

*Załącznik Nr 1 do Uchwały Nr 70/2026
Zarządu Banku Spółdzielczego w Chmielniku
z dnia 16.06.2026 r.
Załącznik Nr 1 do Uchwały Nr 34./2026
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Chmielniku
z dnia 16.06.2026 r.*

**Informacja finansowa z zakresu poziomu kapitału
Na podstawie Rozporządzenia PE i Rady 575/2013**

Banku Spółdzielczego w Chmielniku

według stanu na 31.12.2025 roku

I. Podmioty objęte informacją

Niniejsza informacja z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału dotyczy

Banku Spółdzielczego w Chmielniku

Bank jest Uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, którego głównym celem jest zapewnianie płynności i wypłacalności.

Z uczestnictwa w Systemie wynikają korzyści – między innymi dostęp do środków pomocowych w sytuacjach zagrożenia płynności lub wypłacalności, oraz obowiązki, do których należy m.in. stosowanie systemu limitów ustalonych w Systemie oraz poddawanie się działaniom prewencyjnym podejmowanym przez jednostkę zarządzającą Systemem.

Bank Spółdzielczy w Chmielniku zgodnie z wymogami określonymi w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (zwanego dalej Rozporządzeniem CRR) oraz aktów wykonawczych do Rozporządzenia CRR.

Określenie podmiotu, którego dotyczą ujawnienia

Zgodnie z art. 25 Rozporządzenia 2024/3172 Bank informuje, że:

- 1) Pełna nazwa Banku: Bank Spółdzielczy w Chmielniku
z siedzibą: 26-020 Chmielnik, ul. 1-go Maja 27 przedstawia Informacje obejmującą najważniejsze wskaźniki do ujawnienia
wg stanu na 31.12.2025 r.
- 2) Identyfikator podmiotu prawnego (kod LEI) Banku Spółdzielczego w Chmielniku to: 259400IELSJAWUV5TK96

I. Podmioty objęte informacją

Niniejsza informacja z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału dotyczy

Banku Spółdzielczego w Chmielniku

Bank jest Uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, którego głównym celem jest zapewnianie płynności i wypłacalności.

Z uczestnictwa w Systemie wynikają korzyści – między innymi dostęp do środków pomocowych w sytuacjach zagrożenia płynności lub wypłacalności, oraz obowiązki, do których należy m.in. stosowanie systemu limitów ustalonych w Systemie oraz poddawanie się działaniom prewencyjnym podejmowanym przez jednostkę zarządzającą Systemem.

Bank Spółdzielczy w Chmielniku zgodnie z wymogami określonymi w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (zwanego dalej Rozporządzeniem CRR) oraz aktów wykonawczych do Rozporządzenia CRR.

Określenie podmiotu, którego dotyczą ujawnienia

Zgodnie z art. 25 Rozporządzenia 2024/3172 Bank informuje, że:

- 1) Pełna nazwa Banku: Bank Spółdzielczy w Chmielniku
z siedzibą: 26-020 Chmielnik, ul. 1-go Maja 27 przedstawia Informacje obejmującą najważniejsze wskaźniki do ujawnienia
wg stanu na 31.12.2025 r.
- 2) Identyfikator podmiotu prawnego (kod LEI) Banku Spółdzielczego w Chmielniku to: 259400IELSJA WUV5TK96

- 3) ilościowe dane pieniężne ujawnione w niniejszym Raporcie prezentowane są z dokładnością odpowiadającą tysiącom PLN, a dane ilościowe ujawniane w formie odsetka wyrażone zostały zgodnie z jednostką;
- 4) Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości;
- 5) Bank nie posiada jednostek zależnych i nie podlega konsolidacji dla celów księgowych ani konsolidacji ostrożnościowej – mając powyższe na uwadze dane zawarte w niniejszym Raporcie sporządzone są na podstawie danych jednostkowych.

