

BANK SPÓŁDZIELCZY W USTRONIU



Informacje podlegające ujawnieniu dotyczące adekwatności kapitałowej

**Banku Spółdzielczego w Ustroniu
według stanu na dzień 31.12.2025r.**

Ustroń, dnia 18.06.2026r.

Spis treści

nazwa rozdziału	str
1 Wstęp	3
2. Informacje ogólne	3
3. Cele i zasady polityki zarządzania poszczególnymi ryzykami	7
3.1. Podstawowe wskaźniki ilościowe podlegające ujawnieniu	9
3.2. Opis procesów zarządzania ryzykami: 1) ryzyko kredytowe, 2) ryzyko koncentracji zaangażowań, 3) Ryzyko ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, 4) Ryzyko detalicznych ekspozycji kredytowych, 5) Ryzyko zabezpieczeń, 6) Ryzyko operacyjne, 7) Ryzyko braku zgodności, 8) Ryzyko płynności i finansowania, 9) Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej, 10) Ryzyko walutowe, 11) Ryzyko kapitałowe, 12) Ryzyko biznesowe, 13) Ryzyko dźwigni finansowej, 14) Ryzyko ESG, 15) Ryzyko ICT.	11
3.3. Przyjęte przez Bank rozwiązania organizacyjne w procesie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, w tym informacje na temat uprawnień i statusie poszczególnych komórek organizacyjnych lub innych rozwiązań w tym zakresie	36
4. Zasady ustalania wynagrodzeń dla osób zajmujących stanowiska kierownicze	37
5. Informacja o spełnieniu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo Bankowe	39
6. Zarządzanie konfliktem interesów	42
7. System kontroli wewnętrznej	45

1. Wstęp

“Informacje podlegające ujawnieniu dotyczące adekwatności kapitałowej” to dokument przygotowany zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych, zwanym dalej “Rozporządzeniem CRR” oraz związanymi z nim Dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi oraz aktami wykonawczymi. Przedmiotowy raport zawiera również informacje wymagane Ustawą Prawo bankowe oraz Ustawą o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym, uwzględnia także wytyczne wynikające z rekomendacji wydawanych przez Komisję Nadzoru Finansowego (KNF).

Wymogi dotyczące ujawniania informacji na mocy Części Ósmej Rozporządzenia CRR zostały wskazane w art. 431-455 Rozporządzenia CRR, niemniej jednak Bank, który został uznany za małą i niezłożoną instytucję na mocy uchwały KNF nr 178/2021 z dnia 14 maja 2021r. i który jest instytucją nienotowaną, na podstawie zastosowanego odstępstwa z art. 433b ust. 2 Rozporządzenia CRR ujawnia informacje w uproszczonym zakresie.

2. Informacje ogólne

Bank Spółdzielczy w Ustroniu prowadzi swoją działalność od 13 lutego 1926 roku. Jest zarejestrowany w Sądzie Rejonowym w Bielsku-Białej, Wydział VIII Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS 0000114918. Jednostce nadano numer statystyczny REGON: 000496426 oraz NIP: 548-007-78-95, Kod LEI:259400O2PDX17NNRTI54.

Bank jest spółdzielnią prowadzącą swoją działalność na podstawie Ustawy z dnia 7 grudnia 2000r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających z późn. zm., Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe z późn. zm. Ustawy z dnia 16 września 1982r. Prawo Spółdzielcze z późn. zm., innych ustaw oraz na podstawie Statutu.

Dane ilościowe prezentowane są w walucie PLN.

Bank nie jest członkiem Grupy Kapitałowej.

Bank Spółdzielczy w Ustroniu jest zrzeszony z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie. Siedziba Banku mieści się w Ustroniu przy ul. Daszyńskiego 10a. Bank działa na terenie województwa śląskiego. Od 31.12.2015 roku Bank Spółdzielczy w Ustroniu jest członkiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS z siedzibą w Warszawie przy ul. Grzybowskiej 81. Swoją działalność prowadzi na rzecz osób fizycznych, osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nie posiadających osobowości prawnej, jeżeli posiadają zdolność prawną.

Bank prowadzi działalność w ramach struktury organizacyjnej:

- Centrala Banku w Ustroniu,
- Oddział w Ustroniu,
- Oddział w Wiśle,
- Oddział w Istebnej,
- Punkty Obsługi Klienta w Jaworzynce i Koniakowie.

Organami Banku są:

- 1) Zebranie Przedstawicieli,
- 2) Rada Nadzorcza,
- 3) Zarząd.

Skład Rady Nadzorczej wg stanu na 31.12.2025r.:

- 1) Zbigniew Stańko – Przewodniczący,
- 2) Jan Kubień – Wiceprzewodniczący,
- 3) Jerzy Śliwka – Sekretarz,
- 4) Jolanta Gadziacka – członek,
- 5) Władysław Hławiczka – członek,
- 6) Bronisława Fiedor – członek,
- 7) Ewa Grądzka – członek.

Skład Zarządu wg stanu na 31.12.2025r.:

- 1) Anna Małysz – p.o. Prezesa Zarządu,
- 2) Maria Kidoń – Wiceprezes Zarządu,
- 3) Weronika Kaczmarzyk – Wiceprezes Zarządu.

Przedmiotem działania Banku Spółdzielczego w Ustroniu są następujące czynności bankowe:

- 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na każde żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- 2) prowadzenie innych rachunków bankowych,
- 3) udzielanie kredytów,
- 4) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych,
- 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- 6) udzielanie pożyczek pieniężnych,
- 7) operacje czekowe i wekslowe,
- 8) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- 9) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- 10) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- 11) udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
- 12) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- 13) pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.

Inne czynności:

1. określone w art. 69 ust. 2 pkt 3 ustawy z dnia 29 lipca 2025r. o obrocie instrumentami finansowymi na warunkach określonych w art. 70 ust. 1 pkt 4 tej ustawy,
2. dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
3. nabywa i zbywa nieruchomości,
4. świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych,
5. wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania,

6. świadczy usługi finansowe w zakresie świadczenia usług zaufania oraz wydawania środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania

Bank na dzień 31.12.2025 r. nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją.

Niniejsza informacja została sporządzona zgodnie z zasadami określonymi w:

- a) Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych;
- b) Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013;
- c) Rekomendacji P- Komisji Nadzoru Finansowego;
- d) Rekomendacji M- Komisji Nadzoru Finansowego;
- e) Rekomendacji Z – Komisji Nadzoru Finansowego;
- f) Ustawie Prawo bankowe;
- g) Ustawie o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym;
- h) Zasadach Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, wydanych Uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego;
- i) Rozporządzeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach
- j) Statucie Banku Spółdzielczego w Ustroniu;
- k) Polityce informacyjnej Banku Spółdzielczego w Ustroniu.

Bank w zakresie ujawnianych informacji stosuje pominięcie informacji uznanych za:

- 1) **nieistotne** – których pominięcie lub zniekształcenie nie może zmienić oceny lub decyzji osoby wykorzystującej takie informacje przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych,
- 2) **zastrzeżone** – jeśli ujawnienie informacji osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną na rynku w rozumieniu przepisów o ochronie konkurencji i konsumentów,
- 3) **poufne** – dane objęte ochroną ze względu na tajemnicę bankową, jeśli Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności zgodnie z ustawą o ochronie danych osobowych a także danych objętych ochroną ze względu na tajemnicę bankową – Rozporządzenie o ochronie danych osobowych (RODO): Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE.

3.Cele i zasady polityki zarządzania poszczególnymi ryzykami

W Banku funkcjonuje zorganizowany proces zarządzania ryzykiem, w którym uczestniczą organy Banku, komórki organizacyjne oraz pracownicy. W procesie zarządzania ryzykiem strategiczne cele określa Rada Nadzorcza, która ocenia skuteczność działań Zarządu Banku, mających na celu zapewnienie efektywności procesu zarządzania ryzykiem.

Na proces zarządzania ryzykiem bankowym składają się następujące czynności:

- **identyfikacja** ryzyka polegająca na określeniu źródeł ryzyka, zarówno aktualnych jak i potencjalnych, które wynikają z bieżącej i planowanej działalności Banku,
- **pomiar** ryzyka zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku,
- **zarządzanie** ryzykiem polegające na podejmowaniu decyzji dotyczących:
akceptowanego poziomu ryzyka, planowaniu działań, wydawaniu zaleceń, tworzeniu procedur i narzędzi wspomagających,
- **limitowanie** ryzyka, poprzez ustalenie akceptowalnej wielkości narażenia Banku na poszczególne rodzaje ryzyka,

- **monitorowanie** polegające na stałym nadzorowaniu poziomu ryzyka w oparciu o przyjęte metody pomiaru ryzyka,
- **raportowanie** obejmujące cykliczne informowanie kierownictwa o skali narażenia na ryzyko i podjętych działaniach. Bank wdraża i utrzymuje system informacji zarządczej zapewniający otrzymywanie przez Radę Nadzorczą, Zarząd, a także odpowiednie jednostki i komórki organizacyjne aktualnej informacji o zidentyfikowanym ryzyku w obecnej lub przyszłej działalności Banku, charakterze, skali i złożoności ryzyka oraz działaniach podejmowanych w ramach zarządzania tym ryzykiem.
- **Opis przepływu informacji na temat ryzyka** – W Banku obowiązuje Instrukcja sporządzania informacji zarządczej, która reguluje przepływ informacji. Ponadto definiuje ona częstotliwość informacji, ich zakres, odbiorców, terminy sporządzania raportów i sprawozdań dotyczących ryzyka. Systemem informacji zarządczej objęte są wszystkie ryzyka uznawane za istotne. Zakres i częstotliwość raportowania jest dostosowana do skali narażenia na ryzyko, a także zmienności ryzyka zapewniając możliwość decyzji oraz odpowiedniej reakcji w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko.

Bank określił cele strategiczne w zakresie zarządzania ryzykiem w „Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Ustroniu”.

Identyfikacja i pomiar ryzyka odbywa się na podstawie analizy zgromadzonych danych, czynników wewnętrznych i zewnętrznych, określających występowanie ryzyka, generowania systemowych raportów, udostępniania ich komórkom odpowiedzialnym za weryfikację danych oraz stopnia ich wpływu na wynik finansowy.

