

Załącznik do Uchwały nr 126/2025
Zarządu Banku Spółdzielczego
w Kałuszyńie z dnia 16.07.2025 r.

Załącznik do Uchwały nr 29/2025
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego
w Kałuszyńie z dnia 18.07.2025 r.



BANK SPÓŁDZIELCZY W KAŁUSZYŃIE

ROK ZAŁOŻENIA 1916

Ujawnienie informacji

**Dotyczących ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych,
polityki w zakresie wynagrodzeń i innych informacji**

ujawnianych zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE)

**nr 575/2013, część ósma, z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów
ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, Prawem
bankowym oraz Rekomendacjami Komisji Nadzoru Finansowego**

1. Wprowadzenie

Bank zgodnie z wymogami określonymi w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. z późniejszymi zmianami w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (zwanego dalej „Rozporządzeniem”) w części ósmej oraz Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 2021/637 z dnia 15 marca 2021, dokonuje ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji, w dokumencie zwanym dalej „Ujawnieniem” według stanu na dzień 31 grudnia 2024 roku. Bank w zakresie ujawnianych informacji:

1. Stosuje pominięcie informacji uznanych za nieistotne – tj. takich, których pominięcie lub zniekształcenie nie może zmienić oceny lub decyzji osoby wykorzystującej takie informacje przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych, albo wpłynąć na taką ocenę lub decyzję,
2. Stosuje pominięcia informacji uznanych za zastrzeżone lub poufne – tj. takich w których Bank z tytułu powiązań z klientem lub innym kontrahentem zobowiązał się do zachowania poufności oraz zastrzeżonych tj. takich, których podanie do publicznej wiadomości osłabiłoby pozycję konkurencyjną Banku.

Bank informuje, że niniejszy dokument nie obejmuje całego zakresu informacji, których ujawnienie wymagane jest Rozporządzeniem. Pozostałe informacje zawiera:

1. Bilans Banku za 2024 rok,
2. Sprawozdanie biegłego rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego za 2024 rok,

Dane liczbowe prezentowane są w tysiącach złotych polskich (PLN), ewentualne różnice w sumach i udziałach mogą wynikać z zaokrągleń kwot częściowych.

Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości. Informacje podlegające ujawnieniu według Międzynarodowych Standardów Rachunkowości nie dotyczą Banku.

Niniejszy dokument dostępny jest w siedzibie Banku pod adresem: Bank Spółdzielczy w Kałuszynie, 05-310 Kałuszyn, ul. Warszawska 37 oraz na stronie internetowej www.bskaluszyn.pl

1. Bank Spółdzielczy w Kałuszynie, zwany dalej „Bankiem”, z siedzibą w Kałuszynie, ul. Warszawska 37, jest wpisany do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Lublin – Wschód w Lublinie z siedzibą w Świdniku, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000053318. Bank posiada numer statystyczny REGON: 000508431 oraz numer NIP 8220006606. Kod LEI Banku to: 25940091CYDA06H66642.
2. Bank jest Członkiem Zrzeszenia Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie oraz od dnia 31.12.2015r. jest Członkiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS S.A. w Warszawie.
3. W 2024 roku Bank prowadził działalność wyłącznie na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, w ramach następującej struktury organizacyjnej:
 - 1) w Centrali Banku pod adresem 05-310 Kałuszyn, ul. Warszawska 37,
 - 2) w Oddziale w Kotuniu pod adresem 08-130 Kotuń ul. Siedlecka 62,
 - 3) w Filii w Siedlcach pod adresem 08-110 Siedlce ul. Plażowa 2, lok. 7,
 - 4) w Filii w Mrozach pod adresem 05-320 Mrozy ul. Kilińskiego 3,
 - 5) w Filii w Węgrowie pod adresem 07-100 Węgrów ul. Zwycięstwa 3 lok. 5
 - 6) w Filii w Łosicach pod adresem 08-200 Łosice ul. Piłsudskiego 14B.

Według stanu na dzień 31.12.2024 roku Bank nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją.

2. Ujawnienia dokonywane na podstawie jednolitych formularzy, wzorów i tabel określonych w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji UE nr 2021/638

Numer tabeli	Tabela
1	EU KM1- Najważniejsze wskaźniki
2	EU OV1 - Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko
3	EU OVA - Metoda zarządzania ryzykiem instytucji
4	EU CRA - Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego
5	EU CR1 – Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy
6	EU CQ1 – Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych
7	EU CQ3 – Jakość kredytowa przeterminowanych ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowanych
8	EU MRA - Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ryzyka rynkowego
9	EU REMA - Polityka wynagrodzeń
10	EU REM1 - Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrotowy
11	EU REM2 - Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji
12	EU REM3 - Wynagrodzenie odroczone
13	EU REM4 - Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie
14	EU IRRBBA – Informacje jakościowe dotyczące ryzyka stopy procentowej z tytułu działalności w ramach portfela bankowego
15	EU IRRBB1 – Ryzyka stopy procentowej z tytułu działalności w ramach portfela bankowego

Tabela 1. EU KM1 Najważniejsze wskaźniki

		a	b
		31.12.2024	31.12.2023
	Dostępne fundusze własne (kwoty)		
1	Kapitał podstawowy Tier I	22 339	17 169
2	Kapitał Tier I	22 339	17 169
3	Łączny kapitał	22 339	17 169
	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem		
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	108 004	90 283
	Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	20,6830	19,0168
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	20,6830	19,0168
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	20,6830	19,0168
	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	-	-
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	-	-

EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00	8,00
	Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50	2,50
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	-	-
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	-	-
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	-	-
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,50	2,50
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,50	10,50
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	12,6830	11,0168
	Wskaźnik dźwigni		
13	Miara ekspozycji całkowitej	215 346	171 711
14	Wskaźnik dźwigni (%)	10,3733	9,9988
	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)		
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	-	-
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00	3,00
	Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)		
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-	-
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00	3,00
	Wskaźnik pokrycia wpływów netto		
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	86 929	58 660
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	18 162	14 922
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	3 589	5 062
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	14 573	9 860
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	596,5093	594,9372
	Wskaźnik stabilnego finansowania netto		
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	210 115	181 698
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	110 906	97 716
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	189,4534	185,9500

Na dzień 31 grudnia 2024 roku stopa zwrotu z aktywów netto (ROA) wyniosła 3,13%.

Tabela 2. EU OV1 Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko

		łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		a	b	c
		31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	90 950	77 958	7 276
2	W tym metoda standardowa	90 950	77 958	7 276
3	W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)			
4	W tym metoda klasyfikacji			
EU-4a	W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody wazenia ryzykiem			
5	W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)			
6	Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR			
7	W tym metoda standardowa			
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)			
EU-8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego			
EU-8b	W tym korekta wyceny kredytowej – CVA			
9	W tym pozostałe CCR			
10	Nie dotyczy			
11	Nie dotyczy			
12	Nie dotyczy			
13	Nie dotyczy			
14	Nie dotyczy			
15	Ryzyko rozliczenia			
16	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)			
17	W tym metoda SEC-IRBA			
18	W tym SEC-ERBA (w tym IAA)			
19	W tym metoda SEC-SA			
EU-19a	W tym 1250 % RW/odliczenie			
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)			
21	W tym metoda standardowa			
22	W tym metoda modeli wewnętrznych			
EU-22a	Duże ekspozycje			
23	Ryzyko operacyjne	17 054	12 326	1 364
EU-23a	W tym metoda wskaźnika bazowego			
EU-23b	W tym metoda standardowa			
EU-23c	W tym metoda zaawansowanego pomiaru			
24	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)			
25	Nie dotyczy			
26	Nie dotyczy			
27	Nie dotyczy			
28	Nie dotyczy			
29	Ogółem	108 004	90 283	8 640

Tabela 3. EU OVA Metoda zarządzania ryzykiem instytucji

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe
Art. 435 ust. 1 lit. f) CRR	a) Ujawnienie zwięzłego oświadczenia o ryzyku zatwierdzonego przez organ zarządzający	Informacja na temat ryzyka, zgodna z art.435 ust. 1.lit.f., w której omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działania, zawierająca kluczowe wskaźniki i dane liczbowe dotyczące ryzyka zawarta jest w informacji dodatkowej będącej elementem sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2024. Zarząd oświadcza, że zawarty w wyżej wymienionych dokumentach opis profilu ryzyka Banku wraz z kluczowymi wskaźnikami i danymi liczbowymi przedstawia całościowy obraz zarządzania ryzykiem w Banku. Ponadto Zarząd Banku oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, informacje zawarte w "Ujawnieniach" wg stanu na dzień 31 grudnia 2024 r. są zgodne ze stanem faktycznym. Stosowane systemy zarządzania ryzykiem, są odpowiednie z punktu widzenia profilu działalności i Strategii działania Banku Spółdzielczego w Kałuszynie. Bank prowadzi swą działalność samodzielnie prezentując wyłącznie jednostkowe sprawozdanie finansowe.
Art. 435 ust. 1 lit. b) CRR	b) Informacje na temat struktury zarządzania ryzykiem dla każdego rodzaju ryzyka	W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą organy statutowe, wyznaczone komórki organizacyjne oraz pracownicy. Zarządzanie ryzykiem jest zorganizowane w sposób umożliwiający zapobieganie konfliktom interesów pomiędzy pracownikami, czy też komórkami organizacyjnymi Banku. Komórki organizacyjne uczestniczą w procesie zarządzania ryzykiem zgodnie z zasadami określonymi w regulacjach wewnętrznych dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyk. ➤ Rada Nadzorcza: 1. sprawuje nadzór nad systemem zarządzania ryzykiem oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność, w tym również nadzór nad adekwatnością i skutecznością systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym ryzykiem systemów informatycznych i bezpieczeństwem informacji 2. zatwierdza strategię działania Banku, zasady stabilnego i ostrożnego działania Banku, a także apetyt/tolerancję na ryzyko. 3. sprawuje nadzór nad zgodnością polityki banku w zakresie podejmowania ryzyka ze strategią i planem finansowym Banku. 4. przyjmuje odpowiednie informacje sprawozdawcze i wyniki kontroli wewnętrznej, na ich podstawie podejmuje decyzje o potrzebie podjęcia działań w reakcji na stwierdzone nadmierne narażenie na ryzyko, w tym o dokonaniu rewizji niniejszej Strategii. 5. nadzorując ryzyko operacyjne szczególną uwagę poświęca zagadnieniom bezpieczeństwa informacji i systemów informatycznych, w tym: 1) zarządzaniu bezpieczeństwem środowiska teleinformatycznego oraz ciągłością działania, 2) procesowi tworzenia i aktualizacji strategii w obszarach technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego, 3) zarządzaniu elektronicznymi kanałami dostępu, 4) współpracy z zewnętrznymi dostawcami usług w zakresie środowiska teleinformatycznego i jego bezpieczeństwa, 5) zapewnieniu adekwatnej struktury organizacyjnej oraz zasobów kadrowych w obszarach technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego, 6) zarządzaniu jakością danych o kluczowym znaczeniu. ➤ Komitet Audytu nadzoruje w sposób bieżący skuteczność systemu zarządzania ryzykiem. ➤ Zarząd:

