

Bank Spółdzielczy w Gilowicach
Plac Bankowy 1, 34-322 Gilowice
tel.: 33/ 865 30 18, e-mail: bs@bs-gilowice.pl

*Załącznik do Uchwały nr 48/26
Zarządu Banku Spółdzielczego w Gilowicach
z dnia 01.06.2026 r.*

*Załącznik do Uchwały nr 32/26
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego
w Gilowicach z dnia 02.06.2026 r.*

Informacja ujawnieniowa
w zakresie adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku
Spółdzielczego w Gilowicach podlegających ogłaszaniu
wg stanu na 31.12.2025 r.

I. WSTĘP

Niniejszy raport „Informacja ujawnieniowa w zakresie adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego w Gilowicach podlegających ogłoszeniu według stanu na 31.12.2025 r, zwany dalej „Raportem” został opracowany zgodnie z wymogami określonymi w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (zwanym dalej: Rozporządzeniem CRR) oraz w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019r zmieniającym Rozporządzenie CRR, z uwzględnieniem aktów wykonawczych do Rozporządzenia CRR, a także wymogami Rekomendacji wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, zwaną dalej „KNF”. Raport został opracowany zgodnie z Polityką Informacyjną Banku Spółdzielczego w Gilowicach.

Wymogi dotyczące ujawniania informacji na mocy Części Ósmej Rozporządzenia CRR określone zostały w art. 431-455 Rozporządzenia CRR. Bank Spółdzielczy w Gilowicach będąc małą i niezłożoną instytucją nienotowaną ujawnia w niniejszym Raporcie, zgodnie z odstępstwem wynikającym z art. 433b ust. 2 Rozporządzenia CRR, informacje dotyczące najważniejszych wskaźników, o których mowa w art.447 Rozporządzenia CRR.

Bank Spółdzielczy w Gilowicach, zwany dalej „Bankiem” nie posiada jednostek zależnych i nie podlega konsolidacji dla celów księgowych ani konsolidacji ostrożnościowej. Dane zawarte w niniejszym Raporcie sporządzone są na podstawie danych jednostkowych.

W celu spełnienia wymogów w zakresie ujawniania informacji przewidzianych w Rozporządzeniu CRR, Bank jako „mała i niezłożona instytucja”, która jest instytucją nienotowaną w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 148 Rozporządzenia CRR publikuje raz do roku następujący zakres informacji, zgodnie z art. 433 b:

- 1) cele i polityki w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka (art. 435 ust. 1 lit. a), e), oraz f)),
- 2) informacje na temat wymogów w zakresie funduszy własnych i kwot ekspozycji ważonych ryzykiem (art. 435 lit. d),
- 3) najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447,
- 4) informacje na temat polityki wynagrodzeń (art. 450 ust.1, lit. a) – d), h), i) oraz j))

Bank w zakresie ujawnianych informacji, co do zasady, może stosować pominięcia informacji:

- w oparciu o art. 432 ust.1 Rozporządzenia uznanych za nieistotne, których pominięcie lub nieprawidłowe ujawnienie nie powinno zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych;
- w oparciu o art. 432 ust. 2 Rozporządzenia uznanych za zastrzeżone (jeśli ich podanie do wiadomości publicznej w opinii Banku osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną) lub poufne (jeśli Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności).

Wszelkie dane liczbowe prezentowane są według stanu na 31 grudnia 2025 r., w tysiącach złotych, natomiast wszystkie ilościowe dane procentowe wyrażone zostały z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku.

II. INFORMACJE OGÓLNE

Bank prowadzi działalność od 01.01.1985 roku. Jest zarejestrowany w Sądzie Rejonowym w Bielsku-Białej, Wydział VIII Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS 0000123700.

Bank oznakowany jest numerem NIP: 5530100189, REGON: 001100838, kod LEI: 259400WBA83VIV5HJ184.

Bank jest zrzeszony z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie oraz od dnia 31.12.2015 r. jest członkiem Spółdzielni Systemu Ochrony BPS (SSOZ BPS). Celem systemu ochrony jest zapewnienie płynności i wypłacalności każdego jego uczestnika.

Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości.

Swoją działalność Bank prowadzi w Centrali Banku w Gilowicach oraz w Punktach Kasowych w Łękawicy i w Ślemieniu.

Bank Spółdzielczy w Gilowicach jest bankiem uniwersalnym, lokalnym. Działalność skoncentrowana jest głównie na działalności depozytowej i kredytowej dedykowanej klientom prowadzącym działalność gospodarczą, klientom detalicznym oraz samorządom.

III. EU OVA - METODA ZARZĄDZANIA RYZYKIEM INSTYTUCJI zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. a, e, f Rozporządzenia CRR

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie ze Strategią zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Gilowicach, zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą, która podlega corocznemu przeglądowi zarządcemu i weryfikacji. Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka zawiera cele strategiczne dotyczące zarządzania poszczególnymi ryzykami oraz poziom apetytu na ryzyko w ramach strategicznych limitów tolerancji na ryzyka istotne. Na jej podstawie, opracowywane są polityki oraz poszczególne Instrukcje w zakresie ryzyk istotnych. W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą następujące organy, jednostki i komórki organizacyjne:

- a) Rada Nadzorcza,
- b) Zarząd,
- c) Członek Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym – Prezes Zarządu,
- d) Komórka monitorująca ryzyko,
- e) Komórka ds. zgodności,
- f) Audyt wewnętrzny,
- g) Pozostali pracownicy Banku.

Do podstawowych zadań poszczególnych podmiotów systemu zarządzania ryzykiem należy:

1. **Rada Nadzorcza** dokonuje okresowej oceny realizacji przez Zarząd założeń Strategii w odniesieniu do zasad zarządzania ryzykiem oraz alokacji kapitału na pokrycie istotnych rodzajów ryzyka w Banku. W tym celu Zarząd Banku okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność. Rada Banku zatwierdza w Strategii działania oraz w planie ekonomiczno-finansowym ogólny poziom (profil) ryzyka Banku (apetyt na ryzyko).
2. **Zarząd Banku** odpowiada za opracowanie i wdrożenie strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, w tym za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem oraz, jeśli to konieczne – dokonania weryfikacji w celu usprawnienia tego systemu. Instrukcje i procedury zarządzania ryzykiem obejmują pełny zakres działalności Banku.
3. **Członek Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym** – odpowiada za dostarczanie Radzie Nadzorczej i Zarządowi rzetelnych sprawozdań w zakresie zarządzania ryzykiem istotnym. W Banku funkcję ww. Członka Zarządu pełni Prezes Zarządu.
4. **Komórka monitorująca ryzyko** monitoruje realizację wyznaczonych celów i zadań strategicznych, procesów tworzenia zysku oraz przedstawia i monitoruje pozycję Banku w zakresie bezpieczeństwa finansowego i operacyjnego. Podstawowe zadania Komórki to gromadzenie, przetwarzanie, pomiar i raportowanie odpowiednim organom i komórkom Banku, informacji dotyczących podejmowanego przez Bank ryzyka oraz opracowywanie regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykami oraz

szacowania wewnętrznych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.

5. **Komórka ds. zgodności** – opracowuje wewnętrzne regulacje w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności, monitoruje ryzyko braku zgodności poprzez prowadzenie działań wyjaśniających oraz testy zgodności, sporządza raporty w zakresie ryzyka braku zgodności do Zarządu i Rady Nadzorczej, odpowiada za spójność regulacji wewnętrznych Banku.
6. **Audyt wewnętrzny** ma za zadanie kontrolę i ocenę skuteczności działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonywanie regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem, obowiązujących w Banku. Audyt dostarcza obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania oraz zgodności przeprowadzanych operacji bankowych z wewnętrznymi regulacjami Banku. Zadania audytu wewnętrznego mogą zostać zlecone do realizacji przez odpowiednie służby Banku Współpracującego / Bank powierza na podstawie umowy ochrony Jednostce zarządzającej systemem ochrony.
7. **Pozostali pracownicy Banku** mają obowiązek przestrzegania zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, obowiązujących w Banku w formie wewnętrznych regulacji i zaleceń, uczestnictwa w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń generujących ryzyko oraz raportowania tych zdarzeń.

Z uwagi na charakter i zakres prowadzonej działalności, najbardziej znaczącym rodzajem ryzyka w Banku jest **ryzyko kredytowe** oraz jego pochodne wymienione w Rozporządzeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z 8 czerwca 2021 r. oraz w Dyrektywie 2013/36 Unii Europejskiej z 26 czerwca 2013 r. (z późniejszymi zmianami), zwanej dalej Dyrektywą, tj. ryzyko koncentracji, ryzyko ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie oraz detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ryzyko inwestycji finansowych. Jednocześnie w Banku występują również inne rodzaje ryzyka takie jak:

1. ryzyko rynkowe, rozumiane jako walutowe oraz,
2. ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
3. ryzyko operacyjne,
4. ryzyko płynności i finansowania,
5. ryzyko braku zgodności,
6. ryzyko kapitałowe (niewypłacalności), będące pochodną ww. ryzyk,
7. ryzyko biznesowe,
8. Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej,
9. Ryzyko reputacji,
10. Ryzyko ESG,
11. Ryzyko Bancassurance,
12. inne ryzyko uznane przez Bank za istotne, na podstawie Procedury Wewnętrzny Proces Oceny Adekwatności Kapitałowej.

Ryzyko kredytowe:

Celem strategicznym w zakresie działalności kredytowej jest budowa odpowiedniego do posiadanych funduszy własnych bezpiecznego portfela kredytowego, zapewniającego odpowiedni poziom dochodowości.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem kredytowym obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- 1) budowa bezpiecznego, zdywersyfikowanego portfela kredytowego,
- 2) dokonywanie bezpiecznych inwestycji finansowych,
- 3) podejmowanie działań zabezpieczających w obszarze ryzyka pojedynczej transakcji oraz ryzyka portfela,

- 4) ocena ryzyka ESG,
- 5) działania organizacyjno-proceduralne.

