



*Załącznik do Uchwały Nr 05/05/2026  
Zarządu Banku Spółdzielczego  
Czechowice – Dziejzice - Bestwina  
z dnia 15.05.2026 r.*

*Załącznik do Uchwały Nr 07/05/2026  
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego  
Czechowice –Dziejzice - Bestwina z  
dnia 18.05.2026 r.*

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

Czechowice-Dziejzice, Maj 2026 r.

**Spis treści:**

<b>WSTĘP</b> .....	3
<b>1. INFORMACJE UJAWNIANE NA PODSTAWIE ROZPORZĄDZENIA PARLAMENTU EUROPEJSKIEGO I RADY (UE) 2019/876 Z DNIA 20 MAJA 2019 R. ZMIENIAJĄCE ROZPORZĄDZENIE (UE) NR 575/2013 (...)</b> .....	5
<b>2. DODATKOWE INFORMACJE WYNIKAJĄCE Z ART. 111 a ust. 1 USTAWY PRAWO BANKOWE</b> .....	8
<b>3. UJAWNIE NIE INFORMACJI WYNIKAJĄCYCH Z REKOMENDACJI P</b> .....	24
<b>4. UJAWNIE NIE INFORMACJI WYNIKAJĄCYCH Z REKOMENDACJI M</b> .....	28
<b>5. UJAWNIE NIE INFORMACJI WYNIKAJĄCYCH Z REKOMENDACJI Z</b> .....	31
<b>6. UJAWNIE NIE INFORMACJI WYNIKAJĄCYCH Z ROZPORZĄDZENIA PARLAMENTU EUROPEJSKIEGO I RADY (UE) NR 2019/2088 Z DNIA 27 LISTOPADA 2019 R. W SPRAWIE UJAWNIE NIA INFORMACJI ZWIĄZANYCH ZE ZRÓWNOWAŻONYM ROZWOJEM W SEKTORZE USŁUG FINANSOWYCH</b> .....	32
<b>7. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU BANK SPÓŁDZIELCZEGO CZECHOWICE- DZIEDZICE-BESTWINA</b> .....	34

### **Nota:**

Zgodnie z art. 19 Rozporządzenia 2021/637 Bank informuje, że:

- 1) pełna nazwa Banku to: Bank Spółdzielczy Czechowice-Dziedzice-Bestwina;
- 2) kod LEI Banku to: 259400TDEUAL9JXQEJ31;
- 3) ilościowe dane pieniężne ujawnione w niniejszym Raporcie prezentowane są w tys. zł;
- 4) Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości;
- 5) Bank nie posiada jednostek zależnych i nie podlega konsolidacji dla celów księgowych ani konsolidacji ostrożnościowej – mając powyższe na uwadze dane zawarte w niniejszym Raporcie sporządzone są na podstawie danych jednostkowych

### **WSTEP**

1. **Bank Spółdzielczy Czechowice-Dziedzice-Bestwina** z siedzibą 43-502 Czechowice-Dziedzice, ul. Słowackiego 14, wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego w Sądzie Rejonowym w Katowicach, pod numerem KRS 00000131712, zgodnie z wymogami określonymi w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (zwanego dalej „Rozporządzeniem”) dokonuje ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji w niniejszym dokumencie zwanym dalej „Ujawnieniem” według stanu na 31 grudnia 2025 r.
2. Bank Spółdzielczy Czechowice-Dziedzice-Bestwina należy do zrzeszenia Banku Polskiej Spółdzielczości oraz jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, którego celem funkcjonowania jest zapewnienie płynności i wypłacalności każdego jego uczestnika na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Ponadto Bank Spółdzielczy Czechowice-Dziedzice-Bestwina jest zrzeszony w Związku Rewizyjnym Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka z siedzibą w Warszawie. Bank Spółdzielczy Czechowice-Dziedzice-Bestwina nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Zgodnie z § 2 Statutu Bank działa na terenie województwa śląskiego oraz na terenie powiatów: oświęcimskiego i wadowickiego w województwie małopolskim. Bank założony jest na czas nieokreślony.
3. Bank jako instytucja mała i niezłożona oraz instytucja nienotowana, zgodnie z art. 433b ust. 2 Rozporządzenia raz do roku ujawnia najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia.
4. Bank w zakresie ujawnianych informacji:
  - 1) nie stosuje pominięcia informacji uznanych za nieistotne. Bank uznaje za nieistotne informacje, których pominięcie lub nieprawidłowe ujawnienie nie powinno zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych.
  - 2) nie stosuje pominięcia informacji uznanych za zastrzeżone lub poufne. Bank uznaje informacje za zastrzeżone, jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej w opinii Banku osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną. Bank uznaje informacje za poufne,

Ujawnienie informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczącym profilu ryzyka Banku, wymogów kapitałowych oraz innych informacji podlegającym obowiązkowi ujawnienia stan na dzień 31.12.2025 r.

jeśli Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności.

5. Termin corocznej publikacji ujawnianych informacji pokrywa się z terminem publikacji sprawozdań finansowych za odnośny okres lub jak najszybciej po upływie tego terminu.

Informacje ujawniane są zgodnie z:

1. Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r. zmieniające rozporządzenie (UE) nr 575/2013 z późn. zm. w odniesieniu do wskaźnika dźwigni, wskaźnika stabilnego finansowania netto, wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rynkowego, ekspozycji wobec kontrahentów centralnych, ekspozycji wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania, dużych ekspozycji, wymogów dotyczących sprawozdawczości i ujawniania informacji, a także rozporządzenie (UE) nr 648/2012
2. Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (Rozporządzenie 2021/637);
3. art. 111, oraz 111a Ustawy Prawo bankowe (Dz.U. 2023 poz. 2488, z późn. zm.),
4. § 31 Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego (Dz. Urz. KNF z 2014 roku poz. 17)
5. Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2019/2088 z dnia 27 listopada 2019 r. W sprawie ujawnienia informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych;
6. Wytycznymi EBC;
7. Rekomendacjami Komisji Nadzoru Finansowego P, M, H oraz Z.

Raport został przygotowany zgodnie z „Polityką informacyjną Banku Spółdzielczego Czechowice-Dziedzice-Bestwina”, zatwierdzoną przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą Banku.

Informacje przeznaczone są dla uczestników rynku, a także innych podmiotów bądź osób zainteresowanych zakresem ogłaszanych informacji. Informacje ogłaszane są co najmniej raz do roku.

Informacje były przedmiotem przeglądu przeprowadzonego przez Biegłego rewidenta.

Informacje oraz zasady polityki informacyjnej stosowane przez Bank, a odnoszące się, między innymi do zakresu, częstotliwości oraz formy i miejsca ogłaszania informacji podlegających ogłaszaniu, dostępne są w wersji papierowej w Centrali Banku, oraz na stronie internetowej Banku [www.bsczechowice.com.pl](http://www.bsczechowice.com.pl), a tym samym są ogólnie dostępne dla wszystkich uczestników rynku.

Ujawnienie informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczącym profilu ryzyka Banku, wymogów kapitałowych oraz innych informacji podlegającym obowiązkowi ujawnienia stan na dzień 31.12.2025 r.

**1. INFORMACJE UJAWNIA NE NA PODSTAWIE ROZPORZADZENIA  
PARLAMENTU EUROPEJSKIEGO I RADY (UE) 2019/876 Z DNIA 20 MAJA  
2019 R. ZMIENIAJACE ROZPORZADZENIE (UE) NR 575/2013 (...).**

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

W związku z powyższym Bank ujawniają w formie tabeli następujące najważniejsze wskaźniki:

- a) strukturę ich funduszy własnych i wymogów w zakresie funduszy własnych, obliczonych zgodnie z art. 92;
- b) łączną kwotę ekspozycji na ryzyko, obliczoną zgodnie z art. 92 ust. 3;
- c) w stosownych przypadkach – kwotę i strukturę dodatkowych funduszy własnych, które instytucje zobowiązane są posiadać zgodnie z art. 104 ust. 1 lit. a) dyrektywy 2013/36/UE;
- d) ich wymóg połączonego bufora, który instytucje zobowiązane są posiadać zgodnie z tytułem VII rozdział 4 dyrektywy 2013/36/UE; 7.6.2019 L 150/198 Dziennik Urzędowy Unii Europejskiej PL
- e) ich wskaźnik dźwigni oraz miarę ekspozycji całkowitej wskaźnika dźwigni, obliczone zgodnie z art. 429;
- f) następujące informacje w odniesieniu do ich wskaźnika pokrycia płynności obliczonego zgodnie z aktem delegowanym, o którym mowa w art. 460 ust. 1:
  - i. średnią lub średnie, stosownie do przypadku, swoich wskaźników pokrycia płynności na podstawie obserwacji na koniec miesiąca w okresie poprzedzających 12 miesięcy dla każdego kwartału odnośnego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu;
  - ii. średnią lub średnie, stosownie do przypadku, łącznych aktywów płynnych, po zastosowaniu odpowiednich redukcji wartości, uwzględnionych w zabezpieczeniu przed utratą płynności zgodnie z aktem delegowanym, o którym mowa w art. 460 ust. 1, na podstawie obserwacji na koniec miesiąca w okresie poprzedzających 12 miesięcy dla każdego kwartału odnośnego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu;
  - iii. średnie ich wypływy i wpływy płynności oraz wypływy płynności, obliczone zgodnie z aktem delegowanym, o którym mowa w art. 460 ust. 1, na podstawie obserwacji na koniec miesiąca w okresie poprzedzających 12 miesięcy dla każdego kwartału odnośnego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu;

- g) następujące informacje związane z ich wymogiem dotyczącym stabilnego finansowania netto, obliczonym zgodnie z częścią szóstą tytułu IV:
- i. wskaźnik stabilnego finansowania netto na koniec każdego kwartału odnośnego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu;
  - ii. dostępne stabilne finansowanie na koniec każdego kwartału odnośnego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu;
  - iii. wymagane stabilne finansowanie na koniec każdego kwartału odnośnego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu;
- h) ich wskaźniki funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz ich elementy składowe, licznik i mianownik, obliczone zgodnie z art. 92a i 92b i przedstawione w podziale na szczeblu każdej grupy objętej planem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, w stosownych przypadkach.

