



Bank Spółdzielczy w Zatorze
Rewelacyjnie relacyjny
Słuchamy, doradzamy, wspieramy

*Załącznik do Uchwały nr 32/5/2026
Zarządu Banku Spółdzielczego w Zatorze
z dnia 30.04.2026r.*

*Załącznik do Uchwały nr 2/5/2026
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w
Zatorze z dnia 08.05.2026r.*

**Ujawnienie informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczącym profilu
ryzyka, wymogów kapitałowych oraz innych informacji podlegających obowiązkowi
ujawnienia**

wg stanu na dzień 31 grudnia 2025 roku

Zator, kwiecień 2026r.

I. Wprowadzenie

1. Bank Spółdzielczy w Zatorze, z siedzibą w 32-640 Zator ul. Różana 2, wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Krakowa-Śródmieścia w Krakowie pod numerem 0000143960 zgodnie z wymogami określonymi w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (zwanego dalej „Rozporządzeniem CRR”) oraz w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 roku zmieniającym Rozporządzenie CRR, z uwzględnieniem aktów wykonawczych do Rozporządzenia CRR, a także Rekomendacji wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, zwaną dalej KNF dokonuje ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, wymogów kapitałowych oraz innych informacji w niniejszym dokumencie zwanym dalej „Ujawnieniem” według stanu na 31 grudnia 2025 r.
2. Niniejsze Ujawnienie stanowi realizację „Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Zatorze” wprowadzonej Uchwałą Zarządu Banku Nr 8/1/2026 z dnia 30.01.2026r. oraz zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej nr 1/19/2026 z dnia 26.02.2026 r.
3. Informacje zawarte w niniejszym dokumencie przeznaczone są dla uczestników rynku, jak również innych podmiotów i osób zainteresowanych zakresem publikowanych danych. Ujawnienia dokonywane są co najmniej raz w roku.
4. Bank nie jest podmiotem dominującym ani zależnym, w związku z czym informacje ujawniane są na poziomie indywidualnym.
5. Dane liczbowe prezentowane są w tysiącach złotych. Ewentualne różnice w sumach i udziałach mogą wynikać z zaokrągleń kwot do pełnych tysięcy złotych oraz udziałów procentowych do dwóch miejsc po przecinku.

II. Informacje ogólne o Banku

Bank Spółdzielczy w Zatorze jest bankiem o charakterze uniwersalnym, prowadzącym działalność od 1895 roku, kiedy to powstało Towarzystwo Zaliczkowe w Zatorze. W 1920 roku instytucja zmieniła nazwę na Bank Ludowy w Zatorze – spółdzielnię z ograniczoną poręką. W 1948 roku nastąpiło połączenie z Kasami Stefczyka w Przeciszowie i Spytkowicach, a w 1949 roku włączono Kasę Stefczyka w Ryczowie. Pod koniec lat 50. XX wieku przyjęto nazwę Bank Spółdzielczy – Spółdzielnia Oszczędnościowo-Pożyczkowa w Zatorze.

Siedziba Banku znajduje się w Zatorze przy ul. Różanej 2 (32-640 Zator). Bank jest wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Krakowa-Śródmieścia w Krakowie, XII Wydział Gospodarczy KRS, pod numerem 0000143960. Jednostce nadano numer REGON 000499850 oraz NIP 549-001-15-67.

Bank Spółdzielczy w Zatorze jest spółdzielnią prowadzącą działalność samodzielnie i samorządnie, na podstawie obowiązujących przepisów prawa, w szczególności:

Ujawnienie informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczącym profilu ryzyka Banku, wymogów kapitałowych oraz innych informacji podlegających obowiązkowi ujawnienia wg stanu na 31.12.2025r.

1. ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe;
2. ustawy z dnia 16 września 1982 r. – Prawo spółdzielcze;
3. ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających;
4. ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji;
5. innych obowiązujących ustaw;
6. rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego;
7. Statutu Banku.

Na podstawie ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, Bank jest zrzeszony z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A., a zasady współpracy w Zrzeszeniu określa Umowa Zrzeszenia.

Na podstawie Umowy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS z dnia 16 września 2019 r. Bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Bank prowadzi działalność bankową na rzecz klientów indywidualnych oraz instytucjonalnych. W roku 2025 Bank Spółdzielczy w Zatorze prowadził działalność w następujących placówkach:

Centrala: 32-640 Zator, ul. Różana 2

Oddziały: 32-641 Przeciszów, ul. Długa 4
32-600 Oświęcim, ul. Rynek Główny 3
43-300 Bielsko-Biała, ul. Bystrzańska 94

Członkami Banku są osoby fizyczne i osoby prawne. Liczba udziałowców na dzień 31 grudnia 2025 roku wynosiła 1547, w tym 1537 osób fizycznych i 10 osób prawnych. Wysokość 1 udziału wynosi 100,00 złotych.

Na koniec grudnia 2025 r. zatrudnienie kształtowało się na poziomie 39 pracowników.

III. Informacje ujawniane na podstawie Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r. zmieniające rozporządzenie (UE) nr 575/2013 (...)

Zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r. zmieniającym rozporządzenie (UE) nr 575/2013 (...) Bank jako instytucja mała i niezłożona, nienotowana w rozumieniu art. 433b ust 2 ujawnia raz w roku najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447.

Bank definiuje składniki funduszy własnych zgodnie z przepisami obowiązującymi na dzień 31.12.2025 roku.

Na dzień 31.12.2025r. fundusze własne Banku składały się wyłącznie z kapitału podstawowego TIER I i wyniosły 49 466 tys.zł.

Tabela EU KMI – Najważniejsze wskaźniki

		a	b	c	d	e
		T	T-1	T-2	T-3	T-4
		31.12.2025	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021
	Dostępne fundusze własne (kwoty)					
1	Kapitał podstawowy Tier I	49.466	36.555	24.272	18 614	16 685
2	Kapitał Ter I	49.466	36.555	24.272	18 614	16 685
3	Łączny kapitał	49.466	36.55	24.272	18 614	16 685
	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem					
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	223 307	179 082	151 438	121 317	106 564
	Współczynniki i kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	22,15	20,41	16,03	15,34	15,66%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	22,15	20,41	16,03	15,34	15,66%
7	Łączny współczynnik kapitałowy	22,15	20,41	16,03	15,34	15,66%
	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	0	0	0
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0	0	0	0	0
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0	0	0	0	0
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00	8,00	8,00	8,00	8,00
	Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
8	Bufora zabezpieczający (%)	2,50	2,50	2,5	2,50	2,50
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	0	0	0	0	0
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	1	0	0	0	0
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0	0	0	0	0
10	Bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0	0	0	0	0
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0	0	0	0	0
11	Wymóg połączonego bufora	3,50	2,50	2,50	2,50	2,50
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe	11,50	10,50	10,50	10,50	10,50
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	14,15	12,41	8,03	7,34	7,66

Ujawnienie informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczącym profilu ryzyka Banku, wymogów kapitałowych oraz innych informacji podlegających obowiązkowi ujawnienia wg stanu na 31.12.2025r.