Budowa zdywersyfikowanego portfela kredytowego:

1. Ryzyko kredytowe w Banku wynika między innymi z koncentracji która jest efektem ograniczenia działalności Banku do obszaru określonego w Statucie, zatwierdzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego.
2. Bank dąży do ograniczania ryzyka kredytowego oraz ryzyka koncentracji wyznaczając limity rozwoju akcji kredytowej, w odniesieniu do branż, zabezpieczeń, grup klientów, produktów itp.
3. Bank ustala limity zaangażowania dostosowane do limitów strategicznych (ogólnego poziomu ryzyka) określonych przez Radę Nadzorczą w Strategii działania.
4. Działalność kredytową Banku cechuje dążenie do zachowania równowagi pomiędzy dochodowością a bezpieczeństwem. Równowaga ta jest możliwa dzięki podejmowaniu przez Bank odpowiednich działań zabezpieczających przed skutkami ryzyka.
5. Z uwagi na specyfikę inwestycje finansowe Banku cechuje wysokie bezpieczeństwo. Bank dywersyfikuje portfel inwestycji, przyjmując zasadę że ponad 80% inwestycji to inwestycje w instrumenty nie podlegające pod zapisy Rekomendacji B Komisji Nadzoru Finansowego, to jest inwestycje w instrumenty kapitałowe Banku Zrzeszającego, lokaty w tym Banku oraz papiery wartościowe Skarbu Państwa i Narodowego Banku Polskiego.
6. Bank oferuje klientom detalicznym ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie (EKZH) oprocentowane zmienną oraz okresowo (na minimum 5 lat) stałą stopą procentową.
7. Bank ustala, że w kolejnych latach strategii udział kredytów oprocentowanych stało – zmienną stopą procentową będzie się zwiększał, a Bank będzie stopniowo wydłużał minimalny okres oprocentowania.

Działania zabezpieczające:

1. Działania zabezpieczające podejmowane są w dwóch podstawowych obszarach:
 - a) ryzyko pojedynczej transakcji,
 - b) ryzyko portfela.
2. Działania zabezpieczające w obszarze ryzyka pojedynczej transakcji to:
 - a) wdrożenie statystycznych metod oceny zdolności kredytowej dostosowanych do charakterystyki ryzyka poszczególnych grup kredytobiorców, wykorzystujących dane statystyczne np. GUS dotyczące minimum egzystencji lub średniego miesięcznego wynagrodzenia także dane statystyczne pochodzące z międzybankowych baz danych.
 - b) wdrożenie metod ograniczających nadmierne zadłużanie się gospodarstw domowych, kredytowanych przez Bank.
 - c) zatwierdzenie zasad monitorowania sytuacji ekonomiczno-finansowej oraz zabezpieczeń, ze szczególnym uwzględnieniem zapisów Rekomendacji „T” oraz Rekomendacji „S”,
 - d) przeprowadzanie klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenie rezerw zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów,
 - e) udzielanie pełnomocnictw do podejmowania decyzji kredytowych na podstawie systemu kompetencji decyzyjnych obowiązujących w Banku
 - f) rozdzielanie funkcji związanych z bezpośrednią obsługą klienta (gromadzenie dokumentów, przygotowanie danych do analiz, sporządzanie propozycji klasyfikacji na podstawie monitoringu sytuacji klienta) od oceny ryzyka przez decydentów,
 - g) analiza wskaźnika LtV przy kredytach zabezpieczonych hipotecznie,
 - h) analiza ilościowa i jakościowa podmiotów wnioskujących o kredyt.
3. Działania zabezpieczające w obszarze ryzyka portfela to:
 - a) dywersyfikacja kredytów,

- b) pozyskiwanie do współpracy klientów o dobrej sytuacji ekonomicznej, sprawdzonej reputacji, dobrze współpracujących w Banku.
 - c) tworzenie, weryfikacja i analiza wykonania limitów koncentracji zaangażowań i dużych zaangażowań,
 - d) opracowanie systemu informacji zarządczej w zakresie działalności kredytowej, z uwzględnieniem analizy ilościowej i jakościowej portfela kredytowego,
 - e) analiza rynku, w tym rynku nieruchomości,
 - f) wykorzystanie baz danych, dotyczących zadłużenia gospodarstw domowych (np. BIK).
 - g) ocena jakości portfela kredytowego oraz wskaźnika pokrycia rezerwami kredytów zagrożonych.
 - h) analiza wpływu bancassurance na ryzyko kredytowe,
 - i) analiza ryzyka ESG
4. W celu ograniczania skutków ryzyka Rada Nadzorcza Banku w niniejszej Strategii zatwierdza optymalny wskaźnik DtI.
 5. Wskaźnik DtI - miara pozwalająca określić, jaką część dochodu kredytobiorca jest w stanie przeznaczyć na spłatę zadłużenia. Wskaźnik DtI w Banku jest ustalony na poziomie określonym przez SSOZ BPS w Zasadach zarządzania ryzykiem kredytowym i nie wymaga akceptacji SSOZ BPS.
 6. Wskaźnik DStI - miara pozwalająca określić, jaką część dochodu kredytobiorca jest w stanie przeznaczyć na spłatę zadłużenia w przypadku detalicznych ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie. Wskaźnik DStI w Banku jest ustalony na poziomie określonym przez SSOZ BPS w Zasadach zarządzania ryzykiem kredytowym i nie wymaga akceptacji SSOZ BPS:

Działania organizacyjno-proceduralne:

1. Bank zapewnia niezależność funkcji pomiaru ryzyka kredytowego od działalności kredytowej poprzez wprowadzenie zasady, że osoby opracowujące dane do analizy ryzyka kredytowego nie podejmują decyzji kredytowych. **Decyzja kredytowa, która spowoduje znaczące przekroczenie zaangażowania wobec kredytobiorcy wymaga dodatkowo opinii Analityka kredytowego. Ocenę ryzyka portfela przygotowuje Komórka monitorująca ryzyko.**
2. Ryzyko kredytowe jako najistotniejszy rodzaj ryzyka w Banku podlega nadzorowi ze strony Prezesa Zarządu. Natomiast nadzór nad działalnością kredytową sprawuje Wiceprezes Zarządu pion handlowy, co zapewnia rozdzielenie funkcji oceny ryzyka od działalności operacyjnej, która to ryzyko generuje na poziomie Zarządu.
3. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad zarządzaniem ryzykiem inwestycji.
4. Bezpośredni nadzór nad zarządzaniem inwestycjami finansowymi sprawuje Wiceprezes pion finansowy i wsparcia.
5. Bezpośredni nadzór nad zarządzaniem ryzykiem inwestycji finansowych pełni Prezes Zarządu (członek Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym).
6. W Banku funkcjonują regulacje wewnętrzne obejmujące zasady zarządzania ryzykiem kredytowym, które podlegają okresowej weryfikacji.
7. Zarząd zatwierdza zasady oceny ryzyka:
 - a) Indywidualnej oceny ryzyka instrumentu przed podjęciem decyzji o inwestycji, w tym analiza ryzyka kontrahenta,
 - b) Zasady monitorowania inwestycji,
 - c) Zasady wyceny instrumentów finansowych,
 - d) Zasady oceny ryzyka portfela inwestycji
8. Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym są poddawane okresowej ocenie.

Ryzyko płynności i finansowania:

Celem strategicznym Banku w zarządzaniu płynnością jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem płynności obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- 1) zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów, ze szczególnym uwzględnieniem aktywów długoterminowych,
- 2) podejmowanie działań (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej.
- 3) utrzymanie nadzorczych miar płynności, w tym miar określonych w Rozporządzeniu UE.

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku ma charakter skonsolidowany i całościowy. Oznacza to zarządzanie płynnością złotową i walutową, zarówno w odniesieniu do pozycji bilansowych jak i pozabilansowych we wszystkich horyzontach czasowych ustalonych przez Bank i obejmuje wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku.

Ryzyko stopy procentowej:

Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie relacji przychodów i kosztów odsetkowych wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem stopy procentowej obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- 1) zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów oprocentowanych w celu ograniczenia ryzyka bazowego oraz ryzyka przeszacowania,
- 2) zarządzanie ryzykiem marż kredytowych, z uwzględnieniem premii za płynność (CSRBB),
- 3) podejmowanie odpowiedniej polityki cenowej (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej oraz dochodowego portfela kredytowego w celu wypracowania odpowiednich marż,
- 4) codzienna realizacja polityki stóp procentowej w procesie sprzedaży produktów bankowych.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej oraz marżą odsetkową opiera się na :

- a) analizie obecnego oraz prognozowanego kształtowania się stóp procentowych na rynku międzybankowym,
- b) analizach narażenia Banku na ryzyko stóp procentowych oraz analizach oprocentowania produktów Banku,
- c) prognozach kształtowania się przyszłego wyniku odsetkowego,
- d) dostępności produktów aktywnych i pasywnych,
- e) przestrzeganiu ustalonych limitów,
- f) realizowaniu celów przyjętych w strategii Banku.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej oraz marżą odsetkową odbywa się poprzez:

- a) kształtowanie oprocentowania aktywów i pasywów,
- b) wydłużanie aktywów bądź pasywów poprzez szersze zastosowanie instrumentów o stałej stopie procentowej,

- c) skracanie aktywów bądź pasywów poprzez zwiększanie udziału instrumentów o zmiennej stopie procentowej,
- d) zmianę długości zapadalności aktywów o oprocentowaniu stałym,
- e) zwiększenie liczby umów z klauzulą możliwej zmiany oprocentowania,
- f) zmniejszeniu lub zwiększeniu zaangażowania w aktywach mniej wrażliwych na zmiany stóp procentowych,
- g) zmianę strategii kredytowej.

Kształtowanie poziomu oprocentowania produktów oferowanych przez Bank uwzględnia:

- a) analizę oprocentowania produktów u konkurencji i na rynku międzybankowym,
- b) wpływ zmiany oprocentowania na inne ryzyka Banku,
- c) strategię działania i rozwoju Banku,
- d) marże realizowane na poszczególnych produktach.

Istotnym elementem ograniczania ryzyka stopy procentowej jest zwiększanie udziału przychodów pozaodsetkowych w przychodach ogółem między innymi poprzez sprzedaż produktów generujących opłaty i prowizje, w tym produktów elektronicznych.