Wzór EU KM1 - Najważniejsze wskaźniki

		A	b	c	d	e
		31.12.2025 r.	T-1	T-2	T-3	T-4
<b>Dostępne fundusze własne (kwoty)</b>						
1	Kapitał podstawowy Tier I (tys. zł)	42636	37955	32091	27434	
2	Kapitał Tier I (tys. zł)	42636	37955	32091	27434	
3	Łączny kapitał (tys. zł)	43636	38455	32091	27434	
<b>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem</b>						
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (tys. zł)	86241	109868	111683	104244	
<b>Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>						
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	49,44	34,55	28,73	24,83	
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	49,44	34,55	28,73	24,83	
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	50,60	35,00	28,73	24,83	
<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>						
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	0	0	0	0	
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0	0	0	0	
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0	0	0	0	

Ujawnienie informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczącym profilu ryzyka Banku, wymogów kapitałowych oraz innych informacji podlegającym obowiązkowi ujawnienia stan na dzień 31.12.2025 r.

EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00	8,00	8,00	8,00	
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50	2,50	2,50	2,50	
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	1,0	0	0	0	
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0	0	0	0	
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0	0	0	0	
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0	0	0	0	
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0	0	0	0	
11	Wymóg połączonego bufora (%)	3,50	2,50	2,50	2,5	
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	11,50	10,50	10,50	10,50	
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	23,47	26,55	20,73	16,44	
Wskaźnik dźwigni						
13	Miara ekspozycji całkowitej	312228	279164	243363	229582	
14	Wskaźnik dźwigni (%)	13,66	13,60	13,17	11,95	
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	
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0	0	0	0	
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	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	
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00	3,00	3,00	3,00	
Wskaźnik pokrycia wpływów netto*						

Ujawnienie informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczącym profilu ryzyka Banku, wymogów kapitałowych oraz innych informacji podlegającym obowiązkowi ujawnienia stan na dzień 31.12.2025 r.

15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	121431	118422	99769	91232	
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	26156	23627	21521	23505	
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	6262	6089	4139	4238	
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	19894	17538	17382	19267	
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	610,39	670,21	571,99	473,51	
<b>Wskaźnik stabilnego finansowania netto*</b>						
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	249126	223697	192480	182637	
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	124909	111875	109174	90838	
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	199,45	199,95	176,31	201,06	

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

Na dzień 31 grudnia 2025 roku Bank utworzył dodatkowy wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka stopy procentowej w wysokości 3.345,61 tys. zł oraz z tytułu ryzyka makroekonomicznego w wysokości 145,85 tys. zł. Dodatkowy wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka makroekonomicznego wynikał przede wszystkim z obserwowanego pogorszenia wskaźnika jakości portfela kredytowego (materializacja ryzyka kredytowego). Bank zabezpiecza ryzyko związane z ekspozycjami zagrożonymi poprzez tworzenie odpowiedniego poziomu rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, regulacjami nadzorczymi oraz wewnętrznymi procedurami zarządzania ryzykiem kredytowym.

Pomimo utworzenia dodatkowych wymogów kapitałowych sytuacja kapitałowa Banku pozostawała stabilna. Wewnętrzny współczynnik kapitałowy Banku, uwzględniający dodatkowe wymogi kapitałowe, ukształtował się na poziomie 34,08% tj. znacząco powyżej obowiązujących minimów regulacyjnych oraz wewnętrznych limitów ostrożnościowych. Osiągnięty poziom współczynnika potwierdza wysoką zdolność Banku do absorpcji potencjalnych strat wynikających z materializacji identyfikowanych ryzyk oraz świadczy o utrzymaniu bezpiecznej i adekwatnej bazy kapitałowej.

## **2. DODATKOWE INFORMACJE WYNIKAJĄCE Z ART. 111 a ust. 1 USTAWY PRAWO BANKOWE**

### ***1. Informacje o działalności Banku w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne***

Ujawnienie informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczącym profilu ryzyka Banku, wymogów kapitałowych oraz innych informacji podlegającym obowiązkowi ujawnienia stan na dzień 31.12.2025 r.

Bank prowadzi działalność wyłącznie na terenie Rzeczypospolitej Polskiej. Bank nie posiada żadnych podmiotów zależnych.

W związku z powyższym Bank nie podaje informacji o jego działalności w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 rozporządzenia nr 575/2013 z póź. zm. za dany rok obrotowy.

## ***2. Informacja o stopie zwrotu z aktywów***

Stopa zwrotu z aktywów (ROA) obliczona jako:

- 1) **iloraz zysku netto i sumy bilansowej, wg stanu na 31.12.2025 r. wyniosła 0,64%;**
- 2) **udział zysku netto w średnich aktywach netto, wg stanu na 31.12.2025 r. wyniosła 0,68%.**

## ***3. Informacja o zawarciu umowy, o której mowa w art. 141x ust. 1 ustawy Prawo bankowe***

Bank nie działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141x ust. 1 ustawy Prawo bankowe.

W związku z powyższym Bank nie zawiera umów wsparcia finansowego z innymi podmiotami podlegającymi nadzorowi skonsolidowanemu działającymi w tym samym holdingu oraz podmiotami blisko powiązanymi, o których mowa w art. 141x ust. 1 ustawy Prawo bankowe.

## ***4. Informacje o spełnianiu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22aa ustawy prawo bankowe***

Wg Statutu Banku Spółdzielczego Członków Zarządu powołuje i odwołuje w głosowaniu tajnym Rada Nadzorcza. Powołanie Prezesa Zarządu następuje za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego. Pozostałych członków Zarządu powołuje i odwołuje Rada Nadzorcza, przy czym powołanie następuje na wniosek Prezesa Zarządu. Powołanie członków Zarządu następuje, z uwzględnieniem oceny odpowiedniości zgodnie z Wytycznymi w sprawie oceny odpowiedniości członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje (EBA/GL/2021/06 dnia 02.07.2021 r.) jako ocena indywidualna i zbiorowa. Ocena:

1. Indywidualna pierwotna dokonywana jest:
  - 1) przed powołaniem kandydata w skład Zarządu,
  - 2) przed powierzeniem członkowi Rady (czasowe oddelegowanie) funkcji członka Zarządu.
2. Indywidualna wtórna członków Zarządu dokonywana jest:
  - 1) okresowo najmniej co 2 lata,
  - 2) w ramach kontroli lub w celu przeglądu przestrzegania ładu korporacyjnego,

- 3) w każdym zidentyfikowanym przez Bank przypadku (dodatkowa indywidualna ocena wtórna), mającym wpływ na odpowiedniość członka Zarządu, w szczególności:
  - a) w przypadku istotnej zmiany podziału kompetencji między członkami Zarządu,
  - b) przed planowanym powierzeniem członkowi zarządu nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem istotnym w działalności,
  - c) w razie zmiany wymogów dotyczących danego stanowiska w zakresie pkt. a-b,
  - d) jeśli członek Zarządu zaczyna pełnić dodatkowo funkcję w zarządzie lub radzie nadzorczej innej instytucji,
  - e) przed planowanym odwołaniem członka Zarządu.
3. Zbiorowa obejmująca ocenę możliwości podejmowania przez Zarząd jako organ Banku decyzji w istotnych obszarach działania Banku z uwzględnieniem ryzyk towarzyszących tej działalności, w tym podejmowanie decyzji dotyczących modelu biznesowego, gotowości do podejmowania ryzyka, strategii oraz rynków, na których funkcjonuje Bank.

Ocena odpowiedności obejmuje, zgodnie z Polityką w zakresie oceny odpowiedności członków Zarządu Banku Spółdzielczego Czechowice-Dziedzice-Bestwina:

1. ocenę reputacji,
2. ocenę kompetencji (wiedza, umiejętności, doświadczenie, postawa).

### **Informacja o ocenie Zarządu**

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego Czechowice-Dziedzice-Bestwina w dniu 25.07.2024 r. dokonała wtórnej oceny odpowiedności członków Zarządu Banku oraz pierwotnej oceny odpowiedności Członka Zarządu ds. handlowych w związku z przejściem Członka Zarządu ds. handlowych na emeryturę.

Na podstawie przedstawionych formularzy Rada ocenia, iż członkowie Zarządu dają rękojmię ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, w tym prowadzenia działalności Banku z zachowaniem bezpieczeństwa wkładów i lokat w nim zgromadzonych, oraz posiadają wiedzę i umiejętności niezbędne do realizacji zarządzania ryzykiem, natomiast ich reputacja osobista nie stwarza zagrożenia dla utraty reputacji Banku.