Bank w celu dywersyfikacji ryzyka wprowadził wewnętrzne limity na poszczególne rodzaje ryzyka.

W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej odgrywający ważną rolę w bezpieczeństwie działania Banku, stanowiący istotny element zarządzania ryzykiem.

3.1. Podstawowe wskaźniki ilościowe podlegające ujawnieniu:

Tabela EU KM1 – najważniejsze wskaźniki

		a	e
		31.12.2025	31.12.2024
1	Kapitał podstawowy Tier I	14.415.139,35	11.280.920,41
2	Kapitał Tier I	14.415.139,35	11.280.920,41
3	Łączny kapitał	14.415.139,35	11.280.920,41
Kwoty ekspozycji ważone ryzykiem			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	4.194.090,94	4.262.356,56
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	27,50%	21,17%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	27,50%	21,17%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	27,50%	21,17%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ważonej ryzykiem)			
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż 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 (%)	8%	8%
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ważonej ryzykiem)			
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50%	2,50%
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub	0%	0%

	ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)		
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 (%)	3,50%	2,50%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	11,50%	10,50%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	19,50%	13,17%
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	176.638.885	162.771.607
14	Wskaźnik dźwigni w procentach	8,16%	6,93%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka 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 (%)	3,30%	3,30%
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 (%)	3,30%	3,30%
Wskaźnik pokrycia wpływów netto			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona-średnia)	78.990.935	62.942.607
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych-całkowita wartość ważona	24.083.811	22.388.490
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych-całkowita wartość ważona	7.607.098	8.559.121

16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	16.476.713	13.829.369
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	479,41%	455,14%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	139.739.976	126.913.136
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	41.892.996	42.654.961
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	333,56%	297,53%

3.2 Opis procesów zarządzania ryzykami

Bank uznaje za istotne następujące rodzaje ryzyka:

- ryzyko kredytowe i kontrahenta (w tym: zabezpieczeń, ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie oraz detalicznych ekspozycji kredytowych),
- ryzyko płynności i finansowania,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko braku zgodności,
- ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- ryzyko walutowe,
- ryzyko kapitałowe (niewypłacalności),
- ryzyko biznesowe,
- ryzyko dźwigni finansowej,
- ryzyko ESG,
- ryzyko ICT.

Bank dokonuje raz w roku oceny istotności ryzyk na podstawie Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Ustroniu”. W przypadku, gdy Bank wdroży pisemne procedury zarządzania nim, w szczególności zasady polityki i instrukcje oraz dokonuje alokacji kapitału. Ponadto wyznaczane są limity ograniczające dane ryzyko istotne oraz przeprowadza się testy warunków skrajnych. Ryzyko zostaje objęte obowiązującym w Banku systemem informacji zarządczej oraz kontrolą wewnętrzną.

1) Ryzyko kredytowe

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku przebiega w następujących etapach:

- 1) identyfikacja czynników ryzyka kredytowego,
- 2) ocena oraz ustalenie dopuszczalnych norm ryzyka (limity),
- 3) monitorowanie, pomiar i raportowanie ryzyka,
- 4) wdrażanie technik redukcji ryzyka,
- 5) zarządzanie ryzykiem zabezpieczeń,
- 6) zarządzanie ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie - zgodnie z zapisami Rekomendacji S,
- 7) zarządzanie ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych, zgodnie z Rekomendacją T,
- 8) weryfikacja przyjętych procedur,
- 9) testy warunków skrajnych,
- 10) kontrola zarządzania ryzykiem kredytowym.

Bank zarządza ryzykiem kredytowym zarówno w odniesieniu do pojedynczej transakcji jak i do całego portfela kredytowego.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do pojedynczego kredytu polega na:

- 1) Badaniu wiarygodności i zdolności kredytowej przed udzieleniem kredytu, w oparciu o zweryfikowane pod względem wiarygodności dokumenty, dostarczane przez klientów, w tym także na ocenie przywrócenia zdolności kredytowej w przypadku udzielenia kredytu dla podmiotu nie posiadającego zdolności kredytowej,
- 2) Wykorzystaniu w ocenie zdolności kredytowej i zabezpieczeń dostępnych baz danych,
- 3) Prawidłowym zabezpieczeniu zwrotności ekspozycji kredytowych, zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku, gwarantującym zwrotność kredytów,
- 4) Bieżącym monitoringu zabezpieczeń kredytowych, ze szczególnym uwzględnieniem zabezpieczeń hipotecznych w całym okresie kredytowania,
- 5) Dokonywaniu okresowych przeglądów ekspozycji kredytowych oraz tworzeniu rezerw celowych,
- 6) Prawidłowym prowadzeniu windykacji i nadzoru nad trudnymi kredytami.
- 7) Kontroli działalności kredytowej,

- 8) Rozdzieleniu funkcji budowy metod oceny zdolności kredytowej od działalności sprzedażowej. Za budowę metod oceny zdolności kredytowej odpowiada Zespół Analityków Kredytowych.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do łącznego zaangażowania kredytowego przeprowadzane jest za pomocą:

- l) Dywersyfikacji ryzyka (limity koncentracji),
- m) Analizy skuteczności przyjmowanych zabezpieczeń ekspozycji kredytowych, Monitorowanie rynku podstawowych zabezpieczeń przyjmowanych przez Bank tj. rynku nieruchomości,
- n) Analizy struktury podmiotowej i produktowej portfela kredytowego,
- o) Monitorowania ekspozycji zagrożonych, ich struktury, czynników ryzyka,
- p) Przedsięwzięć organizacyjno-kadrowych polegających w szczególności na:
 - i. organizacji bezpiecznych systemów podejmowania decyzji kredytowych,
 - ii. rozdzieleniu funkcji operacyjnych od oceny ryzyka, poprzez wdrożenie zasady, że ocenę ryzyka przeprowadza Zarząd lub jego pełnomocnicy z wykorzystaniem dokumentacji opracowanej przez pracownika obsługi klienta, w oparciu o zatwierdzone przez Zarząd regulacje,
 - iii. nadzór nad ryzykami sprawuje Prezes Zarządu,
 - iv. przydzieleniu nadzoru nad wdrażaniem Polityki kredytowej, Polityki zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie Wiceprezesowi Zarządu,
 - v. prawidłowym przepływie informacji,
 - vi. odpowiednim doborze i szkoleniu kadr,
 - vii. nadzorze nad działalnością kredytową,
 - viii. organizacji odpowiedniego systemu kontroli i audytu.

W procesie zarządzania ryzykiem kredytowym, oprócz Rady Nadzorczej i Zarządu Banku, główną rolę pełni Analityk kredytowy, Stanowisko ds. Zarządzania Ryzykami i Analiz, Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej a także wszyscy pracownicy, uczestniczący w procesie kredytowania.

2) Ryzyko koncentracji zaangażowań

Bank zarządza ryzykiem koncentracji zaangażowań zarówno na poziomie jednostkowym, jak i całego portfela aktywów. W odniesieniu do portfela kredytowego Bank stosuje i monitoruje limity zaangażowania, w szczególności w odniesieniu do grup klientów, produktów, branż oraz zabezpieczeń.

Na dzień 31.12.2025 r. w strukturze branżowej największy udział miała działalność związana z handlem hurtowym, naprawą pojazdów samochodowych, wliczając motocykle, która stanowiła 30,88% funduszy własnych.

W strukturze przyjętych form zabezpieczeń największy udział miała hipoteka na nieruchomości mieszkalnej, która stanowiła 180,41 % funduszy własnych.

Natomiast w koncentracji w jednorodny instrument finansowy największy udział miały kredyty mieszkaniowe „Mój Dom”, które stanowiły 121,07 % funduszy własnych.

Na dzień 31.12.2025r. nie utworzono dodatkowego wymogu kapitałowego z tytułu przekroczenia limitów koncentracji zaangażowań. Nie wystąpiło także ryzyko koncentracji geograficznej, ponieważ obszar działania Banku jest ściśle określony w Statucie i jest traktowany jako jeden region geograficzny.

3) Ryzyko ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie

Na dzień 31.12.2025 r. Bank nie był znacząco zaangażowany w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie, ponieważ wartość tych ekspozycji nie przekraczała 2% wartości ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie dla całego sektora bankowego w Polsce.

Z finansowaniem przez Bank ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie związane jest ryzyko kredytowe dotyczące m.in.:

- 1) nadmiernego zaangażowania Banku w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie;
- 2) spadku cen nieruchomości;
- 3) spadku jakości ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie;
- 4) nagłych i nieoczekiwanych zmian rynkowych stóp procentowych;

W celu ograniczenia ryzyka kredytowego ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie Bank dokonuje jego pomiaru i oceny, która obejmuje:

- 1) określenie poziomu ryzyka kredytowego Banku w zakresie tych ekspozycji;
- 2) monitorowanie ekspozycji kredytowych i ich zabezpieczeń;
- 3) analizę wpływu zmian stóp procentowych na ryzyko transakcji kredytowej;
- 4) analizę struktury długoterminowych aktywów i pasywów Banku;
- 5) ocenę wpływu spadku cen nieruchomości na poziom ryzyka Banku;
- 6) wyznaczenie i monitorowanie maksymalnego poziomu wskaźnika LtV;
- 7) wyznaczenie i monitorowanie poziomu wskaźnika DStI.

W pomiarze ryzyka kredytowego ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie Bank bierze pod uwagę w szczególności:

- 1) specyfikę produktową tych ekspozycji;
- 2) profil ekspozycji na ryzyko, uwzględniający cel kredytowania i charakterystykę kredytobiorców;
- 3) poziom łącznego zaangażowania klienta w Banku;
- 4) „wiek” ekspozycji;
- 5) stosowane zabezpieczenia i ich wartość;
- 6) informacje o zachowaniu kredytobiorców;
- 7) potencjalną wartość straty wynikającej z niedotrzymania warunków umowy kredytu;
- 8) istotność wpływu sytuacji finansowej dłużnika na wartość rynkową nieruchomości;
- 9) informacje o ekspozycjach kredytowych, których jakość zaczyna się pogarszać;
- 10) poziom zaangażowania Banku w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie.

