

INFORMACJE PODLEGAJĄCE UJAWNIENIU
według stanu na dzień 31.12.2025 rok

Kalwaria Zebrzydowska 2026 rok

I. Informacje ogólne

1. Zarząd Banku Spółdzielczego przedstawia niniejszą informację wg stanu na dzień 31.12.2025 roku, zgodnie z wymogami nadzorczymi.
2. Bank działa pod nazwą: Bank Spółdzielczy w Kalwarii Zebrzydowskiej, został wpisany do rejestru sądowego Sądu Rejonowego dla Krakowa – Śródmieścia w Krakowie, XII Wydział Gospodarczy, pod numerem 0000106970.
3. Bank Spółdzielczy w Kalwarii Zebrzydowskiej został utworzony 28.11.1895 roku na czas nieokreślony.
4. Bank zrzeszony jest z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. z siedzibą w Warszawie.
5. Bank jest Uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, którego głównym celem jest zapewnianie płynności i wypłacalności.
Z uczestnictwa w Systemie wynikają korzyści – między innymi dostęp do środków pomocowych w sytuacjach zagrożenia płynności lub wypłacalności oraz obowiązki, do których należy m.in. stosowanie systemu limitów ustalonych w Systemie oraz poddawanie się działaniom prewencyjnym podejmowanym przez jednostkę zarządzającą Systemem.
6. Bank nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej zgodnie ze Statutem działa na terenie województwa małopolskiego. Ponadto Bank działa również na terenie powiatów:
w województwie śląskim: bielski, miasto Bielsko-Biała na prawach powiatu. Zezwolenie to nie obejmuje otwierania nowych placówek bankowych.
7. Podstawową strukturę organizacyjną tworzy Centrala Banku w Kalwarii Zebrzydowskiej przy ulicy Jagiellońskiej 2 oraz punkty kasowe w Lanckoronie, Stryszowie i w Urzędzie Miasta w Kalwarii Zebrzydowskiej.
8. Na dzień 31 grudnia 2025 roku Bank zrzeszał 2090 członków, a łączna kwota posiadanych udziałów stanowiła 151 950 zł. Członkowie mają równe prawa bez względu na ilość posiadanych udziałów.
9. Bank ogłasza informacje na podstawie danych w ujęciu indywidualnym, ponieważ nie jest podmiotem dominującym ani zależnym.
10. Wszelkie dane liczbowe zostały wyrażone w tysiącach złotych bez miejsc po przecinku według stanu na 31 grudnia 2025 roku.
11. Stopa zwrotu z aktywów netto (ROA) na 31 grudnia 2025 roku wynosi 1,12%.
12. Zakres ogłaszanych informacji nie obejmuje informacji poufnych, tj. takich w których Bank z tytułu powiązań z klientem lub innym kontrahentem zobowiązał się do zachowania poufności oraz zastrzeżonych, tj. takich, których podanie do publicznej wiadomości osłabiłoby pozycję konkurencyjną Banku, informacje zastrzeżone mogą obejmować informacje dotyczące produktów i systemów, których ujawnienie konkurencji obniżyłoby opłacalność inwestycji w te produkty lub systemy.
13. Bank nie ujawnia informacji nieistotnych w procesie wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, tj. takich, których pominięcie lub zniekształcenie nie może zmienić oceny lub decyzji osoby wykorzystującej takie informacje przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych, albo wpłynąć na taką ocenę lub decyzję.

II. Najważniejsze wskaźniki – zgodnie z art. 447 Rozporządzenia CRR

		a	b
		31.12.2025	31.12.2024
Dostępne fundusze własne (kwoty)			
1	Kapitał podstawowy Tier 1	9 369	8 173
2	Kapitał Tier 1	9 369	8 173
3	Łączny kapitał	9 369	8 173
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	31 350	36 210
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (%)	29,88	22,57
6	Współczynnik kapitału Tier 1 (%)	29,88	22,57
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	29,88	22,57
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	0	0
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier 1 (punkty procentowe)	0	0
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier 1 (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 ekspozycji ważonej ryzykiem)			
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,5	2,5
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	0	0
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	1	0
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0	0
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0	0
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0	0
11	Wymóg połączonego bufora (%)	3,5	2,5
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	11,5	10,5
12	Kapitał podstawowy Tier 1 dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	21,88	14,57
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	89 023	84 474
14	Wskaźnik dźwigni (%)	10,52	9,68
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	0	0
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier 1 (punkty procentowe)	0	0
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3	3
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	3
Wskaźnik pokrycia wypływów netto			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	36 451	34 191
EU-16a	Wypływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	21 453	16 814
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	4 833	2 200
16	Wypływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	16 620	14 614
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	219	234
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	74 782	66 980
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	34 353	34 381
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	218	195
dane w tys zł			

III. Informacje określone w art. 111.1 Ustawy Prawo Bankowe, tj.

- stosowane stawki oprocentowania;
- stosowane stawki prowizji i wysokość pobieranych opłat,
- terminy kapitalizacji odsetek,
- stosowane kursy walutowe,
- bilans ze sprawozdaniem z badania biegłego rewidenta za ostatni okres podlegający badaniu,
- skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku,
- nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu Banku,
- obszar swojego działania oraz Bank Zrzeszający

publikowane są na tablicy ogłoszeń udostępnionej w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku www.bskalwaria.pl

IV. art. 111a ust.4 Ustawy Prawo Bankowe - opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, informację o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń a także informację o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo Bankowe

SYSTEM ZARZĄDZANIA, W TYM SYSTEM ZARZĄDZANIA RYZYKIEM

Każda aktywność podejmowana przez Bank związana jest z ryzykiem, wynikającym między innymi ze zmian w otoczeniu regulacyjnym, gospodarczym, demograficznym, politycznym itp. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.

Bank, działając w interesie swoich członków, prowadzi działalność bankową na rzecz osób fizycznych, osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nie posiadających osobowości prawnej, jeżeli posiadają zdolność prawną.

Bank w ramach oceny procesu szacowania kapitału wewnętrznego przeprowadza analizę jakościowych i ilościowych kryteriów istotności ryzyka, z uwzględnieniem modelu biznesowego Banku.

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 dnia 08 czerwca 2021r. oraz w Dyrektywie 2013/36 Unii Europejskiej z dnia 26 czerwca 2013r. zwanej dalej Dyrektywą, tj. ryzyko kontrahenta, ryzyko koncentracji, ryzyko rezydualne, ryzyko ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie, detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ryzyko inwestycji finansowych. Jednocześnie w Banku występują również inne rodzaje ryzyka takie jak:

1. ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym,
2. ryzyko operacyjne,
3. ryzyko płynności i finansowania,
4. ryzyko braku zgodności,
5. ryzyko biznesowe, w tym: kapitałowe (niewypłacalności) i wyniku finansowego,
6. ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej,
7. inne ryzyka uznane przez Bank za istotne, na podstawie załącznika nr 2 do Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Kalwarii Zebrzydowskiej.

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywało się zgodnie ze „Strategią działania Banku na lata 2025 - 2027” oraz „Strategią zarządzania ryzykami w Banku Spółdzielczym”, przyjętymi przez Zarząd i zatwierdzonymi przez Radę Nadzorczą.

Bank określając strategię zarządzania ryzykami oraz apetyt na ryzyko uwzględnia w szczególności cele działalności i strategię zarządzania, model biznesowy, wszystkie istotne ryzyka powstałe w związku z prowadzoną przez Bank działalnością, poziom funduszy własnych, obowiązujące Bank normy ostrożnościowe oraz politykę wynagrodzeń.

Podstawowe zasady zarządzania poszczególnymi ryzykami regulują Strategie i Polityki zatwierdzone przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku oraz instrukcje i regulaminy zatwierdzone przez Zarząd obejmujące obszary ryzyka, które Bank uznał za istotne.

Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy:

1. Dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu.
2. Stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki.
3. Monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka w tym nowych norm płynnościowych określonych w Pakiecie CRD IV/CRR.
4. Szacowanie wymogów kapitałowych na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka, zgodnie z Rozporządzeniem 575/2013 UE.
5. Analiza pokrycia wymogów kapitałowych funduszami własnymi z uwzględnieniem buforów kapitałowych.
6. Uwzględnienie efektów pomiaru ryzyka w metodach szacowania wymogów kapitałowych

z uwzględnieniem buforów kapitałów.

7. Agregacja procesów szacowania wymogów kapitałowych z procesami zarządzania ryzykiem w Banku.
8. Raportowanie wyników oceny ryzyk oraz adekwatności kapitałowej organom Banku.
9. Audyt skuteczności zarządzania ryzykiem w Banku.
10. Wykorzystywanie przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą wyników kontroli wewnętrznej i audytu do bieżącego zarządzania oraz nadzoru nad zarządzaniem Bankiem.

W Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej są zorganizowane na trzech niezależnych poziomach (liniach obrony), które zostały szczegółowo opisane poniżej w „Systemie kontroli wewnętrznej (...)”.