Ponowna ocena zostanie dokonana w 2026r. zgodnie z wytycznymi w sprawie oceny odpowiedności członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje (EBA/GL/2021/06 dnia 02.07.2021 r.)

### **Informacja o ocenie Rady Nadzorczej**

Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego Czechowice-Dziedzice-Bestwina w dniu 09.05.2025 r. dokonało oceny odpowiedności członków Rady Nadzorczej Banku.

Ujawnienie informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczącym profilu ryzyka Banku, wymogów kapitałowych oraz innych informacji podlegającym obowiązkowi ujawnienia stan na dzień 31.12.2025 r.

Na podstawie otrzymanych od poszczególnych członków Rady Nadzorczej arkuszy Zebranie Przedstawicieli ocenia, iż:

1. członkowie Rady Nadzorczej posiadają formalne kwalifikacje niezbędne do sprawowania funkcji nadzorczych,
2. reputacja poszczególnych Członków Rady Nadzorczej jest nieposzlakowana.

W związku z tym, Zebranie Przedstawicieli Banku oceniło pozytywnie Członków Rady Nadzorczej Banku oraz Radę Nadzorczą (ocena kolegiarna).

Ponowna ocena zostanie dokonana w 2027 r. z uwzględnieniem Wytycznych w sprawie oceny odpowiedniości członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje (EBA/GL/2021/06 dnia 02.07.2021 r.).

## **5. Opis systemu zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym Czechowice-Dziedzice-Bestwina**

### **System zarządzania ryzykiem**

Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania form obrony przed zagrożeniami i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka, oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.

W Banku prowadzony jest proces zarządzania ryzykiem obejmujący 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 określane są te rodzaje ryzyka, które uznawane są za istotne w działalności Banku, a także sporządza się prognozy i plany uwzględniające przewidywany poziom ryzyka;
- 2) **miar ryzyka** – pomiar ryzyka obejmuje definiowanie miar ryzyka adekwatnych do rodzaju, istotności ryzyka i dostępności danych oraz dokonania kwantyfikacji ryzyka za pomocą ustalonych miar;
- 3) **ocenę/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 odchyleń 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** – polegające 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, podziału obowiązków, określaniu poziomu tolerancji na ryzyko, ustalaniu wysokości limitów, stosowaniu szkoleń, wydawaniu zaleceń, podejmowaniu decyzji o wykorzystywaniu narzędzi wspierających zarządzanie ryzykiem.

Bank stosuje metody identyfikowania i pomiaru lub szacowania, kontroli ryzyka, monitorowania i raportowania o ryzyku związanym z jego działalnością, dostosowane do wielkości i profilu ryzyka. Częstotliwość pomiaru lub szacowania ryzyka dostosowana jest do wielkości oraz profilu i rodzajów ryzyka w działalności Banku. Stosowane przez Bank metody pomiaru lub szacowania ryzyka uwzględniają aktualnie prowadzoną i planowaną działalność Banku.

W celu realizacji procesów wymienionych powyżej w Banku realizowane są zadania, związane z analizą podstawowych wartości mierników charakterystycznych dla poszczególnych rodzajów ryzyka. Podstawowe cele, wskaźniki określające akceptowalny poziom poszczególnych rodzajów ryzyka są zatwierdzane przez Radę Nadzorczą w ramach Polityk zarządzania ryzykami.

Funkcjonujące w banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej są zorganizowane w banku na trzech niezależnych poziomach.

- 1) Na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej banku, bieżące zarządzanie ryzykiem przez wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku odpowiedzialne za działalność biznesową, zapewniające właściwe stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka i bieżące zapewnienie zgodności działania z obowiązującymi przepisami prawa, a także regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.
- 2) Na drugi poziom składa się co najmniej:
  - a) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem, o którym mowa w pkt. 1;
  - b) działalność komórki ds kontroli i zgodności.
- 3) Na trzeci poziom składa się audyt wewnętrzny wykonywany przez komórkę audytu wewnętrznego SSOZ w ramach Umowy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, mający za zadanie badanie i ocenę w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności

i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej, w tym skuteczność zarządzania ryzykiem związanym z działalnością Banku..

W ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, pracownicy Banku w związku z wykonywaniem obowiązków służbowych odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują przestrzeganie mechanizmów kontrolnych.

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

- 1) Rada Nadzorcza,
- 2) Komitet Audytu
- 3) Zarząd,
- 4) Prezes Zarządu,
- 5) Komórka monitorująca ryzyko,
- 6) Audyt wewnętrzny,
- 7) Pozostali pracownicy Banku.

### ***Zadania Rady Nadzorczej***

- 1) Rada Nadzorcza sprawuje nadzór:
  - a) nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem, systemu kontroli wewnętrznej, szacowania kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów strategii i procedur szacowania kapitału wewnętrznego i utrzymywania poziomu funduszy własnych na poziomie nie niższym niż oszacowany kapitał wewnętrzny banku, polityką wynagrodzeń oraz procedurą anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w banku procedur i standardów etycznych oraz ocena ich adekwatności i skuteczności,
  - b) nad bezpieczeństwem środowiska teleinformatycznego i informacji,
  - c) nad przestrzeganiem w banku polityk, procedur i planów dotyczących: systemu zarządzania ryzykiem, systemu kontroli wewnętrznej, szacowania kapitału wewnętrznego,
- 2) Rada nadzorcza zatwierdza:
  - a) strukturę organizacyjną Banku Spółdzielczego i regulamin kontroli wewnętrznej Banku Spółdzielczego oraz uchwała Regulaminu Działania Zarządu, Politykę wynagrodzeń, Regulamin Zebrania Grupy Członkowskiej, Regulaminu funduszu społeczno-kulturalnego i nagród z nadwyżki bilansowej,
  - b) przyjętą przez Zarząd strategię zarządzania bankiem (w tym polityki będące załącznikami do przedmiotowej Strategii) oraz nadzoruje jej przestrzeganie;
  - c) zatwierdza limity strategiczne i cele strategiczne (w tym apetyt na ryzyko) w zarządzaniu ryzykami, zawarte w obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem,
  - d) Strategię w obszarze technologii informacyjnej oraz bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego;
  - e) zatwierdza zasady raportowania;
  - f) zasady polityki informacyjnej Banku dotyczącej adekwatności kapitałowej;

Ujawnienie informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczącym profilu ryzyka Banku, wymogów kapitałowych oraz innych informacji podlegającym obowiązkowi ujawnienia stan na dzień 31.12.2025 r.

- g) ogólne zasady polityki wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku oraz dokonuje okresowych przeglądów tych zasad.
- 3) Rada nadzorcza
- a) uchwała regulamin udzielania kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych i poręczeń podmiotom określonym w art. 79 i 79a ustawy Prawo bankowe;
  - b) dokonuje regularnej oceny stosowania zasad ładu korporacyjnego i wewnętrznego oraz zarządzania konfliktem interesu i udostępnia wyniki na stronie internetowej banku;
  - c) nadzoruje oraz ocenia adekwatności i skuteczności anonimowego systemu zgłaszania naruszeń prawa i procedur dotyczących działania Zarządu;
  - d) monitoruje skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w oparciu o informacje uzyskane od komórki do spraw zgodności, komórki audytu wewnętrznego, zarządu Banku;

#### ***Zadania Komitetu audytu***

Komitet audytu monitoruje skuteczność systemów kontroli wewnętrznej i systemów zarządzania ryzykiem oraz audytu wewnętrznego, w tym w zakresie sprawozdawczości finansowej.

#### ***Zadania Zarządu***

Zarząd Banku odpowiada w szczególności za:

- 1) projektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie działania systemu zarządzania ryzykiem, systemu kontroli wewnętrznej, szacowania kapitału wewnętrznego, utrzymywania poziomu funduszy własnych na poziomie nie niższym niż oszacowany kapitał wewnętrzny i dokonywania przeglądów strategii i procedur szacowania kapitału wewnętrznego, polityki wynagrodzeń, procedur anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w banku procedur i standardów etycznych;
- 2) zapewnienie zgodności działania Banku z obowiązującymi przepisami prawa, opracowanie polityki zgodności i efektywne zarządzanie ryzykiem braku zgodności;
- 3) wprowadzenie, zatwierdzonej przez Radę, struktury organizacyjnej Banku dostosowanej do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka i przyjętych długoterminowych celów prowadzonej działalności;
- 4) zorganizowanie systemu zarządzania ryzykiem w ramach niezależnych poziomów, w sposób zapewniający rozdzielenie funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie ryzyka przez Bank;
- 5) wprowadzenie zasad raportowania, w tym o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, w sposób umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka w Banku;
- 6) działania mające na celu zapewnienie ciągłości monitorowania efektywności wewnętrznych mechanizmów kontrolnych i identyfikację obszarów działalności, operacji, transakcji oraz innych czynności przeznaczonych do stałego monitorowania;
- 7) prowadzenie polityki służącej zarządzaniu wszystkimi istotnymi rodzajami ryzyka w działalności Banku oraz dbałość o procedury w tym zakresie;

Ujawnienie informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczącym profilu ryzyka Banku, wymogów kapitałowych oraz innych informacji podlegającym obowiązkowi ujawnienia stan na dzień 31.12.2025 r.