		1. odpowiada za opracowanie i wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem, w tym strategii zarządzania ryzykiem (obejmującej również zarządzanie ryzykiem operacyjnym), a także za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem. 2. zapewnia, że system zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem operacyjnym, jest skuteczny – to znaczy, że proces zarządzania tym ryzykiem jest realizowany w sposób poprawny na każdym etapie, tj. etapach: identyfikacji, oceny, kontroli i zapobiegania, monitorowania i raportowania, a jeśli to konieczne – Zarząd podejmuje działania celem weryfikacji, wprowadzania niezbędnych korekt i udoskonaleń tego systemu, w tym regulacji wewnętrznych dotyczących tego systemu. 3. w ramach posiadanych kompetencji, podejmuje decyzje dotyczące organizacji i działania procesów zarządzania ryzykiem (w tym ryzykiem operacyjnym), a także organizacji i działania środowiska wewnętrznego związanego z zarządzaniem ryzykiem. 4. dokonuje regularnych przeglądów strategii i polityk zarządzania ryzykiem (w tym operacyjnym) i systemu zarządzania ryzykiem, w tym zasad zarządzania tym ryzykiem. 5. okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat profilu ryzyka (struktury i wielkości ryzyka), na które narażony jest Bank. 6. odpowiada za bezpieczeństwo informacji i systemów informatycznych, w związku z tym szczególną uwagę poświęca zagadnieniom: 1) zarządzaniu bezpieczeństwem środowiska teleinformatycznego oraz ciągłością działania, 2) tworzenia i aktualizacji strategii w obszarach technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego, 3) zarządzania elektronicznymi kanałami dostępu, 4) współpracy z zewnętrznymi dostawcami usług w zakresie środowiska teleinformatycznego i jego bezpieczeństwa, 5) zapewnienia adekwatnej struktury organizacyjnej oraz zasobów kadrowych w obszarach technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego, 6) zarządzania jakością danych o kluczowym znaczeniu.
Art. 435 ust. 1 lit. e) CRR	c) Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem	Zarządzanie ryzykiem w Banku prowadzone jest na podstawie pisemnych strategii i procedur. Głównym dokumentem regulującym funkcjonowanie sformalizowanego systemu zarządzania ryzykiem w Banku jest „Strategia zarządzania ryzykiem” zatwierdzona przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku. Strategia jest zgodna z założeniami "Strategii działania Banku Spółdzielczego w Kałuszynie" i podlega corocznemu przeglądowi zarządcemu oraz weryfikacji. Przegląd i weryfikacja dokonywane są również w przypadku występowania znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu Banku.

Art. 435 ust. 1 lit. c) CRR	d) Ujawnienie informacji na temat zakresu i charakteru systemów ujawniania lub pomiaru ryzyka	Podstawę monitorowania procesu zarządzania ryzykiem w Banku stanowi formalnie ustanowiony system informacji zarządczej. System ten 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. Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością umożliwiającą dostarczenie informacji o zmianach profilu ryzyka Banku. Zakres oraz częstotliwość sprawozdań wewnętrznych są dostosowane do rodzaju raportowanego ryzyka oraz odbiorców informacji. Metody lub systemy pomiaru ryzyka, w szczególności ich założenia są poddawane okresowej ocenie, uwzględniającej testowanie i weryfikację historyczną. Rzetelność, dokładność oraz aktualność dostarczanych informacji zapewnia wprowadzony w Banku system kontroli wewnętrznych.
Art. 435 ust. 1 lit. c) CRR	e) Ujawnienie na temat głównych cech systemów ujawniania i pomiaru ryzyka	Szczegółowe zasady działania systemu informacji zarządczej (SIZ) reguluje w Banku odrębna procedura; ponadto w regulacjach dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka bankowego został określony w sposób ogólny zakres informacji zarządczej z obszaru, którego dotyczy regulacja; szczegółowy wykaz sprawozdań zarządczych określa SIZ.
Art. 435 ust. 1 lit. a) CRR	f) Strategie i procesy zarządzania ryzykiem dla każdej odrębnej kategorii ryzyka	Zarządzanie ryzykiem odbywa się zgodnie ze Strategią zarządzania ryzykiem, która określa długoterminowe cele strategiczne dotyczące zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Cele te mają charakter wskaźników ilościowych, tj. limitów wewnętrznych, a także założeń dotyczących zasad zarządzania ryzykiem o charakterze jakościowym. Strategia zarządzania ryzykiem jest powiązana z innymi regulacjami o charakterze strategicznym np. Planem finansowym, a także Politykami w zakresie zarządzania poszczególnymi ryzykami istotnymi. W 2024 roku do podstawowych ryzyk, które podlegają szczególnemu nadzorowi, zalicza się: 1. Ryzyko kredytowe, w tym koncentracji zaangażowani i rezydualne, 2. Ryzyko rynkowe, rozumiane jako walutowe, 3. Ryzyko operacyjne 4. Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej 5. Ryzyko płynności i finansowania 6. Ryzyko braku zgodności 7. Ryzyko kapitałowe (ryzyko niewypłacalności), w tym dźwigni finansowej Istotność poszczególnych rodzajów ryzyk ustalana jest na zasadach określonych w Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Kałuszynie.

Art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR	g) Informacje na temat strategii i procesów zarządzania ryzykiem, zabezpieczania i ograniczania ryzyka, a także na temat monitorowania skuteczności zabezpieczeń i czynników ograniczających ryzyko	W ramach kontroli ryzyka Bank wprowadza odpowiednie do skali i złożoności działalności mechanizmy kontrolne dotyczące zarządzania ryzykiem, w szczególności w postaci limitów wewnętrznych ograniczających poziom ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania Banku. Mechanizmy kontrolne obejmują: m.in.: 1. Ustalenie celów strategicznych i kontrolę ich przestrzegania, 2. Przeglądy i weryfikację odpowiednich polityk zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, a także planów w zakresie zmian organizacyjnych i technicznych wspomagających budowę lub rozwój środowiska zarządzania ryzykiem, 3. Określenie zadań i wyznaczenie stanowisk służbowych w strukturze organizacyjnej, odpowiedzialnych za realizację zadań w ramach systemu zarządzania ryzykiem w Banku, a także budowę odpowiedniej kultury organizacyjnej, 4. Opracowanie, wdrożenie a także kontrolę przestrzegania szczegółowych pisemnych regulacji dotyczących zarządzania ryzykiem, a także zawartych w nich limitów wewnętrznych, 5. Przyjmowanie i weryfikacja odpowiednich planów awaryjnych i planów ciągłości działania w sytuacji kryzysowej, 6. Dokonywanie cyklicznych przeglądów zarządczych regulacji wewnętrznych i struktury organizacyjnej Banku, w celu dopasowania ich zapisów do zmian profilu ryzyka lub zakresu działalności. Wybór i wdrożenie mechanizmów kontroli ryzyka może rodzić konsekwencje finansowe. W związku z powyższym Zarząd ocenia cyklicznie adekwatność stosowanych polityk i mechanizmów zarządzania ryzykiem, a także podejmuje decyzje o zastosowaniu odpowiednich rozwiązań technicznych i organizacyjnych.
---	--	--

Tabela 4. EU CRA – Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego

Ujawnianie informacje jakościowe	
a) W zwięzłym oświadczeniu na temat ryzyka zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. f) CRR – w jaki sposób model biznesowy przekłada się na części składowe profilu ryzyka kredytowego instytucji	Bank prowadzi klasyczną działalność bankową, a jako Bank Spółdzielczy działa w Zrzeszeniu Banku Polskiej Spółdzielczości. Bank realizuje działalność kredytową wyłącznie poprzez własne placówki, prowadzi sprzedaż własnych produktów, w tym produktów banku zrzeszającego. Bank zawiera tylko transakcje w ramach portfela bankowego. Nie dopuszcza się zawierania transakcji o charakterze handlowym. Uwzględniając powyższe uwarunkowania Bank określił następujące cele działania w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym: 1. utrzymanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i ilości portfela kredytowego, 2. utrzymywanie ryzyka kredytowego banku w granicach tolerancji na ryzyko, 3. dywersyfikacja portfela ekspozycji kredytowych, dostosowana do ustalonego przez bank dopuszczalnego poziomu ryzyka kredytowego, rozwijanie działalności kredytowej oraz inwestycyjnej w granicach zatwierdzonych przez Zarząd i Radę Nadzorczą, przy założeniu zachowania bezpieczeństwa finansowego Banku, postanowień nadzorczych rekomendacji i adekwatności kapitałowej.
b) W ramach omawiania swoich strategii i procesów zarządzania ryzykiem kredytowym oraz strategii	Ryzyko kredytowe jest to ryzyko wystąpienia strat finansowych, spowodowanych nie wywiązaniem się kontrahenta Banku z warunków umowy, zarówno w odniesieniu do pojedynczego klienta jak i całego portfela kredytowego. Ryzyko kredytowe w istotny sposób wpływa na działalność Banku. W związku z tym Bank zobowiązany jest do

