

**Ujawnienia informacji**

**dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji**  
**Banku Spółdzielczego w Węgierskiej Górcie podlegających**  
**ogłoszeniu**

**według stanu na 31.12.2025 r.**

## Spis treści

---

		str.
<b>I</b>	<b>Wstęp</b>	<b>3</b>
<b>II</b>	<b>Informacje ogólne</b>	<b>3</b>
<b>III</b>	<b>Najważniejsze wskaźniki</b>	<b>3</b>
<b>IV</b>	<b>Ryzyko operacyjne</b>	<b>6</b>
<b>V</b>	<b>Ryzyko płynności</b>	<b>7</b>
1	Organizacja procesu zarządzania ryzykiem płynności	7
2	Zasady funkcjonowania w ramach Zrzeszenia i Systemu Ochrony BPS	8
3	Sposób pozyskiwania finansowania działalności oraz dywersyfikacji źródeł finansowania	9
4	Rozmiar i skład nadwyżki płynności Banku	9
5	Podstawowe wskaźniki określające pozycję płynnościową	10
6	Aspekty ryzyka płynności, na które Bank jest narażony	11
7	Techniki wykorzystywane do ograniczania ryzyka płynności	11
8	Pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności	11
9	Polityka Banku w zakresie utrzymywania rezerw płynności	12
10	Scenariusze testów warunków skrajnych i ich wykorzystanie	13
11	Ryzyko płynności rynku a proces zarządzania płynnością płatniczą	13
12	Częstotliwość i rodzaj sprawozdawczości w zakresie ryzyka płynności	13
<b>VI</b>	<b>Zarządzanie konfliktem interesów</b>	<b>14</b>
<b>VII</b>	<b>System kontroli wewnętrznej</b>	<b>15</b>
1	Cele systemu kontroli wewnętrznej	15
2	Rola Zarządu, Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu Rady Nadzorczej	15
3	Organizacja systemu kontroli wewnętrznej	16
4	Funkcja kontroli	17
5	Rola i zadania komórki ds. zgodności i audytu wewnętrznego	17
6	Zasady corocznej oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej dokonywanej przez Radę Nadzorczą	17
<b>VIII</b>	<b>Informacje związane ze zrównoważonym rozwojem</b>	<b>18</b>
<b>IX</b>	<b>Oświadczenie Zarządu</b>	<b>18</b>

## I. Wstęp

---

Niniejszy Raport " Ujawnienia informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego w Węgierskiej Górcie podlegających ogłaszaniu według stanu na 31.12.2025 r.", zwany dalej „Raportem” został przygotowany 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 (zwanym dalej: Rozporządzeniem CRR) oraz w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 roku zmieniającym Rozporządzenie CRR, z uwzględnieniem aktów wykonawczych do Rozporządzenia CRR, a także wymogami Rekomendacji wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, zwaną dalej „KNF” .

Raport został opracowany zgodnie z Polityką informacyjną Banku Spółdzielczego w Węgierskiej Górcie.

Wymogi dotyczące ujawniania informacji na mocy Części Ósmej Rozporządzenia CRR określone zostały w art. 431–455 Rozporządzenia CRR. Bank Spółdzielczy w Węgierskiej Górcie będąc **małą i niezłożoną instytucją nienotowaną** ujawnia w niniejszym Raporcie, zgodnie z odstępstwem wynikającym z art. 433b ust. 2 Rozporządzenia CRR, informacje dotyczące najważniejszych wskaźników, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR.

Bank Spółdzielczy w Węgierskiej Górcie, zwany dalej „Bankiem” nie posiada jednostek zależnych i nie podlega konsolidacji dla celów księgowych ani konsolidacji ostrożnościowej. W związku z powyższym dane zawarte w niniejszym Raporcie sporządzone są na podstawie danych jednostkowych.

Wszystkie ilościowe dane pieniężne zostały wyrażone w tysiącach złotych, natomiast wszystkie ilościowe dane procentowe wyrażone zostały z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku.

## II. Informacje ogólne

---

Bank prowadzi swą działalność od czerwca 1911 roku. Jest zarejestrowany w Sądzie Rejonowym w Bielsku- Białej, Wydział VIII Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS 0000125102.

Bank oznakowany jest numerem REGON: 000500139, NIP : 553 – 000 – 99 – 80 oraz kod LEI: 259400SSW6S3888PMZ24.