- 8) poprawne funkcjonowanie obszarów technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego i inicjowanie procesów dostawczych;
- 9) zapewnienie przejrzystości działań Banku zgodnie z zasadami polityki informacyjnej;
- 10) przekazywanie Radzie Nadzorczej okresowej informacji z zakresu istotnych ryzyk.

#### ***Zadania Prezesa Zarządu***

1. Nadzoruje zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku.
2. Nadzoruje w ramach zarządzania ryzykiem istotnym działalność komórki monitorującej ryzyko.
3. W zakresie swoich zadań związanych z nadzorem nad zarządzaniem ryzykiem istotnym, Prezes Zarządu odpowiada za funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem w obrębie całego Banku, w tym za funkcjonowanie systemu informacji Zarządczej w zakresie ryzyka w całym Banku.

#### ***Zadania komórki monitorującej ryzyko***

##### ***Zespół zarządzania ryzykiem***

1. Zapewnia identyfikację wszystkich najważniejszych rodzajów ryzyka na jakie narażony jest Bank, oraz prawidłowe zarządzanie nimi przez stosowne jednostki Banku – stanowi element zarządzania ryzykiem na II poziomie.
2. Komórka jest odpowiedzialna za niezależną identyfikację, ocenę, kontrolę, monitorowanie ryzyka oraz raportowanie o ryzyku powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez bank.
3. Komórka stosuje i monitoruje mechanizmy kontrolne ustanawiane w ramach kontroli ryzyka, w tym odpowiada za opracowanie regulacji wewnętrznych w zakresie systemu zarządzania ryzykiem, a także kontroluje przestrzeganie przyjętych w Banku limitów oraz przyjętego apetytu na ryzyko.
4. Komórka może wnioskować o usprawnienie systemu zarządzania ryzykiem oraz przedstawia propozycje zaradzenia naruszeniom polityk, procedur i limitów w zakresie ryzyka.
5. Komórka dokonuje:
  - 1) okresowych przeglądów poszczególnych kredytów,
  - 2) sporządza propozycje zmiany klasyfikacji należności do odpowiedniej kategorii ryzyka oraz dokonuje ich odpowiedniej ich wyceny,
  - 3) bada wartość przyjętych zabezpieczeń,
  - 4) dostarcza Zarządowi i Radzie Nadzorczej terminowych informacji dotyczących ryzyka w portfelu kredytowym,
  - 5) zapewnia wykrycie i usunięcie niedociągnięć i braków w dokumentacji kredytowej oraz dokumentacji zabezpieczeń.

#### ***Stanowisko ds. zgodności i kontroli***

1. Działanie komórki ds. zgodności i kontroli obejmuje zadania drugiej linii obrony (drugiego poziomu), w zakresie objętym przez zbiór obszarów działalności Banku oraz Ujawnienie informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczącym profilu ryzyka Banku, wymogów kapitałowych oraz innych informacji podlegającym obowiązkowi ujawnienia stan na dzień 31.12.2025 r.

- przepisów prawnych będący przedmiotem działania komórki ds. zgodności i kontroli.
2. Komórka ma za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.
  3. Komórka identyfikuje ryzyko braku zgodności poprzez analizę przepisów prawa, regulacji wewnętrznych, standardów rynkowych, a także poprzez przeprowadzanie wewnętrznych postępowań wyjaśniających.
  4. Komórka monitoruje poziom ryzyka braku zgodności po zastosowaniu mechanizmów kontroli ryzyka, w szczególności poprzez przeprowadzanie testów zgodności.
  5. Komórka raportuje Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej na temat ryzyka braku zgodności w Banku,
  6. Komórka sprawuje funkcję kontroli w ramach kontroli wewnętrznej,
  7. Komórka sporządza sprawozdania dla Zarządu i Rady Nadzorczej z przebiegu zrealizowanych kontroli wewnętrznych.

### ***Zadania audytu wewnętrznego***

Audyt wewnętrzny jest wykonywany przez komórkę audytu wewnętrznego SSOZ w ramach Umowy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

W Banku z dokonanego pomiaru ryzyk sporządzane są raporty, które następnie są przedstawiane Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej. Rada Nadzorcza ocenia skuteczność działań Zarządu, mających na celu zapewnienie efektywności procesu zarządzania ryzykiem.

### ***6. Opis systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym Czechowice-Dziedzice-Bestwina***

#### **System Kontroli Wewnętrznej w Banku Spółdzielczym Czechowice – Dziedzice - Bestwina**

#### **I. CELE I ORGANIZACJA SYSTEMU KONTROLI WEWNĘTRZNEJ**

##### **Cele systemu kontroli wewnętrznej**

W Banku Spółdzielczym Czechowice – Dziedzice - Bestwina funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, którego celem, zgodnie z art. 9c ust. 1 Prawa bankowego, jest zapewnienie w Banku:

1. skuteczności i efektywności działania;
2. wiarygodności sprawozdawczości finansowej;
3. przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem;

4. zgodności działania z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

### **Zasady funkcjonowania Systemu Kontroli Wewnętrznej**

1. System kontroli wewnętrznej funkcjonujący w Banku Spółdzielczym Czechowice – Diedzice – Bestwina oparty jest o rozwiązania wynikające z:
  - a) ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe z późniejszymi zmianami;
  - b) ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających;
  - c) Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach.
  - d) Rekomendacji H Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach z kwietnia 2017r.
  - e) innych powszechnie obowiązujących przepisów prawa oraz dobrych praktyk w zakresie funkcji audytu oraz systemu kontroli wewnętrznej.
2. Istniejący w Banku system kontroli wewnętrznej tworzą trzy podstawowe elementy:
  - a) Funkcja kontroli;
  - b) Komórkę do spraw zgodności ( Stanowisko ds. zgodności i kontroli);
  - c) Niezależna komórka audytu wewnętrznego.

### **Funkcja kontroli**

1. Na funkcję kontroli składają się:
  - a) mechanizmy kontrolne;
  - b) niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych;
  - c) raportowanie w ramach funkcji kontroli.
2. Bank przypisuje kluczowe mechanizmy kontrolne procesom istotnym.
3. Bank zapewnia dokumentację funkcji kontroli w szczególności przez:
  - a) rejestrowanie każdej operacji, transakcji, produktu i usługi oraz opis systemu, procesu, struktury organizacyjnej;
  - b) opis, w formie Matrycy funkcji kontroli, powiązania celów, z procesami w działalności Banku, które zostały uznane za istotne oraz kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych.

### **Stanowisko ds. zgodności i kontroli**

1. Stanowisko ds. zgodności i kontroli jest podporządkowane w strukturze organizacyjnej Prezesowi Zarządu.
2. Do podstawowych zadań tej komórki należy:

- a) zarządzanie ryzykiem braku zgodności w tym identyfikacja, ocena, pomiar, kontrolowanie, monitorowanie i raportowanie o poziomie i profilu ryzyka braku zgodności,
- b) zapewnienie zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi w zakresie określonym w regulacjach wewnętrznych.

### **Komórka audytu wewnętrznego**

1. Audyt wewnętrzny w Banku realizuje Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
2. Celem audytu wewnętrznego jest badanie i ocena w sposób niezależny i obiektywny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem w Banku.
3. Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS odpowiada za właściwe określenie celu przeprowadzanych audytów, zakresu, szczegółowych zasad przebiegu, użycia odpowiednich i opisanych metod badań, trafności i istotności ocen oraz wniosków końcowych, sposobu ich prezentacji w formie raportu, a także opracowanie projektów zaleceń w sposób nie budzący wątpliwości co do obiektywizmu przeprowadzonych badań.
4. Zakres i częstotliwość przeprowadzonych audytów określone są przez SSOZ BPS w ramach corocznych i wieloletnich planów audytu uchwalanych przez Zarząd Spółdzielni i akceptowanych przez Radę Nadzorczą.

### **Struktura Systemu Kontroli Wewnętrznej**

1. Funkcjonujący w Banku Spółdzielczym Czechowice – Działkowice – Bestwina System kontroli wewnętrznej jest zorganizowany na trzech niezależnych poziomach.
2. Schemat struktury systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym Czechowice – Działkowice – Bestwina został przedstawiony w Załączniku nr 1.

### **Kontrola realizowana na pierwszym poziomie**

1. Celem kontroli realizowanej na pierwszym poziomie jest zapewnienie zgodności wykonywanych czynności z procedurami wewnętrznymi, a także bieżące reagowanie na stwierdzone nieprawidłowości oraz monitorowanie mechanizmów kontrolnych. Kontrola ta obejmuje stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji.
2. Kontrola sprawowana jest w zakresie jakości i poprawności wykonywanych czynności przez każdego pracownika oraz dodatkowo przez osoby z nim współpracujące i jego

bezpośredniego przełożonego oraz dodatkowo przez osoby, którym czynności kontrolne wyznaczono w zakresach obowiązków.

### **Kontrola realizowana na drugim poziomie**

1. Kontrola wykonywana na drugim poziomie zarządzania to czynności kontrolne realizowane przez specjalne dedykowane do tego stanowiska lub komórki organizacyjne Banku niezależne od zarządzania ryzykiem i kontroli wykonywanych na pierwszym poziomie z zachowaniem zasady braku konfliktu interesów w trakcie czynności kontrolnych.
2. Kontrola, o której mowa w ust.1 ma charakter ciągły i kompleksowy. Obejmuje ocenę skuteczności mechanizmów kontroli na pierwszym poziomie oraz ocenę prawidłowości realizacji funkcji zarządzania ryzykiem w działalności Banku.
3. W strukturach Banku działają adekwatne mechanizmy zapewniające niezależność Stanowiska ds. zgodności i kontroli.