w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia tego ryzyka zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR – kryteria i metody stosowane do określania strategii zarządzania ryzykiem kredytowym i ustalania limitów ryzyka kredytowego	identyfikowania, pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli podejmowanego ryzyka kredytowego. Ustalając strategię zarządzania ryzykiem kredytowym Bank ma przede wszystkim na względzie utrzymanie ustalonego w strategii poziomu apetytu na ryzyko, który stanowi maksymalny poziom ryzyka jaki Bank gotowy jest zaakceptować. Do instrumentów zarządzania ryzykiem kredytowym należą wewnętrzne limity ostrożnościowe uwzględniające całościowe narażenie Banku na ryzyko kredytowe z uwzględnieniem ryzyka koncentracji oraz ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych. Bank stosuje następujące zasady do określania strategii zarządzania ryzykiem kredytowym i ustalania limitów ryzyka kredytowego: 1. Wewnętrzne limity ostrożnościowe określone są w oparciu o regulacje nadzorcze, strategię zarządzania ryzykiem oraz planowanymi działaniami określonymi w planie ekonomiczno-finansowym Banku. 2. Wewnętrzne limity ostrożnościowe ustala, weryfikuje i zatwierdza Zarząd Banku, a ich wysokość musi być dostosowana do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka zawartego w Strategii zarządzania ryzykiem. 3. Bank dokonuje weryfikacji istniejących wewnętrznych limitów ostrożnościowych nie rzadziej niż raz w roku na zasadach określonych w Instrukcji zarządzania ryzykiem kredytowym. 4. W sytuacji, gdy Bank dokonuje istotnych zmian w skali lub zakresie swojej działalności, lub gdy zachodzą istotne zmiany uwarunkowań rynkowych, dokonywana jest weryfikacja istniejących wewnętrznych limitów ostrożnościowych.
c) Podczas informowania o strukturze i organizacji funkcji zarządzania ryzykiem zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. b) CRR – struktura i organizacja funkcji zarządzania ryzykiem kredytowym i funkcji kontroli	Rada Nadzorcza nadzoruje realizację polityki zarządzania ryzykiem kredytowym oraz pełni funkcję kontrolną w odniesieniu do zarządzania ryzykiem kredytowym podejmowanym przez Bank. Zarząd Banku odpowiada za stworzenie skutecznego systemu zarządzania ryzykiem oraz za realizację planu finansowego w zakresie ryzyka kredytowego. Zarząd dostosowuje strukturę organizacyjną Banku oraz stopień zaawansowania metod zarządzania ryzykiem do skali, charakteru i rozmiaru działalności Banku, złożoności modelu biznesowego oraz profilu ryzyka banku. Ponadto sprawuje kontrolę nad stworzeniem odpowiedniego systemu raportowania dla organów Banku. Zarząd Banku zarządza ryzykiem w Banku w ramach przypisanych mu obowiązków, oraz na poziomie działalności operacyjnej i poziomie zarządzania ryzykiem kredytowym.
d) Podczas informowania o organie, statusie i innych ustaleniach dotyczących funkcji zarządzania ryzykiem zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. b) CRR – związek między funkcjami zarządzania ryzykiem kredytowym, kontroli ryzyka, zgodności i audytu wewnętrznego	Działalność Banku zorganizowana jest na trzech niezależnych i wzajemnie uzupełniających się poziomach: 1. na pierwszy poziom składa się operacyjne zarządzanie działalnością, w tym operacyjne zarządzanie ryzykiem Banku powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank, 2. na drugi poziom składa się: zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od operacyjnego zarządzania ryzykiem, 3. na trzeci poziom składa się audyt wewnętrzny, realizowany na podstawie umowy Systemu Ochrony Zrzeszenia przez Departament Audytu Spółdzielni System Ochrony Zrzeszenia BPS. Funkcja zarządzania ryzykiem kredytowym przeprowadzana jest w oparciu o szczegółowe regulacje dotyczące kontroli obowiązujące w Banku. W ramach systemu kontroli wewnętrznej wyodrębnia się: 1. funkcję kontroli mającą za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku, 2. komórki kontrolne, tj. stanowisko ds. zgodności, która ma za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie

	3. niezależną komórkę audytu wewnętrznego wykonującą badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatność i skuteczność systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej.
--	--

Tabela 5. EU CR1 – Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy

Kredyty i zaliczki	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna						Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy						Skumulowane odpisy częściowe	Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe	
	Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane			Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i rezerwy			Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy				w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi
	143	W tym etap 2	W tym etap 2	2 722	W tym etap 2	W tym etap 2	147	W tym etap 2	W tym etap 2	2 722	W tym etap 2	W tym etap 2			
	720														
Banki centralne															
Sektor instytucji rządowych i samorządowych	11 126														
Instytucje kredytowe	28 743														
Inne instytucje finansowe															
Przedsiębiorstwa niefinansowe	4 378			555			1			555					
W tym MŚP	4 378			555						555					
Gospodarstwa domowe	99 473			2 167			146			2 167					
Dłużne papiery wartościowe	83 474														
Banki centralne	57 982														
Sektor instytucji rządowych i samorządowych	10 151														
Instytucje kredytowe	12 313														

Inne instytucje finansowe	3 028														
Przedsiębiorstwa niefinansowe															
Ekspozycje pozabilansowe	13 151														
Banki centralne															
Sektor instytucji rządowych i samorządowych	2 000														
Instytucje kredytowe															
Inne instytucje finansowe															
Przedsiębiorstwa niefinansowe	1 882														
Gospodarstwa domowe	9 269														
Ogółem	240 345			2 722			147			2 722					

Tabela 6. EU CQ1 - Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych

	a	b	c	d	e	f	g	h
	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy		Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji restrukturyzowanych	
	Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		W tym: ekspozycje dotknięte utratą wartości	w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi		W tym otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji nieobsługiwanich objętych działaniami restrukturyzacyjnymi
			W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań					

				zania					
005	Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie								
010	Kredyty i zaliczki								
020	Banki centralne								
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych								
040	Instytucje kredytowe								
050	Inne instytucje finansowe								
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe								
070	Gospodarstwa domowe		1 305		1 305		1 305		
080	Dłużne papiery wartościowe								
090	Udzielone zobowiązania do udzielenia kredytu								
100	Ogółem		1 305		1 305		1 305		

Tabela 7. EU CQ3 - Jakość kredytowa przeterminowanych ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	
		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna												
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane									
		Nieprzeterminowane lub przeterminowane o ≤ 30 dni	Przeterminowane o > 30 dni ≤ 90 dni		Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które nie są przeterminowane lub są przeterminowane o ≤ 90 dni	Przeterminowane > 90 dni ≤ 180 dni	Przeterminowane > 180 dni ≤ 1 rok	Przeterminowane > 1 rok ≤ 2 lata	Przeterminowane > 2 lata ≤ 5 lat	Przeterminowane > 5 lat ≤ 7 lat	Przeterminowane o > 7 lat	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań		
010	Kredyty i zaliczki	143 720	141 994	1 726	2 722	698	12	986		1 026				

02 0	Banki centralne												
03 0	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	11 126	11 126										
04 0	Instytucje kredytowe	28 743	28 743										
05 0	Inne instytucje finansowe												
06 0	Przedsiębiorstwa niefinansowe	4 378	4 378		555	253		302					
07 0	W tym MŚP	4 378	4 378		555	253		302					
08 0	Gospodarstwa domowe	99 473	97 747	1 726	2 167	445	12	684		1 026			
09 0	Dłużne papiery wartościowe	83 474	83 474										
10 0	Banki centralne	57 982	57 982										
11 0	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	10 151	10 151										
12 0	Instytucje kredytowe	12 313	12 313										
13 0	Inne instytucje finansowe	3 028	3 028										
14 0	Przedsiębiorstwa niefinansowe												
15 0	Ekspozycje pozabilansowe	13 151											
16 0	Banki centralne												
17 0	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	2 000											
18 0	Instytucje kredytowe												
19 0	Inne instytucje finansowe												
20 0	Przedsiębiorstwa niefinansowe	1 882											
21 0	Gospodarstwa domowe	9 269											
2 2 0	Ogółem	240 345	225 468	1 726	2 722	698	12	986		1 026			

Tabela 8. EU MRA – Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ryzyka rynkowego

		Ujawnianie informacji w formacie elastycznym
a	Art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR Opis strategii i procesów instytucji w zakresie zarządzania ryzykiem rynkowym, w tym: – Wyjaśnienie celów strategicznych zarządu związanych z podejmowaniem działalności transakcyjnej, jak również procesów wdrożonych w celu identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka rynkowego instytucji; – Opis ich strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka, a także strategii i procesów monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających	W Banku zostały zidentyfikowane następujące rodzaje ryzyka rynkowego podlegające zarządzaniu: 1. ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej 2. ryzyko walutowe Do celów strategicznych w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej należy: - utrzymanie wyniku odsetkowego w granicach nie stwarzających zagrożenia dla realizacji Planu ekonomiczno-finansowego i adekwatności kapitałowej Banku - utrzymanie profilu ryzyka stopy procentowej na poziomie nie wyższym niż przyjęty akceptowalny jego poziom, - maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności stóp procentowych, - odpowiednie zarządzania aktywami i pasywami Banku aby zabezpieczyć odpowiednio ryzyko stopy procentowej - redukcja negatywnego wpływu zmian rynkowych stóp procentowych na wynik odsetkowy oraz wartość ekonomiczną Banku, jednocześnie dążenie do zapewnienia akceptowalnego poziomu rentowności. Pomiar oraz monitorowanie wskaźników odbywa się z uwzględnieniem ryzyka niedopasowania terminów przeszacowania, ryzyka bazowego oraz opcji klienta będącymi integralną częścią ryzyka stopy procentowej. Z uwagi na brak portfela handlowego monitorowanie ryzyka stopy procentowej odbywa się wyłącznie w odniesieniu do wrażliwych instrumentów na zmiany stóp procentowych w portfelu bankowym. Pomiar dokonywany jest z wykorzystaniem luki przeszacowania, metodyki symulacji zmian wyniku odsetkowego, analizy podstawowych wskaźników związanych z ryzykiem stopy procentowej, metodyki szacowania zmian wartości ekonomicznej banku. Przeprowadza się również z tego zakresu testy warunków skrajnych. Ryzyko walutowe, definiowane przez Bank jako ryzyko niekorzystnych zmian kursów walut obcych w stosunku do waluty rodzimej PLN, prowadzących do powstania znacznych strat, w przypadku otwartych pozycji w walutach obcych. Zarządzanie ryzykiem kursowym, wynikającym z niedopasowania aktywów i pasywów, których wartość wyrażona jest w walutach obcych, polega na zawieraniu transakcji korygujących, których wykonanie sprowadzi pozycję walutową Banku do limitów przyjętych i zatwierdzonych przez Bank. Dla celów kontroli ryzyka kursowego, Bank wyznacza limity na pozycje walutowe netto dla poszczególnych walut obcych oraz limit na pozycję walutową całkowitą w wysokości 2% funduszy własnych. Bank przeprowadza testy warunków skrajnych dla zmian kursów oraz wzrostu/spadku kursów walut. W 2024 roku nie odnotowano przekroczenia całkowitej pozycji walutowej.
	Art. 435 ust. 1 lit. b) CRR Opis struktury i organizacji funkcji zarządzania ryzykiem rynkowym, w tym opis struktury zarządzania ryzykiem rynkowym ustanowionej w celu wdrożenia strategii i procesów instytucji omawianych w powyższym wierszu a), opisujący relacje i mechanizmy komunikacji między stronami zaangażowanymi w zarządzanie ryzykiem	Struktura organizacyjna Banku odpowiada skali działalności i profilowi ryzyka oraz zapewnia rozdzielenie funkcji pomiędzy jednostkami/komórkami organizacyjnymi przeprowadzającymi transakcje mające wpływ na ryzyko rynkowe oraz odpowiedzialnymi za monitorowanie i kontrolowanie ryzyka. W Banku występuje podział kompetencji w zakresie zarządzania ryzykiem rynkowym, który obejmuje : 1) Zawieranie transakcji; 2) Pomiar oraz monitorowanie poziomu ryzyka; 3) Obsługę operacyjną. Pracownicy uczestniczący w procesie zarządzania ryzykiem rynkowym zobowiązani są do uwzględnienia zasady, że każde działanie wymaga oceny i analizy ryzyka stopy procentowej i walutowego w powiązaniu z innymi rodzajami ryzyka, na które narażony jest Bank.

	rynkowym	
c	Art. 435 ust. 1 lit. c) CRR Zakres i charakter systemów raportowania i pomiaru ryzyka	Przepływ informacji dotyczącej ryzyka rynkowego kierowany do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku jest sformalizowany i objęty Instrukcją sporządzania informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Kałuszynie, definiującą: częstotliwość, zakres, odbiorców i terminy sporządzania raportów i sprawozdań dotyczących ryzyka.