Bank posiada zaangażowanie kapitałowe w następujących podmiotach (których sprawozdania nie podlegają konsolidacji ze sprawozdaniem Banku):

<i>Nazwa podmiotu</i>	<i>Kwota zaangażowania</i>	<i>Przedmiot działalności</i>	<i>Zaangażowanie kapitałowe pomniejsza/nie pomniejsza fundusze własne Banku</i>
Bank Spółdzielczy Samsonów	100 000,00	Pozostałe pośrednictwo pieniężne	Zaangażowanie kapitałowe nie pomniejsza funduszy własnych Banku
Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS	5 000,00	Realizowanie audytu wewnętrznego wobec członków	Zaangażowanie kapitałowe nie pomniejsza funduszy własnych Banku
Bank Spółdzielczy Samsonów	554 357,50	Pozostałe pośrednictwo pieniężne	Zaangażowanie kapitałowe nie pomniejsza funduszy własnych Banku

II. Najważniejsze wskaźniki (art. 447):

Informacje ujawniane zgodnie z zapisami art. 433b ust. 2 Rozporządzenia 575/2013: (mała niezłożona instytucja - nienotowana):

Art. 447: najważniejsze wskaźniki, zgodnie z załącznikiem nr 1 do Rozporządzenia delegowanego 2024/3172

		(w tys.)	
		a	E
		T	T-4
		12.2025	12.2024
	Dostępne fundusze własne (kwoty)		
1	Kapitał podstawowy Tier I	15 790	12 996
2	Kapitał Tier I	15 790	12 996
3	Łączny kapitał	15 790	12 996
	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem		
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	24 948	33 327
4a	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko przed zastosowaniem minimalnego progu		
	Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	63,26	39,00
5a	Nie dotyczy		
5b	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)		
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	63,26	39,00
6a	Nie dotyczy		

6b	Współczynnik kapitału Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)		
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	63,26	39,00
7a	Nie dotyczy		
7b	Łączny współczynnik kapitałowy w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)		
	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji w		
EU 7d	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)		
EU 7e	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)		
EU 7f	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)		
EU 7g	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8	8
	Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50	2,50
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)		
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	1,00	
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)		
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)		
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)		
11	Wymóg połączonego bufora (%)	3,50	2,50
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	11,50	10,50
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	56,11	31,00

	Wskaźnik dźwigni		
13	Miara ekspozycji całkowitej	171 413	157 833
14	Wskaźnik dźwigni (%)	9,21	8,23
	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)		
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni (%)		
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)		
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00	3,00
	Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)		
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)		
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00	3,00
	Wskaźnik pokrycia wypływów netto		
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	33 035	46 467
EU-16a	Wypływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	28 173	27 049
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	10 688	7 564
16	Wypływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)		
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	189	238
	Wskaźnik stabilnego finansowania netto		
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	130 289	118 669
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	56 908	48 422
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	229	245

III. Rekomendacja M

Informacja o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w okresie od 01.01.2025 r. do 31.12.2025 r.

w tys. zł

Rodzaje / kategorie ryzyka operacyjnego	Suma strat brutto	transfer ryzyka	Suma strat faktycznie poniesionych przez Bank
1. Oszustwa zewnętrzne,	0		0
2. Oszustwa wewnętrzne,	0		0
3. Polityka kadrowa i bezpieczeństwo w miejscu pracy,	0		0
4. Klienci, produkty i praktyki biznesowe,	37,69		23,23
5. Uszkodzenia aktywów,	0		0
6. Zakłócenia działalności i błędy systemów,	0,97		0
7. Dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami.	0,58		0,2

Działania mitygujące jakie zostały podjęte w celu uniknięcia w przyszłości ww. strat:
Kontrola na drugą rękę, wdrożenie mechanizmów kontrolnych w bieżącej działalności oraz w MFK ograniczających popełnianie błędów.

Informacja o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku:

Bank nie odnotował znaczących zdarzeń operacyjnych w 2025r. Straty faktyczne w ryzyku operacyjnym poniesione przez Bank w większości wynikają ze zwrotów TSUE.

Ryzyko stopy procentowej:

Tabela EU IRRBBA – Informacje jakościowe dotyczące ryzyk stopy procentowej z tytułu działalności w ramach portfela bankowego