### **Kontrola realizowana na trzecim poziomie**

1. Kontrola realizowana na trzecim poziomie to funkcja audytu wewnętrznego realizowana przez Pion Audytu Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, która ma za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej Banku.
2. Audyt Wewnętrzny polega na okresowym badaniu, ocenie i doskonaleniu istniejących wdrożonych mechanizmów kontroli wewnętrznej oraz ich praktycznego stosowania. Audyt Wewnętrzny ocenia zarówno zaprojektowanie jak i efektywność kontroli realizowanych na pierwszym i drugim poziomie , a także ocenia skuteczność i adekwatność systemu zarządzania ryzykiem.
3. W strukturach Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS działają adekwatne mechanizmy zapewniające niezależność funkcji audytu wewnętrznego.

## **II. ODPOWIEDZIALNOŚĆ ORGANÓW ZARZĄDZAJĄCYCH I NADZORUJĄCYCH ZA ZAPROJEKTOWANIE, WPROWADZENIE ORAZ ZAPEWNIENIE SKUTECZNEGO I ADEKWATNEGO SYSTEMU KONTROLI WEWNĘTRZNEJ**

### **Zarząd**

1. Do obowiązków Zarządu Banku należy zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie we wszystkich jednostkach organizacyjnych i komórkach organizacyjnych

Ujawnienie informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczącym profilu ryzyka Banku, wymogów kapitałowych oraz innych informacji podlegającym obowiązkowi ujawnienia stan na dzień 31.12.2025 r.

- Banku funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, który obejmuje funkcje kontroli oraz Stanowisko ds. zgodności i kontroli.
2. Zarząd Banku zapewnia niezależność Stanowiska ds. zgodności i kontroli oraz zapewnia środki finansowe niezbędne do skutecznego wykonywania zadań oraz systematycznego podnoszenia umiejętności i kwalifikacji pracowników na tym stanowiskach.
  3. Zarząd Banku podejmuje działania mające na celu zapewnianie ciągłości działania systemu kontroli wewnętrznej, w tym właściwej współpracy wszystkich pracowników w ramach funkcji kontroli oraz współpracy ze Stanowiskiem ds. zgodności i kontroli oraz Spółdzielnią Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w ramach realizacji funkcji audytu wewnętrznego, a także zapewnienie dostępu pracownikom realizującym te funkcje do niezbędnych dokumentów źródłowych, w tym zawierających informacje prawnie chronione, w związku z wykonywaniem przez nich obowiązków służbowych.
  4. W przypadku wykrycia nieprawidłowości przez system kontroli wewnętrznej, Zarząd Banku podejmuje odpowiednie działania w celu usunięcia stwierdzonych nieprawidłowości, w tym określone środki naprawcze i dyscyplinujące.
  5. W ramach zapewnienia przez system kontroli wewnętrznej przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych Zarząd Banku:
    - a) odpowiada za efektywne zarządzanie ryzykiem braku zgodności, rozumianym jako ryzyko skutków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych;
    - b) odpowiada za opracowanie Polityki zgodności, zapewnienie jej przestrzegania i składanie Radzie Nadzorczej i Komitetowi Audytu raportów w sprawie zarządzania ryzykiem braku zgodności;
    - c) w przypadku wykrycia nieprawidłowości w stosowaniu Polityki zgodności, Zarząd Banku podejmuje odpowiednie działania w celu usunięcia tych nieprawidłowości, w tym środki naprawcze lub dyscyplinujące.
  6. Zarząd Banku nie rzadziej niż raz w roku, informuje Radę Nadzorczą Banku o sposobie wypełnienia zadań, o których mowa w ust.5

### **Komitet Audytu Banku**

1. W Banku działa Komitet Audytu Banku, który dokonuje oceny systemu kontroli wewnętrznej oraz oceny na podstawie przedstawionych raportów przez Zarząd Banku wyników, identyfikacji, oceny, kontroli i modyfikacji wielkości i profilu ryzyka braku zgodności.
2. Komitet Audytu raportuje swoje oceny opisane w ust.1 do Rady Nadzorczej Banku.

### **Rada Nadzorcza Banku**

1. Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej.

Ujawnienie informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczącym profilu ryzyka Banku, wymogów kapitałowych oraz innych informacji podlegającym obowiązkowi ujawnienia stan na dzień 31.12.2025 r.

2. Rada Nadzorcza Banku monitoruje skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w oparciu o informacje uzyskane od :
- Stanowiska ds. zgodności i kontroli,
  - innej komórki pełniącej funkcje kontrolne,
  - Zarządu Banku,
  - Komitetu Audytu Banku,
  - Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w ramach realizacji funkcji audytu wewnętrznego.

**Zasady corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej dokonywanej przez Radę Nadzorczą**

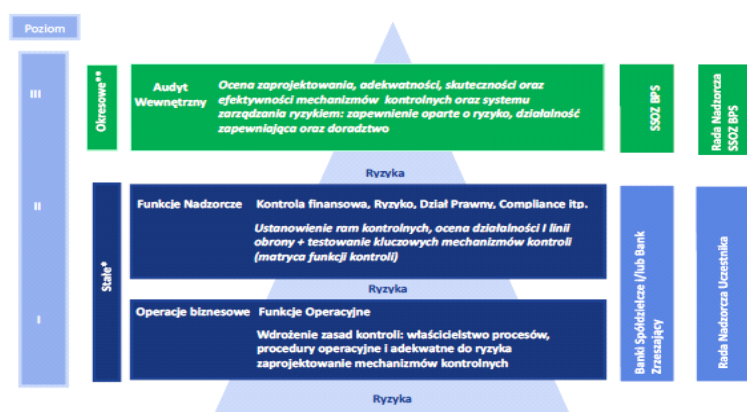
1. Rada Nadzorcza Banku dokonuje corocznie niezależnej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej pierwszego i drugiego poziomu systemu kontroli wewnętrznej w tym adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, Stanowiska ds. zgodności i kontroli na podstawie:
- a) Opinii Komitetu Audytu
  - b) Informacji Zarządu Banku,
  - c) Okresowych raportów Stanowiska ds. zgodności i kontroli,
  - d) Ustaleń dokonanych przez biegłego rewidenta,
  - e) Istotnych z punktu widzenia adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej , informacji uzyskanych od Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS SA
  - f) Ustaleń wynikających z czynności nadzorczych wykonywanych przez uprawnione do tego instytucje (np. KNF, UOKiK, GIIF, PIP, ZUS),
  - g) Istotnych z punktu widzenia adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej ocen i opinii dokonywanych przez podmioty zewnętrzne, jeżeli były wydawane.
2. Rada Nadzorcza może rozpatrywać propozycje zmian w zakresie systemu kontroli wewnętrznej przedstawione przez Zarząd Banku.
3. Ocena adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej wydawana jest przez Radę Nadzorczą w oparciu o kryteria, do których zalicza się:
- a) ocenę realizacji zatwierdzonych celów strategicznych,
  - b) osiągnięcie założeń finansowych na dany rok, w tym osiągnięcie minimów wskaźnikowych określonych w umowie Systemu Ochrony,
  - c) ocenę zmaterializowania ryzyka reputacji Banku,
  - d) wyniki kontroli/ przeglądów audytu SSOZ BPS/ zewnętrznych realizowany przez komórki wewnętrzne i zewnętrzne Banku,
  - e) ilość błędów krytycznych i znaczących zidentyfikowanych w ramach niezależnego monitorowania,

- f) trendy w ilościach skarg klientów do KNF lub Rzecznika Finansowego z uwzględnieniem ilości i trendu skarg zasadnych,
  - g) ilość i kwota strat operacyjnych (trend),
  - h) informację w zakresie odnotowanych przekroczeń limitów ustanowionych przez Bank.
4. Coroczna ocena systemu kontroli wewnętrznej dokonywana przez Radę Nadzorczą Banku podlega przesłaniu do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS

## Zarząd i Rada Nadzorcza Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS

1. Zarząd Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej Banku Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, który obejmuje funkcję audytu wewnętrznego oraz zapewnienie niezależności realizacji tej funkcji.
2. Rada Nadzorcza Spółdzielni Systemu Ochrony dokonuje adekwatności i skuteczności działania w Systemie ochrony funkcji audytu wewnętrznego.

Załącznik nr 1



\*Kontrole wpisane w przebieg procesu, wykonywane regulamie.

\*\*Audyty realizowane przez komórkę audytu wewnętrznego w oparciu o Plan Audytu zatwierdzony przez Radę Nadzorczą Spółdzielni.

### 7. Opis polityki wynagrodzeń:

Kierując się ostrożnym i stabilnym zarządzaniem ryzykiem, kapitałem i płynnością oraz szczególną dbałością o długoterminowe dobro Banku interes udziałowców i klientów oraz mając na względzie przepisy Rozporządzenia MFFiPR<sup>1</sup>, Bank wprowadził „Politykę wynagrodzeń (...)” oraz „Politykę zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących

<sup>1</sup> Rozporządzenie MFFiPR – Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach

Ujawnienie informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczącym profilu ryzyka Banku, wymogów kapitałowych oraz innych informacji podlegającym obowiązkowi ujawnienia stan na dzień 31.12.2025 r.

stanowiska kierownicze (...)", dedykowaną, między innymi, osobom zajmującym stanowiska kierownicze<sup>2</sup>.