W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą:

- a) Rada Nadzorcza, w tym Komitet Audytu,
- b) Zarząd,
- c) Inspektor ds. monitoringu, windykacji i restrukturyzacji,
- d) Analityk ds. ryzyk – (*IOD, Stanowisko ds. bezpieczeństwa*);
- e) Analityk kredytowy,
- f) Koordynator programu;
- g) Specjalista ds. zgodności i kontroli wewnętrznej,
- h) Audyt Wewnętrzny wykonuje SSOZ BPS,
- i) Pozostali pracownicy Banku

Do podstawowych zadań poszczególnych podmiotów systemu zarządzania ryzykiem należy:

- a) **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.

Ponadto Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wszystkimi obszarami działalności Banku, w tym również nadzoruje system zarządzania ryzykiem oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność. Rada Nadzorcza w Strategii działania oraz w planie ekonomiczno – finansowym zatwierdza ogólny poziom (profil) ryzyka (apetyt na ryzyko).

- b) **Zarząd** Banku – na bieżąco monitoruje sytuację Banku w zakresie występujących ryzyk, na które jest narażony lub może być narażony w przyszłości. Podejmuje odpowiednie działania mające na celu dostosowanie struktury organizacyjnej Banku do efektywnego zarządzania wszelkimi ryzykami. Ponadto Zarząd sprawuje nadzór nad dostosowywaniem procedur, w oparciu, o które prowadzona jest działalność i zarządzanie ryzykami oraz czuwa nad ich zgodnością z przepisami prawa.

W związku z powyższym podział kompetencji w Zarządzie jest następujący:

- **Prezes Zarządu** – nadzoruje zarządzanie ryzykiem na II linii obrony, w tym zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku. W zakresie swoich zadań związanych z nadzorem nad zarządzaniem ryzykiem istotnym, Prezes Zarządu odpowiada za funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem w Banku, w tym za funkcjonowanie systemu informacji zarządczej w zakresie ryzyka w Banku oraz systemu anonimowego zgłaszania naruszeń prawa i standardów etycznych;
 - **Wiceprezes Zarządu ds. Finansowo-Księgowych** – pełni nadzór nad podległymi komórkami organizacyjnymi oraz odpowiada za zgodność danych finansowych przyjmowanych do analizy ryzyka z danymi księgowymi;
 - **Członek Zarządu ds. handlowych** – pełni nadzór nad podległymi komórkami organizacyjnymi stanowiącymi obszar generujący ryzyko (zarządzającymi operacyjnie ryzykiem na pierwszej linii obrony) oraz pełni nadzór na ryzykiem ICT;
- c) **Komitet audytu** kwartalnie monitoruje ryzyka, na które narażony jest Bank oraz obserwuje ich zmiany w czasie, a także dokonuje oceny funkcjonowania zarządzania ryzykiem istotnym;

- d) **Analityk ds. ryzyk** – dokonuje analizy ryzyk istotnych poprzez monitorowanie wyznaczonych celów i zadań strategicznych, bezpieczeństwa finansowego i operacyjnego, a także monitoruje wielkości określonych limitów;
- e) **Specjalista ds. zgodności i kontroli wewnętrznej** – monitoruje zmiany w przepisach prawa oraz dostosowywanie procedur bankowych do tych zmian;
- f) **Inspektor ds. monitoringu, windykacji i restrukturyzacji** – dokonuje monitoringu sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorców oraz wykonuje czynności związane z windykacją i restrukturyzacją ekspozycji kredytowych;
- g) **Analityk kredytowy** – dokonuje oceny zdolności kredytowej, adekwatności proponowanych zabezpieczeń oraz przygotowuje propozycję decyzji kredytowej;
- h) **Koordinator programu** – wykonuje działania związane z realizacją programu przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu;
- i) **pracownicy Banku** – mają obowiązek przestrzegania zasad zarządzania ryzykami w Banku.

Proces zarządzania ryzykami wspierany jest również wynikami audytów przeprowadzanych przez podmioty zewnętrzne.

Struktura organizacyjna Banku umożliwi skuteczne zarządzanie i kontrolę ryzyka, zarówno na poziomie komórek odpowiedzialnych za proces zarządzania ryzykiem, jak i na szczeblu organów Banku.

Zmiany dokonywane w strukturze organizacyjnej Banku są uzasadnione i zaplanowane, z uwzględnieniem konieczności dokonania przeglądu obowiązujących regulacji wewnętrznych i procedur w celu zapewnienia spójności wprowadzanych zmian z funkcjonującymi rozwiązaniami w zakresie zarządzania ryzykiem.

Pracownicy znają zasady zarządzania ryzykiem i stosują je w codziennej pracy.

Procedury zarządzania ryzykami obejmują wszystkie obszary działalności Banku.

Zarządzanie ryzykiem jest zorganizowane w sposób umożliwiający zapobieganie konfliktom interesów.

Członkowie Zarządu uwzględniając charakter, skalę i złożoność prowadzonej przez Bank działalności nie łączą odpowiedzialności za zarządzanie danym ryzykiem z odpowiedzialnością za obszar działalności generujący to ryzyko.

Bank stosuje narzędzia, które umożliwiają agregację ekspozycji na ryzyko w obrębie różnych linii biznesowych oraz pomagają w identyfikacji ryzyk.

Narzędzia prognostyczne (takie jak analizy scenariuszowe i testy warunków skrajnych) identyfikują potencjalne ekspozycje na ryzyko w różnych niekorzystnych okolicznościach, natomiast narzędzia retrospektywne, bazujące na analizie danych historycznych, wspierają i umożliwiają porównanie rzeczywistej ekspozycji Banku na ryzyko z apetytem na ryzyko oraz dostarczać danych do ewentualnych korekt.

Bank wdraża i rozwija systemy informatyczne wspomagające proces zarządzania ryzykiem, a także inne narzędzia informatyczne powiązane z zarządzaniem ryzykiem.

Bank wdraża i utrzymuje system informacji zarządczej zapewniający otrzymywanie przez Radę Nadzorczą, Zarząd, a także odpowiednie komórki aktualnej informacji o ryzykach zidentyfikowanych w obecnej lub przyszłej działalności Banku oraz informacji o charakterze, skali i złożoności ryzyka oraz działaniach podejmowanych w ramach zarządzania tym ryzykiem.

W celu ułatwienia procedury przeglądu i podejmowania decyzji oraz zapobiegania decyzjom mogącym nieświadomie zwiększać ryzyko, Bank zapewnia skuteczne przekazywanie informacji na temat ryzyka. Organizowanie i nadzorowanie systemu informacyjnego w zakresie poziomu ryzyka zapewniającego Radzie Nadzorczej, Zarządowi i innym osobom dopływ informacji, w odpowiedniej postaci i na czas realizowane jest przez Prezesa Zarządu.

Bank wdraża i realizuje procesy zarządzania zasobami ludzkimi, poprzez:

- 1) sformalizowany proces zatrudniania, oceny pracowników uwzględniające ich kompetencje i zasady etyki zawodowej,
- 2) odpowiednie szkolenia,

- 3) odpowiednie zasady motywowania i wynagradzania,
- 4) mechanizmy zapewnienia ciągłości działania w sytuacjach nieobecności pracownika lub odejścia z pracy.

Procesy zarządzania zasobami ludzkimi realizowane są zgodnie z odpowiednimi regulacjami wewnętrznymi m.in. Polityka kadrowa w Banku Spółdzielczym w Kalwarii Zebrzydowskiej opracowywanej każdorazowo na dany rok.

Bank sporządza i stosuje odpowiednią politykę wynagrodzeń, dla poszczególnych kategorii osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku.

Prawidłowa i spójna kultura ryzyka jest kluczowym elementem skutecznego zarządzania ryzykiem. Zarząd rozwija kulturę ryzyka poprzez odpowiednie procedury, system motywacyjny i szkolenia pracowników w zakresie ich obowiązków związanych z ryzykiem Banku.