Tabela 9. EU REMA – Polityka wynagrodzeń

Ujawniane informacje jakościowe:		
a)	Informacje dotyczące organów nadzorujących politykę wynagrodzeń. Ujawniane informacje obejmują:	
	Nazwę, skład oraz zadania i uprawnienia głównego organu (organu zarządzającego lub komisji ds. wynagrodzeń, stosownie do przypadku) nadzorującego politykę wynagrodzeń oraz liczbę posiedzeń tego głównego organu w roku obrachunkowym	Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagrodzeń wszystkich pracowników, w tym osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku (zidentyfikowanych pracowników). Bank wprowadził <i>Politykę wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Kałuszynie</i>, zgodnie z zasadą proporcjonalności zapisaną w art. 92 ust 2 dyrektywy 2013/36/UE, a także § 30 ust. 2 Rozp. MF, uwzględniając: formę prawną, w jakiej działa Bank, rozmiar działalności, ryzyko związane z prowadzoną działalnością, wewnętrzną organizację oraz charakter, zakres i stopień złożoności prowadzonej działalności. <i>Polityka wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Kałuszynie</i> podlega zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą, corocznie Rada Nadzorcza przedstawia Zebraniu Przedstawicieli raport z oceny funkcjonowania polityki w Banku w zakresie wpływu polityki wynagrodzeń na rozwój i bezpieczeństwo działania banku. Kryteria ilościowe oraz jakościowe oraz zasady wypłaty zmiennych składników wynagrodzeń pracownikom, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka o których mowa w art. 9ca ust. 1 ustawy - Prawo bankowe, identyfikowani zgodnie z kryteriami określonymi w art. 92 ust. 3 dyrektywy 2013/36/UE, a także rozporządzenia delegowanego Komisji wydanego na mocy upoważnienia zawartego w ostatnim akapicie art. 94 ust. 2 dyrektywy 2013/36/UE oraz, w przypadku gdy to właściwe, aby zapewnić pełną identyfikację pracowników, a także zgodnie z zasadą proporcjonalności.
	Informacje dotyczące konsultantów zewnętrznych, których opinii zasięgnięto, organu, który zlecił im te opinie, oraz obszarów ram wynagrodzeń, jakich dotyczyły te opinie	
	Opis zakresu polityki wynagrodzeń instytucji (np. według regionów, linii biznesowych), w tym zakresu, w jakim ma ona zastosowanie do jednostek zależnych i oddziałów zlokalizowanych w państwach trzecich	
	Opis pracowników lub kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji	
b)	Informacje dotyczące projektu i struktury systemu wynagradzania określonego personelu. Ujawniane informacje obejmują:	
	Przegląd kluczowych cech i celów polityki wynagrodzeń oraz informacje dotyczące procesu decyzyjnego stosowanego przy ustalaniu polityki wynagrodzeń oraz roli odpowiednich zainteresowanych stron	<i>Polityka wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Kałuszynie</i> określa zasady ustalania, wypłacania i monitorowania wynagrodzeń osób, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, w tym wynagrodzeń Zarządu. W Banku obowiązuje Regulamin wynagradzania pracowników, określający w szczególności adekwatne wynagradzanie pracowników za wykonaną pracę, a także motywowanie ich do osiągania wysokich wyników oraz realizacji celów strategicznych Banku. Wprowadzenie i stosowanie <i>Polityki wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka</i> ma na celu: 1. prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem i niezachęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zatwierdzony przez Radę
	Informacje dotyczące kryteriów stosowanych do pomiaru wyników oraz korekty <i>ex ante</i> i <i>ex post</i> z tytułu ryzyka	
	Informacje, czy organ zarządzający lub komisja ds. wynagrodzeń, jeżeli została ustanowiona, dokonały przeglądu polityki wynagrodzeń instytucji w ciągu ostatniego roku, a jeżeli tak – opis wszelkich wprowadzonych zmian,	

	przyczyny tych zmian oraz ich wpływ na wynagrodzenia	2. Nadzorczą akceptowalny ogólny poziom ryzyka; 3. wspieranie realizacji strategii działalności oraz ograniczanie konfliktu interesów .
	Informacje na temat sposobu, w jaki instytucja zapewnia niezależność wynagrodzenia osób pełniących funkcje kontroli wewnętrznej od jednostek, które osoby te nadzorują	Polityka wynagradzania osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku prowadzona jest zgodnie z zasadą proporcjonalności, w szczególności uwzględnia przepisy zawarte w: art. 9ca ust. 1 b Ustawy Prawo Bankowe – tzn. Bank, nie jest dużą instytucją, a średnia wartość aktywów, obliczona dla czteroletniego okresu bezpośrednio poprzedzającego okres objęty Polityką (bieżący rok obrotowy), nie przekracza równowartości w złotych 5 000 000 000 euro – w związku z tym stosuje politykę wynagrodzeń w ograniczonym zakresie wobec osób, spełniających kryteria poziomu i struktury wynagrodzenia: stosowanie polityki wynagrodzeń w ograniczonym zakresie dotyczy zmiennych składników wynagrodzenia oraz uznaniowych świadczeń emerytalnych; ograniczony zakres stosowania Polityki dotyczy braku konieczności przyznawania co najmniej 50% zmiennych składników wynagrodzenia w postaci instrumentów finansowych, odroczenia wypłaty co najmniej 40% zmiennych składników wynagrodzenia oraz wstrzymania wypłaty uznaniowych świadczeń emerytalnych w postaci instrumentów finansowych; <i>Politykę wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Kałuszynie</i> podlega nadzorowi Rady Nadzorczej. Wdrożenie Polityki wynagrodzeń podlega niezależnemu wewnętrznemu przeglądowi dokonywanemu nie rzadziej niż raz w roku. Raport z przeglądu przedstawiany jest Radzie Nadzorczej. Rada Nadzorcza przygotowuje i przedstawia Zebraniu Przedstawicieli raz w roku raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku, obejmując funkcjonowanie <i>Polityki wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Kałuszynie</i>. Zebranie Przedstawicieli dokonuje oceny, czy ustalona polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku.
c)	Opis sposobu uwzględniania obecnego i przyszłego ryzyka w procesach kształtowania wynagrodzeń. Ujawnianie informacji obejmują przegląd kluczowych rodzajów ryzyka, metod dokonywania ich pomiaru oraz wpływu tych działań na wynagrodzenie	Bank prowadzi i realizuje Politykę wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Kałuszynie odpowiednio do formy prawnej w jakiej działa, rozmiaru działalności, ryzyka związanego z prowadzoną działalnością, wewnętrznej organizacji oraz charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności. Wysokość zmiennych składników wynagrodzenia zależy od wyników, podstawą do określenia łącznej wysokości wynagrodzenia jest ocena wyników pracownika oraz wyników Banku w obszarze odpowiedzialności tego pracownika, z uwzględnieniem wyników całego Banku; przy ocenie indywidualnych wyników bierze się pod uwagę kryteria ilościowe i jakościowe. Ocena efektów pracy obejmuje następujące wskaźniki Banku osiągnięte w ostatnich trzech latach, tak aby wysokość wynagrodzenia zależnego od wyników uwzględniała cykl koniunkturalny Banku i ryzyko związane z prowadzoną przez Bank działalnością gospodarczą.

d)	Stosunek stałych składników wynagrodzenia do zmiennych składników wynagrodzenia, ustalony zgodnie z art. 94 ust. 1 lit. g) CRD	Wysokość zmiennych składników wynagradzania nie może być wyższa niż 100% wynagrodzenia zasadniczego osób zajmujących stanowiska istotne, a wynagrodzenie zasadnicze powinno mieć taką wysokość, aby Bank mógł prowadzić elastyczną politykę wynagrodzeń w zakresie zmiennych składników.
e)	Opis działań instytucji zmierzających do powiązania poziomu wynagrodzenia z wynikami osiągniętymi w okresie pomiaru wyników. Ujawniane informacje obejmują: Przegląd głównych kryteriów i wskaźników wyników mających zastosowanie do instytucji, linii biznesowych i osób fizycznych, Przegląd sposobu, w jaki wynagrodzenie zmienne pracownika jest powiązane z wynikami uzyskiwanymi na szczeblu instytucjonalnym i wynikami indywidualnymi, Informacje o kryteriach stosowanych do określenia równowagi między różnymi rodzajami instrumentów przyznawanych pracownikom, w tym akcjami, równoważnymi udziałami własnościowymi, opcjami i innymi instrumentami, Informacje o środkach, które instytucja wdroży w celu dostosowania zmiennych składników wynagrodzenia w przypadku słabych wskaźników wyników, w tym o kryteriach instytucji służących określeniu wskaźników „słabych” wyników	Oceny efektów pracy członków Zarządu Banku dokonuje Rada Nadzorcza, w formie podjętych uchwał. Podstawą oceny efektów pracy członków Zarządu są kryteria dotyczące: 1) oceny wyników całego Banku, 2) a także ocena indywidualnych wyników danego członka Zarządu obejmująca kryteria ilościowe i jakościowe. Ocena wyników całego Banku obejmuje ocenę spełnienia kryteriów ilościowych obejmujących: 1) wynik finansowy brutto, 2) zwrot z kapitału własnego (ROE), 3) jakość portfela kredytowego, 4) współczynnik kapitałowy, 5) wskaźnik płynności LCR, Ocenie dokonywanej przez Radę Nadzorczą podlega stopień wykonania wskaźników określonych w Polityce. Oceniając indywidualne wyniki pracy członka Zarządu Rada Nadzorcza bierze pod uwagę: 1) efekty realizacji zadań wynikających z zakresu obowiązków i odpowiedzialności w ramach podziału zadań w Zarządzie; 2) uzyskanie absolutorium w okresie oceny; 3) pozytywna ocena dawania rękojmi należytego wykonania obowiązków, zgodnie z art. 22aa Ustawy Prawo bankowe (oceny odpowiedniości).
f)	Opis działań instytucji zmierzających do dostosowania wynagrodzenia w celu uwzględnienia wyników długoterminowych. Ujawniane informacje obejmują: - Przegląd polityki instytucji w zakresie odraczania płatności, wypłaty w instrumentach, okresów zatrzymania wynagrodzenia zmiennego oraz nabywania uprawnień do takiego wynagrodzenia, w tym w przypadkach, gdy jest ono różne dla poszczególnych pracowników lub kategorii pracowników, Informacje na temat stosowanych przez instytucję kryteriów dokonywania korekt <i>ex post</i> (zmniejszenie wysokości wypłaty w okresie odroczenia (<i>malus</i>) i odebranie wcześniej wypłaconej premii (<i>clawback</i>), jeżeli zezwala na to prawo krajowe), W stosownych przypadkach – wymogi w zakresie posiadania udziałów w instytucji, które mogą zostać nałożone na określony personel	Wysokość wynagrodzenia zmiennego pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka, jest przyznawana uznaniowo przez Radę Nadzorczą, z uwzględnieniem zasad zawartych w Polityce, a także w zależności od wyników indywidualnej oceny efektów pracy zidentyfikowanego pracownika. Wynagrodzenia przyznawane w Banku mają charakter wyłącznie pieniężny. Wypłata wynagrodzenia zmiennego może być wstrzymana, ograniczona, a także może nastąpić odmowa wypłaty w przypadku zagrożenia nie spełnienia wymogów ostrożnościowych lub zagrożenia upadłością. Bank ma możliwość wstrzymania, ograniczenia, odmowy wypłaty lub realizacji zmiennych składników wynagrodzenia w szczególności w sytuacji, w której dana osoba: 1) uczestniczyła w działaniach, których wynikiem były znaczne straty Banku lub był odpowiedzialny za takie działania, 2) nie spełniła odpowiednich standardów dotyczących rękojmi bezpiecznego i ostrożnego zarządzania Bankiem.
g)	Opis głównych parametrów i uzasadnienie wszelkiego rodzaju systemów składników zmiennych i wszelkich innych świadczeń niepieniężnych zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. f) CRR Ujawniane informacje obejmują: - Informacje na temat szczegółowych wskaźników efektywności stosowanych do określenia zmiennych składników wynagrodzenia oraz kryteriów stosowanych do określenia równowagi między różnymi rodzajami przyznanych instrumentów, w tym akcjami, równoważnymi	Nie dotyczy.