Numer wiersza	Informacje jakościowe – format dowolny		Podstawa prawna
a)	Opis sposobu, w jaki instytucja definiuje IRRBB do celów kontroli i pomiaru ryzyka	Ryzyko stopy procentowej z tytułu działalności zaliczanej do portfela bankowego (IRRBB) to obecne lub przyszłe ryzyko zarówno dla dochodów, jak i wartości ekonomicznej, wynikające ze zmian stóp procentowych, które wpływają na pozycje wrażliwe na zmiany stóp procentowych. Obejmuje ono ryzyko przeszacowania, ryzyko bazowe oraz ryzyko opcji klienta. Przez ryzyko stopy procentowej rozumie się możliwy negatywny wpływ zmian stóp procentowych na wyniki finansowe oraz w konsekwencji na kształtowanie się poziomu funduszy własnych Banku. Wyznaczony poziom ryzyka stopy procentowej stanowi pochodną wielkości i kierunków zmian stóp procentowych oraz wielkości i terminów przeszacowania (zmiany poziomu oprocentowania) pozycji generujących przychody z tytułu odsetek i koszty odsetkowe. Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej rozumiane jest zgodnie z wytycznymi EBA (EBA/GL/2022/14).	art. 448 ust. 1 lit. e)
b)	Opis ogólnych strategii instytucji w zakresie zarządzania IRRBB i jego ograniczania	Celem strategicznym Banku w odniesieniu do ryzyka stopy procentowej jest minimalizacja negatywnych zmian w zakresie wyniku finansowego, na skutek niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych; ponadto celem jest zidentyfikowanie podstawowych zagrożeń związanych z tym ryzykiem, z jednoczesnym zastosowaniem odpowiednich metod zarządzania mających na celu eliminację zagrożeń nierównomiernej reakcji różnych pozycji bilansowych na zmiany stóp procentowych, a przez to na zmiany przychodów i kosztów odsetkowych. Realizacja polityki Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej oparta jest m.in. na następujących zasadach: • do pomiaru ryzyka stopy procentowej Bank stosuje metodę luki stopy procentowej, • do oceny tego ryzyka Bank może dodatkowo wykorzystywać również inne metody, np. badania symulacyjne wpływu zmian stóp procentowych na przychody odsetkowe, koszty odsetkowe i w konsekwencji na zmiany wyniku odsetkowego oraz wpływu na ekonomiczną wartość kapitału, • zarządzanie ryzykiem stopy procentowej koncentruje się na zarządzaniu ryzykiem przeszacowania, ryzykiem bazowym, na kontroli ryzyka opcji klienta, zmianie wartości rynkowej instrumentów oraz na analizie zmian w zakresie krzywej dochodowości i ewentualnego wpływu tych zmian na ekonomiczną wartość kapitału. • Bank ogranicza poziom ryzyka stopy procentowej poprzez stosowanie systemu limitów i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych.	art. 448 ust. 1 lit. f)

c)	Częstotliwość obliczania miar IRRBB instytucji oraz opis szczególnych miar, które instytucja stosuje do pomiaru swojej wrażliwości na IRRBB	Bank sporządza raporty z analizy ryzyka stopy procentowej w cyklach miesięcznych. W analizie poziomemu ryzyka stopy procentowej Bank wykorzystuje: 1) metodę luki, 2) analizę wpływu zmian stóp procentowych na zmianę wyniku odsetkowego, 3) miarę rozszerzonego wyniku odsetkowego netto, 4) analizę wpływu zmian stóp procentowych na zmianę wartości ekonomicznej banku, 5) analizę ryzyka spreadu kredytowego, 6) odwrócone testy warunków skrajnych. Metoda luki polega na wyznaczeniu różnicy pomiędzy wartością aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stóp procentowych w poszczególnych przedziałach przeszacowania. W Banku może wystąpić luka dodatnia - jeśli wielkość przeszacowanych aktywów w danym okresie jest wyższa od przeszacowanych w tym samym czasie pasywów; utrzymywanie luki dodatniej jest korzystne, gdy przewidywany jest wzrost rynkowych stóp procentowych, luka ujemna - jeśli wielkość przeszacowanych pasywów w danym okresie jest wyższa od przeszacowanych w tym samym czasie aktywów; utrzymywanie luki ujemnej jest korzystne, gdy przewidywany jest spadek rynkowych stóp procentowych i luka zerowa – gdy przeszacowane wielkości aktywów i pasywów są sobie równe - Bank nie jest narażony na ryzyko stopy procentowej z tytułu ryzyka przeszacowania. Bank wykorzystuje tę metodę w cyklach miesięcznych. Zmiana rozszerzonego wyniku odsetkowego netto polega na zsumowaniu zmian wyniku odsetkowego na skutek zmian stóp procentowych w okresie 12-tu miesięcy oraz zmian wartości rynkowej instrumentów. W analizie w Banku przyjęto 4 warianty obliczeń, mające oszacować wpływ poszczególnych czynników na poziom zmiany wyniku odsetkowego: z uwzględnieniem zmiany wartości rynkowej instrumentów: 1) Wariant I – zmiana wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania: założono, że wszystkie aktywa i pasywa ujęte w analizie ryzyka stopy procentowej zmieniają oprocentowanie o jednakowy zakres zmian stóp procentowych. 2) Wariant II – zmiana wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka bazowego: założono, że występuje niedoskonałość w korelacji pomiędzy stopami bazowymi, które zostało wyrażone jako stały poziom niedopasowania między stopami; w analizie wykorzystana jest luka ryzyka bazowego. 3) Wariant III – zmiana wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka opcji klienta, w którym założono, że przepływy pieniężne stanowiące podstawę do wyznaczenia luki przeszacowania ulegają zmianie na skutek realizacji opcji przez klientów; 4) Wariant IV – zmiana wartości rynkowej instrumentów finansowych wycenianych według wartości godziwej,	art. 448 ust. 1 lit. e) pkt (i) i (v) art. 448 ust. 2
----	---	---	---