Narzędzia budowy kultury ryzyka organizacyjnej stosowane w Banku obejmują m.in.:

- 1) odpowiednie zachowania i postawę kierownictwa Banku, tzw. „przykład z góry”,
- 2) egzekwowanie zasad etycznego działania,
- 3) odpowiednie, jednoznaczne komunikowanie celów,
- 4) szkolenia i promowanie dzielenia się wiedzą,
- 5) ustalenie zasad oceny działalności pracowników,
- 6) właściwa organizacja w zakresie podejmowania decyzji,

Proces zarządzania ryzykiem w Banku obejmuje następujące działania:

1. **identyfikacja ryzyka** – polega na rozpoznaniu aktualnych i potencjalnych źródeł zagrożeń związanych z ryzykiem oraz oszacowaniu wielkości potencjalnego wpływu danego rodzaju ryzyka na sytuację finansową Banku. W ramach identyfikacji ryzyka określone są te rodzaje ryzyka, które Bank uznaje za istotne w działalności Banku, a także sporządza się prognozy i plany uwzględniające przewidywany poziom ryzyka,
2. **pomiar ryzyka** – pomiar ryzyka obejmuje definiowanie miar ryzyka adekwatnych do rodzaju, istotności ryzyka i dostępności danych oraz dokonania kwantyfikacji ryzyka za pomocą ustalonych miar,
3. **ocena/szacowanie ryzyka** – polega na określeniu siły wpływu lub zakresu ryzyka z punktu widzenia realizacji celów zarządzania ryzykiem, w ramach pomiaru ryzyka przeprowadza się testy warunków skrajnych na podstawie założeń zapewniających rzetelną ocenę ryzyka,
4. **monitorowanie ryzyka** – polega na monitorowaniu odchylenia realizacji od prognoz lub założonych punktów odniesienia (np. limitów, wartości progowych, planów, pomiarów z poprzedniego okresu, wydanych rekomendacji i zaleceń). Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością adekwatną do istotności danego rodzaju ryzyka oraz jego zmienności,
5. **raportowanie ryzyka** – polega na cyklicznym informowaniu organów Banku o wynikach pomiaru ryzyka, podjętych działaniach i rekomendacjach działań. Zakres, częstotliwość oraz forma raportowania są dostosowane do szczebla zarządczego odbiorców,
6. **stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających ryzyko** – zidentyfikowany, zmierzony lub oszacowany poziom ryzyka – polega w szczególności na przyjmowaniu regulacji wewnętrznych, określaniu poziomu tolerancji na ryzyko, ustalaniu wysokości limitów i wartości progowych, wydawaniu zaleceń, podejmowaniu decyzji o wykorzystywaniu narzędzi wspierających zarządzanie ryzykiem.

W niezależnym zarządzaniu poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku szczególny nacisk położony jest na wyjaśnienie przyczyn występowania zdarzeń generujących ryzyko oraz oszacowanie ich wpływu na efektywność działania Banku, tj. wypłacalność, płynność oraz adekwatność kapitałową. W tym celu wykorzystuje się techniki testowania warunków skrajnych.

Bank projektując i stosując testy warunków skrajnych uwzględnia zasadę proporcjonalności, adekwatnie do swojej skali działalności, a także struktury i poziomu ryzyka obciążającego Bank.

Uwarunkowania jakie Bank uwzględnia projektując testy warunków skrajnych obejmują następujące cechy Banku i jego działalności:

- 1) Bank posiada prostą strukturę organizacyjną
- 2) nie jest bankiem istotnie znaczącym w rozumieniu zapisów ustawy Prawo bankowe,
- 3) nie działa w grupie kapitałowej,
- 4) działa tylko na terytorium kraju,
- 5) nie jest notowany na giełdzie,
- 6) oferuje proste, podstawowe produkty bankowe,
- 7) nie stosuje outsourcingu czynności bankowych na dużą skalę.

Rada Nadzorcza Banku zatwierdza zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych. Przyjęte w testach założenia podlegają corocznemu przeglądowi wraz z przeglądem zarządczym procedur zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, a także w sytuacji istotnych zmian warunków rynkowych lub biznesowych, aby zapewnić odpowiednią specyfikację i stopień dotkliwości.

Stosowanie technik testowania warunków skrajnych pozwala na ograniczenie ryzyka zmian warunków makroekonomicznych w działalności Banku.

Bank wprowadza odpowiednie do skali, profilu i złożoności działalności Banku limity wewnętrzne ograniczające poziom ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania Banku.

Limity są mierzalne, oparte na danych historycznych i możliwe do raportowania.

Obowiązujące w Banku limity zapobiegają podejmowaniu nadmiernego ryzyka.

Wysokość limitów, jest dostosowana do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku tzw. „apetytu na ryzyko”, określonego w planie ekonomiczno-finansowym.

SYSTEM KONTROLI WEWNĘTRZNEJ

System kontroli wewnętrznej – odgrywa strategiczną rolę dla bezpieczeństwa działania Banku i jest istotnym elementem zarządzania ryzykiem. Zasady przeprowadzania kontroli ryzyka są zgodne z Regulaminem systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Kalwarii Zebrzydowskiej.

W Banku Spółdzielczym funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, który jest dostosowany do struktury organizacyjnej, wielkości i stopnia złożoności działalności Banku.

Celem systemu kontroli wewnętrznej jest zapewnienie:

- 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.

Do Rady Nadzorczej należy m.in.:

- 1) nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej w oparciu o informacje uzyskane m.in. z kontroli zewnętrznych, od Specjalisty ds. zgodności i kontroli wewnętrznej, Komitetu audytu oraz Zarządu Banku;
- 2) zatwierdzanie kryteriów oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej ustanowionych przez Zarząd Banku;
- 3) dokonywanie corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli,
- 4) nadzorowanie wykonywania obowiązków przez Zarząd Banku dotyczących zarządzania ryzykiem braku zgodności oraz dokonuje z tego zakresu oceny.

Do Zarządu należy m.in.:

- 1) projektowanie, wprowadzenie oraz zapewnianie funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej oraz zapewnienie jego niezależności;
- 2) ustanowienie odpowiednich zasad projektowania, zatwierdzania i wdrażania mechanizmów kontrolnych we wszystkich procesach funkcjonujących w Banku;

- 3) dokonywanie regularnego przeglądu wszystkich procesów w Banku pod kątem ich istotności;
- 4) ustanowienie odpowiedniego zakresu i kryteriów niezależnego monitorowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych obejmującego weryfikację bieżącą i testowanie;
- 5) zapewnienie funkcjonowania w Banku matrycy funkcji kontroli oraz przypisanie odpowiednich zadań komórkom organizacyjnym związanych z zapewnianiem jej funkcjonowania;
- 6) ustanowienie zasad raportowania co najmniej o skuteczności kluczowych mechanizmów kontrolnych oraz o wynikach ich testowania pionowego;
- 7) podejmowanie działań mających na celu zapewnienie ciągłości działania systemu kontroli wewnętrznej, w tym właściwej współpracy wszystkich pracowników Banku w ramach funkcji kontroli oraz współpracy ze Specjalistą ds. zgodności i kontroli wewnętrznej oraz audytem SSOZ BPS;
- 8) podejmowanie odpowiednich działań w przypadku wykrycia nieprawidłowości przez system kontroli wewnętrznej poprzez określenie środków naprawczych i dyscyplinujących;
- 9) określanie działań podejmowanych w celu usunięcia nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej poprzez projektowanie nowych i aktualizację dotychczasowych mechanizmów kontrolnych (np. zmiana procedury, modyfikacja poszczególnych procesów, szkolenia pracowników);
- 10) ustanowienie kryteriów oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej,
- 11) odpowiada za efektywne zarządzanie w Banku ryzykiem braku zgodności, rozumianym jako ryzyko skutków nieprzebrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych;
- 12) raportowanie informacji Radzie Nadzorczej co najmniej raz w roku o sposobie wypełnienia zadań ze szczególnym uwzględnieniem:
 - a) adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w zapewnianiu osiągnięcia celów systemu kontroli wewnętrznej,
 - b) skali i charakteru nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz najważniejszych działań zmierzających do usunięcia tych nieprawidłowości, w tym podjętych środków naprawczych i dyscyplinujących,
 - c) zapewniania niezależności osobie na stanowisku Specjalisty ds. zgodności i kontroli wewnętrznej,
 - d) zapewniania odpowiednich zasobów kadrowych niezbędnych do skutecznego wykonywania zadań oraz koniecznych środków finansowych do systematycznego podnoszenia kwalifikacji, zdobywania doświadczenia i umiejętności przez pracowników.

Do Komitetu Audytu należy m.in.:

- 1) wspieranie działań Rady Nadzorczej poprzez przedstawianie stanowiska, oceny, opinii lub rekomendacji, pozwalających na podjęcie stosownych decyzji w obszarach sprawozdawczości finansowej, systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem;
- 2) współpraca z biegłymi rewidentami i firmami audytorskimi.

Szczegółowy tryb i zakres działania Komitetu Audytu określa Regulamin działania Komitetu Audytu w Banku Spółdzielczym w Kalwarii Zebrzydowskiej uchwalony przez Radę Nadzorczą.

Do Specjalisty ds. zgodności i kontroli wewnętrznej należy w obszarze:

- a) zgodności – zapewnienie m.in. spójności regulacji wewnętrznych między sobą oraz z przepisami zewnętrznymi, monitorowanie ryzyka braku zgodności, szczegółowe zadania w przedmiotowym zakresie zostały określone w Regulaminie działania stanowiska Specjalisty ds. zgodności i kontroli wewnętrznej w obszarze zgodności w Banku Spółdzielczym w Kalwarii Zebrzydowskiej;
- b) kontroli wewnętrznej – przeprowadzanie m. in. testowania pionowego i poziomego przestrzegania mechanizmów kontrolnych, szczegółowe zadania w przedmiotowym zakresie zostały określone w Regulaminie systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Kalwarii Zebrzydowskiej;

Wymogi dotyczące kwalifikacji, doświadczenia i umiejętności oraz rękojmi należytego wykonywania obowiązków są opisane w Regulaminie działania stanowiska specjalisty ds. zgodności i kontroli wewnętrznej w obszarze zgodności w Banku spółdzielczym w Kalwarii Zebrzydowskiej.

