

Wzór EU KM1 - Najważniejsze wskaźniki

|                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                 | a                      | b                           |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|-----------------------------|
|                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                 | 31.12.2025<br>dany rok | 31.12.2024<br>rok poprzedni |
| Dostępne fundusze własne (kwoty)                                                                                                                                |                                                                                                                                                 |                        |                             |
| 1                                                                                                                                                               | Kapitał podstawowy Tier 1                                                                                                                       | 16 535 566             | 14 199 136                  |
| 2                                                                                                                                                               | Kapitał Tier 1                                                                                                                                  | 16 535 566             | 14 199 136                  |
| 3                                                                                                                                                               | Łączny kapitał                                                                                                                                  | 16 535 566             | 14 199 136                  |
| Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem                                                                                                                              |                                                                                                                                                 |                        |                             |
| 4                                                                                                                                                               | Łączna kwota ekspozycji na ryzyko                                                                                                               | 25 573 750,00          | 32 166 839,47               |
| Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)                                                                                       |                                                                                                                                                 |                        |                             |
| 5                                                                                                                                                               | Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)                                                                                                   | 64,66%                 | 44,14%                      |
| 6                                                                                                                                                               | Współczynnik kapitału Tier I (%)                                                                                                                | 64,66%                 | 44,14%                      |
| 7                                                                                                                                                               | Łączny współczynnik kapitałowy (%)                                                                                                              | 64,66%                 | 44,14%                      |
| Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem) |                                                                                                                                                 |                        |                             |
| EU-7a                                                                                                                                                           | Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)                              | 0                      | 0                           |
| EU-7b                                                                                                                                                           | W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)                                                                                 | 0                      | 0                           |
| EU-7c                                                                                                                                                           | W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)                                                                                            | 0                      | 0                           |
| EU-7d                                                                                                                                                           | Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)                                                                                             | 0                      | 0                           |
| 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 (%) | 0%                     | 0%                          |
| 9                                                                                                                                                               | Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)                                                                                              | 1%                     | 0%                          |
| EU-9a                                                                                                                                                           | Bufor ryzyka systemowego (%)                                                                                                                    | 0%                     | 0%                          |
| 10                                                                                                                                                              | Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)                                                                                          | 0%                     | 0%                          |
| EU-10a                                                                                                                                                          | Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)                                                                                              | 0%                     | 0%                          |
| 11                                                                                                                                                              | Wymóg połączonego bufora (%)                                                                                                                    | 0%                     | 0%                          |
| EU-11a                                                                                                                                                          | Łączne wymogi kapitałowe (%)                                                                                                                    | 0%                     | 0%                          |
| 12                                                                                                                                                              | Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)                                         | 0%                     | 0%                          |
| Wskaźnik dźwigni                                                                                                                                                |                                                                                                                                                 |                        |                             |
| 13                                                                                                                                                              | Miara ekspozycji całkowitej                                                                                                                     | 93 984 007             | 80 787 519                  |
| 14                                                                                                                                                              | Wskaźnik dźwigni (%)                                                                                                                            | 17,59%                 | 17,58%                      |
| Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)              |                                                                                                                                                 |                        |                             |
| EU-14a                                                                                                                                                          | Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)                                     | 0                      | 0                           |
| EU-14b                                                                                                                                                          | W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)                                                                                 | 0                      | 0                           |
| EU-14c                                                                                                                                                          | Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)                                                                                             | 0                      | 0                           |
| Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)                                                  |                                                                                                                                                 |                        |                             |
| EU-14d                                                                                                                                                          | Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)                                                                                                   | 0                      | 0                           |
| EU-14e                                                                                                                                                          | Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)                                                                                                   | 0                      | 0                           |
| Wskaźnik pokrycia wpływów netto                                                                                                                                 |                                                                                                                                                 |                        |                             |
| 15                                                                                                                                                              | Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)                                                                         | 57 559 059             | 46 599 718                  |
| EU-16a                                                                                                                                                          | Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona                                                                                           | 13 360 343             | 10 790 962                  |
| EU-16b                                                                                                                                                          | Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona                                                                                           | 930 027                | 1 045 255                   |
| 16                                                                                                                                                              | Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)                                                                                   | 12 430 316             | 9 745 707                   |
| 17                                                                                                                                                              | Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)                                                                                                             | 463,05%                | 478,16%                     |
| Wskaźnik stabilnego finansowania netto                                                                                                                          |                                                                                                                                                 |                        |                             |
| 18                                                                                                                                                              | Dostępne stabilne finansowanie ogółem                                                                                                           | 75 146 351             | 64 518 555                  |
| 19                                                                                                                                                              | Wymagane stabilne finansowanie ogółem                                                                                                           | 32 532 240             | 29 194 060                  |
| 20                                                                                                                                                              | Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)                                                                                                      | 230,99%                | 221%                        |