Wskaźnik dźwigni						
13	Miara ekspozycji całkowitej	429 029	360 736	311 287	290 604	332 971
14	Wskaźnik dźwigni (%)	11,53	10,13	7,80	6,40	5,01
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	0	0	0
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0	0	0	0	0
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)						
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0	0	0	0	0
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00	3,00	3,00	3,00	0,00
Wskaźnik pokrycia wpływów netto*						
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	128 784	92 295	98 901	112 173	160 730
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	48 915	43 091	37 145	37 652	45 484
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	9 807	11 092	5 990	3 703	6 636
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	43 915	43 091	37 145	37 652	45 484
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	329	288	317	330	414%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto*						
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	311 892	271 683	230 632	208 908	242 131
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	174 933	155 586	131 025	106 932	100 151
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	178	175	176	178	242

* Bank jako uczestnik systemu ochrony instytucjonalnej jest zwolniony z indywidualnego spełniania wymogu pokrycia płynności

IV. Opis systemu zarządzania ryzykiem – art. 111a ustawy Prawo Bankowe

Informacje ogólne o systemie zarządzania

- 1) System zarządzania ryzykiem w Banku realizowany jest na podstawie „Strategii zarządzania ryzykiem”, obejmującej cele, organizację procesu zarządzania ryzykiem oraz określenie apetytu na ryzyko.

- 2) zarządzanie ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Zatorze odbywa się w oparciu o regulacje nadzorcze oraz wewnętrzne akty prawne przyjęte przez Zarząd i zatwierdzone przez Radę Nadzorczą.
- 3) Nadrzędnym celem Strategii zarządzania ryzykiem jest zapewnienie skutecznego zarządzania wszystkimi istotnymi rodzajami ryzyka występującymi w działalności Banku. Weryfikacja istotności ryzyk przeprowadzana jest co najmniej raz w roku w ramach przeglądu zarządczego.

Podstawowe założenia zarządzania ryzykiem

1. W Banku funkcjonuje system zarządzania zgodny z ustawą – Prawo bankowe, obejmujący:
 - system zarządzania ryzykiem,
 - system kontroli wewnętrznej.
2. Podejmowanie ryzyka wiąże się z koniecznością identyfikacji zagrożeń, stosowania odpowiednich mechanizmów ograniczających oraz dostosowywania działalności Banku do zmieniających się warunków otoczenia.
3. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka oznacza zachowanie równowagi pomiędzy działalnością dochodową a kontrolą poziomu ryzyka.
4. W ramach zarządzania ryzykiem Bank realizuje zadania związane z analizą kluczowych mierników ryzyka dla poszczególnych jego rodzajów.
5. Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem należą:
 - identyfikacja i ocena ryzyka,
 - monitorowanie jego poziomu,
 - stosowanie działań ograniczających ryzyko i jego skutki,
 - raportowanie informacji o ryzyku.
6. System zarządzania każdym rodzajem ryzyka obejmuje:
 - odpowiednie procedury,
 - identyfikację, pomiar i monitorowanie,
 - system limitów,
 - system informacji zarządczej,
 - właściwą organizację procesu zarządzania.
7. Do istotnych rodzajów ryzyka zalicza się:
 - ryzyko kredytowe,
 - ryzyko koncentracji,
 - ryzyko rynkowe (ryzyko walutowe),
 - ryzyko operacyjne, w tym jego składowe: ryzyko ICT,
 - ryzyko ML/FT oraz ryzyko modeli,
 - ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym,
 - ryzyko spreadu kredytowego (CSRBB),
 - ryzyko płynności,
 - ryzyko kapitałowe.

Procedury zarządzania ryzykiem podlegają corocznemu przeglądowi i aktualizacji, z uwzględnieniem zmian regulacyjnych, organizacyjnych oraz skali działalności Banku.

Proces zarządzania ryzykiem

1. Organizacja zarządzania ryzykiem jest oparta o podział zadań realizowany w trzech, wzajemnie niezależnych poziomach:
 - 1) **pierwszy poziom - zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej banku** (zarządzanie ryzykiem na pierwszym poziomie) - który stanowi bieżące zarządzanie ryzykiem przez wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku, zapewniające

właściwe stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka i bieżące zapewnianie zgodności działania z obowiązującymi przepisami prawa, a także regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi. Komórki odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem na pierwszym poziomie to:

- a) Zespół handlowy Centrali Banku,
 - b) Oddziały Banku,
 - c) Główny Księgowy,
 - d) Stanowisko księgowo-sprawozdawcze,
 - e) Stanowisko obsługi informatycznej i zabezpieczeń bankowych ;
- 2) **drugi poziom** (zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie) - który stanowi działanie: funkcję kontroli (ryzyka) - mającej za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku, która obejmuje stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji, niezależnie od zarządzania ryzykiem o którym mowa w ust. 1. Komórki odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie to:
- a) Stanowisko ds. monitoringu kredytowego i klasyfikacji ,
 - b) Zespół zarządzania ryzykami
 - c) Stanowisko analityka kredytowego,
 - d) Stanowisko ds. zgodności,
 - e) Stanowisko wierzytelności trudnych,
 - f) Stanowisko kontroli wewnętrznej.
 - g) IOD,
- 3) **trzeci poziom** - który stanowi audyt wewnętrzny, realizowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS .

Niezależność poziomów polega na zachowaniu organizacyjnej niezależności w następujących obszarach:

- 1) drugiego poziomu w zakresie nadzoru nad bieżącym zarządzaniem ryzykiem polegających na stosowaniu mechanizmów kontroli ryzyka i ich monitorowaniu, jak także realizacji procesu zarządzania ryzykiem, jest niezależne od funkcjonowania pierwszej linii obrony,
 - 2) trzeciego poziomu, polegające na stosowaniu mechanizmów kontrolnych, w tym w zakresie ryzyka i ich monitorowaniu jest niezależne od pierwszej i drugiej linii obrony.
2. Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie z długofalową *Strategią zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Zatorze* przygotowaną przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku. Jest ona zgodna z założeniami strategii działania Banku i podlega corocznemu przeglądowi zarządczemu i weryfikacji. Przegląd i weryfikacja dokonywana jest również w przypadku występowania znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu Banku. *Strategia zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Zatorze* jest powiązana również z innymi regulacjami o charakterze strategicznym np. planem finansowym, a także zasadami w zakresie zarządzania ryzykiem.
3. Strategia zarządzania ryzykiem zawiera cele definiujące apetyt na ryzyko Banku, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka jaki Bank może ponosić. Cele definiujące apetyt na ryzyko mają charakter wskaźników ilościowych, w tym limitów

wewnętrznych, a także założeń dotyczących zasad zarządzania ryzykiem o charakterze jakościowym.

4. W Banku obowiązuje podział zadań, który zapewnia niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyk od działalności operacyjnej generującej ryzyka w Banku
5. W procesie zarządzania ryzykiem bankowym w Banku uczestniczą:
 - 1) Rada Nadzorcza,
 - 2) Zarząd,
 - 3) Prezes Zarządu
 - 4) Komitet zarządzania ryzykiem;
 - 5) Komitet Kredytowy,
 - 6) Stanowisko ds. monitoringu i klasyfikacji
 - 7) Analityk kredytowy,
 - 8) Zespół zarządzania ryzykami,
 - 9) Stanowisko ds. zgodności,
 - 10) Stanowisko kontroli wewnętrznej ,
 - 11) pozostałe komórki i jednostki Banku.

