

Radom, 12.05.2026r.

Zarząd / Komitet Audytu / Rada Nadzorcza

dotyczy: Oceny skuteczności i adekwatności systemu zarządzania ryzykiem

Zgodnie z zapisami §10 ust. 6 Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08 czerwca 2021r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, zwanego dalej Rozporządzeniem Rada Nadzorcza Banku przeprowadza „coroczną ocenę adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem”.

Komitet Audytu, zgodnie z zapisami art. 130 ust. 1 pkt 1 lit. b) Ustawy z dnia 11 maja 2017r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym ma za zadanie monitorowanie skuteczności systemu zarządzania ryzykiem.

Rada Nadzorcza monitoruje skuteczność i adekwatność systemu zarządzania ryzykiem w oparciu o ocenę:

W zakresie adekwatności systemu zarządzania ryzykiem:

1. Dostosowanie do zmian przepisów zewnętrznych,
2. Objęcie zarządzaniem wszystkich istotnych rodzajów ryzyka, występujących w Banku.
3. Dostosowanie do skali, złożoności i profilu ryzyka (zasad proporcjonalności),
4. Zgodności organizacji zarządzania ryzykiem z przepisami zewnętrznymi,
5. Zgodność z wewnętrznymi regulacjami Banku,

W zakresie skuteczności systemu zarządzania ryzykiem ocena oparta jest o:

1. Analizę wyników kontroli wewnętrznych i zewnętrznych w obszarze zarządzania ryzykiem,
2. Analizę wykonania wskaźników ogólnego poziomu ryzyka (apetytu na ryzyko).

Dostosowanie systemu zarządzania ryzykiem do zmian przepisów zewnętrznych

Od ostatniej oceny adekwatności zarządzania ryzykiem istotnym na organizację i proces zarządzania ryzykiem w Banku największy wpływ mają przepisy zewnętrzne:

1. Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady w sprawie operacyjnej odporności cyfrowej sektora finansowego, zwane też Rozporządzeniem DORA,
2. Rozporządzenia CRR3 z dniem 01.01.2025r. bank dokonał zmian w sposobie wyliczania wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego oraz operacyjnego.

Regulacje wewnętrzne Banku zostały dostosowane do ww. Wytycznych w ramach przeglądów zarządczych.

Dostosowanie systemu zarządzania ryzykiem do skali, złożoności i profilu ryzyka

Zarządzanie ryzykiem istotnym odbywa się z zachowaniem zasady proporcjonalności, która obejmuje następujące obszary:

- a. Charakter działalności - Bank działa na rynku lokalnym,
 - b. Skala działalności - Bank nie jest bankiem o istotnym znaczeniu systemowych w rozumieniu ustawy Prawo bankowe (Bank nie posiada udziału w rynku depozytów, kredytów, funduszy własnych powyżej 2% całego sektora bankowego w Polsce);
2. Złożoność działalności – Bank prowadzi uproszczoną działalność depozytową, kredytową i rozliczeniową.
 3. Bank został uznany przez Komisję Nadzoru Finansowego za małą niezłożoną instytucję.

Wszystkie istotne rodzaje ryzyka zostały objęte zarządzaniem. W ramach istotnych rodzajów ryzyka Zarząd zatwierdził procedury zawierające wszystkie istotne elementy zarządzania ryzykiem, wymienione w Rozporządzeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08 czerwca 2021r. (z późniejszymi zmianami):