		których wycena ujmowana jest w rachunku zysków i strat lub bezpośrednio w kapitale Tier 1. Bank wykorzystuje tą metodę w cyklach miesięcznych. Bank przeprowadza testy warunków skrajnych w zakresie ryzyka stopy procentowej, badając wpływ ich wystąpienia na poziom wartości ekonomicznej kapitału (EVE). Podstawą wyliczania zmian EVE jest jej wartość bazowa określona jako zdyskontowana na dzień analizy wielkość luki obliczona na bazie kapitału i odsetek zgodnych z datą przeszacowania pozycji oraz ich bieżącym oprocentowaniem uwzględniając założenia dot. depozytów o nieokreślonym terminie wymagalności zgodne ze scenariuszem bazowym. Bank przeprowadza analizę EVE według 6 scenariuszy szokowych. Przy obliczaniu całkowitej zmiany EVE dla każdego scenariusza szokowego w odniesieniu do stopy procentowej instytucje powinny łączyć wszystkie ujemne i dodatnie zmiany EVE. Ryzyko spreadu kredytowego jest definiowane jako ryzyko spreadu kredytowego instrumentu przy założeniu niezmiennego poziomu wiarygodności kredytowej lub ratingu dłużnika. Na ryzyko spreadu kredytowego składają się: 1) zmiany rynkowego spreadu kredytowego reprezentującego premię za ryzyko kredytowe wymaganą przez uczestników rynku dla danej jakości kredytowej; 2) zmiany spreadu płynności rynku stanowiącego premię płynnościową, które wpływają na skłonność uczestników rynku do podejmowania ryzyka inwestycji i przez to na płynność samego rynku ze względu na mniejszą lub większą liczbę uczestników rynku. 1. Ryzyko spreadu kredytowego nie obejmuje ekspozycji nieobsługiwanych oraz efektu zmian jakości kredytowej kontrahenta lub instrumentu w okresie podlegającym monitoringowi. Pomiar ryzyka spreadu kredytowego powinien obejmować aktywa odsetkowe będące instrumentami finansowymi - papiery wartościowe, z wyłączeniem bonów pieniężnych NBP, kwalifikujących się do jednego z poniższych portfeli: 1) Przeznaczonego Do Obrotu (PDO), gdzie wycena dokonywana jest według wartości godziwej a skutki wyceny zalicza się do wyniku z operacji finansowych; 2) Utrzymywanego Do Terminu Zapadalności (UDZ), gdzie wycena dokonywana jest według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej; 3) Dostępnego Do Sprzedaży (DDS), gdzie wycena dokonywana jest według wartości rynkowej, a skutki wyceny ujmuje w kapitale z aktualizacji wyceny. Pomiar dokonywany jest z częstotliwością miesięczną. Pomiar dokonywany jest w odniesieniu do tzn. asset swap, czyli różnicy między krzywą rentowności bez ryzyka, a krzywą obligacyjną; krzywa bez ryzyka zbudowana jest na podstawie kwotowań instrumentów rynku pieniężnego charakteryzujących się dużą płynnością, co w przypadku PLN oznacza swapy procentowe; natomiast krzywa obligacyjna oparta jest o kwotowania obligacji skarbowych. Aby wyznaczyć potencjalny wpływ ryzyka CSRRB należy wartość nominalną ww. aktywów przemnożyć przez wartości asset swap dla scenariusza bazowego i skrajnego, a następnie obliczyć różnicę. Bank przeprowadza odwrócony	
--	--	---	--