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. Realizując te zadania Zarząd Banku okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność. Rada Banku zatwierdza w planie ekonomiczno-finansowym ogólny poziom (profil) ryzyka Banku.

Rada Nadzorcza uzyskuje informacje dotyczące efektywności zarządzania ryzykiem poprzez przyjęcie informacji o poziomie ryzyka, wyników testów procedur awaryjnych, wyników przeglądów zarządczych, a także wyników kontroli wewnętrznej i audytu wewnętrznego, jak również audytów zewnętrznych.

Rada Nadzorcza dokonuje oceny kompetencji Zarządu, zgodnie z odrębnymi regulacjami obowiązującymi w Banku , dokonuje również oceny kwalifikacji (wiedzy i umiejętności) Zarządu w zakresie niezbędnym do realizacji strategii zarządzania ryzykiem.

W roku 2025 zgodnie z wymogami ustawy z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym w Banku działał Komitet Audytu, powołany przez Radę Nadzorczą spośród swoich członków. Komitet wspierał działania Rady w zakresie kontroli sprawozdawczości finansowej, systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem.

Do najważniejszych zadań Komitetu Audytu należy wybór i rekomendacja Radzie Nadzorczej firmy audytorskiej do przeprowadzenia badania ustawowego sprawozdań finansowych Banku. Pozostałe obowiązki Komitetu Audytu to m.in.: monitorowanie czynności rewizji finansowej, informowanie Rady Nadzorczej Banku o wynikach badania ustawowego oraz wyjaśnianie w jaki sposób badanie to przyczyniło się do rzetelności

sprawozdawczości finansowej w Banku, a także jaka była rola Komitetu Audytu w procesie badania. Do zadań Komitetu Audytu należy również monitorowanie skuteczności systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem oraz skuteczności audytu wewnętrznego. W roku 2025 odbyło się pięć posiedzeń Komitetu Audytu.

Zarząd Banku odpowiada za opracowanie i wdrożenie strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, w tym za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem oraz - jeśli to konieczne- dokonania weryfikacji w celu usprawnienia tego systemu. Instrukcje i procedury zarządzania ryzykiem obejmują pełny zakres działalności Banku.

Zarząd podejmuje decyzje dotyczące organizacji i działania procesów zarządzania ryzykiem, a także organizacji i działania środowiska wewnętrznego zarządzania ryzykiem, w ramach posiadanych kompetencji. W tym zakresie Zarząd zapewnia zasoby niezbędne do skutecznego zarządzania ryzykiem.

Zarząd dokonuje regularnych przeglądów strategii zarządzania ryzykiem i systemu zarządzania ryzykiem, w tym zasad zarządzania poszczególnymi ryzykami, zgodnie z odpowiednimi regulacjami wewnętrznymi.

W zakresie ryzyka operacyjnego Zarząd dodatkowo poprzez swoje działania dba, aby wszyscy pracownicy Banku postrzegali ryzyko operacyjne, jako ten rodzaj ryzyka, na które Bank jest narażony w coraz większym stopniu i odpowiednio do tego uwzględniali istnienie ryzyka w swoim działaniu i decyzjach. Zarząd swoimi działaniami dąży do stworzenia kultury organizacyjnej nastawionej na efektywne zarządzanie ryzykiem operacyjnym, a także na konsekwentne stosowanie ustalonych reguł postępowania (procedur).

Zarząd w ramach realizacji strategii opracowuje i wdraża udokumentowane procedury zarządzania ryzykiem, a także określa strukturę i zakresy odpowiedzialności związane z zarządzaniem ryzykiem operacyjnym na różnych szczeblach organizacji.

Zarząd dba o zapewnienie odpowiedniego doświadczenia, kwalifikacji i wyposażenia osób zajmujących się zarządzaniem i monitorowaniem ryzyka operacyjnego.

Komitet Zarządzania Ryzykiem inicjuje i koordynuje działania w zakresie identyfikacji, pomiaru, limitowania, monitorowania i raportowania ryzyka oraz opiniuje regulacje wewnętrzne Banku pod kątem poszczególnych rodzajów ryzyka. Opiniuje podejmowanie działań, zmierzających do utrzymania ryzyka na akceptowalnym poziomie. Skład i szczegółowe zadania Komitetu określa *Regulamin działania Komitetu Zarządzania Ryzykiem*.

Komitet Kredytowy uczestniczy w procesie opiniowania transakcji kredytowych oraz ich klasyfikacji pod kątem ryzyka ponoszonego przez Bank. Skład i szczegółowe zadania Komitetu określa *Regulamin działania Komitetu Kredytowego*.

Stanowisko ds. monitoringu i klasyfikacji której zadaniem jest przegląd ekspozycji kredytowych w zakresie:

- 1) terminowości spłat kapitału i odsetek;
- 2) sytuacji ekonomiczno-finansowej klientów instytucjonalnych ,
- 3) zgodności przyjętej dokumentacji dotyczącej ustanowienia prawnych zabezpieczeń spłaty kredytów z zapisami umowy kredytowej.
- 4) oraz sporządzanie propozycji klasyfikacji ekspozycji kredytowych.

Analityk kredytowy dokonuje oceny ryzyka kredytowego , weryfikacji dokumentacji kredytowej pod kątem jej kompletności, poprawności i wiarygodności, weryfikacji oceny

zdolności kredytowej oraz proponowanych zabezpieczeń, oceny adekwatności zabezpieczeń, poprawności propozycji decyzji kredytowych oraz monitoringu zabezpieczeń.

Zespół zarządzania ryzykami monitoruje realizację wyznaczonych celów i zadań strategicznych, procesów tworzenia zysku oraz przedstawia i monitoruje pozycję Banku w zakresie bezpieczeństwa finansowego i operacyjnego. Podstawowe zadania Zespołu to gromadzenie, przetwarzanie, pomiar i raportowanie odpowiednim organom i komórkom Banku, informacji dotyczących podejmowanego przez Bank ryzyka oraz opracowywanie regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykiem oraz szacowania wewnętrznych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.

Stanowisko ds. zgodności odpowiedzialne za zapewnienie zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz standardami rynkowymi, a także normami etycznego działania, a także utrzymanie ryzyka braku zgodności na poziomie objętym przyjętym w Banku apetytem na ryzyko braku zgodności.

Stanowisko kontroli wewnętrznej ma za zadanie przeprowadzanie w jednostkach i komórkach organizacyjnych Banku kontroli planowanych oraz doraźnych, realizujących testowanie pionowe w zakresie działań Poziomu II, identyfikowanie nieprawidłowości, ustalanie ich przyczyn i następstw oraz osób za nie odpowiedzialnych, koordynowanie wszystkich prac związanych z przeprowadzaniem kontroli wewnętrznych (weryfikacji i testowania) w Banku.

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.