Polityka ta ma na celu:

1. określenie stałych i zmiennych składników wynagrodzeń pracowników na stanowiskach istotnych, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Czechowicach-Dziedzicach-Bestwinie, wymienionych w Rozporządzeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. (DZ.U. z 2021 poz.1045), zwanego dalej „Rozporządzeniem”.
2. wspieranie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem i nie zachęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zaakceptowany przez Radę Nadzorczą akceptowalny ogólny poziom ryzyka,
3. wspieranie realizacji Strategii działania Banku i Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym Czechowice-Dziedzice-Bestwina oraz ograniczanie konfliktu interesów w Banku Spółdzielczym Czechowice-Dziedzice-Bestwina, zwanym dalej „Bankiem”.

W procesie aktualizacji „Polityki wynagrodzeń (...)” w roku 2025, wprowadzono zmiany polegające na uaktualnieniu aktów prawnych oraz wprowadzeniu zapisów dotyczących zmiennych składników wynagradzania dla osób mających istotny wpływ na profil ryzyka. Pozostałe zapisy nie wymagały zmian. Polityka dostosowana do obowiązujących przepisów prawa oraz skali i złożoności prowadzonej działalności.

Ponadto w procesie aktualizacji Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowisko kierownicze (...) została zmieniona w następującym zakresie:

- a) zmieniono tytuł Polityki :”Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku”,
- b) rozszerzono katalog osób których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku (dodano do Polityki osoby pełniące kluczowe funkcje tj. Stanowisko ds. zgodności i kontroli, Kierownika zespołu zarządzania ryzykami i analiz, Koordynatora programu A/MLCFT),
- c) wprowadzono dodatkowe zapisy dotyczące oceny efektów pracy osób zajmujących stanowiska istotne (pełniących kluczowe funkcje).

Pozostały zapisy polityki pozostały bez zmian.

Przedmiotowe regulacje określają zasady ustalania, wypłacania i monitorowania zmiennych składników wynagrodzeń członków Zarządu oraz osób pełniących kluczowe funkcje (zmiana obowiązująca od 2026 r.).

W procesie aktualizacji Bank nie korzystał ze wsparcia konsultanta zewnętrznego.

---

<sup>2</sup> Stanowiska kierownicze to stanowiska mające istotny wpływ na profil ryzyka w Banku, identyfikowane według kryteriów Rozporządzenia UE, w związku z Rozporządzeniem MFFiPR.

Ujawnienie informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczącym profilu ryzyka Banku, wymogów kapitałowych oraz innych informacji podlegającym obowiązkowi ujawnienia stan na dzień 31.12.2025 r.

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

W proces ustalania i aktualizacji „Polityki wynagrodzeń (...)” oraz „Polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze (...)”, zaangażowani byli:

**Rada Nadzorcza**, która:

1. zatwierdziła „Politykę wynagrodzeń (...)” oraz „Politykę zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze (...)”,
2. dokonuje oceny efektów pracy osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku na podstawie wskazanych wskaźników w „Polityce zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze (...)”,
3. zapoznaje się z corocznym raportem z przeglądu wdrożenia „Polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze (...)”.

**Zarząd**, który odpowiada za wdrożenie zasad „Polityki wynagrodzeń (...)” oraz „Polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze (...)”.

**Kierownik zespołu zarządzania ryzykami i analiz**, który dokonał niezależnego przeglądu Polityki.

**Stanowisko ds. zgodności i kontroli**, które w procesie zapewnienia zgodności dokonało analizy wpływu Polityki w zakresie wynagrodzeń na przestrzeganie przez Bank przepisów ustawowych i wykonawczych polityk wewnętrznych i zasad podejmowania ryzyka.

### **3. UJAWNIEŃ INFORMACJI WYNIKAJĄCYCH Z REKOMENDACJI P**

**Płynność ujawnienia zgodnie z Zasadami Rekomendacji P:**

**Rola i zakres odpowiedzialności właściwych komitetów oraz innych jednostek funkcjonalnych i biznesowych w zarządzaniu ryzykiem płynności;**

Organizacja procesu zarządzania płynnością w Banku zawiera rozdzielenie kompetencji poszczególnych komórek organizacyjnych. W proces zarządzania ryzykiem płynności poza Radą Nadzorcą Banku i Zarządem Banku zaangażowane są następujące komórki:

1. Komórka zarządzająca płynnością – jest to komórka organizacyjna (lub osoba) odpowiadająca, za utrzymanie płynności Banku (Członek Zarządu ds. finansowo-księgowych Gł. Księgowy wraz z zespołem finansowo-księgowym),
2. Komórka monitorująca – jest to komórka organizacyjna (lub osoba) której zadania są związane z pomiarem, monitorowaniem i kontrolowaniem ryzyka płynności w Banku

Ujawnienie informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczącym profilu ryzyka Banku, wymogów kapitałowych oraz innych informacji podlegającym obowiązkowi ujawnienia stan na dzień 31.12.2025 r.

(Kierownik Zespołu zarządzania ryzykami i analiz oraz Zespół zarządzania ryzykami i analiz).

### **Istotne aspekty ryzyka płynności;**

Bank analizuje i monitoruje różne aspekty ryzyka płynności, na które jest narażony, spośród których za najistotniejsze należy wskazać ryzyko:

1. niedopasowanie terminów zapadalności aktywów do terminów zapadalności pasywów i istnienie niekorzystnej skumulowanej luki płynności w poszczególnych przedziałach,
2. przedterminowe wycofywanie depozytów przez klientów,
3. istnienie dużej nadpłynności, co może mieć negatywne przełożenie na wynik finansowy Banku.

W procesie zarządzania ryzykiem płynności uwzględniane są wszystkie perspektywy czasowe (od śróddziennej do długoterminowej), skład i struktura terminowa pasywów, stopień zdywersyfikowania i stabilności źródeł finansowania.

### **Pomiar ryzyka płynności;**

W ramach pomiaru ryzyka płynności Bank stosuje kompleksowy zestaw miar pozwalający na monitorowanie wszystkich aspektów ryzyka płynności:

1. nadwyżki płynności – zapas nieobciążonych wysokiej jakości aktywów płynnych zdefiniowany zgodnie z założeniami przyjętymi w testach warunków skrajnych, określonymi w Rekomendacji P Komisji Nadzoru Finansowego,
2. miar płynności śróddziennej – miary wewnętrzne monitorujące saldo na rachunku oraz jego dynamikę,
3. wskaźnik pokrycia płynności (LCR) oraz wskaźnik stabilnego finansowania (NSFR) – obliczanie zgodnie z Rozporządzeniem 575/2013 z późniejszymi zmianami,
4. lukę płynności strukturalnej – przedstawia lukę pomiędzy aktywami i pasywami Banku w pełnym spektrum czasowym bilansu (od 1 miesiąca do powyżej 20 lat). Analiza jest przeprowadzana w formie luki kontraktowej oraz luki urealnionej,
5. źródeł finansowania banku – przedstawia analizę struktury finansowania działalności kredytowej oraz analizę bazy depozytowej w podziale na rodzaj depozytów (bieżące, terminowe) oraz termin.

Uzupełnieniem powyższych są analizy poziomu koncentracji bazy depozytowej, interakcji pomiędzy ryzykami oraz analizy wskaźnikowej.

Istotnym elementem systemu zarządzania ryzykiem płynności są też testy warunków skrajnych. Są one wykorzystywane do identyfikacji i monitoringu ekspozycji Banku na ryzyko oraz analizy stopnia odporności Banku na zaistnienie zjawisk o charakterze kryzysowym. Wyniki testów warunków skrajnych są powiązane z polityką zarządzania płynnością w sytuacji awaryjnej poprzez uwzględnianie ich w regułach definiowania działań awaryjnych oraz w zasadach testowania polityki i planu finansowania sytuacji awaryjnej.

Ujawnienie informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczącym profilu ryzyka Banku, wymogów kapitałowych oraz innych informacji podlegającym obowiązkowi ujawnienia stan na dzień 31.12.2025 r.

Bank przeprowadza następujące rodzaje testów warunków skrajnych:

1. Scenariuszowe testy warunków skrajnych obejmujące także inne ryzyka i uwzględniające interakcję pomiędzy nimi,
2. Testy odwrócone, służące sprawdzeniu jakiej zmiany muszą ulec czynniki ryzyka by zagrozić płynności Banku.

Przeprowadzając testy warunków skrajnych Bank modeluje następujące scenariusze:

1. Wewnętrzny, w którym jedynie Bank doświadcza problemów, w przeciwieństwie do innych uczestników rynku,
2. Systemowy, zakładający wystąpienie kryzysu płynnościowego na rynku finansowym,
3. Łączny, w którym zarówno Bank jak i system finansowy doświadcza problemów w tym samym czasie.

Powyższe scenariusze analizowane są w różnych horyzontach czasowych (minimum 1 i 3 miesiące).

### **Raportowanie wewnętrzne;**

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 dla poszczególnych członków Zarządu,
2. Miesięczne raporty dla Zarządu,
3. Kwartalne raporty dla Rady Nadzorczej Banku.

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.