1. Identyfikacja istotnych rodzajów ryzyka, występującego w działalności Banku odbywa się na etapie przeglądu i oceny procesu zarządzania kapitałami i adekwatnością kapitałową. Bank identyfikuje istotne rodzaje ryzyka z uwzględnieniem ww. Rozporządzenia MFFiPR, Metodyki BION, Rekomendacji nadzorczych KNF.
2. Wszystkie rodzaje ryzyka uznanego za istotne są objęte pomiarem lub oceną na zasadach określonych w procedurach wewnętrznych zatwierdzonych przez Zarząd. Dane do analiz ryzyka są generowane wprost z systemu ewidencyjno – księgowego lub weryfikowane pod kątem spójności z danymi sprawozdawczymi. Dotychczas Biegły Rewident nie wniósł zastrzeżeń do jakości pomiaru oraz jakości danych wykorzystywanych do oceny ryzyka. Ryzyka trudnomierzalne takie jak np. ryzyko reputacji są oceniane w ramach zarządzania pozostałymi rodzajami ryzyka jak np. ryzyko płynności czy ryzyko operacyjne.
3. Kontrole wewnętrzne i zewnętrzne nie wniosły uwag do zasad raportowania w obszarze zarządzania ryzykiem istotnym, nie wniosły zastrzeżeń do zgodności zasad raportowania z Systemem Informacji Zarządczej. Wyniki pomiarów wszystkich istotnych rodzajów ryzyka są raportowane do Zarządu i Rady Nadzorczej. Zarząd i Rada Nadzorcza monitorują poziom ryzyka w Banku, zgodnie z Systemem Informacji Zarządczej. Raporty w zakresie zarządzania ryzykiem wskazują poziom ryzyka, a w przypadku jego wzrostu – zawierają propozycję działań mających na celu ograniczenie negatywnych skutków zmaterializowania się ryzyka.
4. Stanowiska zarządzania ryzykami, analiz i sprawozdawczości kontrolują poziom ryzyka występującego w Banku w oparciu o wytyczne SSOZ BPS. Dla każdego istotnego rodzaju ryzyka są zdefiniowane zasady kontroli poziomu wskaźników i limitów charakteryzujących dane ryzyko. W procedurach wewnętrznych określono zasady postępowania w przypadku znaczącego wzrostu poziomu ryzyka. Ponadto zarządzanie istotnymi rodzajami ryzyka jest poddawane testowaniu stosowania

mechanizmów kontroli wewnętrznej na podstawie Matrycy Funkcji Kontroli. W cyklach rocznych proces zarządzania ryzykiem jest poddawany ocenie w ramach BION (KNF) oraz badaniu przez Biegełego Rewidenta.

Bank wdrożył metody zarządzania ryzykiem istotnym dostosowane do skali, złożoności i profilu ryzyka, z uwzględnieniem zasady proporcjonalności, co zostało potwierdzone przeprowadzonymi przeglądami zarządczymi w zakresie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka.

Ocena organizacji zarządzania ryzykiem

Ocenę organizacji zarządzania ryzykiem przeprowadzono na podstawie wyników zarządczego przeglądu struktury organizacyjnej.

Aktualna struktura jest dostosowana do skali, profilu i złożoności działalności oraz zapewnia rozdzielenie funkcji operacyjnej od oceny ryzyka, które ta działalność generuje.

Struktura organizacyjna zapewnia rozdzielenie funkcji na trzech niezależnych poziomach zarządzania:

Poziom zarządzania	Zakres działalności	Nadzorujący Członek Zarządu
III	Audyt wewnętrzny – współpraca w zakresie AW z IPS	Prezes Zarządu
II	Zarządzanie ryzykiem braku zgodności Niezależna ocena ryzyka,	Prezes Zarządu
I	Działalność operacyjna która generuje ryzyko	Pozostali Członkowie Zarządu.

Struktura organizacyjna jest dostosowana do skali, złożoności i profilu ryzyka. W okresie od ostatniej oceny Bank uzupełnił zasady zarządzania ryzykiem istotnym: dopisano zadania przypisane dla funkcji ds. bezpieczeństwa ICT wynikające z Rozporządzenia DORA do jednego z analityków kredytowych.

Ocena objęcia zarządzaniem wszystkich istotnych rodzajów ryzyka

Bank corocznie dokonuje przeglądu procedury szacowania kapitału wewnętrznego, w ramach którego dokonuje oceny istotności rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku. W 2025r. nie wystąpiły istotne zmiany regulacji zewnętrznych w zakresie rodzajów lub definicji ryzyka,

Natomiast wdrożone w styczniu 2025r. zmiany przepisów zewnętrznych, tj. Rozporządzenie DORA oraz Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 16 stycznia 2025r. zmieniające Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08.06.2021r. spowodowały zmiany definicji ryzyka operacyjnego w obszarze ryzyka ICT – zmiany te zostały wprowadzone do wewnętrznych procedur z początkiem roku.

Wszystkie ryzyka, wymienione w Rozporządzeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08 czerwca 2021r. oraz w Metodocyce BION obciążające działalność Banku zostały objęte systemem zarządzania.