1. Zarządzanie ryzykiem jest zorganizowane w sposób umożliwiający zapobieganie konfliktom interesów pomiędzy pracownikami, czy też jednostkami organizacyjnymi Banku.
2. Komórki organizacyjne Banku biorą udział w procesie zarządzania ryzykiem poprzez realizację celów zawartych w strategii oraz zgodnie z regulaminem organizacyjnym Banku.
3. Komórki organizacyjne (lub wyznaczone osoby w Banku) uczestniczą w procesie zarządzania ryzykiem w ramach przypisanych im zadań w strukturze organizacyjnej Banku oraz w procedurach wewnętrznych, dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

Identyfikacja, pomiar i monitorowanie ryzyka

1. Bank stosuje metody identyfikowania i pomiaru ryzyka związanego z jego działalnością dostosowane do profilu, skali i złożoności ryzyka.
2. Częstotliwość pomiaru ryzyka dostosowana jest do wielkości oraz charakteru poszczególnych rodzajów ryzyka w działalności Banku.
3. Metody lub systemy pomiaru ryzyka, a w szczególności ich założenia, są poddawane okresowej ocenie uwzględniającej testowanie i weryfikację historyczną.
4. Przegląd i aktualizacja metod lub systemów pomiaru ryzyka przeprowadzane są wraz z przeglądem procedur dotyczących zarządzania ryzykiem.

Limity ograniczające ryzyko

1. Bank wprowadza odpowiednie do skali i złożoności działalności limity wewnętrzne ograniczające poziom ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania Banku.
2. Procedury wewnętrzne określają zasady ustalania i aktualizowania wysokości limitów oraz częstotliwość monitorowania ich przestrzegania i raportowania.
3. Poziom limitów wewnętrznych jest dostosowany do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku.
4. Analizy będące podstawą do określenia wysokości limitów wewnętrznych są sporządzane w formie pisemnej.
5. Zasady ustalania i aktualizacji wysokości limitów oraz częstotliwość monitorowania ich przestrzegania i raportowania określają wewnętrzne procedury Banku.
6. Ustalanie, przestrzeganie i monitoring wewnętrznych limitów ma na celu ograniczanie ekspozycji na ryzyko, a także wykrywanie przypadków niepożądanego wzrostu ryzyka.
7. Z zachowaniem limitów określonych w ustawie Prawo bankowe, Bank ustalił i weryfikuje wewnętrzne limity zaangażowań według kryteriów uwzględniających specyfikę ich działalności.
8. Zarząd w wewnętrznych regulacjach określa sytuacje i warunki, w których dopuszczalne jest przekroczenie limitów wewnętrznych oraz sposób postępowania w przypadku przekroczenia limitów wewnętrznych, w tym działania mające na celu wyjaśnienie przyczyn przekroczenia, wyeliminowanie tego przekroczenia oraz środki mające na celu zapobieganie takim sytuacjom w przyszłości.
9. Przyjęte rodzaje limitów wewnętrznych, dotyczących poszczególnych rodzajów ryzyka oraz ich wysokość, zatwierdza Zarząd Banku.
10. Przekroczenia limitów wewnętrznych są monitorowane i poddawane szczegółowej analizie – zadania te wykonują komórki organizacyjne wskazane w procedurach szczegółowych dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

Informacja zarządcza dotycząca zarządzania ryzykiem

1. Podstawę monitorowania procesu zarządzania ryzykiem w Banku stanowi formalnie ustanowiony system informacji zarządczej.
2. System sprawozdawczości zarządczej dostarcza informacji na temat:
 - 1) rodzajów i wielkości ryzyka w działalności Banku;
 - 2) profilu ryzyka;
 - 3) stopnia wykorzystania limitów wewnętrznych;
 - 4) wyników testów warunków skrajnych;
 - 5) skutków decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem.
3. Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością umożliwiającą dostarczenie informacji o zmianach profilu ryzyka Banku.
4. Zakres oraz szczegółowość sprawozdań wewnętrznych są dostosowane do rodzaju raportowanego ryzyka oraz odbiorców informacji.
5. Rzetelność, dokładność oraz aktualność dostarczanych informacji zapewnia wprowadzony w Banku system kontroli wewnętrznej.

Zatwierdzone przez Zarząd oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku wymagane przez Art. 453 ust.1 lit. e zawarte jest w Załączniku nr 1.

V. Ryzyko kredytowe - informacja w sprawie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych

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.

Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych na 31.12.2025r.

	a	b	c	d	e	f	g	h
	Wartość bilansowa brutto (w przypadku ekspozycji w bilansie) /kwota nominalna ekspozycji (w przypadku ekspozycji pozabilansowych)		Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Zabezpieczenia rzeczowe lub gwarancje finansowe otrzymane	
	Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	W tym ekspozycje dotknięte utratą wartości	Obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	Nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych		W tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne
1 Kredyty i zaliczki	17	7 866	7 866		0	2 920	3 751	
2 Banki centralne								
3 Instytucje rządowe								
4 Instytucje kredytowe								
5 Inne instytucje finansowe								
6 Przedsiębiorstwa niefinansowe		4 531	4 531			1 805	3 582	
7 Gospodarstwa domowe	17	3 335	3 335		0	1 114	3 169	
8 Dłużne papiery wartościowe								
9 Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki								
10 Łącznie	17	7 866	7 866		0	2 919	3 751	

Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale na dni przeterminowania na 31.12.2025r.

		a	B	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna													
Ekspozycje nieobsługiwane													
Ekspozycje obsługiwane													
		Nieprzeter minowane lub przeterminowane ≤ 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 > 5 lat ≤ 7 lat	Przeterminowane > 7 lat	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania			
Kredyty i zaliczki	1	311 455	310 592	863	17 662	5 187	2 607	183	7 883	1 802			17 662
Banki centralne	2												
Instytucje rządowe i samorządowe	3	44 361	44 361										
Instytucje kredytowe	4	65 240	65 240										
Inne instytucje finansowe	5	429	429										
Przedsiębiorstwa niefinansowe	6	89 406	89 406		8 015	1 908	531	27	5 084	465			8 015
W tym MSP	7	89 406	89 406		8 015	1 908	531	27	5 084	465			8 015
Gospodarstwa domowe	8	112 019	111 156	863	9 647	3 279	2 076	156	2 799	1 337			9 647

9	Dłuzne papiery wartościowe	51 017	51 017
10	Banki centralne	34 985	34 985
11	Instytucje rządowe		
12	Instytucje kredytowe	14 004	14 004
13	Inne instytucje finansowe	2 028	2 028
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe		
15	Ekspozycje pozabilansowe	47 634	47 631
16	Banki centralne		
17	Instytucje rządowe		
18	Instytucje kredytowe		
19	Inne instytucje finansowe		
20	Przedsiębior	35 137	35 137

Ujawnienie informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczącym profilu ryzyka Banku, wymogów kapitałowych oraz innych informacji podlegających obowiązkowi ujawnienia wg stanu na 31.12.2025r.