### **Ograniczenie ryzyka płynności;**

Zgodnie z przyjętą polityką Bank posiada zdywersyfikowane i stabilne finansowanie dla portfela aktywów, a nadwyżkę płynności utrzymuje w najwyższej jakości aktywach możliwych do szybkiego upłynnienia, co zapewnia bezpieczne funkcjonowanie w obszarze zarządzania ryzykiem płynności zarówno w normalnej sytuacji rynkowej, jak również w przypadku wystąpienia niekorzystnych zjawisk o charakterze nadzwyczajnym.

Ujawnienie informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczącym profilu ryzyka Banku, wymogów kapitałowych oraz innych informacji podlegającym obowiązkowi ujawnienia stan na dzień 31.12.2025 r.

Głównym źródłem finansowania działalności Banku są środki (wyliczony z nich osad) wraz z funduszami własnymi, pomniejszonymi o aktywa trwałe, wartości niematerialne i prawne oraz wymogi kapitałowe. Stabilność bazy depozytowej jest wspierana przez szeroką i różnorodną ofertę depozytową Banku kierowaną do: klientów instytucjonalnych, jednostek samorządu terytorialnego, rolników, klientów indywidualnych. Wśród pozyskanych przez Bank depozytów, podobny udział procentowy posiadają zarówno lokaty terminowe jak i rachunki bieżące w tym oszczędnościowe. Ukształtowana relacja, uległa lekkim wahaniom na przestrzeni analizowanego okresu, ujawniając skłonności deponentów w reagowaniu na oferty produktowe Banku.

Kluczową rolę w procesie ograniczania ryzyka płynności odgrywają też ciągły proces monitorowania pozycji płynnościowej oraz system konserwatywnych limitów ryzyka płynności. Ograniczeniu ryzyka służą: przeprowadzanie testów warunków skrajnych oraz wdrożenie procesu zarządzania płynnością w sytuacji awaryjnej.

### **Informacje ilościowe;**

Poniżej przedstawione zostały informacje ilościowe prezentujące profil ryzyka płynności, których ujawnienie jest wymagane przez Rekomendację P Komisji Nadzoru Finansowego.

Zaprezentowane w poniższej tabeli wartości regulacyjnych wskaźników płynności zostały wyznaczone zgodnie z Rozporządzeniem 2015/61

**Tabela: wskaźniki LCR oraz NSFR:**

Nazwa wskaźnika	Limit	Wartość w 31.12.2023	Wartość w 31.12.2024	Wartość w 31.12.2025
LCR (dzienny)	1	5,72	6,73	5,06
NSFR	100%	176,31	199,95	199,45

Rozmiar i struktura nadwyżki płynności Banku zaprezentowana w poniższej tabeli jest wyznaczona zgodnie z zasadami określonymi w Rekomendacji P oraz założeniami przyjmowanymi w testach warunków skrajnych. Struktura wykazana jest zgodnie z podziałem nadwyżki na część podstawową, służącą ochronie przed krótkotrwałymi, najcięższymi zjawiskami kryzysowymi oraz część uzupełniającą, służącą ochronie przed zjawiskami mniej dotkliwymi, lecz utrzymującymi się dłużej.

**Tabela: Składniki nadwyżki płynności (tys. zł):**

Nadwyżka płynności - wyznaczenie	Wartość w 2023	Wartość w 2024	Wartość w 2025
Podstawowa	38.702	50.270	55.478
Uzupełniająca	18.946	25.858	28.361
Nadwyżka płynności razem	57.648	76.128	83.839

Ujawnienie informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczącym profilu ryzyka Banku, wymogów kapitałowych oraz innych informacji podlegającym obowiązkowi ujawnienia stan na dzień 31.12.2025 r.

Aktywa wysokiej jakości	109.647	147.302	173.914
-------------------------	---------	---------	---------

#### **4. UJAWNIEŃ INFORMACJI WYNIKAJĄCYCH Z REKOMENDACJI M**

Ryzyko operacyjne ujawnienia zgodnie z Zasadami Rekomendacji M:

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

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

- 1) określenie podstawowych procesów niezbędnych do zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- 2) opracowanie ogólnych zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym zasady identyfikacji, oceny, monitorowania, zabezpieczania i transferu ryzyka operacyjnego,
- 3) prowadzenie i analiza rejestru incydentów i strat z tytułu ryzyka operacyjnego,
- 4) podejmowanie działań zabezpieczających i ograniczających przed skutkami ryzyka operacyjnego,
- 5) zarządzanie kadrami z uwzględnieniem ryzyka ESG,
- 6) określenie docelowego profilu ryzyka operacyjnego, uwzględniającego skalę i profil ryzyka operacyjnego obciążającego Bank,
- 7) zdefiniowanie tolerancji/apetytu banku na ryzyko operacyjne, w tym wartości progowe sum strat danej klasy zdarzeń w określonym horyzoncie czasowym oraz określone działania, które bank będzie podejmował w przypadkach, gdy wartości te zostaną przekroczone,
- 8) przyjęcie założeń dla systemu kontroli wewnętrznej w zakresie ryzyka operacyjnego
- 9) zarządzanie ryzykiem ICT poprzez:
  - a) rozwój wykorzystywanego oprogramowania,
  - b) analiza wpływu zmian oprogramowania, rozwiązań sieciowych, sprzętu, infrastruktury przyłączeniowej na operacyjną odporność cyfrową Banku,
  - c) zmiany w zakresie danych przetwarzanych w ramach działalności Banku,
  - d) rozwój infrastruktury teleinformatycznej,
  - e) identyfikacja zagrożeń mających wpływających na poziom ryzyka ICT,
  - f) podejmowanie działań zabezpieczających w obszarze ryzyka ICT,
  - g) zmiany organizacyjne i procesowe w zakresie zarządzania obszarami technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego,
  - h) działania organizacyjno-proceduralne,
  - i) analiza zagrożeń związanych ze zlecaniem czynności na zewnątrz oraz pracą zdalną.

Stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających ryzyko polega w szczególności na projektowaniu i stosowaniu metod: akceptacji, ograniczania, przeniesienia (transferu) ryzyka, a także unikaniu ryzyka o nadmiernym wymiarze.

#### *Działania zabezpieczające:*

Ujawnienie informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczącym profilu ryzyka Banku, wymogów kapitałowych oraz innych informacji podlegającym obowiązkowi ujawnienia stan na dzień 31.12.2025 r.

- 1) Zapobieganie powstawaniu zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażającym utratą ciągłości działania Banku poprzez stosowanie odpowiednich zabezpieczeń fizycznych pomieszczeń, sprzętu, dokumentów i informacji,
- 2) Działania prewencyjne, związane z identyfikacją i monitoringiem ryzyka prowadzenia operacji, rozpoznawaniem i zapobieganiem powstawaniu zdarzeń ryzyka operacyjnego w trakcie codziennej działalności, a także zapewnienie identyfikacji i oceny ryzyka przed podjęciem istotnych decyzji związanych z wdrożeniem nowych produktów, procesów, systemów;
- 3) Okresowa weryfikacja procedur obowiązujących w Banku;
- 4) Stosowanie ubezpieczeń;
- 5) Szkolenia pracowników mające na celu prawidłowe wykonywanie operacji, a także uświadomienie istnienia i sposobów zapobiegania występowaniu ryzyka, szczególnie szkolenia zwiększające świadomość w zakresie bezpieczeństwa ICT.
- 6) Stosowanie efektywnych procedur wyboru, uzupełniania oraz monitorowania potrzeb kadrowych i planowania zaplecza kadrowego.
- 7) W zakresie bezpieczeństwa systemów informatycznych i informacji zapewnienie przez Bank:
  - a) ochrony informacji, w tym danych osobowych poprzez rozdzielenie funkcji administrowania systemami od funkcji Administratora Bezpieczeństwa Informacji (ABI),
  - b) kontroli wykorzystywanego sprzętu i legalności oprogramowania,
  - c) rozwój wykorzystywanego oprogramowania i infrastruktury teleinformatycznej,
  - d) ustalenie należytego zarządzania siecią i infrastrukturą
  - e) wykorzystywania w bieżącej działalności komponentów posiadających wsparcie producenta, a w przypadku zarejestrowania takich komponentów opracowanie planu wymiany ww. komponentów,
  - f) wdrożenie polityki ograniczającej fizyczny lub logiczny dostęp do zasobów informatycznych i ICT,
  - g) nieprzetwarzania danych o wysokim poziomie poufności lub istotności poza infrastrukturą Banku,
  - h) ciągłość obsługi klientów poprzez opracowanie testów warunków skrajnych oraz planów awaryjnych,
  - i) nadzór nad podmiotami, które są kluczowymi dla utrzymania ciągłości operacyjnej banku.

Transfer ryzyka:

Bank stosuje następujące metody transferu ryzyka:

1. Ubezpieczenia,
2. Pokrycie kosztów strat przez pracownika winnego zaniedbań,
3. Outsourcing.

Opis zasad stosowania odpowiednich form transferu ryzyka zawierają szczegółowe procedury operacyjne Banku.