W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej oparty na trzech liniach obrony:

- 1) pierwsza linia obrony – zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku, na podstawie między innymi ustanowionych limitów, zgodności działania z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, przepisami wewnętrznymi Banku oraz przyjętymi w Banku standardami rynkowymi. Na tym poziomie komórki organizacyjne w ramach funkcji kontroli odpowiadają za identyfikację ryzyka, zaprojektowanie i wdrożenie mechanizmów kontrolnych oraz za monitorowanie poziome (weryfikacja bieżąca lub testowanie) przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach własnej linii,
- 2) druga linia obrony – zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach/komórkach organizacyjnych (niezależnie od zarządzania ryzykiem na I linii) poprzez identyfikację, ocenę, kontrolowanie, monitorowanie i raportowanie ryzyka, a także monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach własnej linii oraz w stosunku do I linii obrony w ramach monitorowania pionowego. Drugą linię obrony stanowią w Banku komórki organizacyjne mające za zadanie zapewnienie stosowania mechanizmów kontrolnych oraz dokonywanie niezależnego monitorowania ich przestrzegania. W Banku jest to Analityk ds. ryzyk, Specjalista ds. zgodności i kontroli wewnętrznej, Inspektor ds. monitoringu, windykacji i restrukturyzacji oraz Analityk kredytowy,
- 3) trzecia linia obrony – audyt wewnętrzny, mający za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej, który jest realizowany przez niezależną komórkę audytu wewnętrznego umiejscowioną na mocy zapisów Umowy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Funkcja kontroli

Funkcja kontroli jest elementem systemu kontroli wewnętrznej, na który składają się mechanizmy kontrolne w procesach funkcjonujących w Banku, niezależne monitorowanie przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych oraz raportowanie.

Wszyscy pracownicy zaangażowani są w realizację funkcji kontroli w Banku, przy założeniu, że podział obowiązków i odpowiedzialności nie generuje konfliktu interesów, nadużyć i nie stwarza możliwości powielania błędnie realizowanych działań, dokonywania manipulacji lub zatajania niewygodnych informacji.

Umiejscowienie, zakres zadań, niezależność Specjalisty ds. zgodności i kontroli wewnętrznej.

Funkcję audytu wewnętrznego sprawuje Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS co jest uregulowane w odrębnych przepisach w tym zakresie.

Celem audytu wewnętrznego w Systemie Ochrony Zrzeszenia jest badanie audytowe mające na celu weryfikację przestrzegania przez Spółdzielnię i Uczestników przepisów prawa, postanowień Umowy oraz zasad zarządzania ryzykiem.

Za koordynację i kontrolę nad realizacją obowiązków związanych z procesem zarządzania ryzykiem braku zgodności odpowiada Specjalista ds. zgodności i kontroli wewnętrznej.

Specjalista ds. zgodności i kontroli wewnętrznej podlega bezpośrednio Prezesowi Zarządu oraz ma zapewniony bezpośredni kontakt z członkami Zarządu, Rady Nadzorczej oraz Komitetem Audytu. Zarząd i Rada Nadzorcza zatwierdzają regulacje dotyczące funkcjonowania stanowiska Specjalisty ds. zgodności i kontroli wewnętrznej.

Zasady corocznej oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej jest dokonywany przez Radę Nadzorczą.

Ocena ta obejmuje adekwatność i skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w Banku oraz zapewnia niezależną ocenę dokonaną przez audyt wewnętrzny realizowany na mocy zapisów Umowy Systemu Zrzeszenia BPS.

Przedmiotowa ocena dokonywana jest w oparciu o ustanawiane przez Zarząd, przyjęte przez Radę Nadzorczą kryteria oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej, m.in. na podstawie:

- 1) informacji Zarządu Banku o realizacji zadań w ramach systemu kontroli wewnętrznej,
- 2) ustaleń dokonanych przez biegłego rewidenta,
- 3) wyników audytu zrealizowanych przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS,
- 4) raportów przedstawianych przez Specjalistę ds. zgodności i kontroli wewnętrznej,
- 5) wyników oceny rocznej Badania i Oceny Nadzorczej (BION) oraz inspekcji dokonywanej przez KNF,
- 6) stopnia realizacji celów strategicznych Banku,
- 7) osiągnięcia zakładanych założeń finansowych na dany rok, w tym wskaźników określonych w Umowie Systemu Ochrony,
- 8) raportów z przeprowadzenia niezależnego monitorowania i testowania w ramach funkcji kontroli,
- 9) istotnych z punktu widzenia adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, ocen i opinii dokonywanych przez podmioty spoza Banku.

Przy dokonywaniu oceny, w szczególności zwraca się uwagę na poniższe kwestie:

- 1) skuteczność działań podejmowanych w celu ograniczenia wystąpienia nieprawidłowości krytycznych i znaczących,
- 2) ilość błędnie, nieadekwatnie zaprojektowanych mechanizmów kontrolnych,
- 3) skuteczność raportowania o nieprawidłowościach krytycznych i znaczących,
- 4) ilość reklamacji i skarg od klientów Banku.

Rada Nadzorcza ocenia skuteczność i adekwatność systemu kontroli wewnętrznej. Z uwagi na fakt, że Bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia oraz uwzględniając zapisy Ustawy o bankach spółdzielczych, III linia obrony (tj. audyt wewnętrzny) jest realizowana przez Spółdzielnię. W związku z tym ocena adekwatności i skuteczności III linii obrony jest dokonywana przez Radę Nadzorczą Spółdzielni.

POLITYKA WYNAGRODZEŃ

Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagrodzeń wszystkich pracowników, w tym członków Zarządu, a także innych osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku.

Wprowadzone zasady polityki uwzględniają formę prawną działalności Banku /spółdzielnia/, rozmiar działalności Banku, ryzyko związane z prowadzoną działalnością, wewnętrzną organizację oraz charakter, zakres i stopień złożoności prowadzonej działalności, a także wysokość sumy bilansowej i funduszy własnych.

Zapisy polityki obejmują:

- 1) stałe składniki wynagrodzenia – wynagrodzenie zasadnicze,
- 2) zmienne składniki wynagrodzenia – premie okresowe, nagrody. Do wynagrodzeń zmiennych nie zalicza się, odpraw emerytalno-rentowych, a także innych świadczeń wypłacanych na podstawie przepisów ustawowych – opisanych w Regulaminie wynagradzania pracowników w Banku Spółdzielczym w Kalwarii Zebrzydowskiej,
- 3) zasady przyznawania i wypłacania zmiennych składników wynagradzania.

Wynagrodzenie stałe wypłacane jest w okresach miesięcznych. Wynagrodzenie zmienne przyznawane jest w miarę możliwości finansowych Banku.

Do stanowisk istotnych w 2025 roku Bank zaliczał Członków Zarządu. Ponadto określono, że Specjalista ds. zgodności i kontroli wewnętrznej jest w Banku stanowiskiem kluczowym.

Z uwagi na fakt, że Bank nie udziela kredytów przekraczających 5 mln EUR oraz Bank nie posiada jednostek istotnych w rozumieniu Rozporządzenia 575/2013 UE, do stanowisk istotnych nie zalicza się innych stanowisk.

Bank przeprowadza co najmniej raz w roku weryfikację stanowisk, występujących w Banku oraz określa krąg pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na jego profil ryzyka.

Wysokość wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej ustala Zgromadzenie Przedstawicieli.

Rada Nadzorcza otrzymuje stałe składniki wynagrodzenia /wynagrodzenie za udział w posiedzeniu/.

Wysokość wynagrodzenia stałego i zmiennego dla członków Zarządu ustala Rada Nadzorcza.

Łączna kwota wypłaconych zmiennych składników wynagrodzenia osobom zajmującym stanowiska istotne w Banku nie może spowodować spadku wyniku finansowego poniżej planowanego.

Wysokość zmiennych składników wynagrodzenia osób zajmujących stanowiska istotne nie może być wyższa w danym roku niż 100% wynagrodzenia zasadniczego osób zajmujących stanowiska kluczowe, a wynagrodzenie zasadnicze powinno mieć taką wysokość, aby Bank mógł prowadzić elastyczną politykę wynagrodzeń w zakresie zmiennych składników. Bank wypłaca całość premii uznaniowej po przyznaniu.