	udziałami własnościowymi, instrumentami związanymi z akcjami, równoważnymi im instrumentami niepieniężnymi, opcjami i innymi instrumentami	
h)	Na żądanie odnośnego państwa członkowskiego lub właściwego organu – łączne wynagrodzenie dla każdego członka organu zarządzającego lub kadry kierowniczej wyższego szczebla	Nie dotyczy.
i)	Informacje o tym, czy instytucja korzysta z odstępstwa określonego w art. 94 ust. 3 CRD zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. k) CRR	Nie dotyczy.
	Informacje o tym, czy instytucja korzysta z odstępstwa określonego w art. 94 ust. 3 CRD zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. k) CRR - Do celów niniejszej litery instytucje korzystające z takiego odstępstwa wskazują, czy odbywa się to na podstawie przepisów art. 94 ust. 3 lit. a) lub b) CRD. Instytucje wskazują również, w odniesieniu do których zasad dotyczących wynagrodzeń stosują odstępstwo lub odstępstwa, oraz podają liczbę członków personelu korzystających z tego odstępstwa lub z tych odstępstw oraz ich łączne wynagrodzenie, z podziałem na wynagrodzenie stałe i zmienne.	
j)	Duże instytucje ujawniają informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia ich kolegiального organu zarządzającego z rozróżnieniem na członków wykonawczych i nie wykonawczych zgodnie z art. 450 ust. 2 CRR.	Nie dotyczy.

Tabela 10. EU REM1 Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrotowy

			a	b	c	d
			Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel
1	Wynagrodzenie stałe	Liczba pracowników należących do określonego personelu		3		
2		Wynagrodzenie stałe ogółem		609		
3		W tym: w formie środków pieniężnych		609		
4		(Nie ma zastosowania w UE)				
EU-4a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności				
5		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne				
EU-5x		W tym: inne instrumenty				
6		(Nie ma zastosowania w UE)				
7		W tym: inne formy				
8		(Nie ma zastosowania w UE)				
9	Wynagrodzenie zmienne	Liczba pracowników należących do określonego personelu		3		
10		Wynagrodzenie zmienne ogółem		169		
11		W tym: w formie środków pieniężnych		169		
12		W tym: odroczone				
EU-13a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności				

EU-14a	W tym: odroczone				
EU-13b	W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne				
EU-14b	W tym: odroczone				
EU-14x	W tym: inne instrumenty				
EU-14y	W tym: odroczone				
15	W tym: inne formy				
16	W tym: odroczone				
17	Wynagrodzenie ogółem (2 + 10)		778		

Tabela 11. EU REM2 Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji

W okresie 01.01.2024 – 31.12.2024 nie wystąpiły płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Kałuszynie.

Tabela 12. EU REM3 Wynagrodzenie odroczone

W okresie 01.01.2024 – 31.12.2024 nie wystąpiły wypłaty wynagrodzeń odroczone.

Tabela 13. EU REM4 – Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie

W okresie 01.01.2024 – 31.12.2024 nie wystąpiły wypłaty wynagrodzeń w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie

Tabela 14. EU IRRBBA – Informacje jakościowe dotyczące ryzyk stopy procentowej z tytułu działalności w ramach portfela bankowego

Numer wiersza	Informacje jakościowe- temat	Informacje jakościowe
a)	Opis sposobu, w jaki instytucja definiuje IRRBB do celów kontroli i pomiaru ryzyka	Bank definiuje ryzyko stopy procentowej z tytułu działalności zaliczanej do portfela bankowego (IRRBB) jako obecne lub przyszłe ryzyko zarówno dla dochodów, jak i wartości ekonomicznej, wynikające ze zmian stóp procentowych, które wpływają na pozycje wrażliwe na zmiany stóp procentowych. Obejmuje ono: ryzyko niedopasowania, ryzyko bazowe, ryzyko opcji klienta.
b)	Opis ogólnych strategii w zakresie zarządzania IRRBB i jego ograniczania	Celem strategicznym Banku w odniesieniu do ryzyka stopy procentowej jest minimalizacja negatywnych zmian w zakresie wyniku finansowego, na skutek niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych; ponadto celem jest zidentyfikowanie podstawowych zagrożeń związanych z tym ryzykiem, z jednoczesnym zastosowaniem odpowiednich metod zarządzania mających na celu eliminację zagrożeń nierównomiernej reakcji różnych pozycji bilansowych na zmiany stóp procentowych, a przez to na zmiany przychodów i kosztów odsetkowych. Ograniczanie ryzyka stopy procentowej skupia się na 1. Utrzymaniu zmienności wyniku odsetkowego oraz zmiany wartości ekonomicznej kapitału w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą w ramach

		zatwierdzonej Strategii działania Banku. 2. Utrzymaniu profilu ryzyka stopy procentowej w Banku na poziomie nie wyższym niż akceptowany przez Radę Nadzorczą. 3. Utrzymywaniu nieznaczącej skali działalności handlowej w rozumieniu Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady dotyczącego zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.
c)	Częstotliwość obliczania miar IRRBB oraz opis szczególnych miar, które Bank stosuje do pomiaru swojej wrażliwości na IRRBB	Miary ryzyka stopy procentowej wyznaczone są na bazie miesięcznej, kwartalnej oraz rocznej. Miary ryzyka stopy procentowej wyznaczone są na bazie miesięcznej, kwartalnej oraz rocznej. Bank do pomiaru stopnia narażenia na IRRBB stosuje: • metodę luki (jako podstawowe narzędzie analityczne), • metodę symulacji zmian wyniku odsetkowego, • miarę rozszerzonego wyniku odsetkowego netto, • analizę podstawowych wskaźników związanych z ryzykiem stopy procentowej, • metodę szacowania zmian wartości ekonomicznej Banku (EVE). Analiza luki polega na określeniu wielkości niedopasowania między wrażliwymi na zmiany stopy procentowej aktywami i pasywami oraz pozycjami pozabilansowymi w poszczególnych przedziałach czasowych, uwzględniających pierwszy możliwy termin zmian (przeszacowania) stóp procentowych. Metoda symulacji zmian wyniku odsetkowego opiera się na obliczaniu różnicy pomiędzy wynikiem odsetkowego obliczonym w scenariuszu bazowym oraz wynikiem odsetkowym obliczonym w scenariuszu szokowym. Zmiana rozszerzonego wyniku odsetkowego netto to suma zmian wyniku odsetkowego na skutek zmian stóp procentowych w okresie 12-tu miesięcy oraz zmian wartości rynkowej instrumentów; Metoda szacowania zmian wartości ekonomicznej Banku (EVE) polega na wyliczeniu wartości bazowej (zdyskontowana wielkość luki obliczona na bazie kapitału i odsetek zgodnych z datą przeszacowania pozycji oraz ich bieżącym oprocentowaniem uwzględniając założenia dot. depozytów o nieokreślonym terminie wymagalności zgodne ze scenariuszem bazowym). Następnie Bank przeprowadza następujące scenariusze szokowe zmiany EVE: 1) I szok - równoległy wzrost; 2) II szok - równoległy spadek; 3) III gwałtowniejszy szok - spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych; 4) IV bardziej umiarkowany szok - wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych; 5) V wzrost szoku - dla stóp krótkoterminowych; 6) VI spadek szoku - dla stóp krótkoterminowych; stosując w każdym ze scenariuszy założenia dotyczące depozytów o nieokreślonym terminie wymagalności zgodne z założeniami scenariusza tj. odpowiednio inne dla wzrostu i spadku stóp.
d)	Opis scenariuszy wstrząsu dotyczących stóp procentowych i scenariuszy warunków skrajnych, które Bank stosuje	Scenariusze wstrząsu stosowane do celów nadzorczych przy wyznaczaniu zmiany wartości ekonomicznej kapitału to: a) równoległy wstrząsowy wzrost, w przypadku którego występuje równoległe przesunięcie krzywej rentowności w górę, z taką samą