W celu redukcji wpływu ryzyka operacyjnego wdraża się odpowiednie do rodzaju ryzyka i jego możliwości wpływu na bank, następujące działania ograniczające:

1. Osłabianie i niwelowanie skutków zaszłych zdarzeń poprzez przygotowanie odpowiednich procedur i sposobów reagowania pracowników Banku na wypadek zajścia zdarzenia ryzyka operacyjnego, a także poprzez dokonanie przeniesienia ryzyka na inne podmioty w przypadku opłacalności i dostępności takiej metody dla danego rodzaju ryzyka,
2. Opracowanie i wdrożenie odpowiednich planów awaryjnych w tym planów zachowania ciągłości,
3. Zmiany organizacyjne,
4. Zmiany w strukturze zatrudnienia,
5. Szkolenia,
6. Okresowa weryfikacja i wdrażanie polityki bezpieczeństwa, w tym ochrony systemów informatycznych, informacji oraz ochrony danych osobowych,
7. Wymiana sprzętu komputerowego oraz zmiany i modernizacja oprogramowania,
8. Remonty oraz inne nakłady inwestycyjne mające na celu ograniczanie skutków ryzyka operacyjnego.

Suma strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w roku 2025 w podziale na rodzaje zdarzeń i kategorie zdarzeń w ramach rodzaju wyniosła:

Rodzaj zdarzenia	Kategoria zdarzenia w ramach rodzaju	Straty brutto (w tys. zł)
<b>1. Oszustwa wewnętrzne</b>	1. Działania nieuprawnione	0,00
	2. Kradzież i oszustwo	0,00
	3. Inne	0,00
<b>2. Oszustwa zewnętrzne</b>	1. Kradzież i oszustwo.	0,00
	2. Bezpieczeństwo systemów.	0,00
	3. Inne	0,00
<b>3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy</b>	1. Stosunki pracownicze	0,00
	2. Bezpieczeństwo środowiska pracy	0,00
	3. Podziały i dyskryminacja	0,00
	4. Inne	0,00
<b>4. Klienci, produkty i praktyki operacyjne</b>	1. Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów	0,00
	2. Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	0,01
	3. Wady produktów	
	4. Klasyfikacja klienta i ekspozycje	0,00
	5. Usługi doradcze	0,00
	6. Inne	0,00
<b>5. Szkody związane z aktywami rzeczowymi</b>	1. Klęski żywiołowe i inne zdarzenia.	0,00
	2. Inne	0,00
<b>6. Zakłócenia działalności</b>	1. Systemy	0,00

Ujawnienie informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczącym profilu ryzyka Banku, wymogów kapitałowych oraz innych informacji podlegającym obowiązkowi ujawnienia stan na dzień 31.12.2025 r.

<b>banku i awarie systemów</b>	2. Bankomaty	5,06
	3. Inne	0,00
<b>7. Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi</b>	1. Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	6,56
	2. Monitorowanie i sprawozdawczość	0,00
	3. Napływ i dokumentacja klientów	0,00
	4. Zarządzanie rachunkami klientów	0,00
	5. Kontrahenci niebędący klientami banku	0,00
	6. Sprzedawcy i dostawcy	0,00
	7. Usunięcie dokumentów księgowych	0,00
	8. Inne	0,00

Na przestrzeni 2025 roku nie wystąpiły żadne zdarzenia, które mogły by mieć bezpośredni wpływ na zmianę profilu ryzyka i które można określić jako znaczące.

Działania mitygujące podjęte w celu uniknięcia strat w przyszłości:

W analizowanym okresie Bank podejmował szereg działań organizacyjnych, technicznych oraz edukacyjnych mających na celu ograniczenie poziomu zidentyfikowanego ryzyka operacyjnego, w szczególności ryzyka związanego z bezpieczeństwem informacji, funkcjonowaniem systemów teleinformatycznych oraz bezpieczeństwem prowadzonej działalności operacyjnej. Realizowane działania koncentrowały się zarówno na zapobieganiu występowaniu potencjalnych zagrożeń, jak i na minimalizowaniu skutków ewentualnych incydentów.

Istotnym elementem działań było również zwiększanie świadomości pracowników i Klientów w zakresie bezpiecznego korzystania z usług bankowych oraz właściwego postępowania z informacjami i danymi osobowymi. Równolegle prowadzono działania techniczne i organizacyjne ukierunkowane na utrzymanie odpowiedniego poziomu bezpieczeństwa infrastruktury teleinformatycznej, systemów informatycznych oraz urządzeń wykorzystywanych w bieżącej działalności Banku.

## **5. UJAWNIE NIE INFORMACJI WYNIKAJĄCYCH Z REKOMENDACJI Z**

W Banku Spółdzielczym Czechowicach – Diedzicach - Bestwinie została przyjęta przez Zarząd Banku oraz zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Polityka zarządzania ryzykiem konfliktu interesów, która określa zasady ograniczania konfliktu interesów, w tym zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania konfliktom interesów, a także zasady wyłączenia członka organu zarządzającego lub na stanowisku kierowniczym w Banku, w tym funkcji kluczowych w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia.

„Polityka zarządzania konfliktem interesu (...)” zgodnie z zapisami Rekomendacji „Z” KNF dotyczy zarówno zaistniałych, jak i potencjalnych konfliktów interesów oraz określa relacje i zdarzenia, w tym usługi, umowy lub transakcje zawierane przez Bank, w których mogą Ujawnienie informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczącym profilu ryzyka Banku, wymogów kapitałowych oraz innych informacji podlegającym obowiązkowi ujawnienia stan na dzień 31.12.2025 r.

wystąpić konflikty interesów oraz wskazuje, jak należy zarządzać takimi konfliktami. 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 związku z tym Bank prowadzi rejestr konfliktu interesów w celu ich ujawniania i monitorowania.

Zgodnie z wymaganiami Rekomendacji Z Polityka zarządzania konfliktem interesu została ujawniona na stronie internetowej Banku.

### **Informacje dotyczące maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym**

Co najmniej raz w roku Rada Nadzorcza weryfikuje i ustala na kolejny rok kalendarzowy maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym.

Stosunek ten ustalony na poziomie umożliwiający skuteczne wykonywanie zadań przez pracowników Banku, z uwzględnieniem potrzeb ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem w 2025 roku wynosił 0,28.

### **6. UJAWNIEŃ INFORMACJI WYNIKAJĄCYCH Z ROZPORZĄDZENIA PARLAMENTU EUROPEJSKIEGO I RADY (UE) NR 2019/2088 Z DNIA 27 LISTOPADA 2019 R. W SPRAWIE UJAWNIEŃ INFORMACJI ZWIĄZANYCH ZE ZRÓWNOWAŻONYM ROZWOJEM W SEKTORZE USŁUG FINANSOWYCH**

Bank Spółdzielczy Czechowice-Dziedzice-Bestwina jako odpowiedzialny Bank 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

Ujawnienie informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczącym profilu ryzyka Banku, wymogów kapitałowych oraz innych informacji podlegającym obowiązkowi ujawnienia stan na dzień 31.12.2025 r.

korporacyjnego (G). Kryteria te stanowią element metodyki oceny zdolności kredytowej (jakościowej) i wykorzystywane są do oceny ryzyka czynników ESG.

Bank jako kredytodawca zwraca dużą uwagę na to, w jaki sposób firma dba o środowisko, społeczeństwo i ład inwestycyjny. Dlatego też jako instytucja finansowa odgrywa istotną rolę we wspieraniu zmian. Usługi kredytowe świadczy wyłącznie w zakresie produktów nie generujących wysokiego ryzyka ESG. Bank posiada zasady oceny ryzyka czynników ESG tj.: czynników środowiskowych, społecznych i związanych z zarządzaniem wpływających na sytuację finansową klientów instytucjonalnych Banku.

W ocenie działalności gospodarczej klienta, Bank uwzględnia skutki środowiskowe samej działalności, jak również wpływ, jaki na środowisko mają produkty dostarczane i usługi świadczone w ramach tej działalności przez cały cykl ich życia, szczególnie z uwzględnieniem wytwarzania, użytkowania i zakończenia cyklu życia tych produktów i usług. Szczegóły oceny czynników ESG zawarto w Metodyce oceny ESG.

Uwarunkowanie Banku to zarówno strategia biznesowa, produkty, usługi i procesy. Podejście w tej kwestii jest kompleksowe, dlatego też oprócz działań opisanych powyżej Bank włączył w obszar zarządzania ryzykami w Banku ryzyko ESG poprzez m.in wdrożenie Polityki zrównoważonego rozwoju (ESG) oraz posiadanie w swojej ofercie kredytowej zielonego produktu - "Pro-eko".

Bank zarządza ryzykiem ESG w ramach zarządzania innymi ryzykami, ze względu na jego przekrojową specyfikę. Dlatego też Bank nie wyodrębnia tego ryzyka jako osobnej kategorii ryzyka. Bank w swojej działalności zwraca również uwagę na ekologiczne i społeczne skutki działań. Zajmując się wszystkimi tymi aspektami realizuje 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 „Pro-eko” na dowolny cel ekologiczny.

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

## **7. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU BANK SPÓŁDZIELCZEGO CZECHOWICE-DZIEDZICE-BESTWINA**

Zarząd Banku Spółdzielczego Czechowice-Diedzice-Bestwina niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w Ujawnieniu są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowany system zarządzania ryzykiem jest odpowiedni z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku.

**Zarząd Banku Spółdzielczego  
Czechowice-Diedzice-Bestwina**

**BANK SPÓŁDZIELCZY**  
Czechowice-Diedzice-Bestwina

**CZŁONEK ZARZĄDU**  
  
Monika Kieczka-Praciak

**CZŁONEK ZARZĄDU**  
Główny Księgowy  
  
Władysława Mikosz

**PREZES ZARZĄDU**  
  
Agata Dąbrowska