VI. Ujawnienie informacji wynikających z Rekomendacji M Komisji Nadzoru Finansowego

1. Ryzyko operacyjne jest to możliwość poniesienia strat powstałych w wyniku niewłaściwych lub wadliwie przebiegających procesów wewnętrznych, działań ludzi, funkcjonowania systemów, w tym systemów informatycznych, strat wynikających z przyczyn zewnętrznych.
2. Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka operacyjnego obliczane są przez Bank metodą wskaźnika bazowego (art. 315-316 Rozporządzenia). W ramach procesu oceny adekwatności kapitałowej (ICAAP) Bank bada, czy alokowany kapitał obliczony wskazaną metodą jest wystarczający na pokrycie ponoszonego ryzyka. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego na dzień 31.12.2025 r. wynosi 1.398 tys. złotych, co w pełni pokrywa całe ryzyko i nie wskazuje na konieczność alokacji dodatkowego kapitału wewnętrznego w ramach procesu ICAAP
3. Analiza ryzyka operacyjnego przeprowadzana jest zgodnie z „Instrukcją zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Zatorze”, realizującą zalecenia wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego „Rekomendacji M dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach”. Analizie poddawany jest rejestr zdarzeń ryzyka operacyjnego, czynniki wpływające na poziom ryzyka, a także prezentowane są wnioski wraz z propozycją działań zmierzających do minimalizowania skutków zaistniałych zdarzeń ryzyka operacyjnego i mających na celu zapobieganie ich występowania w przyszłości.
4. Straty z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego - zdarzenia ryzyka operacyjnego zarejestrowane w rejestrze zdarzeń ryzyka operacyjnego w 2025 roku podane są w poniższej tabeli.

Straty brutto z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego odnotowanych w 2025 roku w podziale na rodzaje zdarzeń i kategorie zdarzeń

Rodzaj Zdarzenia	Kategoria zdarzenia w ramach rodzajów zdarzeń	Straty brutto w tys. zł.
1.Oszustwo wewnętrzne	1.Działania nieuprawniane	0,00
	2.Kradzież oszustwo	0,00
	3. Inne	0,00
2.Oszustwo zewnętrzne.	1.Kradzież i oszustwo	320,71
	2.Bezpieczeństwo systemów	0,00
	3.Inne	0,00
3.Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	1.Stosunki pracownicze	0,00
	2.Bezpieczeństwo środowiska pracy	0,00
	3.Podziały i dyskryminacja	0,00
	4.Inne	0,00
4.Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	1.Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów	0,00
	2.Niewłaściwe praktyki biznesowe i rynkowe	0,00
	3.Wady produktów	0,00
	4.Klasyfikacja klienta i ekspozycje	0,00

	5. Usługi doradcze	0,00
	6. Inne	0,00
5. Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	1. Klęski żywiołowe i inne zdarzenia	0,00
	2. Inne	0,00
6. Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu	1. Systemy	352,62
	2. Bankomaty	0,00
	3. Inne	100,78
7. Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	1. Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	2 500,00
	2. Monitorowanie i sprawozdawczość	0,00
	3. Napływ i dokumentacja klientów	0,00
	4. Zarządzanie rachunkami klientów	0,00
	5. Uczestnicy procesów niebędący klientami Banku (np. izby rozliczeniowe)	0,00
	6. Sprzedawcy i dostawcy	0,00
	7. Usunięcie dokumentów księgowych	0,00
	8. Inne	0,00
Razem		

- W 2025 roku nie stwierdzono istotnych zdarzeń ryzyka operacyjnego, w przypadku których należałoby podjąć szczególne działania naprawcze.
- Analiza rejestru zdarzeń ryzyka operacyjnego wykazała, iż za rok 2025 wartość strat brutto wyniosła 3 274,11 zł.
- 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.
- W przypadku konieczności podejmowane są działania ograniczające ryzyko obejmujące zmianę procesów wewnętrznych banku, organizacji wewnętrznej, sposobu dokonywania kontroli wewnętrznej, a także organizacja odpowiednich szkoleń dla pracowników. Bank zwraca również dużą uwagę na zapewnienie i dalsze podnoszenie bezpieczeństwa usług bankowości internetowej oraz innych kanałów elektronicznego dostępu, wykorzystywanych przez Klientów.
- Narażenie Banku na ryzyko operacyjne jest umiarkowane i nie zagraża jego sytuacji finansowo-ekonomicznej. Skuteczny system zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmujący m.in. stałe monitorowanie i pomiar powoduje, iż od dłuższego czasu ryzyko to utrzymuje się na niezmiennym poziomie.

VII. Ujawnienie informacji wynikających z Rekomendacji P Komisji Nadzoru Finansowego

Rola i zakres odpowiedzialności jednostek biznesowych oraz komitetów zaangażowanych w zarządzanie ryzykiem płynności:

W procesie identyfikacji, pomiaru i oceny ryzyka płynności uczestniczą: Rada Nadzorcza, Zarząd, Komitet Zarządzania ryzykiem, Komórka zarządzająca (Główny księgowy wraz ze stanowiskiem księgowo – sprawozdawczym), Komórka monitorująca (Zespół zarządzania ryzykami), pozostałe komórki i jednostki organizacyjne Banku. Zadania związane z zarządzaniem ryzykiem płynności w Banku zostały przydzielone do: komórki zarządzającej, komórki monitorującej oraz komitetu zarządzania ryzykiem.

Do podstawowych zadań komórki zarządzającej należy:

- a) określanie potrzeb płynnościowych Banku, źródeł płynności, które są dostępne w celu zaspokojenia tych potrzeb, określanie zapotrzebowania na płynność zarówno w warunkach normalnych oraz w warunkach kryzysowych,
- b) planowanie i sterowanie ryzykiem koncentracji płynności oraz zapewnienie dywersyfikacji aktywów płynnych,
- c) planowanie i utrzymywanie nadwyżki płynności,
- d) planowanie i zabezpieczenie środków na płynność śróddzienną, zarówno w trakcie normalnej działalności jak i w warunkach skrajnych,
- e) współpraca w opracowywaniu planów awaryjnych.

Do podstawowych zadań Komórki monitorującej należy:

- a) pomiar ryzyka płynności,
- b) monitorowanie wskaźników ryzyka płynności i odpowiednich limitów, w tym nadzorczych norm płynności,
- c) badanie wpływu czynników ryzyka bankowego pod kątem struktury aktywów i pasywów oraz dokumentowanie ryzyka płynności,
- d) opracowywanie propozycji nowych limitów,
- e) współpraca przy opracowywaniu projektów regulacji wewnętrznych,
- f) sporządzanie okresowych sprawozdań z dokonanego pomiaru ryzyka płynności,
- g) sporządzanie innych niż sprawozdawczość obligatoryjna sprawozdań,
- h) współpraca i koordynowanie działań wszystkich jednostek i komórek organizacyjnych.

Do podstawowych zadań Komitetu Zarządzania Ryzykiem należy:

- a) opiniowanie i doradzanie Zarządowi Banku w zakresie kształtowania struktury bilansu i sytuacji ekonomiczno- finansowej, współczynników kapitałowych i adekwatności kapitałowej,
- b) opiniowanie poziomu ryzyka obciążającego Bank,
- c) opiniowanie nowych lub modyfikowanych produktów bankowych,
- d) opiniowanie propozycji nowych limitów oraz weryfikacji już obowiązujących,
- e) opiniowanie regulacji wewnętrznych,
- f) opiniowanie i weryfikacja Polityk obowiązujących w Banku.

Sposób pozyskiwania finansowania działalności:

Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych oraz podmiotów sektora rządowego i samorządowego. W swoich działaniach Bank zakłada utrzymanie dotychczasowej bazy depozytowej i niewielki jej wzrost, współmierny do wzrostu funduszy własnych oraz portfela kredytowego. Bank nie zamierza zmieniać profilu swojej działalności i nie będzie zmieniał grup docelowych, do których będzie kierował swoją ofertę produktową. Przy czym Bank dąży do takiego konstruowania produktów depozytowych, aby były optymalne pod kątem ryzyka płynności. Bank nie korzysta ze środków Banku Zrzeszającego w celu finansowania swojej działalności.