	do oszacowania zmian w bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału i w wyniku odsetkowym netto (w stosownych przypadkach).	szokową zmianą stóp procentowych w górę dla wszystkich terminów zapadalności; b) równoległy wstrząsowy spadek, w przypadku którego występuje równoległe przesunięcie krzywej rentowności w dół, z taką samą szokową zmianą stóp procentowych w dół dla wszystkich terminów zapadalności; c) wstrząs typu „steepener”, w przypadku którego dochodzi do zwiększenia nachylenia krzywej rentowności, z szokową zmianą stóp procentowych w dół dla krótszych terminów zapadalności oraz szokową zmianą stóp procentowych w górę dla dłuższych terminów zapadalności; d) wstrząs typu „flattener”, w przypadku którego dochodzi do zmniejszenia nachylenia krzywej rentowności, z szokową zmianą stóp procentowych w górę dla krótszych terminów zapadalności oraz szokową zmianą stóp procentowych w dół dla dłuższych terminów zapadalności; e) wstrząsowy wzrost stóp krótkoterminowych, z większymi szokowymi zmianami stóp procentowych w górę dla krótszych terminów zapadalności prowadzącymi do konwergencji z poziomem odniesienia dla dłuższych terminów zapadalności; f) wstrząsowy spadek stóp krótkoterminowych, z większymi szokowymi zmianami stóp procentowych w dół dla krótszych terminów zapadalności prowadzącymi do konwergencji z poziomem odniesienia dla dłuższych terminów zapadalności; wśród których wyróżnia się scenariusze przewidujące spadek stóp krótkoterminowych – b, c, f oraz scenariusze przewidujące wzrost stóp krótkoterminowych – a, d, e; Scenariusz szokowy wykorzystywany przy wyznaczaniu wartości wyniku odsetkowego w okresie 12-tu miesięcy od dnia analizy, odpowiada bieżącym warunkom rynkowym skorygowanym o równoległe przesunięcie krzywej rentowności o 25, 50 lub 100 punktów bazowych w bieżącym zarządzaniu lub o 250 p.b. w TWS. Oznacza to, że kalkulacja przepływów odsetkowych oparta jest o stawki forwardowe wyznaczone o bieżącą krzywą rentowności przesuniętą równoległe o odpowiednią wartość z uwzględnieniem marży handlowej Banku.
e)	Opis kluczowych założeń na potrzeby modelowania i założeń parametrycznych innych niż założenia stosowane do celów ujawniania informacji we wzorze EU IRRBB1 (w stosownych przypadkach).	Bank nie stosuje odmiennych założeń.
f)	Ogólny opis sposobu, w jaki Bank zabezpiecza się przed IRRBB, a także powiązanego podejścia księgowego (w stosownych przypadkach).	Bank nie wykorzystuje zabezpieczeń przed ryzykiem IRRBB innych niż przyjęte zwyczajowo zasady określania konstrukcji oprocentowania produktów kredytowych, w ramach których Bank nie stosuje wysokich wartości mnożników oraz stałego oprocentowania dla produktów o długim okresie zapadalności.
g)	Opis kluczowych założeń na potrzeby modelowania i założeń parametrycznych stosowanych w odniesieniu do miar IRRBB we wzorze EU IRRBB1 (w stosownych przypadkach).	Stosowane przez Bank założenia określone zostały w wytycznych EBA (EBA/GL/2022/14).
h)	Wyjaśnienie znaczenia miar IRRBB i ich istotnych zmian od momentu poprzedniego ujawnienia informacji.	W ramach ryzyka stopy procentowej, Bank wyróżnia następujące kategorie ryzyka: 1) ryzyko przeszacowania (ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania), 2) ryzyko bazowe, 3) ryzyko opcji klienta. Najważniejszą część ryzyka stopy procentowej w Banku związana jest z

		ryzykiem przeszacowania oraz ryzykiem bazowym ze względu na znaczący wpływ na poziom zmian wyniku odsetkowego. Pomiar ryzyka przeszacowania oraz bazowego polega na: 1) porównaniu, metodą luki stopy procentowej, wielkości aktywów Banku przeszacowywanych w danym przedziale czasowym z wartością pasywów przeszacowywanych w tym samym przedziale czasowym, w podziale na poszczególne stopy referencyjne, 2) wyliczaniu zmian wyniku odsetkowego z uwzględnieniem zmiany wartości rynkowej instrumentów w przyjętych okresach, na podstawie założonych zmian stóp procentowych, 3) poza analizą opisaną w punktach 1 i 2 powyżej, wyliczaniu zmian wartości ekonomicznej kapitału, przy różnych scenariuszach zmian w zakresie krzywej dochodowości. Ryzyko opcji klienta podlega analizie na podstawie zrywalności depozytów oraz spłat kredytów przed terminem umownym, i jego wpływu na zmianę wyniku odsetkowego oraz na zmianę wartości ekonomicznej kapitału. Zmiany od poprzedniego ujawniania informacji: Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej zostały uzupełnione o elementy techniczne służące do oceny ryzyka stopy procentowej, które zawarte zostały w Rozporządzeniach Delegowanych Komisji UE: 2024/856 oraz 2024/857 będących uzupełnieniem Wytycznych EBA/GL/2022/14 z dnia 20 października 2022 r. Istotne zmiany dotyczyły: 1. Szacowania zmian wyniku odsetkowego poprzez różnicę pomiędzy wynikiem odsetkowym w scenariuszu szokowym a wynikiem odsetkowym w scenariuszu bazowym, przy zastosowaniu stawek forwardowych (dla poszczególnych przedziałów przeszacowania) wyznaczonych z zerokuponowej krzywej rentowności wolnej od ryzyka, 2. Szacowania ryzyka bazowego z uwzględnieniem historycznie badanych rozbieżności w zmianach stawek bazowych i tym samym odejście od stałych parametrów 0,10 p.b. i 0,35 p.b. w sytuacji skrajnej, 3. Szacowania ryzyka opcji klienta z uwzględnieniem rozterminowania w przedziałach przeszacowania depozytów o nieokreślonym terminie zapadalności, w podziale na depozyty detaliczne transakcyjne, nietransakcyjne oraz depozyty hurtowe klientów finansowych i klientów niefinansowych.
(1)(2)	Ujawnienie informacji na temat średniego i najdłuższego terminu zapadalności po przeszacowaniu przypisanego depozytom o nieustalonym terminie zapadalności.	Depozyty o nieustalonym terminie zapadalności w części stanowiącej składnik podstawowy (część stabilna część depozytu o nieustalonym terminie zapadalności), jest przypisywana do poszczególnych przedziałów czasowych według schematu zawartego w pkt 5a załącznika do rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2024/857 z dnia 1 grudnia 2023 r.

Tabela 15. EU IRRBB1 – Ryzyka stopy procentowej z tytułu działalności w ramach portfela bankowego

Scenariusze wstrząsów stosowane do celów nadzorczych		a	b	c	d
		Zmiany w bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału w tys. zł.		Zmiany w wyniku odsetkowym netto w tys. zł.	
		31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
1	Równoległy wzrost szoku	- 661	- 51	3 240	2 545
2	Równoległy spadek szoku	- 2 443	2 194	- 3 337	- 3 122
3	wzrost stóp długoterminowych (ang. steepener)	2 187	924		
4	spadek stóp długoterminowych (ang. flattener)	- 2 133	863		

5	Wzrost stóp krótkoterminowych	- 1 390	489		
6	Spadek stóp krótkoterminowych	- 556	1 528		

3. Ujawnienia dokonywane na podstawie Rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego

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

Z uwagi na charakter i zakres prowadzonej działalności, najbardziej znaczącym rodzajem ryzyka występującym w Banku Spółdzielczym w Kałuszynie jest **ryzyko kredytowe** w tym ryzyko koncentracji, ryzyko ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie oraz detalicznych ekspozycji kredytowych.

Jednocześnie w Banku występują inne istotne ryzyka, które Bank identyfikuje w procesie przeglądu procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego (ICAAP):

- ryzyko kredytowe, w tym koncentracji zaangażowań,
- ryzyko płynności i finansowania,
- ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- ryzyko operacyjne,
- rynkowe,
- kapitałowe, w tym dźwigni finansowej,
- pozostałe ryzyka.

Podstawowe zasady zarządzania poszczególnymi ryzykami reguluje zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Banku Strategia działania Banku oraz Strategia zarządzania ryzykiem, a także zatwierdzone przez Zarząd Banku polityki, instrukcje i regulaminy obejmujące obszary ryzyka, które Bank uznał za istotne.

Proces zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka obejmuje:

1. Gromadzenie informacji dotyczących ryzyka,
2. Pomiar i monitorowanie poziomu ryzyka,
3. Ograniczanie ryzyka, powstającego w działalności Banku do akceptowanego poziomu,
4. Podejmowanie działań zmierzających do ograniczenia liczby i skali występujących zagrożeń,
5. Ograniczanie lub eliminowanie negatywnych skutków ryzyka,
6. Raportowanie poziomu ryzyka.

Cele strategiczne w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka Bank zawarł w opracowanej przez Zarząd i przyjętej przez Radę Nadzorczą „Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Kałuszynie”.

Ujawnienie informacji w zakresie Rekomendacji H

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej, jest zorganizowany na trzech, niezależnych poziomach (liniach obrony). Podział komórek i jednostek organizacyjnych Banku na poszczególne poziomy, dokonany jest w „Regulaminie organizacyjnym Banku”.

1. Działanie pierwszego poziomu (linii obrony) w ramach systemu kontroli wewnętrznej obejmuje:
 - 1) stosowanie przez pracowników jednostek i komórek pierwszego poziomu (pierwszej linii obrony) odpowiednich mechanizmów kontrolnych;
 - 2) dokonywanie przez pracowników jednostek i komórek pierwszego poziomu (pierwszej linii obrony), w ramach obowiązków służbowych wynikających z regulacji wewnętrznych Banku lub ich zakresów

obowiązków – niezależnego monitorowania poziomego (monitorowania w ramach pierwszego poziomu), przestrzegania mechanizmów kontrolnych poprzez ich weryfikację bieżącą lub testowanie.