Bank monitoruje zmiany zachodzące na rynku nieruchomości oraz weryfikuje wartość rynkową nieruchomości, stanowiących zabezpieczenie ekspozycji kredytowych. Weryfikacja

i monitoring prowadzone są na podstawie dokumentów przedkładanych przez kredytobiorcę, informacji i danych gromadzonych bezpośrednio przez pracowników Banku oraz Instrukcję oceny i monitorowania wartości nieruchomości w Banku Spółdzielczym w Ustroniu, z wykorzystaniem między innymi bazy danych o nieruchomościach, zawartej w Systemie Analiz i Monitorowania Rynku Obrotu Nieruchomościami (AMRON).

4) Ryzyko detalicznych ekspozycji kredytowych

Detaliczna ekspozycja kredytowa – ekspozycja kredytowa udzielona osobie fizycznej na cele nie związane z działalnością gospodarczą lub prowadzeniem gospodarstwa rolnego, z wyłączeniem:

- 1) kredytów zabezpieczonych hipotecznie,
- 2) kredytów zabezpieczonych kaucją pieniężną (w rozumieniu art. 102 Prawa bankowego) złożoną przez Klienta w Banku,
- 3) kredytów na zakup papierów wartościowych,
- 4) kredytów, których źródłem spłaty są wyłącznie przychody z tytułu zbycia papierów wartościowych;

Zarządzanie ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych to proces identyfikowania, pomiaru, monitorowania i kontrolowania oraz eliminowania lub minimalizowania tego ryzyka, obejmujący w szczególności:

- 1) zarządzanie tj. organizację systemu zarządzania ryzykiem portfela detalicznych ekspozycji kredytowych,
- 2) kontrolę ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych,
- 3) identyfikację, pomiar i akceptację ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych,
- 4) zabezpieczenie detalicznych ekspozycji kredytowych,
- 5) raportowanie,
- 6) relacje z klientami detalicznymi,
- 7) kontrolę wewnętrzną,
- 8) testy warunków skrajnych.

Komórką organizacyjną odpowiedzialną za monitorowanie portfela detalicznych ekspozycji kredytowych w Banku jest Stanowisko d/s zarządzania ryzykami i analiz.

Podstawowymi celami monitorowania portfela detalicznych ekspozycji kredytowych Banku jest:

- 1) zapewnienie zgodności rozwoju portfela ze strategią Banku;
- 2) identyfikacja poziomu ryzyka związanego z portfelem tych ekspozycji w relacji do założonego apetytu na ryzyko;
- 3) identyfikacja ekspozycji dotkniętych utratą wartości (zagrożonych) dla tworzenia odpisów (rezerw) na pokrycie strat;
- 4) adekwatność poziomu odpisów (rezerw) do jakości ekspozycji kredytowych, mierzonej poziomem straty z tytułu utraty wartości;
- 5) identyfikacja słabych stron w zakresie procesu zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w celu podjęcia działań naprawczych.

W celu ograniczenia poziomu ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych, w tym detalicznych ekspozycji kredytowych finansujących nieruchomości Bank stosuje limity wewnętrzne, określające oczekiwaną strukturę portfela tych ekspozycji, zapewniającą jego dywersyfikację oraz określa maksymalne wartości wskaźnika detalicznych ekspozycji kredytowych obsługiwanych z opóźnieniami.

Bank identyfikuje oraz monitoruje ryzyko kredytowe detalicznych ekspozycji kredytowych z tytułu koncentracji Banku:

- 1) wobec tego samego produktu;
- 2) związanej z długością okresu umowy;
- 3) wartości wskaźnika detalicznych ekspozycji kredytowych obsługiwanych z opóźnieniami.

Identyfikacja, pomiar i akceptacja ryzyka z tytułu detalicznych ekspozycji kredytowych obejmuje:

- 1) proces akceptacji ryzyka transakcji, który zapewnia obiektywną ocenę bieżącej i przyszłej zdolności kredytowej klientów detalicznych do spłaty zobowiązania oraz ocenę wiarygodności kredytowej osób zobowiązanych do spłaty ekspozycji kredytowej;

- 2) określenie minimalnego poziomu wydatków związanych z obsługą zobowiązań kredytowych i finansowych klientów detalicznych w stosunku do ich dochodów;
- 3) uwzględnianie w analizie kredytowej wszystkich elementów mających wpływ na zdolność kredytową osób zobowiązanych do spłaty;
- 4) ocenę zdolności i wiarygodności kredytowej wszystkich osób zobowiązanych do spłaty zobowiązania;
- 5) zakres wymaganej dokumentacji klienta detalicznego niezbędnej do pełnej oceny ryzyka związanego ze spłatą zadłużenia;
- 6) korzystanie z wewnętrznych i zewnętrznych baz danych w celu weryfikacji poziomu zadłużenia klientów detalicznych i historii spłat;
- 7) zakres stosowania, sposób wykorzystania oraz interpretowania wyników uzyskanych przy pomocy narzędzi wspierających ocenę zdolności i wiarygodności kredytowej.

Bank **nie posiada znaczącego** zaangażowania z tytułu detalicznych ekspozycji kredytowych, ponieważ udział portfela detalicznych ekspozycji kredytowych nie przekracza 2% wartości detalicznych ekspozycji kredytowych dla całego sektora bankowego.

5) Ryzyko zabezpieczeń

Ryzyko zabezpieczeń – ryzyko mniejszej niż zakładano skuteczności zabezpieczeń kredytowych.

W celu ograniczania występowania ryzyka rezydualnego w Banku prowadzony jest systematyczny monitoring skuteczności przyjmowanych zabezpieczeń kredytowych.

Monitoring skuteczności zabezpieczeń jest prowadzony w cyklach rocznych w celu weryfikacji przyjętych przez Bank limitów na ekspozycje zabezpieczone tym samym rodzajem zabezpieczenia.

6) Ryzyko operacyjne

Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym jest zapewnienie bezpiecznego przebiegu wszystkich procesów biznesowych w Banku poprzez:

1. identyfikację ryzyka operacyjnego w określonych obszarach działania Banku,
2. utworzenie bazy danych w celu gromadzenia informacji o zdarzeniach ryzyka operacyjnego i stratach powstających w wyniku zakłóceń w działalności Banku,
3. monitorowanie i raportowanie incydentów, o których mowa w pkt 2,
4. tworzenie mapy ryzyka w celu określenia działań zmierzających do zmniejszenia skutków ryzyka operacyjnego,
5. kontrolę i ocenę procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku,
6. ograniczanie skutków ryzyka operacyjnego,
7. gromadzenie informacji o zdarzeniach ryzyka operacyjnego mających miejsce w najbliższym otoczeniu Banku oraz w miarę możliwości o sposobach pokrycia strat w/w zdarzeń i podjętych działaniach mitygujących.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku przebiega w następujących etapach:

- 1) Identyfikacja i ewidencja zdarzeń ryzyka operacyjnego,
- 2) Ocena ryzyka,
- 3) Monitorowanie ryzyka,
- 4) Raportowanie ryzyka,
- 5) Utworzenie bazy danych o zdarzeniach i stratach,
- 6) Kontrola poziomu ryzyka,
- 7) Pomiar ryzyka.

Organami statutowymi nadzorującymi zarządzanie ryzykiem operacyjnym w Banku są:

- 1) Rada Nadzorcza,
- 2) Zarząd.

W procesie bezpośredniego zarządzania ryzykiem operacyjnym uczestniczą:

- 1) Komórka monitorująca ryzyko tj. Stanowisko d/s zarządzania ryzykami i analiz,
- 2) Kierownicy jednostek/komórek organizacyjnych pełniący kontrolę wewnętrzną,
- 3) Zarząd Banku sprawujący główną funkcję zarządczą w procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku. Bezpośredni nadzór nad zarządzaniem ryzykiem operacyjnym w Banku sprawuje Prezes Zarządu.

Nadzór nad procesem zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku sprawuje Rada Nadzorcza.

Kontrolę przebiegu procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym przeprowadza Audyt wewnętrzny tj. odpowiednie komórki Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Informacje o stratach brutto z tytułu ryzyka operacyjnego

Straty z tytułu ryzyka operacyjnego w podziale na rodzaje zdarzeń oraz na linie biznesowe.

W roku 2025 odnotowano łącznie 179 incydenty.

Rodzaj zdarzenia	Bankowość komercyjna	Bankowość detaliczna	Płatności i rozliczenia
1. Oszustwa wewnętrzne	-	-	-
2. Oszustwa zewnętrzne	-	-	42,27
3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	-	-	-
4. Klienci, produkty i praktyki operacyjne		89,57	446,51
5. Szkody związane z aktywami rzeczowymi	-	42,36	-
6. Zakłócenia działalności banku i awarie systemów		779,31	291,23
7. Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	-	13,17	2 063,12

Wszystkie istotne zdarzenia operacyjne podlegają dokładnej ocenie i analizie. Bank na bieżąco podejmuje działania wyjaśniające zaistniałego zdarzenia oraz zabezpieczające przed powtórzeniem się podobnych zdarzeń w przyszłości.

Podjęte działania mające na celu ograniczenie kosztów ryzyka operacyjnego.

- monitorowanie oraz kontrola wszystkich obszarów działania Banku,
- bieżąca analiza incydentów ryzyka operacyjnego,
- przeprowadzanie szkoleń wewnętrznych i zewnętrznych,
- uczulanie pracowników na zwracanie większej uwagi na zmieniające się procedury,
- zwiększenie częstotliwości kontroli wewnętrznych.

Informacje o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych

W 2025 roku nie miały miejsca poważne zdarzenia ryzyka operacyjnego.