Ryzyko operacyjne oraz braku zgodności:

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem braku zgodności w Banku jest ograniczanie ryzyka występowania strat operacyjnych oraz dążenie do ich minimalizowania.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem braku zgodności obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

1. określenie podstawowych procesów niezbędnych do zarządzania ryzykiem operacyjnym,
2. prowadzenie i analiza rejestru incydentów i strat z tytułu ryzyka operacyjnego (w tym zawarte są straty z tytułu ryzyka braku zgodności),
3. opracowanie ogólnych zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym zasady identyfikacji, oceny, monitorowania, zabezpieczania i transferu ryzyka operacyjnego,
4. zarządzanie kadrami, z uwzględnieniem ryzyka ESG,
5. określenie docelowego profilu ryzyka operacyjnego, uwzględniającego skalę i profil ryzyka operacyjnego obciążającego Bank,
6. zdefiniowanie tolerancji/apetytu banku na ryzyko operacyjne, w tym wartości progowe sum strat danej klasy zdarzeń w określonym horyzoncie czasowym, oraz określone działania, które bank będzie podejmował w przypadkach, gdy wartości te zostaną przekroczone,
7. weryfikacja spójności procedur wewnętrznych Banku ze regulacjami zewnętrznymi.

Podstawowe procesy niezbędne do zarządzania ryzykiem operacyjnym to:

1. Opracowanie i wdrożenie procedur zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz bezpieczeństwem Banku, dostosowanych do przepisów zewnętrznych, z wykorzystaniem procedur wzorcowych Banku Zrzeszającego.
2. Okresowa weryfikacja przyjętych procedur wewnętrznych.
3. Identyfikacja i rejestracja zdarzeń ryzyka operacyjnego oraz incydentów ryzyka braku zgodności.
4. Wycena strat zdarzeń ryzyka operacyjnego.
5. Analiza zagrożeń i propozycja działań w celu ograniczenia ryzyka operacyjnego.
6. Przeprowadzanie testów warunków skrajnych oraz testów ciągłości działania.
7. Raportowanie wyników analiz i ocen Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej

8. Podejmowanie działań ograniczających ryzyko operacyjne oraz ryzyko braku zgodności.
9. Kontrola wewnętrzna i audyt.
10. Szkolenia pracowników, członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej.

Prowadzenie i analiza rejestru incydentów i strat:

- 1) Rejestrowanie zdarzeń ryzyka operacyjnego oraz ryzyka braku zgodności. Stałe doskonalenie procesu identyfikacji i rejestracji incydentów i strat.
- 2) Analiza zdarzeń zawartych w rejestrze, wyjaśnianie ich przyczyn, analiza częstotliwości występowania.
- 3) Analiza strat z tytułu ww. rodzajów ryzyka oraz możliwości ograniczania ich skutków.
- 4) Raportowanie skutków ryzyka operacyjnego oraz ryzyka braku zgodności do Zarządu oraz Rady Nadzorczej zgodnie z systemem informacji zarządczej.
- 5) Podejmowanie działań zmierzających do ograniczania skutków ww. zdarzeń, przy zachowaniu opłacalności podejmowanych działań.
- 6) Organizacja procesu zarządzania ww. ryzykami z uwzględnieniem zadań Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku.
- 7) Organizacja systemu przepływu informacji o zmianach przepisów zewnętrznych i wewnętrznych.
- 8) Sporządzanie mapy ryzyka w celu podejmowania działań zabezpieczających.
- 9) Wdrażanie i doskonalenie narzędzi informatycznych.
- 10) utrzymanie narażenia Banku na ryzyko operacyjne na akceptowanym przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku, bezpiecznym dla działania i rozwoju Banku poziomie.
- 11) Analiza i raportowanie incydentów naruszenia bezpieczeństwa płatności elektronicznych.

Ryzyko walutowe:

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem walutowym jest ograniczanie skutków narażenia Banku oraz Klientów na nieoczekiwane zmiany kursów walut.

Cel ten jest realizowany w oparciu o poniższe cele pośrednie:

1. Zarządzanie ryzykiem walutowym polega m.in. na zawieraniu transakcji o takiej strukturze oraz warunkach, które w najbardziej efektywny sposób zabezpieczają Bank przed potencjalnymi stratami z tytułu zmian kursów walutowych minimalizując związane z nim ryzyko.
2. Podstawowym celem Banku jest utrzymywanie pozycji walutowej całkowitej w wysokości nie przekraczającej 2% funduszy własnych, która nie wiąże się z koniecznością utrzymywania regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe.
3. Strategią Banku jest prowadzenie konserwatywnej polityki w zakresie ryzyka walutowego, tzn. kształtowanie pozycji w granicach nie wiążących się z koniecznością utrzymywania wymogu kapitałowego, zgodnie z Rozporządzeniem 575/2013 UE. Należy podkreślić, że takie podejście nie ogranicza w żaden sposób rozwoju wolumenu transakcji walutowych oferowanych klientom Banku.
4. Na rynku walutowym, Bank przykłada szczególną uwagę do rozwoju operacji z klientami i prowadzi ciągłe prace nad rozszerzeniem zakresu i udoskonaleniem oferty produktów i usług. Działania swoje opiera w szczególności na uelastycznieniu oferty produktowej, pozwalającej na lepsze zaspokojenie indywidualnych potrzeb klientów adekwatnie do sytuacji rynkowej.
5. Zgodnie z profilem biznesowym Banku oraz strukturą jego bazy klientów, szczególny nacisk położono na dopasowywanie oferty produktowej i kanałów zawierania transakcji do potrzeb małych i średnich przedsiębiorstw prowadzących wymianę handlową z zagranicą.
6. W ramach stosowanej polityki ograniczania ryzyka Bank dąży do utrzymywania maksymalnie zrównoważonej pozycji walutowej.

7. Poziom ryzyka walutowego w działalności Banku z tytułu ryzyka kursowego ograniczony jest poprzez limity maksymalnej pozycji walutowej (w tym limity pozycji dla poszczególnych walut).
8. Wszystkie limity z zakresu ryzyka walutowego uchwała Zarząd Banku.
9. Monitoring wykorzystania limitów w zakresie ryzyka walutowego realizowany jest przez osoby zatrudnione w komórce monitorowania ryzyka, z zachowaniem niezależności oceny ryzyka od działalności, która to ryzyko generuje.
10. Pomiar ryzyka walutowego dokonywany jest codziennie. Do wyliczenia ryzyka walutowego wyznaczone są pozycje walutowe dla poszczególnych walut oraz pozycja całkowita dla wszystkich walut łącznie, przeliczone na PLN po kursie średnim NBP. Wyliczenia pozycji dokonywane są zgodnie z obowiązującymi wytycznymi Prezesa Narodowego Banku Polskiego oraz Komisji Nadzoru Finansowego.
11. Bank zakłada, że skala działalności walutowej będzie nie znacząca.

Ryzyko kapitałowe (niewypłacalności):

Podstawowym celem strategicznym w zakresie adekwatności kapitałowej jest budowa odpowiednich funduszy własnych, zapewniających bezpieczeństwo zgromadzonych depozytów, przy osiągnięciu planowanego poziomu rentowności prowadzonej działalności.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie adekwatnością kapitałową obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- 1) zwiększanie wysokości funduszy własnych,
- 2) zapewnienie odpowiedniego poziomu kapitałów Tier I, Tier podstawowy I i TIER II.
- 3) odpowiednie kształtowanie struktury bilansu Banku w celu utrzymania planowanego poziomu wymogów kapitałowych, dostosowanych do wymagań Rozporządzenia 575/2013 UE, z późniejszymi zmianami (BASEL III)..
- 4) zarządzanie ryzykiem bankowym.

Cele szczegółowe zawarte są Polityce kapitałowej, stanowiącej uszczegółowienie Strategii.

Poziom funduszy własnych:

1. Bank jest zobowiązany utrzymywać Kapitał założycielski w wysokości nie niższej niż równowartość 1 000 000 euro, przeliczonej według kursu średniego ogłaszanego przez NBP, obowiązującego w dniu sprawozdawczym.
2. Bank jest zobowiązany do utrzymywania sumy funduszy własnych banku na poziomie nie niższym niż wyższa z następujących wartości:
 - 1) suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka oraz wymogów kapitałowych z tytułu przekroczenia limitów i naruszenia innych norm określonych w ustawie Prawo bankowe, powiększonych o bufory kapitału (bezpieczeństwa i antycykliczny), z uwzględnieniem okresów przejściowych określonych w pakiecie CRD IV / CRR.
 - 2) oszacowana przez bank kwota, niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności banku oraz zmian otoczenia gospodarczego, uwzględniająca przewidywany poziom ryzyka (kapitał wewnętrzny), powiększona o bufory kapitału (bezpieczeństwa i antycykliczny), z uwzględnieniem okresów przejściowych określonych w pakiecie CRD IV / CRR (BASEL III).

Ryzyko ESG:

Celem strategicznym w obszarze zarządzania ryzykiem ESG jest propagowanie i wspieranie działań na rzecz zrównoważonego rozwoju. Realizacja tego celu odbywa się poprzez:

1. Działalność kredytową,

2. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym,
3. Działalność własną Banku,
4. Doskonalenie narzędzi do raportowania w sprawie ESG.

Ryzyka z zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej lub ładu korporacyjnego (ESG) nie są traktowane jako odrębne komponenty ryzyka bankowego, lecz wpływają na różne rodzaje ryzyka finansowego, operacyjnego oraz strategicznego i biznesowego, w szczególności na ryzyko: kredytowe, rynkowe, płynności, operacyjne i reputacji.

Działalność kredytowa:

1. Bank wspiera lokalne inicjatywy w formie kredytowania przedsięwzięć na rzecz ochrony środowiska,
2. Bank wspiera lokalne inicjatywy w formie kredytowania przedsięwzięć na rzecz zrównoważonego rozwoju takich jak rozwój infrastruktury zapewniającej brak wykluczenia osób z niepełnosprawnościami,
3. Bank oferuje atrakcyjne kredyty na cele związane z ochroną środowiska,
4. W Banku kredytobiorcy są poddawani ocenie pod kątem wpływu na ryzyko ESG,
5. Wyniki ww. ocen są raportowane do Zarządu i Rady Nadzorczej,
6. Bank doskonali narzędzia oceny i raportowania w sprawie ESG,
7. Bank śledzi ofertę Zrzeszeniową w zakresie wspierania działań na rzecz zrównoważonego rozwoju.