Stopień scentralizowania funkcji skarbowych i funkcji zarządzania płynnością:

Funkcje skarbowe w Banku są w pełni scentralizowane i są wykonywane na poziomie centrali Banku, przez komórkę zarządzającą oraz komórkę monitorującą, zgodnie z zapisami obowiązujących w Banku przepisów m.in. Instrukcji zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Zatorze. Oddziały Banku nie wykonują samodzielnie funkcji skarbowych.

Zasady funkcjonowania w ramach zrzeszenia:

Na podstawie ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, Bank jest zrzeszony z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. Zasady współpracy w Zrzeszeniu reguluje Umowa Zrzeszenia.

Na podstawie Umowy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS z dnia 16 września 2019 r. Bank stał się uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Bank Spółdzielczy w Zatorze wszystkie czynności w zakresie rozliczeń międzybankowych, międzyoddziałowych oraz rozliczeń walutowych, dokonuje za pośrednictwem Banku Polskiej Spółdzielczości SA. Rachunek rezerwy obowiązkowej Banku jest prowadzony w Banku Polskiej Spółdzielczości SA. Wszystkie swoje nadwyżki środków Bank lokuje w Banku Polskiej Spółdzielczości SA, w bezpieczne- wysokopłynne, emitowane przez NBP, siedmiodniowe bony pieniężne oraz obligacje, które są gwarantowane przez Skarb Państwa.

Na datę sporządzania niniejszej informacji Bank wykazywał nadwyżkę płynności (rozumianą jako maksymalna kwota środków, o którą mogą zostać zmniejszone aktywa płynne, aby regulacyjne miary płynności nie spadły poniżej wymaganego minimum:

<i>Nazwa nadwyżki</i>	<i>Wartość nadwyżki w tys.zł.</i>
LCR ponad minimum – nadwyżka aktywów płynnych	89 661

Wielkość miar płynności - wskaźnika LCR i NSFR przedstawiają się następująco:

<i>Nazwa</i>	<i>Wielkość</i>	<i>Obowiązujący poziom</i>
Nadzorcza miara płynności długoterminowej NSFR	178%	100%
Wskaźnik LCR	329%	100%

Ujawnienie informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczącym profilu ryzyka Banku, wymogów kapitałowych oraz innych informacji podlegających obowiązkowi ujawnienia wg stanu na 31.12.2025r.

Wielkości charakterystyczne dla wskaźnika LCR na koniec czterech ostatnich kwartałów roku:

<i>Nazwa wielkości</i>	<i>Kwartał poprzedni (n-3)</i>	<i>Kwartał poprzedni (n-2)</i>	<i>Kwartał (n-1)</i>	<i>Kwartał kończący rok (n)</i>
Zabezpieczenie przed utratą płynności	94 222	103 672	106 958	128 784
Wpływy środków pieniężnych netto	50 842	50 970	50 747	48 915
Wskaźnik pokrycia wypływów netto	253%	240%	244%	329%

Urealniona luka płynności dla pierwszych trzech przedziałów z uwzględnieniem pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz skumulowanej luki płynności:

<i>Przedział płynności</i>	<i>do 1 miesiąca</i>	<i>od 1 do 3 miesięcy</i>	<i>od 3 do 6 miesięcy</i>
Luka bilansowa prosta	-484	2 540	14 111
Luka bilansowa skumulowana	57 696	60 236	74 347
Luka prosta (z pozabilansem)	-10 490	-5 982	12 308
Luka skumulowana(z pozabilansem)	47 690	41 708	54 017

Dodatkowe zabezpieczenia płynności funkcjonujące w zrzeczeniu:

Bank funkcjonując w ramach Zrzeszenia 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.

Aspekty ryzyka płynności, na które narażony jest Bank:

Przyczyny, które mogą spowodować narażenie Banku na ryzyko płynności to:

- utrata reputacji na skutek niekorzystnych informacji pojawiających się w mediach,
- niedopasowanie terminów zapadalności aktywów do terminów zapadalności pasywów,
- przedterminowe wycofywanie depozytów przez klientów zaburzające prognozy przepływów pieniężnych Banku,
- okresowo duża koncentracja depozytów pod względem dużych deponentów,
- konieczność pozyskiwania depozytów po wysokim koszcie w sytuacji nagłego zapotrzebowania na środki,
- istnienie nadpłynności, co może mieć negatywne przełożenie na wynik finansowy Banku,

Sposób dywersyfikacji źródeł finansowania:

Bank dywersyfikuje swoje źródła finansowania poprzez:

- oferowanie produktów depozytowych klientom z sektora niefinansowego, budżetowego i finansowego,
- ograniczanie depozytów dużych deponentów,
- różne terminy wymagalności depozytów,
- różny charakter depozytów: depozyty terminowe i bieżące itp.

Techniki ograniczania ryzyka płynności:

Ujawnienie informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczącym profilu ryzyka Banku, wymogów kapitałowych oraz innych informacji podlegających obowiązkowi ujawnienia wg stanu na 31.12.2025r.

Do podstawowych technik ograniczania ryzyka płynności można zaliczyć:

- bezwzględne przestrzeganie limitów nadzorczych,
- stosowanie wewnętrznych limitów ograniczających ryzyko płynności,
- systematyczne testowanie planu awaryjnego płynności,
- lokowanie nadwyżek w aktywa płynne, które mają za zadanie zapewnienie przetrwania w sytuacji skrajnej,
- określanie prognoz nadwyżki z uwzględnieniem dodatkowego bufora płynności,
- systematyczne przeprowadzanie kontroli ryzyka płynności przez Stanowisko audytu wewnętrznego,
- systematyczne przeprowadzanie kontroli wewnętrznej funkcjonalnej w zakresie ryzyka płynności.

Pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności:

Podstawowe pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności:

1. płynność śróddzienna – zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w bieżącym dniu,
2. płynność krótkoterminowa – zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni,
3. płynność średnioterminowa – zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie od 1 do 12 miesięcy,
4. płynność długoterminowa - zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy,
5. ryzyko płynności – zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat,
6. inne pojęcia zostały określone w procedurze wewnętrznej: „Instrukcja zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Zatorze”.

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 trzy dniowe, w Banku Polskiej Spółdzielczości SA.

Wykorzystanie sposobów testów warunków skrajnych:

Bank wykorzystuje testy warunków skrajnych w konstruowaniu i aktualizacji planów awaryjnych, wyznaczaniu poziomu limitów, oraz procesie szacowania kapitału wewnętrznego.

Wskazanie w jaki sposób plan awaryjny uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych:

Zgodnie z zapisami znowelizowanej Rekomendacji P, Bank wykorzystuje wyniki testów warunków skrajnych w scenariuszach uruchamiających awaryjne plany płynnościowe. Określony plan awaryjny jest uruchamiany w przypadku nie utrzymania na odpowiednim poziomie wskaźników płynności oraz nadzorczych miar płynności.