		test warunków skrajnych, w ramach których obliczana jest maksymalna zmiana wszystkich stóp referencyjnych, przy której oszacowana zmiana wyniku odsetkowego jest równa planowanemu na dany rok wynikowi finansowemu brutto (zmiana stóp procentowych, przy której Bank nie poniesie straty brutto).	
d)	Opis scenariuszy wstrząsu dotyczących stóp procentowych i scenariuszy warunków skrajnych, które instytucja stosuje do oszacowania zmian w bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału i w wyniku odsetkowym netto (w stosownych przypadkach)	Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz dokonuje analizy scenariuszowej wpływu zmiany stóp referencyjnych na wynik odsetkowy w skali 12 miesięcy, przyjmując skalę zmian od (-) 250, (-) 200, (-) 100, (-) 50, (-) 25 punktów bazowych, do (+) 25, (+) 50, (+) 100, (+) 200, (+) 250 punktów bazowych oraz niedopasowanie zmiany stóp procentowych pomiędzy stawkami bazowymi.	art. 448 ust. 1 lit. e) pkt (iii); art. 448 ust. 2
e)	Opis kluczowych założeń na potrzeby modelowania i założeń parametrycznych innych niż założenia stosowane do celów ujawniania informacji we wzorze EU IRRBB1 (w stosownych przypadkach)	Nie dotyczy. Bank nie stosuje odmiennych założeń.	art. 448 ust. 1 lit. e) pkt (ii); art. 448 ust. 2
f)	Ogólny opis sposobu, w jaki instytucja zabezpiecza się przed IRRBB, a także powiązanego podejścia księgowego (w stosownych przypadkach)	Bank nie stosuje instrumentów zabezpieczających. Bank zabezpiecza ryzyko stopy procentowej przez aktywną politykę w zakresie kształtowania produktów depozytowych i kredytowych. Bank ogranicza ryzyko stopy procentowej poprzez stosowanie odpowiedniego systemu limitów oraz odpowiednio kształtuje strukturę aktywów i pasywów.	art. 448 ust. 1 lit. e) pkt (iv); art. 448 ust. 2
g)	Opis kluczowych założeń na potrzeby modelowania i założeń parametrycznych stosowanych w odniesieniu do miar IRRBB we wzorze EU IRRBB1 (w stosownych przypadkach)	Stosowane przez Bank założenia określone zostały w wytycznych EBA (EBA/GL/2022/14)	art. 448 ust. 1 lit. c); art. 448 ust. 2
h)	Wyjaśnienie znaczenia miar IRRBB i ich istotnych zmian od momentu poprzedniego ujawnienia informacji	Od 1 kwietnia 2025 roku uległy zmianie wytyczne SSOZ BPS w zakresie metodyki szacowania poziomu ryzyka stopy procentowej, które bezpośrednio implementują Rozporządzenie Delegowane Komisji UE 2024/857, dotyczące uproszczonej metodyki pomiaru ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej, odpowiedniej dla banków spółdzielczych uznanych za małe i niezłożone instytucje. Zmiany w 2025 roku były również związane z wejściem w życie Rozporządzenia Wykonawczego Komisji UE 2024/855, dotyczącego sprawozdawczości nadzorczej w zakresie ryzyka stopy procentowej oraz zmianą wartości „wskaźnika korygującego” wykorzystywanego w kalkulacji kapitału	art. 448 ust. 1 lit. d)

		wewnętrznego na ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej. Powyższe dokumenty miały odzwierciedlenie w zmianach procedury wewnętrznej Banku, która weszła w życie 1 kwietnia 2025 roku.	
i)	Wszelkie inne istotne informacje dotyczące miar IRRBB ujawnionych we wzorze EU IRRBB1 (opcjonalnie)	Nie dotyczy	
(1) (2)	Ujawnienie informacji na temat średniego i najdłuższego terminu zapadalności po przeszacowaniu przypisanego depozytom o nieustalonym terminie zapadalności	Nie dotyczy	art. 448 ust. 1 lit. g)

Sporządził:

ANALITYK
bankowych
Aleksandra Papros

Zweryfikował:

Inspektor ds. zgodności
i kontroli wewnętrznej
Agnieszka Zielińska

Podpisy Członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Chmielniku

PREZES ZARZĄDU

- Prezes Zarządu Andrzej Zakowski

WICEPREZES ZARZĄDU

- Wiceprezes Zarządu ds. finansowo- księgowych Bernadeta Krawczyk

WICEPREZES ZARZĄDU

- Wiceprezes Zarządu ds. handlowych Monika Grzywacz

Rada Nadzorcza:

.....
Dawid Radziński

.....
Pachkowski Mirosław

.....
Artur Dąbko

.....
Piotr Z. Olecki

.....
Lech Karpiński