Ryzyko operacyjne:

Z uwagi na niematerialność oraz niepewność co do czasu pojawienia się skutków, a jednocześnie potencjalny istotny wpływ na Bank i jego kontrahentów, w tym w obszarze ryzyka operacyjnego i ryzyk z pogranicza tego ryzyka, działania Banku w zakresie uwzględnienia ryzyka ESG w ramach ryzyka operacyjnego polegają na:

- 1) uwzględnieniu w procesie identyfikacji i monitorowania potencjalnej materializacji czynników ryzyka ESG, które mogą w efekcie prowadzić do powstania strat operacyjnych, uszczerbku na reputacji lub uszczerbku prawnego;
- 2) oznaczanie w prowadzonych przez Bank bazach zdarzeń/strat operacyjnych spowodowanych czynnikami ryzyka ESG;
- 3) uwzględnieniu w planach ciągłości działania oraz planach awaryjnych, a także w scenariuszach testów tych planów, ryzyka środowiskowego (fizycznego), aby zapewnić ciągłość i zdolność do przywrócenia działalności po katastrofach, z uwzględnieniem położenia geograficznego Banku, jego aktywów rzeczowych i uzgodnień dotyczących outsourcingu;
- 4) podejmowanie działań mitygujących, w szczególności poprzez ocenę zgodności ekspozycji Banku z obowiązującymi standardami ESG, w celu zapobiegania przyszłym skutkom finansowym w postaci uszczerbku na reputacji lub uszczerbku prawnego;
- 5) uwzględnieniu czynników ryzyka ESG w procesie samooceny ryzyka operacyjnego oraz w scenariuszowych testach warunków skrajnych, a także sprawdzanie aktualności i wykonalności/gotowości procedur;
- 6) podejmowanie wszelkich innych działań, określonych w procedurach szczegółowych Banku, w celu zapewnienia wysokiej odporności operacyjnej i zgodności ze standardami ESG.

Bank wykorzystuje dobre wyniki finansowe nie tylko w kumulowanie kapitałów ale również w inwestycje w systemy przyjazne środowisku, które jednocześnie poprzez energooszczędność, oszczędność wody itp. są inwestycjami zapewniającymi oszczędności kosztów w czasach spadku rynkowych stóp procentowych oraz zapobieganie występowaniu awarii.

Ryzyko ICT:

Celem strategicznym w zarządzaniu ryzykiem ICT jest zapewnienie bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego i informacji oraz ciągłości świadczenia usług teleinformatycznych. Realizacja powyższych celów ma za zadanie wzmocnienie operacyjnej odporności cyfrowej, zgodnie z zapisami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady w sprawie operacyjnej odporności cyfrowej, zwanego dalej Rozporządzeniem „DORA”.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem ICT obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- 1) rozwój wykorzystywanego oprogramowania,
- 2) analiza wpływu zmian oprogramowania, rozwiązań sieciowych, sprzętu, infrastruktury przyłączeniowej na operacyjną odporność cyfrową Banku,
- 3) zmiany w zakresie danych przetwarzanych w ramach działalności Banku,
- 4) rozwój infrastruktury teleinformatycznej,
- 5) monitorowanie i zarządzanie incydentami związanymi z naruszeniem bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego
- 6) identyfikacja zagrożeń mających wpływających na poziom ryzyka ICT,
- 7) podejmowanie działań zabezpieczających w obszarze ryzyka ICT,
- 8) zmiany organizacyjne i procesowe w zakresie zarządzania obszarami technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego,
- 9) działania organizacyjno-proceduralne,
- 10) analiza zagrożeń związanych ze zlecaniem czynności na zewnątrz oraz pracą zdalną.

Rozwój wykorzystywanego oprogramowania

Kierunki rozwoju wykorzystywanego oprogramowania:

- 1) rozwój systemów informatycznych wspierających realizację produktów w placówkach, poprzez Internet oraz poprzez bankowość mobilną;
- 2) rozwój systemów informatycznych wspierających realizację produktów w zakresie przyjmowania i monitoringu zabezpieczeń na nieruchomościach;
- 3) rozwój systemów wspierających zarządzanie ryzykiem i funduszami własnymi,
- 4) rozwój systemów wspierających monitoring ekspozycji kredytowych
- 5) rozwój systemów wspierających sprawozdawczość obowiązkową,
- 6) ocena ryzyka odseparowania oprogramowania krytycznego od pozostałych systemów w celu ograniczenia zakażeniem przez wrogie oprogramowanie.

Zmiany w zakresie danych przetwarzanych w ramach działalności Banku

Kierunki rozwoju baz danych wynikające ze strategii

- 2) Rozwój systemów informatycznych wspierających realizację produktów w placówkach i poprzez Internet oraz bankowość mobilną;
- 3) Rozwój systemów informatycznych wspierających realizację produktów w zakresie przyjmowania i monitoringu zabezpieczeń na nieruchomościach
- 4) Rozwój systemów wspierających zarządzanie ryzykiem.
- 5) Analiza możliwości przechowywania, przetwarzania danych w systemach dostarczanych przez dostawców zewnętrznych.

Rozwój infrastruktury teleinformatycznej

Kierunki rozwoju infrastruktury teleinformatycznej to:

- 1) sukcesywna wymiana bazy sprzętowej w placówkach, jako proces ciągły;
- 2) w przypadku rozwoju sieci placówek rozwój infrastruktury sieciowej i wyposażenia placówek w sprzęt komputerowy i oprogramowania, ewentualne inwestycje w infrastrukturę sieciową i zabezpieczenia,
- 3) eliminowanie oprogramowania nie posiadającego wsparcia producenta,
- 4) Certyfikacja systemów pocztowych, platform wymiany informacji z podmiotami zewnętrznymi, wykorzystywanych stron internetowych itp.
- 5) Analiza ryzyka przyłączeniowego w przypadku korzystania z oprogramowania zewnętrznych dostawców usług.

Ryzyko bancassurance:

Podstawowym celem wdrożenia do oferty Banku sprzedaży ubezpieczeń jest:

1. Zwiększenie dostępności klientów do produktów ubezpieczeniowych, ułatwienie w ustanawianiu zabezpieczeń ekspozycji kredytowych,
2. Rozszerzenie oferty,
3. Wzrost przychodów z opłat i prowizji, niewrażliwych na zmiany rynkowych stóp procentowych.

Podstawowym założenia strategiczne w działalności ubezpieczeniowej Banku to:

1. Oferowanie klientom produktów ubezpieczeniowych dostosowanych do ich potrzeb,
2. Współpraca tylko z zakładami ubezpieczeń o ugruntowanej pozycji na rynku i dobrej sytuacji ekonomiczno – finansowej,
3. Utrzymanie niskiej skali działalności ubezpieczeniowej – tj. nie przekraczanie wskaźnika 5% udziału przychodów z tytułu ubezpieczeń w przychodach ogółem Banku.

W celu ograniczania ryzyka bancassurance Bank prowadzi następujące działania:

1. Analiza skarg i reklamacji w obszarze bancassurance,
2. Przestrzeganie zasad rachunkowości w obszarze bancassurance,
3. Raportowanie do Zarządu i Rady Nadzorczej,
4. Szkolenia pracowników,
5. Kontrola wewnętrzna.

IV. NAJWAŻNIEJSZE WSKAŹNIKI zgodnie z art. 447 Rozporządzenia CRR

Bank, będąc małą i niezłożoną instytucją nienotowaną, ujawnia w tabeli nr 1 informacje obejmujące najważniejsze wskaźniki, zgodnie z art. 447 Rozporządzenia CRR (Tabela EU KM1).

Zgodnie z Rozporządzeniem UE 575/2013 art.433b ust. 2 Banki, które zostały zakwalifikowane jako małe i niezłożone instytucje nienotowane na rynkach mają obowiązek sporządzenia rocznie tylko tabeli EU KM1. Bank ujawnia informacje z okresy T (tj. dane za bieżący okres – 31.12.br.) i T-4 (tj. dane za sprzed roku – 31.12.ub.r.)

Tabela nr 1

		T 31.12.2025 r.	T-4 31.12.2024 r.
Dostępne fundusze własne (kwoty)			
1	Kapitał podstawowy Tier I	15 501	12 705
2	Kapitał Tier I	15 501	12 705
3	Łączny kapitał	15 501	12 705
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	68 270	74 716
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	22,71	17,00
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	22,71	17,00
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	16,32	15,75
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 (%)	-	-
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00	8,00
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 (%)	-	-
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	-	-
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,50	2,50
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,50	10,50
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)		
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	122 684	83 105
14	Wskaźnik dźwigni (%)	12,63	15,29
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 (%)	-	-
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)			
EU14d	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)	16 312	16 095
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	17 780	14 113
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	9 144	5 326
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	8 636	8 787
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	188,89	183,17
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	126 433	104 372
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	75 596	66 404
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	167,25	157,18

V. RYZYKO OPERACYJNE - INFORMACJE WYNIKAJĄCE Z REKOMENDACJI M KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO

Bank ujawnia informacje na temat ryzyka operacyjnego, zgodnie z Rekomendacją M KNF (Rekomendacja 17). Ryzyko operacyjne określa się w Banku jako ryzyko wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi i systemów informatycznych lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmuje również ryzyko prawne.

W zakresie ryzyka operacyjnego Bank w 2025 roku stosował metodę wskaźnika bazowego (art. 315-316 Rozporządzenia). Kwota wymogu z tytułu ryzyka operacyjnego na dzień 31.12.2025 r. wynosiła 483 tys. zł. Analizie poddaje się rejestr zdarzeń ryzyka operacyjnego. Rejestr prowadzony jest automatycznie przez odrębny moduł w programie finansowo-księgowym. Odrębnie w programie Excel prowadzi się klasyfikację zdarzeń wg rodzaju, linii biznesowych, strat, itp. W raporcie przedstawia się również poziom przyjętych KRI oraz limitów, koszty wynikłe w danym miesiącu z tytułu ryzyka operacyjnego oraz wnioski i zalecenia.

W 2025 roku Bank nie poniósł rzeczywistych strat z tytułu ryzyka operacyjnego.

Bank na bieżąco podejmuje działania mające na celu zminimalizowanie występowania ryzyka operacyjnego.