Polityka utrzymania rezerwy płynności:

Utrzymanie rezerwy płynności w Banku wynika z Rozporządzenia PE nr 575/2013 oraz z Rozporządzeń uszczegóławiających dla LCR Rozporządzenie PE nr 2015/61 i dla NSRF Rozporządzenie PE nr 2019/876. Na obowiązujące limity nadzorcze, Bank wyznaczył dodatkowe bufory zabezpieczające przed przekroczeniem wyznaczonych pułapów:

- a) w zakresie wskaźnika LCR; wypływy z tytułu należności Banku, powinny być pokryte przez aktywa płynne w wysokości 100%. Bank wyznaczył limit wewnętrzny zgodnie z wytycznymi SSOZ na poziomie 113%.
- b) w zakresie wskaźnika NSFR; dostępne stabilne finansowanie powinno zabezpieczyć wymagalne stabilne finansowanie w wysokości 100%. Bank wyznaczył limit wewnętrzny zgodnie z wytycznymi SSOZ na poziomie 107%.

Bank w pełni wypełniał w 2025 roku nałożone przez nadzorcę limity, jak również nałożone przez siebie bufory płynności.

Ograniczenia regulacyjne odnośnie transferu płynności w ramach zrzeczenia:

Nie dotyczy.

Częstotliwość i rodzaj sprawozdawczości w zakresie ryzyka płynności:

Raportowanie ryzyka płynności odbywa się z częstotliwością umożliwiającą identyfikację zmian profilu ryzyka Banku. Na system raportowania ryzyka płynności składają się w szczególności:

1. Raporty dzienne adresowane do Członka Zarządu Banku;
2. Miesięczne raporty dla Zarządu Banku.
3. Kwartalne raporty dla Rady Nadzorczej.
4. Roczne raporty dla Zarządu i Rady Nadzorczej obejmujące min. sprawozdanie z przeglądu i wykonania strategii i polityk zarządzania ryzykiem, ocenę adekwatności zasobów płynnych (ILAAP), pogłębiona analiza płynności długoterminowej przy uwzględnieniu kredytów na finansowanie ryzyka nieruchomości.

Raporty dla Rady Nadzorczej Banku zawierają informację o globalnej ekspozycji na ryzyko płynności, obejmujące pozycję Banku w odniesieniu do obowiązujących norm, ustalonego apetytu na ryzyko jak również wysokość nadwyżki płynności. Raportowanie dla Zarządu jest bardziej szczegółowe i w porównaniu do raportów dla Rady Nadzorczej Banku zawiera dodatkowo wynik bardziej rozbudowanej analizy nadwyżki płynności, koncentracji, analizy wskaźnikowej, analizy źródeł finansowania oraz testów warunków skrajnych. W przypadku

identyfikacji symptomów które mogą zachwiać płynność Banku częstotliwość raportowania może ulec zmianie.

VIII. Polityka w zakresie wynagrodzeń – art. 111a ust 4 ustawy Prawo Bankowe

1. Ogólne zasady wynagradzania

Oprócz ogólnego systemu wynagradzania w Banku funkcjonuje system wynagrodzenia pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na kształtowanie się profilu ryzyka Banku uwzględniający Rozporządzenie Ministra Finansów Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08 czerwca 2021r. w sprawie zarządzania ryzykiem, kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagradzania. Wdrożony system stanowi istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku, wspiera długoterminowe interesy Banku oraz jego klientów. Ponadto, promuje i wspiera proces efektywnego zarządzania ryzykiem, w celu utrzymania i ochrony bezpiecznej bazy kapitałowej Banku, nie zachęca do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą skłonność do ryzyka Banku oraz uwzględnia długookresową strategią biznesową i ma na celu zapewnienie stabilnego rozwoju.

Zgodnie z przyjętą procedurą przez Bank, za pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku uznaje się :

- 1) Prezesa Zarządu
- 2) Wiceprezesa Zarządu ds handlowych,
- 3) Wiceprezesa Zarządu ds finansowo-księgowych.
- 4) Głównego księgowego
- 5) Kierownika zespołu zarządzania ryzykami
- 6) Stanowisko ds. zgodności.

Zasady wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku określone zostały w:

- a) *Regulaminie wynagradzania osób istotnie wpływających na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym w Zatorze* , przyjętym przez Radę Nadzorczą.
- b) *Polityce wynagrodzeń*, której treść przyjęta przez Zarząd została zatwierdzona przez Radę Nadzorczą.

Wynagrodzenie osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku składa się z wynagrodzenia stałego wypłacanego w okresach miesięcznych–wynagrodzenie zasadnicze i dodatek stażowy oraz wynagrodzenia zmiennego – premii. Do wynagrodzeń zmiennych nie zalicza się odpraw rentowych, odpraw emerytalnych, a także innych świadczeń wypłacanych na podstawie przepisów ustawowych

Łączna kwota wypłacanej premii uznaniowej osobom zajmującym stanowiska kierownicze w Banku za dany rok nie może spowodować obniżenia wyniku finansowego Banku do poziomu, który nie zapewni realnego przyrostu funduszy własnych oraz budowy bezpiecznej bazy kapitałowej.

Wysokość zmiennych składników wynagradzania nie może być wyższa niż 100 % wynagrodzenia zasadniczego w odniesieniu do każdej zidentyfikowanej osoby zajmującej stanowisko kierownicze, a wynagrodzenie zasadnicze powinno mieć taką wysokość, aby Bank mógł prowadzić elastyczną politykę wynagrodzeń w zakresie zmiennych składników. Stosując zasady proporcjonalności, wypłata wynagrodzenia zmiennego nie podlega odroczeniu, chyba że kwota wypłaconych w danym roku zmiennych składników wynagrodzeń zidentyfikowanym pracownikom przekroczy wartość 3% funduszy własnych. Rada Nadzorcza ustali zasady odraczania wypłaty wynagrodzenia zmiennego.

Nadzór nad przestrzeganiem Polityki wynagrodzeń w Banku sprawuje:

- a) Zebranie Przedstawicieli, które na podstawie Raportu z oceny funkcjonowania Polityki wynagrodzeń dokonuje corocznie oceny, czy ustalona polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku,
- b) Rada Nadzorcza, która zatwierdza Politykę wynagrodzeń, sporządza i przedstawia raz w roku Zebraniu Przedstawicieli raport z oceny funkcjonowania Polityki wynagrodzeń, jak również dokonuje raz do roku przeglądu Polityki wynagrodzeń w zakresie zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, zgodnie z Zasadami Ładu Korporacyjnego. Rada Nadzorcza Banku w trakcie swoich posiedzeń na bieżąco informowana jest przez Zarząd o poziomie ryzyka Banku i na bieżąco monitoruje jego poziom co umożliwia zastosowanie zasad wynikających z przyjętej Polityki wynagradzania.

Z uwagi na skalę działalności Banku Rada Nadzorcza nie powoływała komitetu ds. wynagrodzeń. Bank nie korzystał z usług konsultanta zewnętrznego przy ustalaniu polityki wynagradzania.

2. Zasady dotyczące zmiennych składników wynagrodzeń

Podstawą ustalania zmiennych składników wynagrodzeń jest nie tylko realizacja celów biznesowych ale jako nadrzędne uznaje się realizowanie celów bezpiecznego funkcjonowania Banku wyrażających się utrzymaniem ogólnego poziomu ryzyka na akceptowalnym, bezpiecznym poziomie oraz utrzymaniem odpowiednich buforów kapitałowych, zabezpieczających podejmowane ryzyko.