7) Ryzyko braku zgodności

Celem zarządzania ryzykiem braku zgodności jest w szczególności:

1. Zapewnienie zgodności regulacji wewnętrznych Banku z przepisami zewnętrznymi,
2. Wdrożenie systemu wczesnego ostrzegania komórek odpowiedzialnych za tworzenie regulacji wewnętrznych o planowanych zmianach przepisów zewnętrznych,
3. Zapewnienie wewnętrznej spójności regulacji obowiązujących w Banku,
4. Minimalizowanie negatywnych skutków nieprzestrzegania regulacji zewnętrznych, wewnętrznych oraz przyjętych standardów postępowania,
5. Dostosowanie narzędzi informatycznych do zmieniających się przepisów zewnętrznych i wewnętrznych,
6. Wprowadzenie zasad zarządzania łańcem korporacyjnym w oparciu o regulację Komisji Nadzoru Finansowego, wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego.

Zarządzanie ryzykiem braku zgodności jest jednym z obszarów zarządzania ryzykiem w Banku, w ramach którego została zdefiniowana odrębna komórka organizacyjna – stanowisko

ds. zgodności i kontroli wewnętrznej, której zakres czynności opisany został w Regulaminie funkcjonowania komórki ds. zgodności.

Podstawowe obszary objęte zarządzaniem ryzykiem braku zgodności:

1. zapewnienie zgodności,
2. pomiar skutków.

Wszyscy pracownicy Banku są zobowiązani do przestrzegania przepisów wewnętrznych oraz przyjętych standardów postępowania.

Celem bezpośrednim działania komórki ds. zgodności w ramach funkcji kontroli oraz w ramach zarządzania ryzykiem braku zgodności jest ograniczenie strat finansowych i niefinansowych, spowodowanych brakiem zgodności przepisów wewnętrznych Banku z regulacjami zewnętrznymi lub nieprzestrzeganiem wewnętrznych regulacji bankowych oraz przyjętych standardów postępowania.

Celem pośrednim jest ograniczanie występowania ryzyka prawnego oraz ryzyka operacyjnego, stanowiących podstawę występowania ryzyka braku zgodności.

Realizacja tych celów wymaga wprowadzenia procedur umożliwiających monitorowanie, pomiar raportowanie oraz kontrolowanie ryzyka, na które może być narażony w wyniku nie przestrzegania wewnętrznych lub zewnętrznych regulacji.

Wszystkie zdarzenia ryzyka braku zgodności oraz pomiar ich skutków powinny być ujęte w Rejestrze zdarzeń ryzyka operacyjnego, którego zasady funkcjonowania są określone w Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym.

8) 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 do skali działalności stabilnej bazy depozytowej,

- 3) Utrzymanie nadzorczych miar płynności, w tym miar określonych w Rozporządzeniu UE.

Bank w ramach Polityki zarządzania ryzykiem płynności określił stabilne i kluczowe źródła finansowania oraz możliwości ich pozyskania. W perspektywie długoterminowej prowadzi to do budowania stabilnej bazy depozytowej. Bank przeprowadza testy warunków skrajnych w zakresie ryzyka płynności. Testy polegają na przeprowadzaniu analiz scenariuszowych dla różnego rodzaju krótkoterminowych i utrzymujących się w czasie zarówno wewnętrznych jak i systemowych warunków skrajnych (oddzielnie jak i również łącznie). Wyniki testów służą do podejmowania decyzji w bieżącym zarządzaniu Bankiem, a także są wykorzystywane w budowaniu planów awaryjnych. W ramach zarządzania ryzykiem płynności Bank sporządza analizy w okresach miesięcznych dla Zarządu i kwartalnych dla Rady Nadzorczej.

W procesie zarządzania ryzykiem płynności uczestniczą:

- 1) Rada Nadzorcza Banku,
- 2) Zarząd Banku,
- 3) Kierownik Zespołu finansowo-księgowego,
- 4) Stanowisko ds. zarządzania ryzykami i analiz,
- 5) Każdy pracownik Banku.

Zarządzanie ryzykiem płynności odbywa się w oparciu o Politykę zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Ustroniu i Instrukcję zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Ustroniu, która zawiera awaryjny plan utrzymania płynności. Bank dąży do pełnego zabezpieczenia jego płynności poprzez odpowiednie zarządzanie aktywami i pasywami, minimalizację ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych.

Na odpowiednią strukturę aktywów wpływ mają:

- 1) Realizacja strategii zarządzania płynnością następuje poprzez równoczesne zarządzanie aktywami i pasywami oraz pozycjami pozabilansowymi Banku, w tym zarządzanie płynnością śróddzienną,
- 2) Zarządzanie ryzykiem płynności 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,

- 3) Struktura posiadanych przez Bank aktywów powinna umożliwiać elastyczne dostosowywanie się do potrzeb płynnościowych. W tym celu Bank dywersyfikuje swoje aktywa według następujących kryteriów:
 - a) Płynności,
 - b) Bezpieczeństwa,
 - c) Rentowności.
- 4) Bank zarządza także płynnością długoterminową, w związku z tym badana jest struktura pasywów długoterminowych powiązaną ze strukturą aktywów długoterminowych.

W Banku obowiązują limity tych zaangażowań, zgodnie z Instrukcją.

Na budowę stabilnej bazy depozytowej wpływ mają następujące kwestie:

- 1) Bank zakłada utrzymanie dotychczasowej struktury depozytów przyjętych od klientów Banku, gdzie głównym źródłem finansowania aktywów są depozyty sektora niefinansowego i budżetowego,
- 2) Celem Banku jest wydłużenie średniego terminu wymagalności przyjmowanych depozytów, tak aby Bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym. Bank będzie dążył do takiego konstruowania produktów depozytowych, aby było optymalne pod kątem ryzyka płynności,
- 3) Bank bada zachowania rynku, w tym poziom cen w celu utrzymania konkurencyjnej oferty.

Utrzymanie miar płynności:

- 1) Z punktu widzenia zarządzania płynnością Banku najważniejsza jest analiza poziomu płynności w ujęciu krótko i średnioterminowym. W celu posiadania pełnej oceny strukturalnej posiadanych aktywów i pasywów dokonuje się analizy w poszczególnych przedziałach czasowych,
- 2) Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez stosowanie systemu limitów oraz odpowiednie kształtowanie struktury posiadanych aktywów i pasywów,
- 3) Bank dokonuje identyfikacji wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności. W zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia utraty płynności Bank postępuje według określonych procedur awaryjnych,
- 4) Bank systematycznie bada i przestrzega miar płynności,

- 5) Bank może regulować swoją płynność płatniczą poprzez wykorzystywanie szeregu instrumentów oferowanych przez Bank Zrzeszający. Po stronie aktywnej są to przede wszystkim rachunki bieżące, lokaty terminowe i bony pieniężne, obligacje skarbowe, które charakteryzują się wysoką płynnością oraz depozyt obowiązkowy zabezpieczający płynność w systemie ochrony zrzeszenia. Po stronie pasywnej jest to kredyt w rachunku bieżącym, lokaty płynnościowe oraz inne kredyty celowe oferowane przez Bank Zrzeszający. Płynne finansowanie swoich klientów, Bank może prowadzić poprzez system współfinansowania konsorcjalnego z Bankami spółdzielczymi oraz Bankiem Zrzeszającym. Celem poprawy płynności, Bank może przeprowadzać z Bankiem Zrzeszającym transakcje sprzedaży wierzytelności,
- 6) Bank uczestniczy w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS, co ma korzystny wpływ na utrzymanie miar płynności.

Baza depozytowa na dzień 31.12.2025r. w tys. zł.

Lp.	Rodzaj depozytu	Wartość
1.	A vista osoby fizyczne	64 329
2.	Terminowe os. fizyczne	40 411
3.	A vista podm. gosp.	25 493
4.	Terminowe podm. gosp.	7 944
5.	A vista budżet	3 065
6.	Terminowe budżet	17 468
7.	Razem:	158 711

Wartość depozytów stabilnych na 31.12.2025r. wynosiła 100 908,00tys. zł.

Niedopasowanie aktywów i pasywów /luka/ w analizowanym okresie jako udział % w aktywach banku urealnionej luki skumulowanej wynosiło w przedziałach:

Do 1 m-ca +32,53% (kwotowo – 57 319 620,97 zł)

Do 3 m-cy + 21,11% (kwotowo – 37 196 343,25 zł)

Do 1 roku – 10,76% (kwotowo – 18 957 530,18 zł)

Do 5 lat – 1,98% (kwotowo- 3 494 475,10 zł)

W 2025 roku bank badał i monitorował wskaźniki dotyczące płynności wynikające z Rozporządzenia CRR w zakresie aktywów płynnych, odpływów płynności, przepływów płynności, pozycji zapewniającej stabilne finansowanie, pozycji wymagających stabilnego finansowania, stanowiących pozycje wskaźników LCR i NSFR. Wg stanu na 31.12.2025r. wskaźnik LCR wynosił 479,41% a NSFR 333,66%.

Na dzień 31.12.2025r. aktywa płynne stanowiły 65,09% sumy bilansowej i utrzymywały się na bezpiecznym poziomie, ponad zalecane minimum wynoszące 20% sumy bilansowej.

Zestawienie wypływu środków pieniężnych oraz możliwości pozyskania środków w przypadku wprowadzenia planu awaryjnego przy założeniu wycofania depozytów w wysokości 20% wykazywało nadwyżkę w wysokości 82 962 tys. zł, zapewniając wypłacalność finansową Banku.

Mechanizmy pomocowe utworzone w ramach Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS zostały zdefiniowane w ustawie o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających. Składają się na nie mechanizmy wsparcia płynności, oparte na depozycie obowiązkowym oraz mechanizmy wsparcia wypłacalności pozwalające na udzielenie pomocy ze środków zgromadzonych na Funduszu zabezpieczającym, zasilanym obowiązkowymi wpłatami uczestników. Należy przy tym podkreślić, że pomoc będzie uruchamiana w przypadku zrealizowania się u Uczestnika Systemu Ochrony sytuacji skrajnej, skutkującej wypływem znacznej kwoty środków lub gdy sytuacja banku będzie wskazywała na zagrożenie upadłością. Aby do niej nie dopuścić System Ochrony stale monitoruje swoich Uczestników. Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS może udzielić pomocy finansowej w formie: pożyczki, gwarancji, poręczenia lub innych zabezpieczeń, a także wpłat na fundusz zasobowy lub rezerwy Banku Spółdzielczego oraz wpłat na kapitał zapasowy lub rezerwy Banku Zrzeszającego.

9) Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej

Ryzyko stopy procentowej z tytułu działalności zaliczanej do portfela bankowego- obecne lub przyszłe ryzyko zarówno dla dochodów, jak i wartości ekonomicznej, wynikające ze zmian

stóp procentowych, które wpływają na pozycje wrażliwe na zmiany stóp procentowych. Obejmuje ono:

- 1) **ryzyko niedopasowania** – ryzyko wynikające ze struktury terminowej pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych, którego źródłem są różnice w czasie dostosowania oprocentowania tych pozycji, obejmuje ono zmiany w strukturze terminowej stóp procentowych występujące w sposób spójny na krzywej dochodowości (ryzyko równoległe) lub w sposób zróżnicowany w poszczególnych okresach (ryzyko nierównoległe),
- 2) **ryzyko bazowe** - ryzyko wynikające z wpływu względnych zmian stóp procentowych na pozycje wrażliwe na zmiany stóp procentowych, które mają podobne okresy zapadalności, ale są wyceniane według różnych indeksów stóp procentowych. Ryzyko bazowe wynika z niedoskonałej korelacji w dostosowaniu stóp procentowych,
- 3) **ryzyko opcji klienta** – ryzyko wynikające z opcji (wbudowanych i jawnych) w przypadku, gdy Bank lub jego klient może zmienić poziom i terminy przepływów pieniężnych. Może to być ryzyko wynikające z:
 - pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych, w przypadku, gdy posiadacz prawie na pewno skorzysta z opcji, o ile leży to w jego interesie finansowym (wbudowane lub jawne opcje automatyczne) - np. kredyty dające kredytobiorcy prawo spłaty przed terminem pozostałej części kredytu lub zmiany charakteru oprocentowania (stałe/zmienne), różnego typu instrumenty dłużne zawierające opcje typu *call* lub *put*, dające możliwość wcześniejszego wykupu instrumentu,
 - domyślnie wbudowanej elastyczności lub w ramach terminów dla pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych, w związku z czym zmiany stóp procentowych mogą wpływać na zmianę zachowania klienta (wbudowane ryzyko opcji behawioralnej klienta) – np. różnego typu depozyty bez oznaczonego terminu wymagalności, pozwalające deponentom wycofać swoje środki w dowolnym momencie, często bez żadnych kar.

Pomiar ryzyka odbywa się w cyklach miesięcznych i jest prezentowany na posiedzeniach Zarządu Banku a kwartalnie Rady Nadzorczej.

Ekspozycja Banku na ryzyko stopy procentowej jest ograniczona obowiązującym systemem limitów:

- 1) limit maksymalnej wartości bezwzględnego współczynnika luki,

- 2) limit dopuszczalnej zmiany planowanego wyniku odsetkowego Banku z tytułu ryzyka przeszacowania w okresie do 1 roku przy założeniu zmiany rynkowych stóp procentowych o 250 p.b.,
- 3) limit dopuszczalnej zmiany planowanego wyniku odsetkowego Banku z tytułu ryzyka bazowego w okresie 1 roku przy założeniu, że maksymalna rozpiętość zmian między rynkowymi stopami procentowymi wynosi 10 p.b. lub 35 p.b.,
- 4) limit dopuszczalnej zmiany planowanego wyniku odsetkowego Banku z tytułu ogólnego ryzyka stopy procentowej przy założeniu zmiany rynkowych stóp procentowych o 250 p.b. w okresie 1 roku,
- 5) limit dopuszczalnej zmiany rozszerzonego planowanego wyniku odsetkowego Banku przy założeniu zmiany rynkowych stóp procentowych o 250 p.b.,
- 6) limit dopuszczalnej zmiany wartości ekonomicznej kapitału przy założeniu zmiany rynkowych stóp procentowych o 250 p.b.,
- 7) marża odsetkowa.

Na dzień 31.12.2025 r. w ramach pomiaru ryzyka przeprowadzono test warunków skrajnych, mający na celu ustalenie jakiej wielkości zmiany wyniku odsetkowego netto (SOT NII) nastąpią przy założeniu nagłej i nieoczekiwanej zmianie poziomu stóp procentowych o 2,50 pp. W wyniku przeprowadzonych testów stwierdzono, iż wartość zmiany przy w/w założeniach wynosi:

+ 250 punktów bazowych w relacji do kapitału TierI (15%) – 213.910,86 zł,
-250 punktów bazowych w relacji do kapitału TierI (15%) -2.248.595,53 zł.

Przeprowadzono także testy, które mają na celu ustalenie jakiej wielkości zmiany wyniku odsetkowego netto (SOTNII) nastąpią przy założeniu nagłej i nieoczekiwanej zmianie stóp procentowych o 250 p.b. W wyniku testu wystąpiło duże obniżenie wyniku odsetkowego netto.

Przeprowadzono również testy warunków skrajnych obejmujące 6 scenariuszy szokowych mających na celu określenie zmiany wartości ekonomicznej (SOT EVE) tj.:

1. Równoległy wzrost stóp procentowych,
2. Równoległy spadek stóp procentowych,
3. Szok gwałtowny (spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych),
4. Szok umiarkowany (wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych),
5. Wzrost stóp krótkoterminowych,
6. Spadek stóp krótkoterminowych.

Raz na rok Bank przeprowadza odwrotne testy warunków skrajnych polegające na:

- 4) określeniu wielkości nagłego, równoległego przesunięcia krzywej dochodowości powodującego spadek wartości ekonomicznej kapitału o 20% funduszy własnych,
- 5) określeniu nagłego, równoległego przesunięcia krzywej dochodowości odpowiadającego planowanemu wynikowi netto na dany rok.

Na dzień 31.12.2025r. przeanalizowano wskaźniki niedopasowania aktywów i pasywów.

Kwotowo luka na koniec kwartału wynosiła 12 875 zł. Dla całego Banku wskaźnik luki wynosił 0. Skala narażenia na ryzyko przeszacowania jest średnia. Wysokość zmiany dochodu odsetkowego w przypadku ryzyka przeszacowania wynosiła 2249 tys.zł /limit- 4 325 tys. zł/. Wysokość zmiany dochodu odsetkowego w przypadku ryzyka bazowego wynosiła 168 tys. zł / limit 1 442 tys. zł/. Wysokość zmiany dochodu odsetkowego w przypadku ryzyka bazowego wynosiła 168 tys. zł., natomiast w przypadku ryzyka opcji klienta 1 939 tys. zł.

Zmiana wartości ekonomicznej kapitału przy zmianie stóp procentowych o 2,5 pp wyliczona dla okresu 12 m-cy wynosiła 2 457 tys. zł.

Na dzień 31.12.2025r. ocena adekwatności poziomu kapitału wewnętrznego (ICAAP) wskazuje na obowiązek utrzymywania kapitału wewnętrznego na pokrycie ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej (IRRBB) w wysokości 1 843 tys. zł.

10) Ryzyko walutowe

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem walutowym jest ograniczanie skutków narażenia Banku oraz klientów na nieoczekiwane zmiany kursów walut. Strategią Banku jest prowadzenie konserwatywnej polityki w zakresie ryzyka walutowego tzn. kształtowanie pozycji w granicach nie wiążących się z koniecznością wymogu kapitałowego zgodnie z Rozporządzeniem 575/2013 UE.

Zarządzanie ryzykiem walutowym odbywa się w oparciu o Politykę zarządzania ryzykiem stopy procentowej i walutowym oraz Instrukcję zarządzania ryzykiem walutowym.

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 KNF. Należy podkreślić, że takie podejście nie ogranicza w żaden sposób rozwoju wolumenu transakcji walutowych oferowanych klientom Banku.
4. Na rynku walutowym, Bank przykładą 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 wyznaczane 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, tj. udział obrotów walutowych w obrotach ogółem Banku nie przekroczy 5%.

12. Akceptowalny poziom ryzyka walutowego (apetyt na ryzyko): utrzymywanie pozycji walutowej całkowitej na poziomie nie przekraczającym 2,00% funduszy własnych.

Wg stanu na 31.12.2025r. całkowita pozycja walutowa wynosiła 0,37% funduszy własnych.

Na przestrzeni 2025r. wskaźnik całkowitej pozycji walutowej utrzymany był w akceptowalnej przez Bank wysokości.

11) Ryzyko kapitałowe

Poziom funduszy własnych Banku powinien być dostosowany (adekwatny) do skali, złożoności i profilu ryzyka Banku.

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

Bank jest zobowiązany posiadać fundusze własne dostosowane do rozmiaru prowadzonej działalności, które spełniają następujące warunki:

1. Bank jest zobowiązany utrzymywać fundusze własne Banku 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 i dodatkowych pozycji bilansu, 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, Dyrektywie 2013/36/UE i Rozporządzeniu 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).
3. Bank zapewnia utrzymanie regulacyjnych buforów kapitałowych oraz przestrzega zaleceń regulatora.
4. Bank jest zobowiązany do przeprowadzenia przeglądu i weryfikacji procesu szacowania i utrzymania kapitału wewnętrznego nie rzadziej niż raz w roku, w celu zapewnienia, że

proces ten jest kompleksowy i odpowiedni do charakteru, skali i złożoności działalności banku.

5. Niezależnie od rocznych przeglądów, proces szacowania kapitału wewnętrznego jest odpowiednio dostosowany w szczególności w sytuacji pojawienia się nowych rodzajów ryzyka, znaczących zmian w strategii i planach działania oraz środowisku zewnętrznym, w którym działa Bank.

Budowa funduszy własnych:

1. Podstawowe źródła budowy funduszy własnych Banku to:
 - a) fundusz zasobowy,
 - b) wynik finansowy.
2. Bank analizuje wpływ wystąpienia warunków skrajnych (spadek funduszy, wzrost wymogów kapitałowych) na łączny współczynnik kapitałowy i na podstawie tych analiz opracowuje i weryfikuje plany awaryjne w zakresie adekwatności kapitałowej.
3. Bank w rocznych planach finansowych oraz w planach perspektywicznych uwzględnia gospodarkę funduszami własnymi, mającą na celu optymalizację wzrostu posiadanych przez Bank funduszy własnych.
4. Strategia kształtowania funduszy własnych podlega analizie pod względem jej dostosowania do aktualnej sytuacji Banku po zakończeniu każdego roku kalendarzowego.