Ocena efektów pracy obejmuje następujące wskaźniki Banku osiągnęte w ostatnich trzech latach (kryterium ilościowe) w odniesieniu do planu ekonomiczno-finansowego (z tym, że za trzeci rok do planowanych założeń):

- 1) zysk netto w stosunku do planowanego,
- 2) współczynnik kapitałowy,
- 3) wskaźnik kapitałowy,
- 4) wskaźnik kosztów C/I;
- 5) jakość portfela kredytowego,
- 6) zwrot aktywów (ROA),
- 7) zwrot kapitału własnego (ROE),
- 8) wskaźnik płynności LCR,
- 9) zmiana podstawowych wielkości aktywów i pasywów: kredyty, depozyty, kapitały, suma bilansowa.

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

- a) uzyskane absolutorium w okresie oceny;
- b) pozytywna ocena odpowiedniości, zgodnie z art. 22aa ustawy Prawo bankowe oraz z zasadami określonymi w Wytycznych EBA;
- c) ogólna dobra ocena przez Radę Nadzorczą realizacji zadań zawartych w planie ekonomiczno-finansowym w okresach objętych oceną.

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

Rada Nadzorcza zatwierdza Regulamin wynagrodzenia członków Zarządu w Banku Spółdzielczym w Kalwarii Zebrzydowskiej regulujący zasady wynagrodzenia członków Zarządu z uwzględnieniem wypłat zmiennych składników wynagrodzenia oraz zasad odraczania nadwyżki premii /premia odroczone/.

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

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

Polityka podlega weryfikacji co najmniej raz w roku i obejmuje m.in.:

- a) zgodność z przepisami zewnętrznymi i wewnętrznymi Banku,
- b) weryfikację stanowisk istotnych,
- c) przyjęte zasady przyznawania i wypłaty stałych i zmiennych składników wynagrodzenia.

Polityka oraz jej realizacja podlega ocenie przez Radę Nadzorczą na podstawie przeprowadzonej weryfikacji. Ocena jest przekazywana Zebraniu Przedstawicieli w ramach Sprawozdania Rady Nadzorczej. Rada Nadzorcza pozytywnie oceniła zapisy Polityki wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Kalwarii Zebrzydowskiej, a także wypłacone zmienne składniki wynagrodzenia, które były zgodne z założeniami określonymi w planie ekonomiczno-finansowym.

Polityka wynagrodzeń jest nadzorowana przez Radę Nadzorczą.

Z uwagi na skalę działalności Banku oraz przepisy ustawy – Prawo bankowe nie powoływano komisji/komitetu ds. wynagrodzeń. Bank nie korzystał z konsultanta zewnętrznego w zakresie ustalania polityki w zakresie wynagrodzeń.

Na dzień 31.12.2025 roku maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym wyniósł 2,22.

INFORMACJA O POWOŁANIU KOMITETU DO SPRAW WYNAGRODZEŃ A TAKŻE INFORMACJA O SPEŁNIENIU PRZEZ CZŁONKÓW RADY NADZORCZEJ I ZARZĄDU WYMOGÓW OKREŚLONYCH W ART. 22AA USTAWY PRAWO BANKOWE

Zgodnie z przepisami prawa powszechnie obowiązującego oraz wytycznych, rekomendacji i zaleceń, określonych przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego oraz Komisję Nadzoru Finansowego dokonano oceny członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej w zakresie odpowiedności (tzn. posiadania kompetencji, a także dawania rękojmi należytego wykonywania obowiązków).

W ramach indywidualnej oceny odpowiedności Zarządu, Rada Nadzorcza stwierdziła, że, Członkowie Zarządu posiadają kompetencje odpowiednie do zarządzania Bankiem wynikające z:

- 1) reputacji, uczciwości i etyczności;
- 2) poziomu wiedzy, umiejętności i doświadczenia w odniesieniu do pełnionej funkcji i powierzonych obowiązków;
- 3) czasu poświęconego na wykonywanie obowiązków w Banku i liczby pełnionych funkcji dyrektorskich;
- 4) możliwości wystąpienia konfliktu interesów oraz umiejętności zachowania niezależności osądu.

W ramach oceny zbiorowej Zarządu Banku działającego jako organ, Rada Nadzorcza stwierdziła, że Zarząd posiada kompetencje w zakresie:

- 1) łącznego poziomu wiedzy, umiejętności i doświadczenia posiadanych przez poszczególnych członków Zarządu Banku w odniesieniu do całej działalności Banku,
- 2) poziomu znajomości przez Zarząd Banku jako całości tych dziedzin funkcjonowania Banku za które członkowie odpowiedzialni są zbiorowo,
- 3) umiejętności kierowania Bankiem,
- 4) ostrożności i stabilności zarządzania Bankiem,
- 5) reputacji Banku.

Indywidualnej oceny odpowiedności podlegają członkowie Rady Nadzorczej, którego dokonuje Zebranie Przedstawicieli. Członkowie Rady Nadzorczej posiadają kompetencje odpowiednie do zarządzania Bankiem wynikające z:

- 1) poziomu wiedzy, umiejętności i doświadczenia zawodowego;
- 2) rękojmi należytego wykonywania funkcji;
- 3) poświęconego czasu na wykonywanie obowiązków w Banku;
- 4) niezależności.

Oceny odpowiedności Rady Nadzorczej Banku działającego jako organ, również dokonuje Zebranie Przedstawicieli. Rada Nadzorcza posiada kompetencje w zakresie:

- 1) zarządzania;
- 2) zarządzania ryzykiem;
- 3) głównych obszarów procesów biznesowych Banku.

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej spełniają także kryterium art. 22aa ust. 3 ustawy – Prawa bankowego, tzn. nie pełnią funkcji Członka Zarządu lub Rady Nadzorczej poza Bankiem.

Zarząd Banku otrzymał absolutorium z czynności za rok 2025 na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 23.04.2026r.

W Banku funkcjonuje Komitet Audytu, pełniący rolę doradczą w zarządzaniu ryzykiem, powołany z Rady Nadzorczej.

V. Informacje o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust. 1 i 7 Ustawy Prawo Bankowe, o ile przy wykonywaniu na rzecz jednostki organizacyjnej banku albo innego przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznego czynności, o których mowa w tych przepisach, uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową.

Informacje publikowane są na tablicy ogłoszeń udostępnionej w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku www.bskalwaria.pl.

VI. Informacje wymagane przez Ustawę o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym tj.:

1. Informacja o podleganiu obowiązkowemu gwarantowaniu przez BFG.
2. Informacja o podmiotach uprawnionych do gwarantowania.
3. Wysokość środków objętych gwarantowaniem przez BFG.
4. Procedury wypłaty środków gwarantowanych.
5. Arkusz informacyjny dla deponentów.

publikowane są na tablicy ogłoszeń udostępnionej w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku www.bskalwaria.pl.

VII. Informacje wymagane przez ustawę o usługach płatniczych i ustawę o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym tj.:

Informacje o zasadach składania i rozpatrywania reklamacji:

1. Tryb i zasady składania i rozpatrywania.
2. Formularz reklamacji.

publikowane są na tablicy ogłoszeń udostępnionej w Banku oraz na stronie internetowej Banku www.bskalwaria.pl.

VIII. Informacje wymagane przez Ustawę o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami tj.:

Informacja z zakresu EURO-FATCA:

1. Informacje ogólne o wymianie informacji w dziedzinie opodatkowania CRS,
2. Oświadczenie o statusie CRS,

publikowane są na tablicy ogłoszeń w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku www.bskalwaria.pl.

IX. Informacje wymagane przez Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 oraz Ustawy o ochronie danych osobowych tj.:

1. Informacja o Administratorze danych osobowych.
2. Informacja o prawach osób których dane są przetwarzane przez Bank.
3. Informacja o zasadach przekazywania danych osobowych oraz podmiotach, którym Bank powierza przetwarzanie danych osobowych.
4. Informacja o IOD, w tym dane kontaktowe IOD.

publikowane są na tablicy ogłoszeń w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku www.bskalwaria.pl.

X. Informacje wymagane przez Zasady ładu korporacyjnego tj.:

1. Polityka zarządzania ładem korporacyjnym.
2. Oświadczenie Zarządu w/s stosowania w Banku Zasad ładu korporacyjnego.
3. Struktura organizacyjna.
4. Polityka ujawnień.
5. Wyniki oceny stosowania ładu korporacyjnego przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą,

publikowane są na stronie internetowej Banku www.bskalwaria.pl.

XI. Informacje zgodne z wytycznymi EBA/GL/2018/06 – ekspozycje restrukturyzowane, obsługiwane i nieobsługiwane

Ekspozycje nieobsługiwane i restrukturyzowane są zdefiniowane w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 680/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne dotyczące sprawozdawczości nadzorczej instytucji zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (dalej: Rozporządzenie 680/2014).

Zgodnie z Załącznikiem V do Rozporządzenia 680/2014, za ekspozycje nieobsługiwane uznaje się ekspozycje, które spełniają dowolne z poniższych kryteriów:

- przeterminowanie istotnych ekspozycji o ponad 90 dni,
- małe prawdopodobieństwo wywiązania się w całości przez dłużnika ze swoich zobowiązań kredytowych bez konieczności realizacji zabezpieczenia, niezależnie od istnienia przeterminowanych kwot lub liczby dni przeterminowania.