Kontrole wewnętrzne i zewnętrzne nie wnosiły uwag do zakresu i rodzajów ryzyka objętych analizami Zarządu i Rady Nadzorczej Banku,

Ocena wyników kontroli wewnętrznych i zewnętrznych w obszarze zarządzania ryzykiem

W 2025r. w obszarze zarządzania ryzykiem odbyły się następujące kontrole wewnętrzne:

Wewnętrzne:

1. Kontrola działalności kredytowej w zakresie poprawności przeprowadzonej oceny zdolności kredytowej klienta, z uwzględnieniem prawidłowości dokonanej oceny punktowej wg. przyjętych metodyk oceny zdolności kredytowej i z uwzględnieniem prawidłowości oceny sytuacji,
2. Kontrola rejestru skarg i reklamacji,
3. Kontrola poprawności i kompleksowości oceny poziomu ryzyka kapitałowego. Kontrola monitorowania limitów,
4. Kontrola działalności kredytowej w zakresie poprawności przeprowadzonej oceny zdolności kredytowej klienta, z uwzględnieniem prawidłowości dokonanej oceny punktowej wg. przyjętych metodyk oceny zdolności kredytowej i z uwzględnieniem prawidłowości oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej oraz w zakresie skuteczności ustanawiania zabezpieczeń, przestrzegania limitów kompetencyjnych,
5. Kontrola zarządzania płynnością bieżącą,
6. Kontrola realizacji Polityki informacyjnej Banku,
7. Kontrola stosowania mechanizmów kontrolnych w zakresie przestrzegania zasad przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu,
8. Kontrola poprawności i kompleksowości oceny poziomu ryzyka operacyjnego. Kontrola monitorowania limitów KRI.

Wykazane w trakcie ww. kontroli nieprawidłowości nie stanowiły zagrożenia dla funkcjonowania Banku i zostały usunięte w trakcie kontroli. W trakcie kontroli wewnętrznych nie wykryto znaczących i krytycznych nieprawidłowości.

W 2025r. odbyły się w Banku następujące kontrole zewnętrzne:

1. Ocena BION – ogólna ocena ryzyka wyniosła **2,25**, tj na poziomie zadawalającym. Badanie BION nie wykazało błędów znaczących i krytycznych,
2. Audyt IT – audyt obszarów technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego przeprowadzony przez Kerberos sp. z o.o. z siedzibą w Mogielnicy ul. Mostowa 25 w okresie od 01.06.2025r do 30.06.2025r.

Wyniki przeprowadzonych kontroli wewnętrznych i zewnętrznych przeprowadzonych w Banku wskazują, że pomimo pewnych nieprawidłowości wskazanych w trakcie kontroli system zarządzania ryzykiem jest adekwatny i skuteczny.

Ocena wskaźników ogólnego poziomu ryzyka

Rada Nadzorcza Banku zatwierdza ogólny poziom ryzyka (apetyt na ryzyko) w załączniku nr 6 do Strategii działania Banku.

Na podstawie analizy wykonania Strategii i planu można stwierdzić, że wszystkie wskaźniki ryzyka określone w niniejszym dokumencie są zgodne z planowanymi, przy jednoczesnym wykonaniu planu wyniku finansowego. W związku z powyższym można stwierdzić, że Zarząd Banku podejmuje ryzyko dostosowane do skali i złożoności ryzyka i odpowiednio nim zarządza. Poniżej tabela prezentująca planowane i wykonane wskaźniki ogólnego poziomu ryzyka:

Wykonanie planu finansowego - Wskaźniki finansowe

Wyszczególnienie	Wykonanie planu finansowego - okres do porównania	Plan finansowy	Wykonanie planu finansowego wg stanu na	Odchylenie od planu finansowego	Limity wewnętrzne	Wykorzystanie limitu
	2024.12.31	2025.12.31	2025.12.31			
Wskaźniki udziału w aktywach - wg wartości bilansowej						
Kasa, operacje z bankiem centralnym	1,84%	1,57%	1,57%	0,00	max. 4	39%
Należności od podmiotów finansowych	18,93%	18,87%	17,95%	-0,92	max. 30	60%
Należności od podmiotów niefinansowych	14,00%	14,43%	15,00%	0,58	max. 60	25%
Należności od podmiotów sektora rządowego i samorządowego	10,24%	8,48%	7,72%	-0,76	max. 50	15%
Papiery wartościowe	53,25%	54,87%	56,22%	1,34	max. 60	94%
Akcje i udziały w jednostkach zależnych, współzależnych, stowarzyszonych oraz w innych podmiotach	0,41%	0,39%	0,36%	-0,04		
Rzeczowe aktywa trwałe oraz wartości niematerialne i prawne	1,08%	1,10%	0,92%	-0,18	max. 4	23%
Pozostałe aktywa	0,26%	0,29%	0,26%	-0,03	max. 2	13%
Wskaźniki udziału w pasywach						
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00%	0,00%	0,00%	0,00		
Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,39%	0,39%	0,42%	0,03		
Zobowiązania wobec podmiotów sektora	79,02%	78,46%	78,88%	0,42		
Zobowiązania wobec podmiotów sektora rządowego i samorządowego	11,55%	11,36%	11,47%	0,11		
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00%	0,00%	0,00%	0,00		
Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	0,00%	0,00%	0,00%	0,00		
Fundusze specjalne, oraz zobowiązania wobec wierzycieli różnych	0,00%	0,00%	0,01%	0,01		
Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz przychody zastrzeżone	0,06%	0,08%	0,05%	-0,03		
Pozostałe pasywa	0,23%	0,42%	0,51%	0,09		
Rezerwy	0,34%	0,34%	0,31%	-0,03		
Fundusze własne (Kapitał uznany brutto)	7,34%	7,89%	7,30%	-0,59		
Wynik (zysk/strata) w trakcie zatwierdzania	0,00%	0,00%	0,00%	0,00		
Wynik (zysk/strata) roku bieżącego	1,07%	1,06%	1,06%	0,00		
Wskaźniki analiza marży						
Dochodowość aktywów pracujących	5,89%	5,68%	5,39%	-0,29		
Koszt pozyskania pasywów kosztowych	2,09%	2,02%	1,99%	-0,03		
Rozpiętość oprocentowania	3,80%	3,66%	3,40%	-0,25		
Marża odsetkowa	3,95%	3,78%	3,52%	-0,26	min 2,50	71%
Marża graniczna	2,09%	2,40%	1,99%	-0,41	min 1,3	65%
Wskaźniki analizy jakości aktywów						
Należności zagrożone / Aktywa - wg wartości	0,46%	0,50%	0,37%	-0,14		
Należności zagrożone / Należności - wg wartości nominalnej	1,08%	1,21%	0,92%	-0,30	max 3	31%
Wskaźnik pokrycia należności zagrożonych rezerwami celowymi	52,01%	49,67%	49,57%	-0,10	min 40	81%
Wskaźniki analizy kapitału						
Wynik finansowy netto / Średni kapitał podstawowy Tier 1 (CET1)	15,74%	13,79%	15,51%	1,71		
Fundusze własne (Kapitał uznany brutto) / Pasywa	7,34%	7,89%	7,30%	-0,59		
Fundusz udziałowy / Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1)	1,06%	0,93%	0,93%	0,00		
Wskaźniki kosztów działania banku						
Koszty personelu / Średnie aktywa - wg wartości bilansowej	1,74%	1,68%	1,55%	-0,13		
Koszty eksploatacyjne / Średnie aktywa - wg wartości bilansowej	0,68%	0,89%	0,70%	-0,19		
Koszty działania banku / Wynik z działalności bankowej	56,61%	64,08%	60,19%	-3,88		
Wskaźnik C/I	58,41%	66,97%	63,36%	-3,61	max 85	75%
Koszty działania banku / Wynik z tytułu odsetek	63,81%	70,91%	66,56%	-4,35		
Koszty działania banku / Wyniki pozaodsetkowe	501,39%	665,26%	629,22%	-36,03		
Wskaźniki efektywności banku						
Stopa zwrotu z aktywów (ROA)	1,29%	1,08%	1,16%	0,08	min 0,4	35%
Stopa zwrotu z kapitału podstawowego Tier 1 (CET1) - (ROE)	15,74%	13,79%	15,51%	1,71	min 10	64%
Wynik działalności bankowej / Aktywa - wg wartości bilansowej	4,27%	4,01%	3,75%	-0,26		
Wskaźnik poziomu kosztów	74,17%	77,62%	75,92%	-1,70		
Rentowność brutto	34,83%	28,83%	31,72%	2,89		
Rentowność netto	27,37%	23,35%	26,60%	3,25		
Wynik z tytułu prowizji / Aktywa przychodowe	0,50%	0,40%	0,37%	-0,03		
Wynik z tytułu odsetek i prowizji / Aktywa przychodowe	4,45%	4,19%	3,90%	-0,29		
Normy nadzorcze						
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (CET1) [%]	32,57	36,56	37,10	0,55	min 15,00	40%
Współczynnik kapitału Tier I [%]	32,57	36,56	37,10	0,55	min 15,00	40%
Łączny współczynnik kapitałowy [%]	32,57	36,56	37,10	0,55	min 15,00	40%
Wskaźnik pokrycia wpływów netto (LCR - Liquidity Coverage Ratio) [%]	373,78	376,32	411,28	34,96	min 105	26%
Wskaźnik stabilnego finansowania (NSFR - Net Stable Funding Ratio) [%]	190,32	191,45	208,17	16,72	min 105	50%