Przestrzeganie wymogów kapitałowych:

1. Bank tworzy minimalne wymogi kapitałowe na ryzyka Filaru I tj. zgodnie z Rozporządzeniem CRR.
2. Bank analizuje inne istotne rodzaje ryzyka, na które tworzy dodatkowe wymogi kapitałowe w ramach filaru II. Zasady tworzenia wymogów kapitałowych zawiera Instrukcja oceny adekwatności kapitałowej.
3. W Polityce kapitałowej Bank określa limity alokacji kapitału z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, dostosowane do skali, złożoności i poziomu ryzyka występującego w Banku.
4. Analizie poddaje się przestrzeganie w/w limitów, a każde przekroczenie jest sygnalizowane Radzie Nadzorczej wraz z informacjami na temat podjętych działań w celu uniknięcia takiej sytuacji w przyszłości.

5. Bank dokonuje okresowego przeglądu procesu szacowania wymogów wewnętrznych. Wyniki przeglądu są prezentowane Radzie Nadzorczej, która dokonuje oceny adekwatności kapitałowej.

12) Ryzyko biznesowe

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem biznesowym jest niwelowanie skutków błędnego planowania, w ramach Strategii i planu ekonomiczno-finansowego oraz niwelowanie skutków wpływu negatywnych zmian cyklu koniunkturalnego na wynik finansowy Banku.

Ryzyko biznesowe – ryzyko wynikające ze zmian warunków makroekonomicznych (otoczenia) oraz wpływ na wysokość minimalnych wymogów kapitałowych w przyszłości. Ryzyko biznesowe może się przejawiać w obszarze wyniku finansowego, strategicznym i otoczenia, w tym zmian regulacyjnych i warunków konkurencji.

Zarządzanie ryzykiem biznesowym odbywa się w oparciu o Instrukcję sporządzania i monitorowania planu ekonomiczno-finansowego.

Celem zarządzania ryzykiem biznesowym jest:

- 1) realizacja założeń dotyczących wyniku finansowego Banku, w zakresie wielkości prognozowanych w ramach Strategii działania Banku oraz w ramach Planu finansowego,
- 2) realizowania pozostałych założeń planu finansowego,
- 3) ograniczenia wpływu cyklu koniunkturalnego na poziom ryzyka kredytowego.

Raportowanie obszaru ryzyka biznesowego odbywa się w cyklach kwartalnych i podlega przedstawieniu Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej.

13) Ryzyko dźwigni finansowej

Bank zarządza ryzykiem dźwigni finansowej w ramach ryzyka kapitałowego. Bank mierzy ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej poprzez obliczanie wskaźnika dźwigni finansowej liczonego jako wyrażony w procentach udział kapitału Tier I w mierze ekspozycji całkowitej.

Bank zarządza ryzykiem dźwigni finansowej w ramach ryzyka kapitałowego.

Bank mierzy ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej poprzez obliczanie wskaźnika dźwigni finansowej liczonego jako wyrażony w procentach udział kapitału Tier I w mierze ekspozycji całkowitej.

Miara ekspozycji całkowitej jest sumą wartości ekspozycji z tytułu:

- 1) aktywów – których wartość wyznaczana jest z uwzględnieniem korekt wartości, rezerw i innych redukcji funduszy własnych związanych z danym składnikiem aktywów, jak dla potrzeb ustalenia wartości ekspozycji z tytułu składników aktywów w ramach wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko; (zgodnie z art.111 ust. 1 zdanie pierwsze CRR: w wartości księgowej, która pozostaje po dokonaniu korekt z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego, dodatkowych korekt wartości z tytułu ostrożnej wyceny, odliczeniu mającej zastosowanie kwoty niedoboru pokrycia należnościami nieobsługiwanymi oraz dokonania innych redukcji funduszy własnych związanych z danym składnikiem aktywów),
- 2) pozycji pozabilansowych – ujmowanych w wartości nominalnej (bez uwzględniania korekt z tytułu rezerw celowych i odpisów aktualizujących odnoszących się do odsetek), z uwzględnieniem konwersji, z zastrzeżeniem dolnego limitu 10% wartości dla pozycji pozabilansowych niskiego ryzyka.

Limit wewnętrzny ustalony został na poziomie 3,50%.

Wskaźnik dźwigni na dzień 31.12.2025 roku przedstawia się następująco:

wskaźnik dźwigni	31.12.2025r.
kapitał Tier I	14 415
aktywa bilansowe	176 217
zobowiązania pozabilansowe	422
wskaźnik dźwigni	8,16%

14) Ryzyko ESG

ESG – skrót oznaczający czynniki, w oparciu, o które tworzone są ratingi i oceny pozafinansowe przedsiębiorstw, państw i innych organizacji. Składają się one z 3 elementów: E- środowisko, S- społeczna odpowiedzialność, G- ład korporacyjny.

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.

15) 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 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.

Cele szczegółowe zawarte są w Polityce bezpieczeństwa informacji, stanowiącej uszczegółowienie Strategii.

3.3. Przyjęte przez Bank rozwiązania organizacyjne w procesie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, w tym informacje na temat uprawnień i statusu poszczególnych komórek organizacyjnych lub innych odpowiednich rozwiązań w tym względzie

W procesie zarządzania ryzykami w Banku uczestniczą następujące organy, jednostki i komórki organizacyjne:

- 1) Rada Nadzorcza,
- 2) Zarząd,
- 3) Komórka monitorująca ryzyko (Stanowisko ds. zarządzania ryzykami i analiz),
- 4) Audyt wewnętrzny,
- 5) Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej,
- 6) Pozostali pracownicy Banku.

Do podstawowych zadań poszczególnych podmiotów systemu zarządzania ryzykiem należy:

1. **Rada Nadzorcza** dokonuje okresowej oceny realizacji przez Zarząd założeń Strategii zarządzania ryzykami w odniesieniu do zasad zarządzania ryzykiem oraz alokacji kapitału na pokrycie istotnych rodzajów ryzyka w Banku. W tym celu Zarząd 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 Nadzorcza zatwierdza Strategię działania, plany ekonomiczno-finansowe, w których wyznaczono ogólny poziom (profil) ryzyka Banku (apetyt na ryzyko). Rada Nadzorcza zatwierdza akceptowalny poziom ryzyka.
2. **Zarząd Banku** odpowiada za opracowanie i wdrożenie strategii zarządzania poszczególnymi ryzykami, 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. Komórka monitorująca ryzyko (Stanowisko ds. zarządzania ryzykami i analiz)

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.

4. Audyt wewnętrzny jest wykonywany przez odpowiednie komórki Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

5. Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej odpowiada za ocenę ryzyka braku zgodności w zakresie przyjętych w Banku regulacji wewnętrznych oraz przeprowadzanie kontroli pionowych.

6. 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.

4. Zasady ustalania wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze

W Banku Spółdzielczym w Ustroni obowiązuje Polityka wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka. Do stanowisk istotnych, o których mowa w § 24 Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach i w uchwale 604/2014 Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) w banku zalicza się:

- 1) Członków Rady Nadzorczej,

2) Członków Zarządu.

Na podstawie zaleceń audytu wewnętrznego SSOZ BPS zasadami przyznawania zmiennych składników wynagradzania zostały objęte funkcje kluczowe tj.:

1. Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej,
2. Stanowisko ds. zarządzania ryzykami i analiz.

do składników wynagradzania zalicza się:

	Stałe składniki pieniężne	Stałe składniki niepieniężna	Zmienne składniki pieniężne	Zmienne składniki niepieniężna
Członkowie Zarządu	Wynagrodzenie zasadnicze	brak	Premia uznaniowa	Brak
Funkcje kluczowe	Wynagrodzenie zasadnicze	Brak	Premia uznaniowa	Brak

Łączna kwota wypłaconej premii uznaniowej 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. Wysokość zmiennych składników wynagradzania nie może być wyższa niż 100% wynagrodzenia zasadniczego osób zajmujących stanowiska istotne, a wynagrodzenie zasadnicze powinno mieć taką wysokość, aby Bank mógł prowadzić elastyczną politykę

wynagrodzeń w zakresie zmiennych składników. Wysokość wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej ustala Zebranie Przedstawicieli. Wysokość wynagrodzenia stałego i zmiennego dla członków Zarządu ustala Rada Nadzorcza.

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

Ocena efektów pracy obejmuje następujące wskaźniki Banku osiągane w ostatnich trzech latach oraz ocenianym kwartale (kryterium ilościowe) w odniesieniu do założeń planu ekonomiczno-finansowego:

- 1) Wskaźnik ozerwowania portfela kredytowego,
- 2) Wskaźnik jakości portfela kredytowego (NPL),

- 3) Łączny współczynnik kapitałowy,
- 4) Wskaźnik płynności LCR,
- 5) Limit udziału ekspozycji o wysokim ryzyku ESG w kredytach ogółem.

Ocenie podlega stopień wykonania w/w wskaźników do zatwierdzonego przez Radę Nadzorczą planu ekonomiczno- finansowego w poszczególnych latach i w danym kwartale podlegającym ocenie. Zmienne składniki są przyznawane w przypadku, gdy w każdym z ostatnich trzech lat plan w zakresie wskaźników był zrealizowany co najmniej w 80%.

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,
- 2) Ogólna dobra ocena przez Radę Nadzorczą realizacji zadań zawartych w planie finansowym, w okresach objętych oceną – ocena kwartalna.

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

Wysokość wynagrodzenia stałego i zmiennego dla funkcji kluczowych ustala Zarząd, z zastrzeżeniem, że wysokość wynagrodzenia dla kierującego komórką zgodności i kontroli wewnętrznej zatwierdza Rada Nadzorcza.

Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym ustalono na poziomie 2,60%.