Do działań tych zaliczamy m.in.:

- współpraca z Kancelarią Adwokacką,
- współpraca z dostawcą programów informatycznych,
- kontrola wewnętrzna, audyty zewnętrzne,
- samokontrola pracowników,
- zwiększenie nacisku na przestrzeganie i egzekwowanie zasad dotyczących bezpieczeństwa,
- ubezpieczenia,
- szkolenia pracowników,
- bieżące śledzenie zmian w regulacjach zewnętrznych,
- bieżąca aktualizacja regulacji wewnętrznych.

VI. RYZYKO PŁYNNOŚCI - INFORMACJE WYNIKAJĄCE Z REKOMENDACJI P KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO

Bank w celu umożliwienia uczestnikom rynku dokonania rzetelnej oceny systemu zarządzania ryzykiem płynności oraz jego pozycji płynności, ujawnia informacje zgodnie z przepisami Rekomendacji P Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków (Rekomendacja 18).

Ryzyko płynności jest definiowane jako zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności banku lub w innych warunkach, które można

przewidzieć, powodując konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat.

Zasady kontroli wewnętrznej

1. Kontrola wewnętrzna w zakresie płynności przeprowadzana jest w oparciu o przepisy Regulaminu kontroli wewnętrznej Banku.
2. Kontrolę wewnętrzną zarządzania płynnością przeprowadza osoba/komórka wyznaczona przez Zarząd Banku.
3. Zarządzanie płynnością objęte jest systemem mechanizmów kontrolnych uwzględniających wszystkie elementy tego procesu, a zwłaszcza ocenę przyjętych narzędzi pomiaru, ocenę realizacji polityki Banku, przestrzeganie ustalonych wewnętrznych limitów ostrożnościowych, system kompetencji i odpowiedzialności, mechanizmy informacyjno-sprawozdawcze stosowane na poszczególnych szczeblach zarządzania.
4. Komórka monitorująca zobowiązana jest do śledzenia przestrzegania ustalonych limitów ostrożnościowych, a szczególności:
 - raz w miesiącu - wszystkich obowiązujących w banku limitów dotyczących ryzyka płynności;
 - codziennie – limitów dotyczących miar nadzorczych jak również płynności bieżącej.
5. Celem kontroli wewnętrznej jest:
 - a) Zapewnienie prawidłowego i skutecznego funkcjonowania procesu zarządzania ryzykiem płynności,
 - b) Ustalenie, czy przyjęte zasady w zakresie zarządzania płynnością są wprowadzane w życie i przestrzegane, oraz czy decyzje podejmowane na ich podstawie są właściwe i czy realizowane są przez wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku,
 - c) Ocena, czy przyjęte zasady spełniają następujące warunki:
 - 1) zawierają efektywne procedury,
 - 2) zapewniają właściwy przepływ informacji i szybkie podejmowanie decyzji,
 - d) Kontrola działalności w zakresie zarządzania płynnością, w tym:
 - 1) badanie prawidłowości realizacji zadań, wynikających z przyjętych procedur, organizacji pracy, efektywności działania i prawidłowości podejmowania decyzji przez upoważnionych pracowników,
 - 2) ustalanie przyczyn i skutków występujących nieprawidłowości,
 - 3) zabezpieczanie przed powstawaniem nieprawidłowości,
 - 4) ocena przestrzegania wewnętrznych limitów ostrożnościowych,
 - 5) ocena kierownictwa banku w zakresie przestrzegania ostrożnościowej praktyki bankowej i stosownych regulacji.
7. W przypadku wykrycia nieprawidłowości przez system kontroli wewnętrznej zarząd banku podejmuje odpowiednie działania w celu usunięcia stwierdzonych nieprawidłowości, w tym określone środki naprawcze i dyscyplinujące.

Czynniki i źródła ryzyka

Do głównych źródeł występowania ryzyka płynności i finansowania w Banku zalicza się:

- 1) Niedopasowanie terminów zapadalności aktywów i wymagalności pasywów Banku,
- 2) Ryzyka związane ze stroną pasywną bilansu Banku:
 - a) Ryzyko nieprzewidywalnego zachowania się deponentów,
 - b) Ryzyko związane ze zdolnością pozyskania depozytów, oraz zaciągania kredytów i pożyczek,
 - c) Ryzyko poniesienia nieplanowanych kosztów, powodujące obniżenie wyniku finansowego Banku;
- 3) Ryzyka związane ze stroną aktywną bilansu Banku:
 - a) Ryzyko braku wystarczającej ilości aktywów płynnych, lub możliwości zbycia tych aktywów,
 - b) Ryzyko braku wystarczającej ilości środków pieniężnych w kasach Banku,

- c) Ryzyko niedotrzymania terminów spłat kredytów oraz innych należności;
- 4) Ryzyko dużych koncentracji zobowiązań i należności,
- 5) Inne czynniki wpływające na ryzyko płynności Banku, do których zaliczamy:
 - a) Wzrost aktywów niepracujących,
 - b) Brak możliwości pozyskiwania nowych klientów,
 - c) Zmiany przepisów prawnych, mogących wpłynąć na spadek depozytów w Banku.

Strukturę podstawowych źródeł finansowania Banku oraz poziom wyznaczonego na nich osadu na dzień 31.12.2025 rok przedstawia poniższa tabela:

Tabela nr 2

Rodzaj	Stan na 31.12.2025r. (w tys. zł)	Wskaźnik osadu (w %)
A' vista osób prywatnych	72 031	93,13
Terminowe osób prywatnych	29 744	66,48
RAZEM DEPOZYTY OSÓB PRYWATNYCH	101 775	85,33
A' vista podmiotów gospodarczych	8 427	0,00
Terminowe podmiotów gospodarczych	481	16,24
RAZEM DEPOZYTY PODMIOTÓW GOSPODARCZYCH	8 908	0,39
A' vista instytucji samorządowych	18 987	0,00
Terminowe instytucji samorządowych	338	0,00
RAZEM DEPOZYTY INSTYTUCJI SAMORZĄDOWYCH	19 325	0,00
A' vista podmiotów sektora finansowego	100	0,00
Terminowe podmiotów sektora finansowego	0	0,00
RAZEM DEPOZYTY SEKTORA FINANSOWEGO	100	0,00
DEPOZYTY A'VISTA OGÓLEM	99 545	74,67
DEPOZYTY TERMINOWE OGÓLEM	30 563	54,82
DEPOZYTY OGÓLEM	130 109	69,48

Rozmiar i skład nadwyżki płynności Banku

W celu utrzymywania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz zapewnienia pokrycia zapotrzebowania na środki płynne w sytuacjach kryzysowych, Bank utrzymuje odpowiednią wielkość aktywów lub dodatkowych źródeł finansowania, które mogą być natychmiast wykorzystywane przez Bank jako źródło środków płynnych.

Rodzaj i wysokość środków płynnych wg stanu na 31.12.2025 r. obrazuje tabela:

Tabela nr 3

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2025 r.
Środki pieniężne (gotówka)	3 303
Środki na rachunku bieżącym w BPS SA	68
Lokaty terminowe w Banku Zrzeszającym	24 500
Bony pieniężne NBP (papiery wartościowe)	12 994
Depozyt obowiązkowy	8 829
Razem aktywa płynne	49 694

Nadwyżkę płynności stanowi suma aktywów płynnych. Na dzień 31.12.2025 r. nadwyżka wynosi 49 694 tys. zł.

Podstawowe wskaźniki określające pozycję płynnościową

Wielkość wiążących norm dopuszczalnego ryzyka w zakresie płynności określona jest m.in. wskaźnikiem pokrycia wypływów netto (LCR) i wskaźnikiem stabilnego finansowania netto (NSFR). Na mocy decyzji Komisji Nadzoru Finansowego, wydanych na podstawie art.8 ust.2 w związku z ust. 4 oraz ust. 6 Rozporządzenia CRR Bank – uczestnik Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS otrzymał zezwolenia na odstępstwo od stosowania wymogów dotyczących płynności na zasadzie indywidualnej w zakresie wysokości tych wskaźników. Na potrzeby zarządzania ryzykiem Bank oblicza te wskaźniki z częstotliwością dzienną. W Tabeli nr 4 pokazano wysokość wskaźników na 31.12.2025 r.

Tabela nr 4

	Wartość	Poziom limitu wewnętrznego
Stan na 31.12.2025 r.		
LCR – indywidualny	188,89%	110% - poziom ostrzegawczy 100% - poziom krytyczny
NSFR - indywidualny	167,25%	110% - poziom ostrzegawczy 100% - poziom krytyczny

Do pomiaru stopnia dopasowania terminów płatności aktywów i zobowiązań pozabilansowych wykorzystywane jest zestawienie terminów płatności czyli luka płynności. Bank dokonuje urealnienia pierwotnego zestawienia. Wielkości luki, luki skumulowanej oraz wskaźników dotyczących luki płynności dla przedziałów obejmujących 6 miesięcy wg stanu na 31.12.2025r. przedstawia Tabela nr 5

Tabela nr 5

Wyszczególnienie	Luka płynności (w tys. zł)	Luka płynności skumulowana (w tys. zł)	Wskaźnik luki	Skumulowany wskaźnik luki
do 1 m-ca	11 466	6 090	7,76	1,15
od 1 do 3 m-cy	-953	5 136	0,8	1,12
od 3 do 6 m-cy	1 059	6 195	1,28	1,13

Funkcjonowanie w ramach Zrzeszenia i Systemu Ochrony

Bank jest zrzeszony w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. oraz jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Bank Zrzeszający, zrzeszone banki spółdzielcze oraz Spółdzielnię Systemu Ochrony obowiązują specyficzne relacje płynnościowe, tj. w szczególności:

- Bank Zrzeszający realizuje następujące zadania:
 - prowadzi rozliczenia pieniężne banków spółdzielczych,
 - zabezpiecza banki spółdzielcze przed ryzykiem związanym z zakłóceniami w realizacji rozliczeń międzybankowych,
 - prowadzi rachunki bieżące banków spółdzielczych,
 - gromadzi nadwyżki środków banków spółdzielczych,
 - prowadzi rachunki depozytów obowiązkowych,

- udziela kredytów (w tym w rachunku bieżącym) bankom spółdzielczym zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku Zrzeszającego.
2. Spółdzielnia Systemu Ochrony BPS realizuje następujące działania:
- udziela pomocy płynnościowej uczestnikom Systemu Ochrony zgodnie z obowiązującymi w Spółdzielni przepisami,
 - wyznacza minimalny poziom aktywów płynnych w Systemie Ochrony, m.in. poprzez aktualizację (2 x w roku) kwoty depozytu obowiązkowego,
 - monitoruje poziom płynności uczestników na zasadzie indywidualnej i zagregowanej,
 - przeprowadza zagregowane testy warunków skrajnych według scenariuszy określonych w Grupowym Planie Naprawy.