W przypadku stosowania zmiennych składników wynagrodzeń zależnych od osiągniętej efektywności, wysokość wynagrodzenia osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku powinna być ustalana z uwzględnieniem osobistej efektywności pracy, efektywności kierowanego obszaru, efektywności działania całego Banku.

Przy ocenie efektów pracy bierze się pod uwagę kryteria finansowe i niefinansowe, z uwzględnieniem narażenia na obecne i przyszłe ryzyko. O przyznaniu i wysokości zmiennego składnika wynagrodzenia nie decydują wyłącznie bieżące wyniki finansowe lecz kondycja i bezpieczeństwo prowadzonej działalności w dającej się określić przyszłości.

IX. Ujawnienie informacji wynikających z Rekomendacji Z Komisji Nadzoru

Ujawnienie informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczącym profilu ryzyka Banku, wymogów kapitałowych oraz innych informacji podlegających obowiązkowi ujawnienia wg stanu na 31.12.2025r.

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

Zgodnie z zapisami zawartymi w Polityce wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Zatorze maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członka Zarządu Banku Spółdzielczego w Zatorze w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pracownika Banku w okresie rocznym ustalony został na poziomie 4,5.

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

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

W 2025 r. odbyło się 6 posiedzeń Rady Nadzorczej. Wszyscy członkowie Rady Nadzorczej uczestniczyli w posiedzeniach Rady Nadzorczej

3. Informacje dotyczące przyjętej w Banku polityki zarządzania konfliktami interesów

W Banku Spółdzielczym Zatorze została przyjęta przez Zarząd Banku oraz zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Polityka w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów.

„Polityka w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów” zgodnie z zapisami Rekomendacji „Z” KNF dotyczy zarówno zaistniałych, jak i potencjalnych konfliktów interesów. Bank unika konfliktu interesów stosując rozwiązania organizacyjne oraz zasady postępowania określone w regulacjach wewnętrznych. Bank dokłada wszelkich starań, aby w przypadkach powstania konfliktu interesów nie doszło do naruszenia interesów Klienta. Stosowany jest podział zadań, decyzyjności i procedur zapewniające zapobieganie konfliktowi interesów oraz konfliktowi personalnemu, w szczególności w zakresie podejmowania decyzji i zawierania transakcji mogących rodzić konflikt interesów. Każdy pracownik Banku, niezależnie od zajmowanego stanowiska i zakresu odpowiedzialności, zobowiązany jest do ujawnienia wszelkich okoliczności mogących skutkować lub skutkujących konfliktem interesów, a także do przeciwdziałania konfliktom interesów.

W przypadku wystąpienia potencjalnego lub rzeczywistego konfliktu interesów, interesy Banku i jego klientów mają pierwszeństwo przed interesami osoby powiązanej lub osoby bliskiej dla niej. W każdym przypadku osoby powiązane muszą mieć na względzie obowiązek działania w najlepiej pojętym interesie Banku, z poszanowaniem interesu klienta.

Zgodnie z wymaganiami Rekomendacji Z Polityka w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów została ujawniona na stronie internetowej Banku.

X. Ujawnienie informacji wynikających z Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2019/2088 z dnia 27 listopada 2019r. w sprawie ujawnienia informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych

Bank Spółdzielczy w Zatorze uwzględnia w swoich działaniach kryteria ESG i rozumie, że może to wpłynąć na pozytywne wyniki finansowe, zwiększyć przewagę konkurencyjną, obniżyć ryzyko operacyjne i wspomóc pozyskanie finansowania.

Kryteria ESG obejmują zakres działań podejmowanych przez Bank z punktu widzenia ich wpływu na ochronę środowiska (E), dbania o społeczeństwo (S) i prowadzenie ładu korporacyjnego (G). Kryteria te stanowią element metodyki oceny zdolności kredytowej (jakościowej) i wykorzystywane są do oceny ryzyka czynników ESG.

Uwarunkowanie naszego Banku to zarówno nasza strategia biznesowa, nasze produkty, usługi i procesy. Podejście w tej kwestii jest kompleksowe. W swojej działalności zwracamy również uwagę na ekologiczne i społeczne skutki naszych działań. Zajmując się wszystkimi tymi aspektami możemy realizować zadania na rzecz zrównoważonego rozwoju.

Tak więc jako Bank jesteśmy zobowiązani do udostępniania środków finansowych w celu wdrażania zrównoważonych projektów lub zaniechania projektów niezrównoważonych. To my decydujemy na jaki cel i komu udostępniamy środki kredytowe. Poprzez to mamy wpływ na klimat i środowisko, jak również na kwestie społeczne, np. zdrowie.

Wiemy, że zmiany w podejściu do środowiska są konieczne i nieuniknione. Zmiany klimatu już zaczęły kształtować poważne zmiany w życiu społecznym i gospodarczym. Jednocześnie jesteśmy Bankiem otwartym dla wszystkich, angażujemy w nasze działania wszystkich pracowników, inspirujemy się i wzajemnie dbamy o siebie oraz pomagamy innym osiągnąć sukcesy.

Ponadto jesteśmy Bankiem równych szans dla wszystkich Klientów, jak również Bankiem dbającym o klimat. W trosce o środowisko oraz uwzględniając zrównoważony rozwój, do oferty produktowej Banku wprowadzony został kredyt na dowolny cel ekologiczny.

Bank Spółdzielczy w Zatorze myśli o przyszłości w obszarze ESG i uważa, że może to przynieść pozytywną zmianę społeczną.

Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Zatorze

Zarząd Banku Spółdzielczego w Zatorze:

- 1) oświadcza, że niniejsza informacja została przygotowana zgodnie z procedurami obowiązującymi w Banku, służącymi zapewnieniu zgodności z wymogami dotyczącymi ujawniania informacji wynikającymi z Części Ósmej Rozporządzenia CRR;
- 2) oświadcza, że adekwatność przyjętych w Banku rozwiązań w zakresie zarządzania ryzykiem daje pewność, że funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem jest odpowiedni z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku;
- 3) zatwierdza niniejszą informację, zawierającą kluczowe wskaźniki i dane liczbowe zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stroną całościowy obraz procesu zarządzania ryzykiem przez Bank, w tym interakcji między profilem ryzyka a tolerancją na ryzyko.

Podpisy wszystkich Członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Zatorze

DATA	IMIĘ I NAZWISKO	STANOWISKO	PODPIS
30.04.2026r.	Katarzyna Lalik	Prezes Zarządu	Prezes Zarządu <i>Katarzyna Lalik</i> Wiceprezes Zarządu
30.04.2026r.	Agata Szymonik	Wiceprezes Zarządu	<i>Agata Szymonik</i> Wiceprezes Zarządu
30.04.2026r.	Edyta Kania	Wiceprezes Zarządu	Wiceprezes Zarządu <i>Edyta Kania</i>

Oświadczenie Zarządu

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

Zarząd Banku Spółdzielczego
w Zatorze

Wiceprezes Zarządu


Edyta Kania

Prezes Zarządu


Katarzyna Lalik

Wiceprezes Zarządu


Agata Szymonik