Stosunek ten został ustalony na poziomie umożliwiającym skuteczne wykonywanie zadań przez pracowników Banku, z uwzględnieniem potrzeby ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem.

5. Informacja o spełnieniu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Ustroniu wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawa Bankowego

Zgodnie z przyjętymi Politykami odpowiedzialności w składzie Zarządu lub Rady Nadzorczej wprowadzono metodykę oceny odpowiedzialności kandydatów i członków organów zarządzających Banku.

Polityka zapewnienia odpowiedniości członków i kandydatów na członków Zarządu określa zasady weryfikacji czy:

- 1) posiadają nieposzlakowaną opinię,
- 2) posiadają wystarczający poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia, aby wykonywać swoje obowiązki, zgodnie z podziałem zadań w Zarządzie,
- 3) działają w sposób uczciwy i etyczny, zachowując niezależność osądu,
- 4) poświęcają wystarczającą ilość czasu na wykonywanie swoich obowiązków w Banku,
- 5) czy nie występuje konflikt interesów.

Polityka zapewnienia odpowiedniości członków i kandydatów na członków Rady Nadzorczej określa zasady weryfikacji czy:

- 1) posiadają nieposzlakowaną opinię,
- 2) posiadają wystarczający poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia, aby wykonywać swoje obowiązki,
- 3) działają w sposób uczciwy i etyczny, zachowując niezależność osądu,
- 4) poświęcają wystarczającą ilość czasu na wykonywanie swoich obowiązków w Banku,
- 5) czy posiadają status osoby niezależnej od Banku, czy posiadają wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych i czy posiadają wiedzę i umiejętności w zakresie bankowości i usług świadczonych przez Bank

Bank dokonuje oceny kwalifikacji członków organów zarządzających w następujących sytuacjach:

- 1) przed dokonaniem wyboru członka Rady Nadzorczej przez Zebranie Przedstawicieli,
- 2) przed dokonaniem wyboru członka Zarządu Banku przez Radę Nadzorczą,
- 3) w przypadku ujawnienia okoliczności wskazujących na utratę kwalifikacji lub stwierdzenia utraty reputacji, ewentualnie w przypadku ujawnienia okoliczności, które mogą mieć znaczenie dla obniżenia poziomu kwalifikacji zawodowych dla obniżenia poziomu reputacji.
- 4) okresowo zgodnie z ww. politykami (co najmniej w okresach dwuletnich).

Przed wyborami do nowej Rady Nadzorczej Zebranie Przedstawicieli dokonuje oceny indywidualnej pierwotnej. Oceny dokonuje komisja ds. odpowiedniości wyłoniona z pośród obecnych Przedstawicieli na Zebraniu Przedstawicieli. Rada Nadzorcza podlega pierwotnej zbiorowej ocenie odpowiedniości polegającej na weryfikacji czy indywidualne cechy i kompetencje poszczególnych członków Rady Nadzorczej dopełniają się w sposób

zapewniający odpowiedni poziom kolegialnego nadzorowania pracy Banku. Zbiorowej wtórnej ocenie odpowiedniości Rady Nadzorczej w trakcie trwania kadencji podlega:

- 1) umiejętność nadzorowania zarządzania Bankiem,
- 2) realizacja planu pracy Rady Nadzorczej,
- 3) reputacja Banku jako pochodna działań członków organu Banku.

Zbiorowa wtórna ocena odpowiedniości Rady Nadzorczej dokonywana jest co najmniej raz na dwa lata oraz w każdym zidentyfikowanym przez Bank przypadku, mającym wpływ na odpowiedność zbiorową Rady Nadzorczej.

Dopuszcza się możliwość przyjęcia przez Zebranie Przedstawicieli odrębnego „Regulaminu wyboru członków Rady Nadzorczej”.

W przypadku zamiaru powołania nowego członka Zarządu Rada Nadzorcza dokonuje indywidualnej oceny odpowiedniości kandydata do Zarządu. Ocenie podlega:

- 1) reputacja, uczciwość i etyczność,
- 2) poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia w zakresie zarządzania,
- 3) liczba funkcji pełnionych jednocześnie przez Kandydata pod kątem czasu koniecznego na wykonywanie obowiązków w Banku,
- 4) możliwość wystąpienia konfliktu interesów oraz umiejętność zachowania niezależności osądu,
- 5) wiedza i umiejętności w zakresie bankowości, zarządzania ryzykiem bankowym, kontroli wewnętrznej, zarządzania kadrami w odniesieniu do kandydata na stanowisko Prezesa Zarządu,
- 6) wiedza i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych oraz wiedza w odniesieniu do członka Zarządu, któremu Rada zamierza powierzyć funkcję członka Zarządu nadzorującego sprawozdawczość finansową,
- 7) wiedza i umiejętności w zakresie bankowości i usług świadczonych przez Bank zasad obsługi klienta w odniesieniu do kandydata na stanowisko członka Zarządu nadzorującego pion handlowy,

- 8) wiedza i umiejętności w zakresie technologii informatycznych, usług świadczonych przez Bank drogą elektroniczną, bezpieczeństwa informacji w odniesieniu do kandydata na stanowisko członka zarządu nadzorującego obszar IT w Banku.

Powołanie na stanowisko Prezesa Zarządu następuje po uzyskaniu zgody Komisji Nadzoru Finansowego. O zgodę w tym zakresie występuje Rada Nadzorcza z uwzględnieniem opinii Banku Zrzeszającego.

Indywidualna ocena wtórna jest przeprowadzana co dwa lata jako ocena jakościowa w procesie przyznawania członkom Zarządu przez Radę Nadzorczą zmiennych składników wynagradzania.

Zarząd podlega pierwotnej zbiorowej ocenie odpowiedniości polegającej na weryfikacji czy indywidualne cechy i kompetencje poszczególnych członków Zarządu dopełniają się w sposób zapewniający odpowiedni poziom kolegialnego zarządzania bankiem.

Zbiorowa ocena odpowiedniości zarówno pierwotna jak i wtórna obejmuje ocenę możliwości podejmowania przez wszystkich członków Zarządu decyzji z uwzględnieniem ryzyk, w tym podejmowanie decyzji dotyczących modelu biznesowego, gotowości do podejmowania ryzyka, strategii oraz rynków, na których funkcjonuje Bank.

czy dany kandydat posiada aktualnie niezbędne kwalifikacje.

Każda zmiana w składzie Zarządu oraz zmiana w podziale zadań wśród członków Zarządu wymaga zgłoszenia do Komisji Nadzoru Finansowego.

Ostatnie dokonane oceny zarówno kandydatów jak i członków organów były pozytywne.

6. Zarządzanie konfliktem interesów

W Banku przyjęta została „Polityka unikania konfliktów interesów w Banku Spółdzielczym w Ustroniu”.

Celem polityki jest:

- 1) wskazanie okoliczności, które stanowią konflikt interesów lub mogą powodować jego powstanie,
- 2) ustalenie zasad unikania konfliktu interesów w przejrzysty i zrozumiały sposób,
- 3) wskazanie środków i procedur stosowanych przez Bank w celu unikania konfliktu interesów.

Bank unika konfliktu interesów stosując rozwiązania organizacyjne oraz zasady postępowania określone w regulacjach wewnętrznych.

Bank dokłada wszelkich starań, aby w przypadku powstania konfliktu interesów nie doszło do naruszenia interesów klienta.

Bank z dochowaniem najwyższej staranności, podejmuje wszelkie możliwe kroki w celu minimalizacji zaistniałego konfliktu interesów. Konflikt interesów wygasa, jeżeli ustaną okoliczności go powodujące.

Podstawowe źródła powstawania konfliktów interesów stanowią:

- 1) Członkowie organów statutowych,
- 2) Pracownicy,
- 3) Klienci,
- 4) Kontrahenci.

Podstawowe przyczyny powstawania konfliktu interesów:

- 1) Powiązania personalne,
- 2) Działalność dodatkowa – poświęcenie niewystarczającej ilości czasu na realizację zadań w Banku,
- 3) Działalność konkurencyjna w stosunku do działalności Banku,
- 4) Działalność konkurencyjna w stosunku do klientów Banku,
- 5) Nierówne traktowanie.

Przyjęte przez Bank wewnętrzne akty prawne oraz rozwiązania organizacyjne mają na celu podjęcie wszelkich niezbędnych kroków służących unikaniu konfliktów interesów oraz właściwe zarządzanie tymi konfliktami interesów, których nie dało się uniknąć.

Bank stosuje mechanizmy kontrolne służące zapobieganiu konfliktom interesów i minimalizowaniu ryzyka ich występowania. Bank zapobiega wystąpieniu konfliktu interesów w szczególności poprzez:

- 1) wewnętrzny podział odpowiedzialności członków Zarządu za poszczególne obszary działalności Banku dokonywany jest w sposób przejrzysty i jednoznaczny, co znajduje odzwierciedlenie w wewnętrznych aktach prawnych Banku,
- 2) członkowie Zarządu Banku powinni się powstrzymywać od podejmowania aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstawania konfliktu interesów,
- 3) Bank uwzględnia sytuacje, w których w ramach Rady Nadzorczej lub Zarządu albo pomiędzy członkami Rady Nadzorczej lub Zarządu oraz pozostałymi osobami

powiązanymi, występują relacje pozasłużbowe, związane, np. z pokrewieństwem lub powinowactwem, w szczególności Bank nie dopuszcza do sytuacji, w których z uwagi na występujące więzi pozasłużbowe mogłaby zostać zagrożona niezbędna do wykonywania zadań służbowych niezależność osądu i decyzji osób powiązanych,