Jednocześnie ekspozycje, w odniesieniu do których uznaje się, że miało miejsce niewykonanie zobowiązania zgodnie z art. 178 CRR, oraz ekspozycje, w odniesieniu do których stwierdzono utratę wartości zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, zawsze uznaje się za ekspozycje nieobsługiwane. W praktyce za ekspozycje nieobsługiwane Bank uznaje ekspozycje zagrożone.

Należnościami zagrożonymi są ekspozycje kredytowe zaliczone do kategorii poniżej standardu, wątpliwej i straconej zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

Bank tworzy rezerwy celowe na ekspozycje zagrożone oraz odpisy na odsetki od tych ekspozycji w wysokości:

- 20% w zakresie ekspozycji w kategorii poniżej standardu,
- 50% w zakresie ekspozycji w kategorii wątpliwej,
- 100% w zakresie ekspozycji w kategorii straconej,

po uwzględnieniu pomniejszych podstawy naliczania rezerw i odpisów.

Bank tworzy rezerwę na ryzyko kredytowe zgodnie z Zasadami klasyfikacji i przeglądu ekspozycji kredytowych oraz tworzenia rezerw celowych w Banku Spółdzielczym w Kalwarii Zebrzydowskiej.

Raport nr 1: Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Wartość bilansowa brutto ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacji				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu inwestycji restrukturyzowanych	
		Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		obługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	w tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne		
			w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonania zobowiązania	w tym ekspozycje z utratą wartości					
1.	Kredyty i zaliczki	78294	648660	648660	648660	888	249937		
2.	<i>banki centralne</i>								
3.	<i>instytucje rządowe</i>								
4.	<i>instytucje kredytowe</i>								
5.	<i>inne instytucje finansowe</i>								
6.	<i>przedsiębiorstwa niefinansowe</i>								
7.	<i>gospodarstwa domowe</i>	78294	648660	648660	648660	888	249937		
8.	Dłużne papiery wartościowe								
9.	Zobowiązania do udzielenia pożyczki								
10.	łącznie	78294	648660	648660	648660	888	249937		
Legenda:									
		pola , których wypełnianie jest obowiązkowe							
		pola , których wypełnianie jest nieobowiązkowe							

Raport nr 2: Jakość kredytowa ekspozycji obsłużanych i nieobsłużanych w podziale według liczby dni przeterminowania													
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	
	Ekspozycje obsłużane				Wartość bilansowa brutto								
					Ekspozycje nieobsłużane								
		Nieprzeterminowane lub przeterminowania dni ≤ 30 dni	Przeterminowane >30 dni ≤90 dni		Małe prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych ≤90 dni	Przeterminowane >90 dni ≤180 dni	Przeterminowane >180 dni ≤1 rok	Przeterminowane >1 rok ≤5 lat	Przeterminowane >powyżej 5 lat	Przeterminowane >5lat ≤ 7 lat	Przeterminowane >7lat	w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	
1	Kredyty i zaliczki	59315397	59315397		211933		495601	156226				863760	
2	<i>Banki centralne</i>	0											
3	<i>Institucje rządowe</i>	10501200	10501200										
4	<i>Institucje kredytowe</i>	21328854	21328854										
5	<i>Inne instytucje finansowe</i>	62400	62400										
6	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	2855409	2855409										
7	<i>w tym MSP</i>	2855409	2855409										
8	<i>Gospodarstwa domowe</i>	24567534	24567534		211933		495601	156226				863760	
9	Dłużne papiery wartościowe	24202041	24202041										
10	<i>Banki centralne</i>	0											
11	<i>Institucje rządowe</i>	23796113	23796113										
12	<i>Institucje kredytowe</i>	405928	405928										
13	<i>Inne instytucje finansowe</i>	0											
14	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	0											
15	Ekspozycje pozabilansowe												
16	<i>Banki centralne</i>												
17	<i>Institucje rządowe</i>												
18	<i>Institucje kredytowe</i>												
19	<i>Inne instytucje finansowe</i>												
20	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>												
21	<i>Gospodarstwa domowe</i>												
22	łącznie	83517438	83517438	0	211933	0	495601	156226				863760	
	Legenda:												
		pola , których wypełnianie jest obowiązkowe											
		pola , których wypełnianie jest nieobowiązkowe											
		pola zablokowane , zgodnie ze wzorcem zaprezentowanym w „Wytycznych dotyczących ujawniania w zakresie ekspozycji nieobsłużanych i restrukturyzowanych” (EBA/GL/2018/10)											

Raport nr 3. Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
	Wartość bilansowa brutto						Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw						Skumulowane odpisy częściowe	Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe	
	Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane			Ekspozycje obsługiwane - skumulowana utrata wartości i rezerwy			Ekspozycje nieobsługiwane - skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw				Z tytułu ekspozycji obsługiwanych	Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
		w tym etap 1	w tym etap 2		w tym etap 2	w tym etap 3		w tym etap 1	w tym etap 2		w tym etap 2	w tym etap 3			
1 Kredyty i zaliczki	59315397			863760			40893				433329				
2 <i>Banki centralne</i>															
3 <i>Institucje rządowe</i>	10501200														
4 <i>Institucje kredytowe</i>	21328854														
5 <i>Inne instytucje finansowe</i>	62400														
6 <i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	2855409														
7 <i>w tym MSP</i>	2855409														
8 <i>Gospodarstwa domowe</i>	24567534			863760			40893				433329				
9 <i>Dłużne papiery wartościowe</i>	24202041														
10 <i>Banki centralne</i>															
11 <i>Institucje rządowe</i>	23796113														
12 <i>Institucje kredytowe</i>	405928														
13 <i>Inne instytucje finansowe</i>															
14 <i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>															
15 Ekspozycje pozabilansowe	2441227														
16 <i>Banki centralne</i>															
17 <i>Institucje rządowe</i>															
18 <i>Institucje kredytowe</i>															
19 <i>Inne instytucje finansowe</i>															
20 <i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>															
21 <i>Gospodarstwa domowe</i>															
22 Łącznie	85958665			863760			40893				433329				
Legenda:															
	pola , których wypełnianie jest obowiązkowe														
	pola , których wypełnianie jest nieobowiązkowe														
	pola zablokowane , zgodnie z objaśnieniami poniżej nie dotyczy banków stosujących krajowe zasady rachunkowości														
	pola zablokowane , zgodnie ze wzorcem zaprezentowanym w „Wytycznych dotyczących ujawniania w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych” (EBA/GL/2018/10)														

Raport nr 4. Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne

		a	b
		Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie	
		Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
1	Rzeczowe aktywa trwałe	-	-
2	Inne niż rzeczowe aktywa trwałe	-	-
3	<i>Nieruchomości mieszkalne</i>	-	-
4	<i>Nieruchomości komercyjne</i>	-	-
5	<i>Ruchomości (samochody, środki transportu, itp..)</i>	-	-
6	<i>Kapitał własny i instrumenty dłużne</i>	-	-
7	<i>Pozostałe</i>	-	-
8	Łącznie	-	-

XII. Informacje o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w danym roku, w podziale na klasy zdarzeń, w tym co najmniej w podziale na kategorie zdarzeń w ramach rodzaju zdarzenia, oraz o tym, jakie działania mitygujące w związku z tym zostały podjęte w celu uniknięcia ich w przyszłości – Rekomendacja M 17.3

W Banku w 2025 roku ryzyko operacyjne utrzymywało się na niskim, akceptowalnym poziomie. Wystąpiło 191 zdarzeń ryzyka operacyjnego, w wyniku których wystąpiły straty w wysokości 2 tys. zł.

Lp.	Rodzaj zdarzenia	Straty rzeczywiste (brutto) w tys. zł	Straty pośrednie (wycenione) w tys. zł
1.	Oszustwa wewnętrzne	0	0
2.	Oszustwa zewnętrzne	0	0
3.	Zasady dotyczące zatrudnienie i bezpieczeństwa w miejscu pracy	0	0
4.	Klienci, produkty i praktyki operacyjne	0	0
5.	Szkody związane z aktywami rzeczowymi	0	0
6.	Zakłócenia działalności banku i awarie systemu	0	0,4
7.	Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	1,6	0
Razem		1,6	0,4

Straty finansowe brutto poniesione w 2025 r. stanowiły 0% wymogu kapitałowego. Zdarzenia ryzyka operacyjnego zarejestrowane w rejestrze, które wystąpiły w 2025 r. nie miały istotnego wpływu na działalność Banku.

Bank realizuje proces zarządzania ryzykiem operacyjnym, w ramach tego procesu identyfikuje się zdarzenia ryzyka operacyjnego i dokonuje się ewidencjonowania i analizy przyczyn występowania zdarzeń związanych z ryzykiem operacyjnym. Bank zwraca również dużą uwagę na zapewnienie i dalsze podnoszenie bezpieczeństwa usług bankowości internetowej oraz innych kanałów elektronicznego dostępu, wykorzystywanych przez Klientów.

W procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym, Bank podejmował działania mitygujące celem zminimalizowania występowania takich samych lub podobnych zdarzeń w przyszłości. Wszystkie zdarzenia jakie wystąpiły w 2025 roku zostały poddane szczegółowej analizie oraz ze względu na przyczyny ich wystąpienia.

XIII. Informacje zgodne z Rekomendacją „P” Komisji Nadzoru Finansowego

a) Rola i zakres odpowiedzialności komórek organizacyjnych zaangażowanych w zarządzanie ryzykiem płynności

Do pionu finansowo-księgowego należy:

- a) utrzymanie środków na rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym w ilości zapewniającej - wywiązanie się z bieżących i przyszłych zobowiązań Banku,
- b) bieżące zarządzanie środkami pieniężnymi w kasach Banku,
- c) utrzymywanie krótkoterminowej, średnioterminowej i długoterminowej płynności Banku,
- d) maksymalizowanie dochodów z przeprowadzanych transakcji (zapewnienie maksymalizacji dochodów, przy jednoczesnym utrzymaniu bezpiecznego poziomu ryzyka płynności),
- e) prawidłowość i bezpieczeństwo zawieranych transakcji.

Do Analizy ds. ryzyka należy:

- a) identyfikacja zagrożeń mających wpływ na płynność finansową Banku oraz dokonywanie pomiaru i kontroli ryzyka związanego z płynnością, zgodnie z procedurami ustalonymi przez Zarząd Banku,
- b) uczestnictwo w opracowaniu procedur płynnościowych oraz Planu Finansowego,
- c) weryfikacja i realizacja planów awaryjnych, w celu zapewnienia spójności działań,
- d) monitorowanie i analizowanie poziomu ryzyka płynności,
- e) opracowywanie limitów dotyczące ryzyka płynności oraz analizowanie ich wykorzystania,
- f) sporządzanie miesięcznej informacji zawierającej ocenę ryzyka płynności i finansowania wraz ze stosownymi wnioskami dla Zarządu.

Do Stanowiska ds. sprawozdawczości i płac należy:

- a) wyliczanie wskaźnika płynności krótkoterminowej LCR,

b) Sposób pozyskiwania finansowania działalności

Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty od sektora niefinansowego. Bank dąży do takiego konstruowania produktów depozytowych, aby było to optymalne pod kątem ryzyka płynności uwzględniając terminy wymagalności powyżej jednego roku oraz przyjęte przez Bank limity koncentracji.

c) Stopień, scentralizowania funkcji skarbowych i funkcji zarządzania płynnością

Funkcje skarbowe w Banku są wykonywane na poziomie Centrali Banku przez Zarząd oraz osoby upoważnione do wykonywania operacji skarbowych.

d) Zasady funkcjonowania w ramach zrzeczenia

Bank jest zrzeszony z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie i na dzień ogłoszenia ujawniania jest uczestnikiem Spółdzielczego Systemu Ochrony Zrzeczenia BPS.

Bank wszystkie czynności związane z rozliczeniami międzybankowymi oraz walutowymi, dokonuje za pośrednictwem Banku BPS S.A. Nadwyżki środków lokowane są w Banku BPS S.A. oraz w bezpieczne i wysokopłynne obligacje Skarbu Państwa.

e) Rozmiar i skład nadwyżki płynności banku

Lp.	Nazwa nadwyżki	Wartość nadwyżki (w tys. zł)	Nazwa części składowej nadwyżki	Wartość części składowej nadwyżki
1	LCR ponad minimum			
	LCR	33 022,36	Aktywa płynne wynikające z Rozporządzenia UE nr 575/2013	158%

f) Wielkość miar wskaźnika LCR i NSFR

Lp.	Norma płynności	Wartość na dzień 31.12.2025 r.	Limit wynikający z przepisów
1.	Wskaźnik LCR	278%	100%
2.	Wskaźnik NSFR	197%	100%

g) Wielkości charakterystyczne dla wskaźnika LCR na koniec czterech ostatnich kwartałów roku

Lp.	Nazwa wielkości	Kwartał poprzedni (n-3)	Kwartał poprzedni (n-2)	Kwartał (n-1)	Kwartał kończący rok (n)
1.	Zabezpieczenie przed utratą płynności (w tys. zł)	44 005	45 786	43 394	33 022
2.	Wpływy środków pieniężnych netto (w tys. zł)	23 649	21 024	21 832	15 483
3.	Wskaźnik pokrycia wpływów netto	240%	265%	265%	278%

h) Urealniona luka płynności dla pierwszych sześciu przedziałów z uwzględnieniem pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz skumulowana luka płynności

Stan na dzień 31.12.2025 r. (w tys. zł)

Lp.	Wyszczególnienie	A vista	>24h<= 7 dni	>7 dni <= 1 m-ca	>1 m-ca< = 3 m-cy	>3 m-cy< =6 m-cy	>6 m-cy<= 1 rok
1.	AKTYWA BILANSOWE	2 438	44 124	338	1 477	1 441	2 970
2.	ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE OTRZYMANE	5 602	0	0	0	0	0
3.	PASYWA BILANSOWE	19 066	268	728	2 587	2 467	1 701
4.	ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE UDZIELONE	1 662	0	779	0	0	0
LUKA		-12 688	43 856	-1 169	-1 110	-1 026	1 269
LUKA SKUMULOWANA		-12 688	31 168	29 999	28 889	27 863	29 132

i) Dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach zrzeczenia

Bank funkcjonując w ramach Zrzeczenia BPS ma możliwość pozyskania od Banku Zrzeszającego kredyt w rachunku bieżącym oraz otrzymania depozytów płynnościowych. Te udostępnione przez Bank Zrzeszający produkty mogą uzupełnić niedobory środków na bieżącą obsługę klientów Banku

j) Aspekty ryzyka płynności, na które Bank jest narażony

- Ryzyko braku wystarczającej ilości aktywów płynnych lub brak możliwości zbycia tych aktywów,
- Niedopasowanie terminów zapadalności aktywów do terminów wymagalności pasywów,
- Ryzyko dużych koncentracji zobowiązań i należności,
- Utrata reputacji na skutek niekorzystnych informacji pojawiających się w mediach,
- Przedterminowe wycofywanie depozytów przez klientów,
- Konieczność pozyskiwania depozytów po wysokim koszcie w sytuacji nagłego zapotrzebowania na środki,
- Istnienie nadpłynności, co może mieć negatywne przełożenie na wynik finansowy Banku.

k) Sposoby dywersyfikacji źródeł finansowania

Bank dywersyfikuje swoje źródła finansowania poprzez:

- oferowanie produktów depozytowych osobom prywatnym oraz podmiotom z sektora niefinansowego, budżetowego,
- różny rodzaj depozytów: depozyty terminowe i bieżące, itp.
- różne terminy wymagalności depozytów.

l) Techniki ograniczania ryzyka płynności

Bank do podstawowych technik ograniczania ryzyka płynności zalicza:

- bezwzględne przestrzeganie limitów nadzorczych,
- stosowanie wewnętrznych limitów ograniczających ryzyko płynności,
- zróżnicowanie bazy depozytowej pod względem podmiotów, jak i terminów zapadalności co ogranicza uzależnienie od poszczególnych źródeł finansowania,
- lokowanie nadwyżek w aktywa płynne, które mają za zadanie zapewnienie przetrwania w sytuacji skrajnej,
- systematyczne testowanie planu awaryjnego płynności,
- kształtowanie właściwych relacji z klientami w celu zmniejszenia niepewności co do ewentualnych zachowań w momencie powstania sytuacji kryzysowej,
- przeprowadzanie kontroli ryzyka płynności przez pracowników Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS,
- przeprowadzanie testowania w zakresie ryzyka płynności zgodnie z matrycą funkcji kontroli.

m) Pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynnościowej i ryzyka płynności

Głównymi pojęciami stosowanymi w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności są:

- **Płynność finansowa** - zdolność do wymiany aktywów na gotówkę, celem uregulowania swoich bieżących zobowiązań; utrzymanie odpowiedniej płynności oznacza posiadanie lub łatwy dostęp do dostatecznej ilości środków finansowych, aby sprostać obecnemu lub potencjalnemu zapotrzebowaniu na te środki ze strony klientów (deponentów i kredytobiorców) Banku; płynność polega na zdolności do finansowania aktywów, terminowego wywiązywania się ze zobowiązań i przetrwania spadku depozytów w toku sezonowej działalności Banku, jak również w rozmaitych innych dających się przewidzieć warunkach;
- **Płynność śróddzienna (bieżąca)** - zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w bieżącym dniu.
- **Płynność krótkoterminowa** - zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;
- **Płynność średnioterminowa** – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy;
- **Płynność długoterminowa** - zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy;
- **Płynność rynku (produktu)** - możliwość łatwej zamiany na gotówkę w wymaganym czasie określonych produktów na rynku bez znacznych strat finansowych na tych produktach;
- **Baza depozytowa** - zobowiązania terminowe i bieżące wobec osób fizycznych oraz innych podmiotów niefinansowych z wyłączeniem transakcji dotyczących obrotu na hurtowym rynku finansowym;
- **Bufor płynnościowy**- aktywa płynne.