Bank dostosowuje skalę działania do możliwości stabilnego finansowania. W przypadku wzrostu zapotrzebowania na środki płynne Bank może skorzystać z przyznanego w Banku Zrzeszającym limitu debetowego i limitu lokacyjnego. W roku 2025 Bank nie korzystał z limitów.

Testy warunków skrajnych

Testy warunków skrajnych są zgodne z regulacjami Komisji Nadzoru Finansowego określonymi w Rekomendacji P dotycząca zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków, oraz Wytycznymi dotyczącymi testów warunków skrajnych przeprowadzanych przez instytucje określone w EBA/GL/2018/04 z 19.07.2018 roku.

Bank przeprowadza następujące testy warunków skrajnych:

1. Test warunków skrajnych polegający na testowaniu przestrzegania przez Bank miar nadzorczych wynikających z Rozporządzenia delegowanego nr 2015/61 z dnia 10 października 2014 r. w odniesieniu do wymogu pokrycia wypływów netto dla instytucji kredytowych (LCR).
2. Odwrócony test warunków skrajnych polegający na testowaniu przestrzegania przez Bank miar nadzorczych wynikających z Rozporządzenia delegowanego nr 2015/61 z dnia 10 października 2014 r. w odniesieniu do wymogu pokrycia wypływów netto dla instytucji kredytowych (LCR).
3. Test warunków skrajnych polegający na testowaniu przestrzegania przez bank wskaźnika stabilnego finansowania netto - (Wskaźnika płynności długoterminowej) – NSFR
4. Odwrócony test warunków skrajnych polegający na testowaniu przestrzegania przez bank wskaźnika stabilnego finansowania netto - (Wskaźnika płynności długoterminowej) – NSFR.
5. Odwrócony test warunków skrajnych obrazujący stopień zabezpieczenia zobowiązań Banku.
6. Test warunków skrajnych obrazujący wystąpienie nadwyżki lub niedoboru środków w przypadku spadku depozytów ogółem o 20 %.
7. Test warunków skrajnych obrazujący maksymalny okres obsługi klientów Banku w przypadku różnej dynamiki wypływów środków.
8. Test warunków skrajnych polegający na uwzględnieniu pogorszenia się jakości portfela kredytowego` - czynnik wewnętrzny.
9. Test warunków skrajnych polegający na uwzględnieniu pogorszenia się jakości portfela kredytowego, oraz zmiany struktury aktywów polegającej na wzroście portfela kredytowego – czynniki systemowe.
10. Test warunków skrajnych polegający na uwzględnieniu pogorszenia się jakości portfela kredytowego, zmiany struktury aktywów polegającej na wzroście portfela kredytowego, oraz spadku depozytów terminowych – czynniki łączne stanowiące kombinację czynników wewnętrznych i systemowych.tywów polegającej na wzroście portfela kredytowego, oraz spadku depozytów terminowych.

Częstotliwość i rodzaj wewnętrznej sprawozdawczości w zakresie płynności

Zgodnie z Systemem Informacji Zarządczej w Banku sporządza się następujące rodzaje analiz z zakresu ryzyka płynności:

1. analiza wskaźnika płynności krótkoterminowej (LCR) oraz wskaźnika stabilnego finansowania (NSFR) – codziennie,
2. analiza ryzyka płynności – miesięcznie
3. analiza realizacji strategii i polityki zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka (Informacja dla Rady Nadzorczej) – kwartalnie.

VII. PRZEGLĄD ŁĄCZNYCH KWOT NA RYZYKO zgodnie z art. 438 lit. d Rozporządzenia CRR

Wyszczególnienie:	Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko na dzień 31.12.2025 r.	Wymóg kapitałowy na dzień 31.12.2025 r.
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w	68 270 416,00	-
- z tytułu ryzyka kredytowego:	62 234 754,00	4 978 780,00
- z tytułu ryzyka walutowego:		
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	6 035 662,00	482 853,00
RAZEM:	68 270 416,00	5 461 633,00

VIII. POLITYKA W ZAKRESIE WYNAGRODZEŃ zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. a)-d), h), i) oraz j) Rozporządzenia CRR

Zasady wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Gilowicach ustalane są zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi obowiązującymi w Banku. Na podstawie Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach, Bank wprowadził Politykę wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku i która została zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Banku. Zgodnie z ww. Polityką, wynagrodzenia członków Zarządu Banku zatwierdzane są przez Radę Nadzorczą i obejmują składniki stałe oraz składniki zmienne. Wynagrodzenia dla pozostałych pracowników ustalane są w oparciu Regulaminu wynagradzania pracowników. Oprócz wynagrodzenia zasadniczego pracownikom przyznawana jest premia uznaniowa. Zasady ustalania, wypłacania i monitorowania zmiennych składników wynagrodzeń pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka w Banku, określone zostały w Polityce wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym w Gilowicach. Polityka oraz jej realizacja podlega co najmniej raz w roku ocenie przez Radę Nadzorczą na podstawie przeprowadzonej weryfikacji.

Polityka wynagrodzeń w zakresie osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku („Polityka wynagrodzeń”) prowadzona jest z uwzględnieniem następujących zasad:

- 1) Bank, nie jest dużą instytucją, wobec tego zakłada się stosowanie polityki wynagrodzeń w ograniczonym zakresie, zgodnie z przepisami art. 9ca ust. 1 b ustawy Prawo bankowe. Ograniczony zakres stosowania Polityki dotyczy braku konieczności przyznawania co najmniej 50% zmiennych składników wynagrodzenia w postaci instrumentów finansowych, odroczenia wypłaty co najmniej 40% zmiennych składników wynagrodzenia oraz wstrzymania wypłaty uznaniowych świadczeń emerytalnych w postaci instrumentów finansowych;

- 2) żaden ze zidentyfikowanych pracowników nie będzie uzyskiwać rocznej wysokości zmiennego wynagrodzenia przekraczającego równowartości w złotych 50 000 euro, ani jednej trzeciej jej łącznego rocznego wynagrodzenia.

Wynagrodzenia w Banku obejmują wypłatę stałych i zmiennych składników wynagradzania. Wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej ustala Zebranie Przedstawicieli, zgodnie ze Statutem Banku. Wysokość wynagrodzenia stałego i zmiennego dla członków Zarządu ustala Rada Nadzorcza. Wynagrodzenia dla pracowników ustala Zarząd. Zasady wynagradzania w Banku są neutralne pod względem płci. Wynagrodzenia przyznawane w Banku mają charakter wyłącznie pieniężny.

Co najmniej raz w roku Rada Nadzorcza Banku weryfikuje i ustala na kolejny rok kalendarzowy maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym. Propozycję wysokości wskaźnika przygotowuje Zarząd w oparciu o analizę planowanych kosztów wynagrodzeń na kolejny rok kalendarzowy. Na podstawie ww. analizy ustala się wysokość ww. wskaźnika na poziomie 350%.

Łączna kwota wypłaconych zmiennych składników wynagradzania osobom zajmującym stanowiska istotne w Banku za dany rok nie może spowodować obniżenia wyniku finansowego do poziomu, który nie zapewni realnego przyrostu funduszy własnych Banku oraz budowy bezpiecznej bazy kapitałowej. Stosując zasadę proporcjonalności Bank wypłaca całość premii uznaniowej po przyznaniu.

Oceny efektów pracy członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza w terminie oceny wykonania planu ekonomiczno - finansowego w oparciu o kryterium ilościowe oraz jakościowe.

Ocena efektów pracy obejmuje następujące wskaźniki Banku osiągnięte w ostatnich trzech latach oraz w ocenianym kwartale (kryterium ilościowe):

1. zysk netto – wartość nie mniejsza niż 80% wartości planowanej,
2. współczynnik ROA - wartość nie mniejsza niż 80% wartości planowanej,
3. jakość portfela kredytowego – wartość nie mniejsza niż wymagana normami SSOZ BPS,
4. współczynnik kapitałowy – wartość nie mniejsza niż wymagana normami SSOZ BPS,
5. wskaźniki płynności LCR/NFSR – wartości nie mniejsze niż wymagane normami SSOZ BPS.

Kryteria jakościowe oceny członków Zarządu przy przyznawaniu zmiennych składników wynagradzania to:

- 1) Pozytywna ocena rękojmi należytego wykonania obowiązków, zgodnie z art. 22aa ustawy Prawo bankowe – ocena dwuletnia. Ocena odpowiedniości zachowuje ważność przez okres dwóch lat od daty jej przeprowadzenia.
- 2) Ogólna dobra ocena przez Radę Nadzorczą realizacji zadań zawartych w planie ekonomiczno-finansowym w okresach objętych oceną – ocena kwartalna.

W przypadku zagrożenia nie spełnienia wymogów ostrożnościowych lub zagrożenia upadłością zmiennych składników wynagradzania nie przyznaje się.

Bank ma możliwość wstrzymania, ograniczenia, odmowy wypłaty lub realizacji zmiennych składników wynagrodzenia w szczególności w sytuacji, w której dana osoba:

- 1) uczestniczyła w działaniach, których wynikiem były znaczne straty Banku, lub była odpowiedzialna za takie działania,
- 2) nie spełniła odpowiednich standardów dotyczących rękojmi bezpiecznego i ostrożnego zarządzania bankiem.