- 4) przy ocenie spełnienia warunku odpowiedniości przez członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku uwzględnia się wszelkie sytuacje, które mogą doprowadzić do rzeczywistego lub potencjalnego konfliktu interesów,
- 5) planując realizację zadań przez osoby powiązane, kierownicy komórek/jednostek organizacyjnych Banku powinni zadbać, aby wskazany czas realizacji oraz istota tych zadań nie powodowały możliwości wystąpienia konfliktu interesów,
- 6) istotni dostawcy i partnerzy biznesowi Banku w szczególności inne banki, oceniani są pod kątem wywiązywania się z obowiązku zapobiegania konfliktom interesów oraz w przypadku zaistnienia takiej potrzeby weryfikowana jest realizacja tego obowiązku,
- 7) zidentyfikowane konflikty interesów, w których uczestniczy Bank i którymi nie może efektywnie zarządzać tj. w taki sposób , aby zapewnić , że nie dojdzie do naruszenia interesu klienta, ujawniane są klientom w taki sposób, aby klient mógł podjąć świadomą decyzję w odniesieniu do usługi w szczególności poprzez wskazanie ogólnego charakteru i źródła konfliktu interesów, a także ryzyka grożącego klientowi wskutek powstania konfliktu interesów wraz ze wskazaniem działań podjętych przez Bank w celu ograniczenia takiego ryzyka,
- 8) jeżeli Bank jest już zaangażowany w określone działania na rzecz jednego klienta (świadczy usługi lub podjął czynności w celu świadczenia takich usług), podjęcie działań na rzecz innego klienta może zostać uznane za niepożądane, jeżeli nie jest możliwe prawidłowe zarządzanie konfliktem interesów związanym ze świadczeniem usług lub jeżeli takie ograniczenie wynika z przepisów prawa, w takim przypadku klient informowany jest o przyczynach niepodjęcia działań na jego rzecz wraz z informacją o istocie i źródle konfliktu interesów,
- 9) zasady wynagradzania/premiowania osób powiązanych są kształtowane w taki sposób, aby nie skłaniały tych osób do przedkładania własnych interesów lub interesów Banku nad interesami klientów,
- 10) wprowadzone zostały zasady ładu korporacyjnego stanowiące zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z klientami i udziałowcami Banku, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz

kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania,

- 11) wprowadzone zostały zasady i mechanizmy ochrony informacji, w tym informacji stanowiących tajemnicę bankową, informacji poufnych oraz informacji stanowiących tajemnicę zawodową w celu przeciwdziałaniu niekontrolowanemu przepływowi tych informacji oraz nieuprawnionemu wykorzystywaniu tych informacji, w szczególności ustanowione zostały bariery informacyjne,
- 12) wprowadzone zostały zasady określające tryb postępowania przy udzielaniu kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych, poręczeń oraz przy zmianie ich warunków, stosowane wobec podmiotów i osób powiązanych,
- 13) wprowadzone zostały zasady określające tryb identyfikacji powiązań personalnych w Banku.

W przypadku powiązań personalnych pracowników lub członków organów Banku z klientem Banku, stosuje się zasadę nieuczestniczenia pracownika lub członka organu Banku w procesach decyzyjnych dotyczących tego klienta.

Polityka unikania konfliktów interesów w Banku Spółdzielczym w Ustroniu podlega co najmniej raz w roku przeglądowi przeprowadzanym przez Komórkę ds. zgodności. Zarząd i Rada Nadzorcza dokonują co najmniej raz w roku oceny stosowania zasad unikania konfliktu interesów. Wszyscy pracownicy zobowiązani są do przestrzegania przepisów wymienionej Polityki.

7.System kontroli wewnętrznej

Opis systemu kontroli wewnętrznej jest zawarty w Regulaminie kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Ustroniu.

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

- 1) Skuteczności i efektywności działania banku,
- 2) Wiarygodności, kompletności i aktualności sprawozdawczości finansowej, nadzorczej oraz informacji zarządczej,
- 3) Przestrzeganie zasad zarządzania ryzykiem banku,
- 4) Zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i

standardami rynkowymi oraz zaleceniami wydanymi przez upoważnione zewnętrzne instytucje kontrolne,

System kontroli wewnętrznej obejmuje całą działalność Banku. W ramach systemu kontroli wewnętrznej Bank powołuje:

1. Funkcję kontroli, na którą składają się:

1) Mechanizmy kontroli realizowane w trakcie wykonywania transakcji, czynności itd.,

2) Monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontroli wewnętrznej (weryfikacja i testowanie).

2. Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej,

3. Stanowisko audytu wewnętrznego – audyt wewnętrzny sprawowany jest przez odpowiednie komórki Spółdzielni Systemu Ochrony BPS.

System kontroli wewnętrznej zorganizowany jest w Banku na trzech niezależnych poziomach:

1) **pierwsza linia obrony** (pierwszy poziom zarządzania – komórki organizacyjne odpowiedzialne za podejmowanie ryzyka w trakcie działalności operacyjnej,

2) **druga linia obrony** (drugi poziom zarządzania) – niezależna ocena ryzyka. Na drugim poziomie zarządzania występują następujące komórki organizacyjne, uprawnione do przeprowadzania testowania pionowego: Stanowisko d/s zgodności i kontroli wewnętrznej, stanowisko ds. zarządzania ryzykami i analiz, pracownicy Zespołu analityków kredytowych, stanowisko ds. wierzytelności trudnych i monitoringów kredytowych, Stanowisko ds. zarządzania ryzykiem ICT.

3) **trzecia linia obrony** (trzeci poziom zarządzania) – audyt wewnętrzny.

Kontrola wewnętrzna w Banku wykonywana jest w sposób niezależny, obiektywny i odpowiedzialny.

Poprzez **niezależność kontroli** należy rozumieć warunki działania kontroli wewnętrznej dające gwarancję, że kontrolujący bez żadnych zewnętrznych nacisków przeprowadza kontrole według ustalonych metod, dokonuje oceny stosowania mechanizmów kontrolnych oraz sporządza dokumentację pokontrolną. Niezależność umożliwia bezstronny i dwuznaczny osąd działalności poddanej kontroli.

Obiektywność kontroli rozumiana jest jako niezależna od czynników pozamerytorycznych ocena dokonywana przez kontrolujących, co oznacza, że kontrolujący nie mogą być stronniczy i nie mogą uzależniać swojej opinii w kwestii kontrolowanego tematu od opinii

innych.

Odpowiedzialność kontroli wewnętrznej oznacza dokonywanie prawidłowej oceny, adekwatności, skuteczności oraz efektywności i jakości wewnętrznych systemów Banku, co oznacza prezentowanie w dokumentacji pokontrolnej sprawdzonych zadań, które wymagają podjęcia działań naprawczych, unikanie niedomówień i nieścisłości.

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej jest dostosowany do ogólnego profilu ryzyka, tj. obejmuje w szczególności obszary obciążone wysokim ryzykiem.

Przez obszary obciążone wysokim ryzykiem należy rozumieć te obszary działania jednostek lub komórek organizacyjnych, gdzie istnieje potencjalne niebezpieczeństwo wystąpienia nieprawidłowości, którą mogą wywołać niepożądane skutki finansowe lub negatywne zjawiska godzące w bezpieczeństwo i reputację funkcjonowania Banku.

W ramach systemu kontroli wewnętrznej Bank identyfikuje i ocenia ryzyko bankowe.

Proces efektywnej oceny ryzyka obejmuje:

- 1) Określenie rodzaju i poziomu ryzyka, na które narażony jest Bank,
- 2) Wyznaczanie limitów poziomu ryzyka oraz kontrola ich przestrzegania,
- 3) Analizę czynników wewnętrznych i zewnętrznych, które mogą niekorzystnie wpłynąć na poziom ryzyka,
- 4) Określenie możliwości Banku w ograniczaniu skutków zaistniałych zdarzeń podwyższających poziom ryzyka oraz w zapobieganiu wystąpienia takich zdarzeń w przyszłości,
- 5) Wskazania, w jakim zakresie i z jaką częstotliwością Bank powinien kontrolować określone rodzaje ryzyka,
- 6) Określenie, które elementy ryzyka podlegają ocenie jakościowej, a które ocenie ilościowej.

Kontrola wewnętrzna polega w szczególności na:

- 1) Identyfikacji ryzyka, na jakie narażona jest działalność komórki organizacyjnej,
- 2) Wyborze działań kontrolnych adekwatnych do poziomu ryzyka,
- 3) Określenie stanu rzeczywistego,
- 4) Określenie stanu obowiązującego lub najbardziej pożądanego,
- 5) Ocenie występujących rozbieżności między stanem rzeczywistym a stanem obowiązującym lub pożądanym,
- 6) Ustaleniu przyczyn, które spowodowały wystąpienie rozbieżności,

- 7) Wskazaniu działań zmierzających do osiągnięcia stanu obowiązującego lub pożądanego,
- 8) Sprawowaniu nadzoru nad realizacją działań, podjętych w celu usprawnienia kontrolowanych obszarów.

Weryfikacja stosowania mechanizmów kontroli wewnętrznej sprawowana jest jako ciągła analiza przebiegu i rezultatów pracy poszczególnych pracowników poprzez codzienne kontrolowanie wszystkich czynności, w celu zapewnienia wszystkich czynności, w celu zapewnienia ich zgodności z procedurami i mechanizmami kontroli.

Mechanizmy kontrolne przyjęte na poziomie wszystkich linii obrony spełniają rolę:

- 1) Prewencyjną- zapobieganie nieprawidłowościom,
- 2) Detekcyjną – wykrywanie nieprawidłowości,
- 3) Korekcyjną – korygowanie nieprawidłowości.

Znaczenie i rola kontroli wewnętrznej powinna być znana pracownikom na wszystkich szczeblach. Kontrola wewnętrzna w różnym stopniu, zależnym od charakteru zadań, należy do obowiązków każdego pracownika banku.

Ustroń, 18.06.2026r.

Oświadczenie Zarządu

Zarząd Banku Spółdzielczego w Ustroniu niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w *Informacji podlegającej ujawnieniom dotyczącej adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Ustroniu wg stanu na 31.12.2025r.* są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku.

<u>Zarząd Banku</u>	
Anna Małysz Prezes Zarządu	
Maria Kidoń Wiceprezes Zarządu	
Weronika Kaczmarzyk Wiceprezes Zarządu	

**BANK SPÓŁDZIELCZY
W USTRONIU**

43-450 Ustroń, ul. Daszyńskiego 10a
Tel. 33 854-34-57, Tel./Fax 33 854-25-47

Pieczęć firmowa Banku

Ustroń, 18.06.2026r.