W „Instrukcji zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w Banku Spółdzielczym w Kalwarii Zebrzydowskiej” zostały przedstawione pozostałe szczegółowe definicje.

n) Sposób odzwierciedlenia ryzyka płynności rynku w procesie zarządzania płynnością płatniczą

Bank inwestuje swoje nadwyżki środków w najbezpieczniejsze i najbardziej płynne instrumenty tj. siedmiodniowe bony pieniężne NBP, a środki potrzebne do bieżącej działalności Bank lokuje w lokaty jedno, bądź kilkudniowe, w Banku Polskiej Spółdzielczości SA.

o) Wykorzystywanie sposobów testów warunków skrajnych

Testy warunków skrajnych wykorzystywane są podczas wyznaczania poziomu limitów, w konstruowaniu i aktualizacji planów awaryjnych, jak również w procesie szacowania kapitału wewnętrznego.

p) Wskazanie, w jakim stopniu plan awaryjny płynności uwzględnia wyniki testów skrajnych

Bank wykorzystuje wyniki testów warunków skrajnych w scenariuszach uruchamiających plan awaryjny. Określony plan awaryjny jest uruchamiany w przypadku nie utrzymania na odpowiednim poziomie nadzorczych miar płynności oraz wskaźników płynności.

q) Polityka utrzymania rezerwy płynności

Bank utrzymuje rezerwy płynności, które wynikają z Rozporządzenia Parlamentu (UE) nr 575/2013 oraz z Rozporządzeń uszczegóławiających dla LCR Rozporządzenie PE nr 2015/61 i dla NSFR Rozporządzenie PE nr 2019/876. W 2022r. Bank w pełni wypełniał nałożone przez w/w instytucje limity.

Bank ma możliwość uruchomienia pożyczki z Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS oraz pozyskania lokaty z Banku Zrzeszającego lub z innego Banku.

r) Ograniczenia regulacyjne w zakresie transferu płynności w ramach zrzeszenia

Bank ma możliwość uruchomienia pożyczki z Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS oraz pozyskania lokaty z Banku Zrzeszającego lub z innego Banku.

s) Częstotliwość i rodzaj sprawozdawczości w zakresie płynności

W Banku codziennie są liczone wskaźnik LCR oraz NSFR, analiza przepływu środków pieniężnych oraz zagospodarowanie wolnych środków. Analizy ryzyka płynności i finansowania są przekazywane Zarządowi z częstotliwością miesięczną, Radzie Nadzorczej z częstotliwością kwartalną. W okresach rocznych sporządzana jest pogłębiona analiza ryzyka płynności długoterminowej.

XXV. Informacje zgodne z Rekomendacją „Z” Komisji Nadzoru Finansowego

Rekomendacja Z 8.8 Informacje o udziale członków Rady Nadzorczej w posiedzeniach tego organu.

Posiedzeń Rady Nadzorczej w 2024 roku przeprowadzono 10 posiedzeń. W posiedzeniach uczestniczyli wszyscy członkowie Rady Nadzorczej.

Rekomendacja 13.6 Informacje dotyczące przyjętej w banku polityki zarządzania konfliktami interesów.

W Banku wprowadzono zapisy dotyczące konfliktów interesów w Instrukcji zarządzania ryzykiem braku zgodności.

Celem zapisów jest identyfikacja i ocena rzeczywistych oraz potencjalnych konfliktów między interesami Banku, a prywatnymi interesami pracowników lub członków organów Banku oraz osób trzecich powiązanych z pracownikami lub członkami organów, oraz ich minimalizacji lub zapobiegania ich występowaniu, a także zapobieganie konfliktowi postrzeganiemu.

Zgodnie z określoną w Banku definicją **Konflikt interesów** prowadzi do powstania sprzeczności między interesem Banku, osoby powiązanej z Bankiem i obowiązkiem działania Banku w sposób rzetelny, z uwzględnieniem najlepiej pojętego interesu Klienta i Banku, jak również znane Bankowi okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności między interesami klientów Banku. Konflikt interesów może wystąpić również na skutek powiązań personalnych.

Bank zapobiega konfliktom interesów poprzez:

- a) ścisły podział zadań, opisany w Regulaminie organizacyjnym, zapewniający rozdzielenie funkcji oceny ryzyka od działalności operacyjnej, która to ryzyko generuje,
- b) przydzielenie pisemnego, indywidualnego zakresu czynności pracownikom Banku,

- c) indywidualne nadawanie pełnomocnictw wyłącznie przez Zarząd Banku (brak możliwości nadawania pełnomocnictw przez pełnomocników),
- d) niedopuszczenie do nepotyzmu,
- e) w obszarach obarczonych wysokim ryzykiem wprowadzenie kontroli bieżącej „na drugą rękę”,
- f) opracowanie i analiza realizacji szczegółowych kontroli następných,
- g) kontrola przyjętych regulacji.

Bank ustala odpowiednie zasady zawierania przez Bank transakcji z:

- 1) członkami organów, a także podmiotami powiązаныmi z członkami organów i osobami na stanowiskach kierowniczych,
- 2) pracownikami, w tym pełniącymi kluczowe funkcje lub funkcje kierownicze, a także podmiotami powiązаныmi kapitałowo lub organizacyjnie z tymi pracownikami,
- 3) członkami Banku.

Bank wprowadził mechanizmy kontrolne w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów, które obejmują:

- 1) rozwiązania organizacyjne zmniejszające prawdopodobieństwo wystąpienia sytuacji powodujących konflikt interesów oraz
- 2) system zbierania, przekazywania i wykorzystania informacji w zakresie ryzyka wystąpienia konfliktu interesów zapewniający możliwość reakcji kierownictwa Banku na zaistniałe zagrożenia.

W celu sprawnej identyfikacji i zarządzania Konfliktami Interesów Bank wprowadził następujące środki:

- 1) procesy i procedury wewnętrzne zapewniają przeciwdziałanie przepływowi informacji poufnych, który mógłby zaszkodzić interesom Klienta;
- 2) wewnętrzne rozwiązania teleinformatyczne zapewniają nadzór nad działaniami pracowników Banku, które w swoim codziennym działaniu mają do czynienia z informacjami poufnymi;
- 3) istnieją mechanizmy zapewniające ujawnianie uczestnictwa Osób powiązanych z Bankiem w organizacjach czy instytucjach i ich aktywności biznesowej prowadzonej poza pracą w Banku oraz powiązań z Klientami Banku;
- 4) informacje poufne będące w posiadaniu Banku są analizowane pod kątem identyfikacji i zarządzania potencjalnymi Konfliktami Interesów;
- 5) Zarząd Banku bada każdy przypadek podejrzenia wystąpienia Konfliktu Interesów;
- 6) Unika się powiązań personalnych wśród Osób powiązanych z Bankiem;
- 7) W przypadku powiązań personalnych pracowników Banku z Klientami Banku, stosuje się zasadę nieuczestniczenia Pracownika Banku w procesach decyzyjnych dotyczących Klienta;
- 8) Osoba powiązana z Bankiem może zostać poproszona o odstąpienie od podejmowania czynności zawodowych przy realizacji określonej transakcji lub od uczestnictwa w zarządzaniu potencjalnym Konfliktem Interesów;
- 9) Osoba powiązana z Bankiem jest zobowiązana do stosowania zasad dotyczących transakcji na rachunek własny;
- 10) Osoby powiązane z Bankiem zobowiązane są do zgłaszania otrzymanych i wręczanych korzyści majątkowych i stosowania się do zasad obowiązujących w tym zakresie;
- 11) istnieje okresowa kontrola adekwatności systemów i mechanizmów kontroli Banku.

W zakresie systemu zbierania, przekazywania i wykorzystania informacji Bank wdraża:

- 1) obowiązek zgłaszania ryzyka konfliktu interesów przez członków organów Banku i pracowników, a także odpowiednio obowiązek powstrzymania się od decydowania lub zabierania głosu w danej sprawie (dotyczy to również sytuacji konfliktu interesów między Bankiem i klientem lub członkiem organu/pracownikiem i klientem),
- 2) prowadzenie ewidencji dotyczącej przypadków zgłoszenia ryzyka konfliktu interesów, uzyskanych od członków organów lub pracowników lub też będące skutkiem przeglądu zarządczego przekazywanych do Stanowisko ds. Zgodności.

Oświadczenie Zarządu

Zarząd Banku Spółdzielczego w Kalwarii Zebrzydowskiej niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w niniejszej Informacji z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku.

Zarząd
Banku Spółdzielczego w Kalwarii Zebrzydowskiej