EU REM1 – WYNAGRODZENIE PRZYZNANE ZA DANY ROK OBRACHUNKOWY

			dane w zł			
			a	b	c	d
			Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel
1	Wynagrodzenie stałe	Liczba pracowników należących do określonego personelu	6	3	3	0
2		Wynagrodzenie stałe ogółem	42 850,00	741 170,00	420 012,00	0
3		W tym: w formie środków pieniężnych	42 850,00	741 170,00	420 012,00	0
4		(Nie ma zastosowania w UE)				
EU-4a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0
5		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0
EU-5x		W tym: inne instrumenty	0	0	0	0
6		(Nie ma zastosowania w UE)				
7	W tym: inne formy	0	0	0	0	
8	(Nie ma zastosowania w UE)					
9	Wynagrodzenie zmienne	Liczba pracowników należących do określonego personelu	0	3	3	0
10		Wynagrodzenie zmienne ogółem	0	135 030,00	73 890,00	0
11		W tym: w formie środków pieniężnych	0	135 030,00	73 890,00	0
12		W tym: odroczone	0	0	0	0
EU-13a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0
EU-14a		W tym: odroczone	0	0	0	0
EU-13b		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0
EU-14b		W tym: odroczone	0	0	0	0
EU-14x		W tym: inne instrumenty	0	0	0	0
EU-14y		W tym: odroczone	0	0	0	0
15	W tym: inne formy	0	0	0	0	
16	W tym: odroczone	0	0	0	0	
17	Wynagrodzenie ogółem (2 + 10)		42 850,00	876 200,00	493 902,00	0

EU REM2 – PŁATNOŚCI SPECJALNE NA RZECZ PRACOWNIKÓW, KTÓRYCH DZIAŁALNOŚĆ ZAWODOWA MA ISTOTNY WPŁYW NA PROFIL RYZYKA INSTYTUCJI

PŁATNOŚCI SPECJALNE NA RZECZ PRACOWNIKÓW, KTÓRYCH DZIAŁALNOŚĆ ZAWODOWA MA ISTOTNY WPŁYW NA PROFIL RYZYKA INSTYTUCJI				
(Załącznik XXXIII do Rozporządzenia 2021/637 - art. 450 ust. 1 lit. h) ppkt (v)-(vii) Rozporządzenia CRR				
31.12.2025				
	a	b	c	d
Wyszczególnienie	Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel
Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego				
1	Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego – liczba pracowników należących do określonego personelu	0	0	0
2	Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego – kwota łączna	0	0	0
3	W tym gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego dokonywane w danym roku obrachunkowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii	0	0	0
Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym				
4	Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym – liczba pracowników należących do określonego personelu	0	0	0
5	Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym – kwota łączna	0	0	0
Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym				
6	Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym – liczba pracowników należących do określonego personelu	0	0	0
7	Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym – kwota łączna	0	0	0
8	W tym odprawy wypłacone w danym roku obrachunkowym	0	0	0
9	W tym odprawy odroczone	0	0	0
10	W tym odprawy wypłacone w danym roku obrachunkowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii	0	0	0
11	W tym najwyższa wypłata przyznana jednej osobie	0	0	0

EU REM3 – WYNAGRODZENIE ODROCZONE

WYNAGRODZENIE ODROCZONE (Załącznik XXXIII do Rozporządzenia 2021/637 - art. 450 ust. 1 lit. h) ppkt (iii)-(iv) Rozporządzenia CRR)									
	a	b	c	d	e	f	g	h	
Odroczone i zatrzymane wynagrodzenie	łącznie kwota odroczonego wynagrodzenia przyznane go za poprzednie okresy wykonywania obowiązków	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w danym roku obrachunkowym	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w kolejnych latach obrachunkowych	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzeń przysługujących w danym roku obrachunkowym	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzeń przysługujących w przyszłych latach wykonywania obowiązków	łącznie kwota korekty w ciągu danego roku obrachunkowego, wynikająca z pośrednich korekt ex post (tj. zmiany wartości odroczonego wynagrodzeń wynikające ze zmian cen instrumentów)	łącznie kwota odroczonego wynagrodzeń przyznanych przed danym rokiem obrachunkowym i faktycznie wypłaconych w danym roku obrachunkowym	łącznie kwota odroczonego wynagrodzenia przyznane go za poprzedni okres wykonywania obowiązków, które przysługuje, ale podlega okresom zatrzymania	
1 Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2 W formie środków pieniężnych	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3 Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4 Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5 Inne instrumenty	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6 Inne formy	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7 Funkcja zarządcza organu zarządzającego	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8 W formie środków pieniężnych	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9 Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10 Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11 Inne instrumenty	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12 Inne formy	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13 Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14 W formie środków pieniężnych	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15 Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16 Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17 Inne instrumenty	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18 Inne formy	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19 Pozostały określony personel	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20 W formie środków pieniężnych	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21 Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22 Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23 Inne instrumenty	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24 Inne formy	0	0	0	0	0	0	0	0	0
25 Łączna kwota	0	0	0	0	0	0	0	0	0

EU REM4 - WYNAGRODZENIE W WYSOKOŚCI CO NAJMNIEJ 1 MLN EUR ROCZNIE

WYNAGRODZENIE W WYSOKOŚCI CO NAJMNIEJ 1 MLN EUR ROCZNIE

(Załącznik XXXIII do Rozporządzenia 2021/637 - art. 450 ust. 1 lit. i) Rozporządzenia CRR)

31.12.2025

	EUR	a
		Osoby o wysokich zarobkach stanowiące określony personel zgodnie z art. 450 lit. i) CRR
1	1 000 000 do poniżej 1 500 000	Brak
2	1 500 000 do poniżej 2 000 000	Brak
3	2 000 000 do poniżej 2 500 000	Brak
4	2 500 000 do poniżej 3 000 000	Brak
5	3 000 000 do poniżej 3 500 000	Brak
6	3 500 000 do poniżej 4 000 000	Brak
7	4 000 000 do poniżej 4 500 000	Brak
8	4 500 000 do poniżej 5 000 000	Brak
9	5 000 000 do poniżej 6 000 000	Brak
10	6 000 000 do poniżej 7 000 000	Brak
11	7 000 000 do poniżej 8 000 000	Brak
12	...	Brak

Z uwagi na skalę działalności Banku nie powołano komisji/komitetu ds. wynagrodzeń.

IX. Ujawnienie informacji wynikających z Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego

1. Informacje dotyczące maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym.

Zgodnie z zapisami zawartymi w Polityce wynagrodzeń w Banu Spółdzielczym w Gilowicach maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członka Zarządu Banku Spółdzielczego w Gilowicach w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pracownika Banku w okresie rocznym ustalony został na poziomie 350%. Stosunek ten został ustalony na poziomie umożliwiającym skuteczne wykonywanie zadań przez pracowników Banku, z uwzględnieniem potrzeby ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem.

2. Informacje o udziale członków Rady Nadzorczej w posiedzeniach tego organu.

W 2025 r. odbyło się 10 protokołowanych posiedzeń Rady Nadzorczej. Wszyscy członkowie Rady Nadzorczej uczestniczyli we wszystkich posiedzeniach Rady Nadzorczej.

3. Zarządzanie konfliktem interesów.

Zgodnie z zapisami Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego Bank ujawnia informacje dotyczące polityki zarządzania konfliktem interesów.

Zgodnie z przyjętą „Polityką unikania konfliktów interesów w Banku Spółdzielczym w Gilowicach”, Bank podejmuje następujące działania w celu unikania konfliktu interesów:

1. Działania w celu unikania konfliktu interesów na poziomie Rady Nadzorczej Banku:

- 1) Wprowadzenie odpowiednich zapisów w Regulaminie wyborów członków Rady Nadzorczej – ocena pierwotna członków Rady Nadzorczej,
- 2) Wprowadzenie odpowiednich zapisów w Metodyce oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej oraz oceny kolegialnej Rady Nadzorczej,
- 3) Wyłączanie z procesów decyzyjnych członków Rady Nadzorczej, będących jednocześnie kontrahentami Banku z spraw ich dotyczących,
- 4) Wyłączanie z głosowania osób których dotyczy sprawa.

2. Działania w celu unikania konfliktu interesów na poziomie Zarządu Banku:

- 1) Wprowadzenie odpowiednich zapisów w Regulaminie działania Zarządu, wprowadzających zasadę, że Zarząd w składzie dwuosobowym może podejmować decyzję z wyjątkiem sytuacji, w którym w skład dwuosobowego Zarządu wchodzi osoby spokrewnione / spowinowacone,
- 2) Odpowiednia konstrukcja oceny pierwotnej i wtórnej odpowiedniości członków Zarządu, między innymi pod kątem powiązań personalnych oraz czasu poświęcanego na pracę w Banku,
- 3) Przeprowadzanie przez Radę Nadzorczą oceny pierwotnej i wtórnej członków Zarządu, uwzględniającej unikanie konfliktów interesów,
- 4) Zapewnienie odpowiedniej struktury organizacyjnej, tak aby osoby powiązane personalnie nie podlegały sobie w trybie organizacyjnym,
- 5) Odpowiedni podział zadań w Zarządzie,
- 6) Konstrukcja pełnomocnictw oraz upoważnień, wyłączających możliwość podejmowanie decyzji lub zawierania umów wspólnie przez osoby powiązane personalnie,
- 7) Opracowanie zasad kontroli wewnętrznej, tak aby osoby powiązane personalnie nie podlegały sobie w trybie kontroli,
- 8) System kontroli wewnętrznej – zapewnienie kontroli przestrzegania zasad unikania konfliktu interesów.
- 9) Wyłączanie z głosowania osób których dotyczy sprawa,
- 10) Nie stosowanie działań o charakterze represyjnym w stosunku do sygnalistów.

3. Działania w celu unikania konfliktu interesów na poziomie pracowników Banku:

- 1) Zapewnienie odpowiedniej struktury organizacyjnej, tak aby osoby powiązane personalnie nie podlegały sobie w trybie organizacyjnym,
- 2) Odpowiedni podział zadań uwzględniony w zakresie czynności,
- 3) Konstrukcja pełnomocnictw oraz upoważnień, wyłączających możliwość podejmowania decyzji lub zawierania umów wspólnie przez osoby powiązane personalnie,
- 4) Opracowanie zasad kontroli wewnętrznej, tak aby osoby powiązane personalnie nie podlegały sobie w trybie kontroli, tj. nie weryfikowały oraz nie testowały stosowania mechanizmów kontroli wewnętrznej
- 5) System kontroli wewnętrznej – zapewnienie kontroli przestrzegania zasad unikania konfliktu interesów.
- 6) Wyłączanie z głosowania osób których dotyczy sprawa,
- 7) W przypadku pracowników kredytowych, zajmujących się dodatkową działalnością wyłączanie ich z procesów decyzyjnych dotyczących ich kontrahentów oraz konkurentów, będących klientami Banku.
- 8) Wprowadzenie zakazu działalności konkurencyjnej w stosunku do działalności bankowej,
- 9) Wprowadzenie obowiązku informowania przez pracowników pracownika ds. kadr o wszystkich zmianach mogących stanowić powiązanie personalne oraz o podjęciu dodatkowego zatrudnienia poza bankiem.
- 10) Stosowanie Polityki różnorodności,
- 11) Zakaz stosowania mobbingu w miejscu pracy,
- 12) Wprowadzenie obowiązku informowania bezpośrednich przełożonych o stwierdzonych przypadkach występowania konfliktu interesów,
- 13) Wprowadzenie obowiązku informowania pracownika ds. kadr o możliwości wystąpienia konfliktu interesów.