2. Działanie drugiego poziomu (drugiej linii obrony) w ramach systemu kontroli wewnętrznej obejmuje:
 - 1) stosowanie przez pracowników komórek drugiego poziomu (drugiej linii obrony) odpowiednich mechanizmów kontrolnych;
 - 2) dokonywanie przez pracowników komórek drugiego poziomu (drugiej linii obrony), w związku z wykonywaniem przez nich obowiązków służbowych wynikających z regulacji wewnętrznych Banku lub ich zakresów obowiązków niezależnego monitorowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych poprzez:
 - a) monitorowanie pionowe (weryfikacja bieżąca lub testowanie pierwszego poziomu przez poziom drugi),
 - b) lub monitorowanie poziome (weryfikacja bieżąca lub testowanie poziome w komórkach drugiego poziomu),
3. Na trzeci poziom (linię obrony) składa się działalność audytu wewnętrznego realizowanego przez Departament Audytu Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Ujawnienie informacji w zakresie Rekomendacji M

Ryzyko operacyjne – to możliwość wystąpienia straty wynikającej z nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, błędów ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmując także ryzyko prawne (art. 4 ust. 1 pkt 52 Rozp. UE nr 575/2013), nie obejmuje ono ryzyka reputacji oraz ryzyka strategicznego, natomiast obejmuje także ryzyko IT,

Celem nadrzędnym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest utrzymanie narażenia Banku na ryzyko operacyjne na akceptowalnym przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku, bezpiecznym dla działania i rozwoju Banku poziomie. Cele szczegółowe to zapewnienie świadomości występowania ryzyka operacyjnego obciążającego bank na wszystkich szczeblach zarządzania, minimalizowanie strat z tytułu ryzyka operacyjnego, w tym nieprzekraczanie tolerancji na ryzyko ustalonej w Strategii zarządzania ryzykiem w postaci odpowiednich limitów dotyczących strat operacyjnych, wdrożenie i systematyczna weryfikacja procesów zapobiegania występowaniu oraz zmniejszania skutków ryzyka, odpowiednio do rodzaju ryzyka i jego możliwego wpływu na wyniki Banku, zapobieganie powstawania zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażających utratą ciągłości działania Banku, zapewnienie opłacalności stosowania wybranych metod ograniczania ryzyka, odpowiednio do skali działania Banku i wielkości ryzyka.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym Banku ukierunkowane jest na:

1. działania prewencyjne, związane z identyfikacją, oceną i monitoringiem ryzyka, 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;
2. osłabianie i niwelowanie skutków zdarzeń ryzyka operacyjnego poprzez przygotowanie odpowiednich procedur i sposobów reagowania pracowników Banku na wypadek wystąpienia zdarzenia ryzyka operacyjnego, a także poprzez dokonanie przeniesienia ryzyka na inne podmioty w przypadku opłacalności i dostępności takiej metody dla danego rodzaju ryzyka.

Zarządzanie ryzykiem będzie ukierunkowane ze szczególną uwagą na możliwość powstania dwóch klas zdarzeń:

1. o wysokiej częstotliwości występowania, ale generujących niewielkie straty - zarządzając nimi poprzez ustanowienie limitów, monitorowanie zdarzeń i obserwację przestrzegania limitów występowania zdarzeń,

a także poprzez metody zapobiegania powstawaniu ryzyka, w tym także ustanawianie i przestrzeganie odpowiednich procedur oraz działanie mechanizmów kontrolnych (kontroli funkcjonalnej),

2. o niskiej częstotliwości występowania, ale generujących duże straty - zarządzając nimi poprzez ustanawianie procedur awaryjnych, planów ciągłości działania, a także w miarę możliwości i takiej potrzeby przenosząc ryzyko poza Bank.

W zakresie części ryzyka operacyjnego obejmującego ryzyko prawne i ryzyko braku zgodności zarządzanie ukierunkowane jest na stałe dążenie do minimalizowania skutków nieprzestrzegania zewnętrznych i wewnętrznych regulacji prawnych, a także właściwą ochronę interesów Banku poprzez stałe aktualizowanie/dostosowywanie procedur bankowych, kontrolę ich przestrzegania, wsparcie informatyczne, szkolenia, a także korzystanie z zewnętrznego wsparcia prawnego.

W zakresie zarządzania ryzykiem prawnym i braku zgodności Bank wykorzystuje regulacje wewnętrzne dotyczące:

1. ryzyka braku zgodności,
2. polityki kadrowej,
3. rozpatrywania skarg i reklamacji,
4. inne regulujące w swoim zakresie zagadnienia norm etycznych i zgodności prawnej,

W zakresie części ryzyka operacyjnego obejmującego ryzyko modeli metody zarządzania ukierunkowane są na:

1. dążenie do stosowania prostych modeli o uznanym charakterze,
2. monitoring incydentów ryzyka i strat w ramach rejestrów ryzyka operacyjnego,
3. walidację i administrowanie w ramach corocznych przeglądów zarządczych polityk, strategii, instrukcji, procedur zarządzania ryzykiem, w sposób zapewniający minimalizację potencjalnych strat.

Na potrzeby zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym wyznaczania KRI oraz planowania ciągłości działania oraz planów awaryjnych dokonywana jest cykliczna identyfikacja procesów kluczowych zgodnie z odrębnymi regulacjami przyjętymi przez Zarząd. Za procesy kluczowe uznaje się procesy istotnie przyczyniające się do realizacji celów banku.

Bank wyznacza wymóg w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego zgodnie z metodą wskaźnika bazowego, o której mowa w art. 315 – Część Trzecia Tytuł III Rozdział 2 Rozporządzenia CRR.

Straty z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego - zdarzenia ryzyka operacyjnego zarejestrowane w rejestrze zdarzeń ryzyka operacyjnego w 2024 roku podane są w poniższej tabeli.

Rodzaj zdarzenia	Kategorie szczegółowe	Straty brutto w tys. zł	Straty netto w tys. zł
Oszustwo wewnętrzne	-	-	-
Oszustwo zewnętrzne	Bezpieczeństwo transakcji elektronicznych, Kradzież, Nieuprawniony dostęp, Inne,	13,73	0
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	-	-	-
Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	-	-	-
Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	Inne	3,31	3,31
Zakłócenie działalności gospodarczej i awarie systemu	Błędy pracy bankomatów, Przerwy w dostępie do bankowości elektronicznej	17,48	17,48

	i sieci telekomunikacyjnej, Inne,		
Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	Błędne dane, Inne	0,25	0,25
Suma		34,77	21,04

W ramach procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym Bank podejmował działania mitygujące, celem zminimalizowania występowania takich samych lub podobnych zdarzeń w przyszłości. Wszystkie zdarzenia, jakie zaewidencjonowano w bazie zdarzeń ryzyka operacyjnego poddano szczegółowej analizie, ze szczególnym uwzględnieniem identyfikację przyczyn ich wystąpienia.

Wysokość współczynnika BIA w roku 2024 wynosiła 1 364,30 tys. zł.

Suma strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego w 2024 roku stanowiła 2,55% wyliczonego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego, przy limicie ustanowionym na poziomie 50% wymogu kapitałowego. Wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne wyliczony w Filarze I był wystarczający na pokrycie ewentualnych strat.

Ujawnienie informacji w zakresie Rekomendacji P

Ryzyko płynności Bank definiuje jako niebezpieczeństwo utraty zdolności do terminowego wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań, a w konsekwencji zagrożenie poniesienia dodatkowych kosztów związanych z koniecznością zaciągnięcia zobowiązań lub sprzedaży aktywów na niekorzystnych warunkach. Zarządzanie płynnością ma na celu dostosowanie utrzymywanego poziomu aktywów płynnych do rodzaju i rozmiarów prowadzonej działalności oraz zapewnienie posiadania i/lub łatwego dostępu do środków finansowych w wysokości zapewniającej pokrycie aktualnego lub potencjalnego zapotrzebowania na te środki ze strony klientów. W realizacji tego celu za szczególnie istotne uznaje się zwiększanie stabilności źródeł finansowania oraz utrzymywanie bezpiecznego poziomu wszystkich wskaźników płynnościowych, zarówno nadzorczych, jak i wewnętrznych. W ramach zarządzania ryzykiem płynności finansowej Bank utrzymuje zrównoważoną strukturę aktywów i pasywów w poszczególnych przedziałach czasowych. W zarządzaniu płynnością istotne jest ponadto zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej oraz określenie rozwiązań (planów awaryjnych) umożliwiających jej przetrwanie. Realizacji powyższego celu służy dążenie do utrzymania wysokiej stabilności źródeł finansowania oraz zapewnienie możliwości upłynnienia posiadanych aktywów w dowolnym momencie, bez istotnej utraty ich wartości. Bank posiada opracowane procedury wewnętrzne na wypadek wystąpienia zagrożenia płynności, obejmujące m. in.: monitoring kształtowania się czynników uznanych za oznaki zagrożenia płynności, kalkulacje wskaźników pomocniczych płynności, pozwalające na ocenę istotnych z punktu widzenia płynności relacji pomiędzy poszczególnymi pozycjami bilansowymi oraz scenariuszowe analizy zdolności do zaspokojenia zapotrzebowania na środki płynne w przypadku kryzysu płynności w Banku i w sektorze bankowym.

Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych, w tym środki pozyskane od osób prywatnych, których udział w depozytach ogółem na dzień 31.12.2024 roku wyniósł 70,98%.

Bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony Instytucjonalnej. Zarządzanie ryzykiem płynności odbywa się zgodnie z zasadami ustalonymi w Zrzeszeniu i Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS.

W sytuacji awaryjnej Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS gwarantuje swoim członkom pomoc w zakresie płynności polegającą na:

1. Częściowym lub całkowitym zwolnieniu blokady rachunku Depozytu obowiązkowego;
2. Uruchomieniu pomocy z części płynnościowej Funduszu Zabezpieczającego, w formie pożyczki płynnościowej do wysokości 5% środków zgromadzonych na rachunkach Depozytów Obowiązkowych pozostałych uczestników.

Bank może regulować swoją płynność płatniczą również poprzez wykorzystywanie instrumentów oferowanych przez Bank Zrzeszający, tj. limitu debetowego oraz limitu lokat płynnościowych.

Umowa Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS zobowiązuje uczestników do utrzymywania depozytu obowiązkowego, którego wartość na koniec 2024 r. wynosiła 13 344,94 tys. zł. Istnienie depozytu obowiązkowego oraz utrzymywanie się relatywnie wysokiego salda lokat terminowych ulokowanych w BPS stabilizowały w 2024 r. sytuację płynnościową Banku. W związku z decyzją KNF z dnia 10 października 2016 r. Bank został zwolniony z obowiązku spełniania wymogu dla wskaźnika LCR na zasadzie indywidualnej i zobowiązany do przestrzegania wymogu na zasadzie skonsolidowanej, tj. wymogu kalkulowanego dla banków należących do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (w tym również Banku Spółdzielczego w Kałuszynie).

Bank systematycznie przeprowadza analizy płynności zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie regulacjami i specyfiką działalności. W Banku monitoring płynności obejmuje:

1. analizę koncentracji depozytów;
2. analizę osadu i luki płynności, z uwzględnieniem wskaźników płynności w wybranych terminach zapadalności/ wymagalności;
3. wyliczanie nadzorczych miar płynności, w tym wskaźnika LCR i NSFR;
4. codzienne analizy wpływów i wypływów środków z rachunku bieżącego Banku w BPS, pozwalające na efektywne wykorzystanie dostępnych środków;
5. analizy wykorzystania przyjętych limitów, w tym wskaźników stabilności bazy depozytowej;
6. analizy stopnia zrywalności depozytów terminowych i wcześniejszych spłat kredytów;
7. testy warunków skrajnych.