**Załącznik nr 6 do Planu finansowego strategii działania Banku na lata 2022-2026 stanowiącego
załącznik nr 1 do Strategii działania Banku na lata 2022-2026**

Limity strategiczne dotyczące poszczególnych rodzajów ryzyka występujących w banku:

L.p.	Ryzyko	Limit strategiczny	Wartość limitu określająca apetyt na ryzyko:	Wartość limitu na 31.12.2025r
I	Kredytowe	1.Wskaźnik jakości ekspozycji kredytowych: kredytów zagrożonych w kredytach ogółem,	Max 3%	1,58%
		2.Wskaźnik Koncentracji : Suma dużych (ekspozycji) zaangażowań Banku wobec jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie, równe lub przekraczające 10% kapitału Tier Banku w stosunku do kapitału Tier I banku,	Max 80%	34,16%
II	Operacyjne	1.Udział kosztów RO w wymogu kapitałowym	Max 20%	-
III	Płynności	1.LCR	Min 105%	376,62%
IV	Ryzyka procentowej stopy	1. Limit na zmianę wartości ekonomicznej kapitału w relacji do kapitału Tier 1 (zmiana krzywej dochodowości zgodnie z przyjętymi scenariuszami – 6 scenariuszy)	Zmiana wartości ekonomicznej kapitału max 15% kapitału podstawowego Tier 1	
V	Nadmiernej dźwigni finansowej	1.Wskaźnik dźwigni	Min 6%	7,25%
VI	Biznesowe	1.C/I	Max 85%	66,97%
VII	Kapitałowe	1.Współczynnik kapitału Tier I	Min 15%	37,10%

Na podstawie powyższych informacji można ocenić się pozytywnie adekwatność i skuteczność systemu zarządzania ryzykiem w Banku.

Wnioski:

Na podstawie oceny ogólnej oraz ocen szczegółowych poszczególnych rodzajów ryzyka zawartych w załączniku można proponuje się przyjąć, że system zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Radomiu jest adekwatny i skuteczny.

Sporządził:

Stanowisko zarządzania ryzykami
analiz i sprawozdawczości

.....
Janusik
Edyta Janusik

Stanowisko zarządzania ryzykami , analiz i sprawozdawczości

Akceptował:

PREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego
w Radomiu
Minda
Sławomir Minda

.....
Prezes Zarządu

Przyjęto na posiedzeniu Zarządu w dniu 12.05.2026r.

- | | | |
|---|--------------|----------------|
| 1. Sławomir Minda – Prezes Zarządu | podpis | <i>Minda</i> |
| 2. Agata Pobideł – Członek Zarządu ds. handlowych | podpis | <i>Pobideł</i> |
| 3. Łukasz Myszka – Członek Zarządu ds. finansowo-księgowych | podpis..... | <i>Myszka</i> |

Komitet Audytu pozytywnie zaopiniował skuteczność i adekwatność systemu zarządzania ryzykiem w Banku podczas posiedzenia w dniu 21.05.2026r.

- | | | |
|---|--------------|---------------|
| 1. Jan Bilski – Przewodniczący Komitetu | podpis | <i>Bilski</i> |
| 2. Jadwiga Symela – Członek Komitetu | podpis | <i>Symela</i> |
| 3. Rafał Goliat – Członek Komitetu | podpis | <i>Goliat</i> |

Przyjęto na powiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 21.05.2026r.

1. Jadwiga Symela – Przewodnicząca Rady Nadzorczej podpis 

2. Zygmunt Jakubczak – Zastępca Przewodniczącej podpis 

3. Urszula Danisz – Sekretarz Rady Nadzorczej podpis 

4. Jan Bilski – Członek Rady Nadzorczej podpis 

5. Roman Stępień – Członek Rady Nadzorczej podpis 

6. Rafał Goliat – Członek Rady Nadzorczej podpis 

7. Aleksandra Kot – Członek Rady Nadzorczej podpis