X. SYSTEM KONTROLI WEWNĘTRZNEJ

Zgodnie z Rekomendacją H, Bank ujawnia opis systemu kontroli wewnętrznej.

1. Cele systemu kontroli wewnętrznej

W Banku działa system kontroli wewnętrznej, którego celem jest wspomaganie procesów decyzyjnych, przyczyniających się do zapewnienia:

1. skuteczności i efektywności działania Banku;
2. wiarygodności sprawozdawczości finansowej;
3. przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku;
4. zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

Bank wyznacza kryteria oceny realizacji celów kontroli wewnętrznej poprzez określenie mierników realizacji tych celów.

Akceptowalne poziomy mierników realizacji celów kontroli wewnętrznej zdefiniowane zostały w załączniku do Strategii działania Banku (apetyt na ryzyko), Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka (ryzyko operacyjne), w planie ekonomiczno - finansowym oraz jako wskaźniki KRI w Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku Spółdzielczego w Gilowicach.

2. Rola Zarządu, Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu

- 1) Za zorganizowanie oraz prawidłowe funkcjonowanie skutecznego systemu kontroli wewnętrznej odpowiada Zarząd Banku.

- 2) Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad systemem kontroli wewnętrznej oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność, na podstawie opinii Komitetu Audytu.
- 3) Bezpośredni nadzór nad systemem kontroli wewnętrznej sprawuje Prezes Zarządu.

3. Organizacja systemu kontroli wewnętrznej

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej jest zorganizowany na trzech, niezależnych poziomach (liniach obrony):

- 1) **pierwszy poziom (linia obrony)** – zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej banku, w tym stosowanie przez pracowników mechanizmów kontroli ryzyka, a także mechanizmów kontrolnych, a także dokonywanie w ramach obowiązków służbowych pracowników poziomego monitorowania (monitorowania w ramach pierwszego poziomu) przestrzegania mechanizmów kontrolnych poprzez ich weryfikację bieżącą lub testowanie.
- 2) **drugi poziom (linia obrony)** na który składa się:
 - a) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem.
 - b) działalność Komórki ds. zgodności,

W Banku komórkami II poziomu są: Komórka ds. zgodności, Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz, Zespół Analiz Kredytowych i Monitoringu oraz Inspektor Ochrony Danych. Pracownicy komórek banku na drugim poziomie (drugiej linii) w związku z wykonywaniem obowiązków służbowych odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne, lub niezależnie monitorują przestrzeganie mechanizmów kontrolnych poprzez monitorowanie pionowe (weryfikacja bieżąca lub testowanie pierwszego poziomu przez poziom drugi) lub monitorowanie poziome (weryfikacja bieżąca lub testowanie poziome w komórkach drugiego poziomu).

- 3) **trzeci poziom (linia obrony)** - działalność audytu wewnętrznego sprawowanego na mocy zapisów Ustawy o bankach spółdzielczych oraz Umowy z SSOZ BPS przez Departament Audytu Systemu Ochrony.

4. Funkcja kontroli wewnętrznej

Funkcja kontroli wewnętrznej swym zakresem obejmuje w szczególności:

1. Sprawdzanie przestrzegania przepisów prawa oraz wewnętrznych regulacji i procedur, a także wyznaczonych limitów.
2. Sprawdzanie dokładności i prawidłowości danych księgowych.
3. Sprawdzanie bezpieczeństwa operacji i fizycznych zabezpieczeń dostępu.
4. Sprawdzanie przestrzegania uprawnień i autoryzacji.
5. Sprawdzanie zgodności działań na poszczególnych stanowiskach z zakresem czynności i odpowiedzialności.
6. Badanie, czy występuje rozdzielenie sprzecznych ze sobą funkcji i obowiązków, ze szczególnym uwzględnieniem niezależności funkcji pomiaru, monitorowania i kontroli ryzyka od działalności operacyjnej, która to ryzyko generuje.

5. Rola i zadania komórki ds. zgodności i audytu wewnętrznego

Komórka ds. zgodności - wydzielona komórka organizacyjna, pełniąca zadania mające na celu zapewnienie zgodności, określone w Regulaminie organizacyjnym oraz w Regulaminie funkcjonowania komórki ds. zgodności w Banku Spółdzielczym w Gilowicach. Do zadań komórki ds. zgodności należy:

1. Opracowanie i weryfikacja Polityki zgodności oraz Regulaminu funkcjonowania Komórki ds. zgodności.
2. Śledzenie zmian w przepisach zewnętrznych,
3. Informowanie właścicieli regulacji i członków Zarządu o planowanych zmianach przepisów zewnętrznych,
4. Prowadzenie postępowań wyjaśniających w zakresie zgodności,
5. Opiniowanie projektów regulacji wewnętrznych Banku wskazanych przez Zarząd,
6. Dbłość o spójność regulacji wewnętrznych,
7. Koordynowanie wprowadzania zmian wybiegających poza zakres zadań jednej komórki organizacyjnej Banku,
8. Dokumentowanie zadań realizowanych przez Komórkę.
9. Współpraca z Bankiem Zrzeszającym, ze Spółdzielnią Systemu ochrony Zrzeszenia BPS oraz innymi podmiotami zewnętrznymi w zakresie wynikającym z konieczności zapewnienia zgodności
10. Działania konsultacyjne i doradcze w obszarze zgodności dla innych komórek organizacyjnych.
11. Koordynowanie sporządzania ankiet otrzymywanych z instytucji nadzorczych w zakresie ryzyka braku zgodności.
12. Koordynowanie zadań związanych z opracowaniem wdrożeniem, przeglądem i przestrzeganiem zapisów zawartych w matrycy funkcji kontroli.
13. Raportowanie do Zarządu, Komitetu Audytu, Rady Nadzorczej oraz Komórki Audytu Wewnętrznego Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS,
14. Opracowanie planów testowania stosowania mechanizmów kontrolnych,
15. weryfikacja jakości dokumentacji zewnętrznej (obejmującej dokumenty opracowane przez bank i przekazywane klientom, kontrahentom i osobom trzecim, np. wzory umów, schemat wyciągów bankowych, broszury reklamowe, informacje prasowe, informacje w witrynach internetowych),
16. Przygotowanie informacji w sprawie oceny przestrzegania Zasad ładu wewnętrznego, w tym etyki bankowej, kultury ryzyka, polityki unikania konfliktów interesów,
17. Przyjmowanie i procedowanie zgłoszeń naruszeń przepisów prawa na podstawie Zasad ochrony sygnalistów.

Podstawowe zadania audytu wewnętrznego to:

1. Ocena prawidłowości mechanizmów kontroli wewnętrznej,
2. Ocena skuteczności zarządzania ryzykiem w Banku,
3. Ocena dostosowania procesu oceny i szacowania adekwatności kapitałowej (ICAAP) do profilu, skali oraz złożoności ryzyka Banku.

Audyt wewnętrzny w Banku wykonywany jest przez odpowiednie komórki Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Audyt wewnętrzny jest wykonywany w oparciu o plan i metodyki opracowane przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, zawarte w Regulaminie Audytu, stanowiącym załącznik do Umowy Ochrony. Pracownicy Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS przeprowadzający audyt wewnętrzny w Banku mają zapewniony bezpośredni dostęp do Zarządu i do Rady Nadzorczej Banku. Raporty z przeprowadzonych audytów przedkładane są Zarządowi i Radzie Nadzorczej Banku.

6. Zasady corocznej oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej dokonywanej przez Radę nadzorczą

W oparciu o sprawozdania z kontroli wewnętrznej oraz w oparciu o raport opracowany przez Komórkę ds. zgodności Zarząd przeprowadza weryfikację systemu kontroli wewnętrznej tj. mechanizmów i procedur kontroli wewnętrznej pod kątem:

1. Skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej,
2. Zgodności ze strukturą organizacyjną Banku (system zależności służbowych, kontrola kierownicza),
3. Dostosowania procedur bankowych do zmian przepisów zewnętrznych,
4. Funkcjonowania systemów informatycznych,
5. Obszarów ryzyka objętych systemem kontroli wewnętrznej,
6. Realizacji zaleceń pokontrolnych,
7. Zgodności niniejszego Regulaminu z przepisami zewnętrznymi.

Weryfikacja, uwzględniająca ocenę skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej przeprowadzana jest raz w roku, a jej wyniki w formie pisemnej wraz z propozycją zmian są prezentowane Radzie Nadzorczej Banku oraz Komitetowi Audytu.

XI. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU

Zarząd Banku Spółdzielczego w Gilowicach oświadcza, że :

1. ustalenia zawarte w niniejszych Informacjach o charakterze ilościowym i jakościowym Banku Spółdzielczego w Gilowicach podlegających ujawnieniom według stanu na dzień 31.12.2025 r. są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku,
2. według jego najlepszej wiedzy, niniejsze Informacje o charakterze ilościowym i jakościowym Banku Spółdzielczego w Gilowicach podlegające ujawnieniom według stanu na dzień 31.12.2025 r. zostały przygotowane zgodnie ze sformalizowanymi procedurami obowiązującymi w Banku, służącymi zapewnieniu zgodności z wymogami dotyczącymi ujawniania informacji wynikającymi z Części Ósmej Rozporządzenia CRR,
3. według jego najlepszej wiedzy, adekwatność przyjętych w Banku rozwiązań w zakresie zarządzania ryzykiem daje pewność, że funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem jest odpowiedni z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku,
4. zatwierdza niniejsze Informacje o charakterze ilościowym i jakościowym Banku Spółdzielczego w Gilowicach podlegające ujawnieniom według stanu na dzień 31.12.2025 r. zawierające kluczowe wskaźniki i dane liczbowe zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz procesu zarządzania ryzykiem przez Bank, w tym interakcji między profilem ryzyka Banku a tolerancją na ryzyko.

Zarząd Banku Spółdzielczego
w Gilowicach