Szczegółowe zestawienie aktywów i pasywów wg urealnionych terminów zapadalności zgodnie ze stanem na dzień 31.12.2024r.

Wyszczególnienie	Do 1 miesiąca	Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	Powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	Powyżej 6 miesięcy do 12 miesięcy	Powyżej 12 miesięcy
Aktywa	113 849	3 561	5 052	9 683	110 513
Pasywa	34 583	3 603	3 413	14 368	193 536
Luka	79 266	-42	1 639	-4 685	-83 023
Luka skumulowana	79 266	79 224	80 863	76 178	-6 845
Wskaźnik luki płynności skumulowany	3,29	3,07	2,94	2,36	0,97

Podstawowym limitem, monitorowanym przez Bank jest wskaźnik LCR oraz NSFR.

Na dzień 31 grudnia 2024 roku wskaźnik LCR wyniósł 597% i kształtował się znacznie powyżej minimalnego progu 100% określonego w Rozporządzeniu Delegowanym Komisji (UE) 2015/61 z dnia 10 października 2014 roku uzupełniającego Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013.

L.p.	Wyszczególnienie	Wskaźnik LCR			
		31.03.2024	30.06.2024	30.09.2024	31.12.2024
1.	Zabezpieczenie przed utratą płynności	70 086	73 034	79 458	86 929
2.	Wpływy płynności netto	10 427	10 717	12 385	14 573

3.	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	672%	681%	642%	597%
----	--------------------------------------	------	------	------	------

Monitoring dziennego wskaźnika NSFR (relacja funduszy własnych i obcych stabilnych do aktywów niepłynnych i o ograniczonej płynności, tzw. wskaźnik stabilnego finansowania netto) wykazał, że wskaźnik kształtował się na dzień 31 grudnia 2024 roku powyżej minimalnej wartości 100% i wyniósł 189%.

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

1. niedopasowanie terminów zapadalności aktywów do terminów zapadalności pasywów i istnienie niekorzystnej skumulowanej luki płynności w poszczególnych przedziałach,
2. przedterminowe wycofywanie depozytów przez klientów zaburzające prognozy przyływów pieniężnych Banku,
3. nadmierna koncentracja depozytów pod względem dużych kontrahentów,
4. konieczność pozyskiwania depozytów po wysokim koszcie w sytuacji nagłego zapotrzebowania na środki,
5. wadliwe plany awaryjne płynności nie uwzględniające szokowych reakcji klientów,
6. niski stosunek depozytów, w tym depozytów stabilnych do akcji kredytowej Banku,
7. niewystarczające fundusze własne do finansowania aktywów strukturalnie niepłynnych,
8. ryzyko utraty reputacji.

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

1. ograniczanie depozytów dużych deponentów,
2. różne terminy wymagalności depozytów,
3. różny charakter depozytów: depozyty terminowe i bieżące oraz depozyty różnych typów podmiotów

Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez stosowanie systemu limitów oraz odpowiednie kształtowanie struktury posiadanych aktywów i pasywów. Bank dokonuje identyfikacji wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności, przeprowadza testy warunków skrajnych. W zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia utraty płynności Bank postępuje według określonych procedur awaryjnych, określonych w Instrukcji zarządzania ryzykiem płynności. W przypadku przekroczenia limitów nadzorczych miar płynności Bank tworzy wymóg kapitałowy w ramach Filaru II NUK.

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

1. baza depozytowa – depozyty podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych i samorządowych.
2. płynność bieżąca – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie kolejnych 7 dni;
3. płynność krótkoterminowa - zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie kolejnych 30 dni;
4. płynność średnioterminowa - zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy;
5. płynność długoterminowa – monitorowanie możliwości wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy.
6. Nadwyżka płynności - nieobciążone, wysokiej jakości aktywów umożliwiające przetrwanie różnorodnych zdarzeń kryzysowych, włączając w to utratę lub ograniczenie dostępu zarówno do niezabezpieczonych, jak i zabezpieczonych źródeł finansowania;
7. osad we wkładach – wyznaczona metodami statystycznymi wartość depozytów, która pozostaje niezmienna, tj. niewrażliwa na zmieniające się warunki rynkowe. Osad we wkładach wyliczany jest oddzielnie

dla depozytów bieżących i terminowych osób fizycznych oraz depozytów bieżących i terminowych pozostałych podmiotów niefinansowych (bez osób fizycznych).

Bank wykorzystuje wyniki testów warunków skrajnych do: planowania awaryjnego, wyznaczania poziomu limitów, szacowania kapitału wewnętrznego, zmiany polityki płynnościowej Banku. Awaryjne plany płynności zostały zintegrowane z testami warunków skrajnych poprzez wykorzystywanie testów warunków skrajnych jako scenariuszy uruchamiających awaryjny plan płynnościowy.

W celu wyliczenia wewnętrznego wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka płynności Bank dokonuje analizy sytuacji szokowej zakładającej nagły spadek aktywów stanowiących zabezpieczenie przed utratą płynności o 20%, przy jednoczesnym założeniu konieczności utrzymania wartości wskaźnika LCR na poziomie minimum 100%.

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

Funkcjonujący w Banku system zarządzania płynnością zapewnia codzienny monitoring ekspozycji na ryzyko płynności. Nie rzadziej niż raz w miesiącu, informacje, raporty i wnioski dotyczące ryzyka płynności są przedmiotem obrad Zarządu Banku, a co kwartał prezentowane są Radzie Nadzorczej Banku.

Ujawnienie informacji w zakresie Rekomendacji Z

1. Informacja dotycząca przyjętej Polityki przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów w Banku Spółdzielczym w Kałuszyń

Polityka zarządzania konfliktem interesów w Banku Spółdzielczym w Kałuszyń jest częścią Polityki Zgodności, przyjętej Uchwałą Zarządu i zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej, określa zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania wystąpieniu ryzyka wynikającego z rzeczywistych oraz potencjalnych konfliktów interesów, wskazanie okoliczności, które stanowią konflikt interesów lub mogą powodować jego powstanie, wskazanie środków i procedur stosowanych przez Bank w celu zarządzania konfliktem interesów.

Bank stosuje następujące rozwiązania i mechanizmy kontrolne służące zapobieganiu konfliktowi interesów i minimalizowaniu ryzyka jego występowania:

- 1) odpowiednia struktura organizacyjna oraz podział obowiązków służące przeciwdziałaniu ryzyku powstania konfliktu interesów;
- 2) bariery informacyjne zapewniające ochronę przepływu informacji;
- 3) procedury określające zasady unikania powstawania konfliktu interesów wynikającego z powiązań personalnych, dokonywania transakcji własnych przez pracowników Banku, zasady monitorowania, oceny i raportowania o konfliktach interesów.

Konflikt interesów może powstawać w szczególności w relacjach pomiędzy:

- 1) Bankiem a klientem Banku lub grupą klientów;
- 2) Bankiem a jego pracownikiem;
- 3) pracownikiem Banku a klientem Banku;
- 4) Bankiem a członkiem jego organu;
- 5) członkami organów Banku.

W Banku szczególnemu monitoringowi podlegają powiązania personalne osób pozostających w relacjach służbowych.

Członkowie organu Banku oraz inni pracownicy Banku, na potrzeby zarządzania konfliktem interesów, zobowiązani są do ujawniania swoich powiązań personalnych z osobami, z którymi pozostają w relacjach służbowych.

Kierownicy jednostek / komórek organizacyjnych oraz członkowie organu Banku zobowiązani są do nadzoru nad relacjami pomiędzy osobami powiązanymi personalnie pozostającymi w relacjach służbowych tak, aby zwierzchnictwo i podległość tych osób nie skutkowało narażeniem na uszczerbek interesów Banku.

2. Informacja dotycząca przyjętego maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym.

Bank ustalił w „Polityce wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Kałuszynie” maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym na poziomie 100%. Stosunek ten został ustalony na poziomie umożliwiającym skuteczne wykonywanie zadań przez pracowników Banku, z uwzględnieniem potrzeby ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem.

3. Informacja o spełnianiu przez Członków Zarządu i Rady Nadzorczej wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe

Rada Nadzorcza w dniu 18.04.2023r. dokonała oceny spełniania wymogów odpowiedności indywidualnej przez wszystkich Członków Zarządu i stwierdziła, że każdy z nich:

- 1) posiada odpowiedni poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia pozwalający na wykonywanie swoich obowiązków ;
- 2) nie wystąpiły fakty kwestionujące nieposzlakowaną opinię, uczciwość i etyczność oraz zajmowania się interesami konkurencyjnymi wobec Banku
- 3) spełnione zostały ustalone przez Bank przesłanki niezależności osądu i bycia niezależnym;
- 4) nie wystąpiły przeszkody w poświęcaniu wystarczającej ilości czasu na wykonywanie funkcji i obowiązków.

Komisja ds. odpowiedności powołana na Zebraniu Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Kałuszynie dnia 26.06.2023 r. dokonała oceny spełniania wymogów odpowiedności indywidualnej przez wszystkich Członków Rady Nadzorczej.

Kryteria brane pod uwagę przy badaniu odpowiedności to:

- Niezależność
- Wykształcenie
- Kompetencje
- Niekaralność
- Rękojmia
- Sytuacja finansowa i konflikt interesów
- Niezależność osądu
- Poświęcenie czasu
- Powiązania z bankiem spółdzielczym

Komisja ds. odpowiedności oceniła, że każdy z członków Rady Nadzorczej posiada wiedzę, umiejętności oraz doświadczenie niezbędne do sprawowania funkcji nadzorczej. Reputacja członków Rady Nadzorczej uznana została za nieposzlakowaną.

Dokonano również oceny zbiorowej Rady Nadzorczej, działającego jako organ. Oceniono, że Rada Nadzorcza posiada kompetencje w zakresie zarządzania oraz w zakresie zarządzania ryzykiem.

Oświadczenie Zarządu

Zarząd Banku Spółdzielczego w Kałuszynie, niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w opracowaniu „Ujawnienie informacji dotyczących ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń i innych informacji według stanu na dzień 31.12.2024r., są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku, generowanego ryzyka oraz charakteru prowadzonej działalności.

System zarządzania ryzykiem oraz system kontroli wewnętrznej ocenia się jako dostosowany do skali i profilu działania oraz generowanego ryzyka. Bank spełnia wymogi kapitałowe wynikające z zapisów Prawa Bankowego i uchwał nadzorczych, a fundusze własne w pełni pokrywają wszystkie ryzyka występujące w Banku.

Data	Imię i Nazwisko	Stanowisko
16.07.2025	Marcin Ducki	Prezes Zarządu
16.07.2025	Agnieszka Żebrowska	Wiceprezes Zarządu ds. handlowych
16.07.2025	Małgorzata Jakubowska	Członek Zarządu ds. finansowo-księgowych