Bank jest zrzeszony z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie, od dnia 27.03.2018 r. jest członkiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (SOZ BPS), który stanowi Instytucjonalny System Ochrony w rozumieniu przepisów Rozdziału 3a Ustawy z dnia 7 grudnia 2000 o funkcjonowaniu banków spółdzielczych ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających. Celem systemu jest zapewnienie płynności i wypłacalności każdego jego uczestnika. System ten decyzją z dnia 22.12.2015 r. został uznany przez Komisję Nadzoru Finansowego. Organem Zarządzającym systemem jest Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (SSOZ).

Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości.

Swoją działalność Bank prowadzi w Centrali Banku w Węgierskiej Górcie oraz w punktach kasowych zlokalizowanych w Ciężynie oraz w Milówce.

Bank prowadzi działalność na rzecz klientów indywidualnych oraz instytucjonalnych.

## III. Najważniejsze wskaźniki

---

Bank, będąc małą i niezłożoną instytucją nienotowaną, ujawnia w Tabeli nr 1 informacje obejmujące najważniejsze wskaźniki, zgodnie z art. 447 Rozporządzenia CRR ( Tabela EU KM1)

Tabela nr 1

		31.12.2025 r.	31.12.2024 r.	31.12.2023 r.	31.12.2022 r.	31.12.2021 r.
<b>Dostępne fundusze własne (kwoty)</b>						
1	Kapitał podstawowy Tier I	51 925	44 374	37 737	31 571	29 359
2	Kapitał Tier I	51 925	44 374	37 737	31 571	29 359
3	Łączny kapitał	51 925	44 374	37 737	31 571	29 359
<b>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem</b>						
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	139 985	174 297	166 434	160 745	160 719
<b>Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>						
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	37,09	25,46	22,67	19,64	18,27
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	37,09	25,46	22,67	19,64	18,27
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	37,09	25,46	22,67	19,64	18,27
<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 (%)	-	-	-	-	-
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	8,00	8,00	8,00
<b>Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>						
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50	2,50	2,50	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 (%)	1,00	-	-	-	-
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	-	-	-	-	-
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-	-	-	-
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-	-	-	-
11	Wymóg połączonego bufora (%)	3,50	2,50	2,50	2,50	2,50
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	11,50	10,50	10,50	10,50	10,50
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	29,09	17,46	14,67	11,64	10,27
<b>Wskaźnik dźwigni</b>						
13	Miara ekspozycji całkowitej	241 567	240 237	284 978	304 487	354 752
14	Wskaźnik dźwigni (%)	21,50	18,47	13,24	10,37	8,28
<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>						

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	3,00	3,00	3,00
<b>Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>						
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-	-	-	-	-
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00
<b>Wskaźnik pokrycia wpływów netto</b>						
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona - średnia)	46 840	62 607	61 591	61 969	64 133
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych - Całkowita wartość ważona	40 699	37 767	26 695	37 462	45 344
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych - Całkowita wartość ważona	28 438	21 183	7 658	14 322	24 596
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	12 260	16 585	19 037	23 140	20 748
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	382,04	377,50	323,52	267,80	309,10
<b>Wskaźnik stabilnego finansowania netto</b>						
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	298 252	278 021	236 629	236 663	287 631
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	200 508	192 406	165 216	175 388	207 297
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	148,75	144,50	143,22	134,94	138,75

Wartość funduszy własnych na koniec 2025 roku wynosiła 51.925 tys. zł i wzrosła w porównaniu do analogicznego okresu 2024 roku o 7.551 tys. zł, w wyniku przekazania Uchwałą Zebrania Przedstawicieli Banku całości wypracowanej nadwyżki bilansowej za 2024 rok na fundusz zasobowy.

Łączny współczynnik kapitałowy na koniec 2025 roku wyniósł 37,09% i w stosunku do analogicznego okresu 2024 roku wzrósł o 11,63%.

Wymogi połączonego bufora oraz łączne wymogi kapitałowe w 2025 roku utrzymywały się na takim samym poziomie jak w roku 2024.

Wiersze od nr 15 do 20 prezentują dane dotyczące dziennego wskaźnika pokrycia wpływów netto (LCR) i dziennego wskaźnika stabilnego finansowania netto (NSFR).

## IV. Ryzyko operacyjne

Bank ujawnia informacje na temat ryzyka operacyjnego, zgodnie z Rekomendacją M KNF (Rekomendacja 17).

Ryzyko operacyjne określa się w Banku jako ryzyko wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi i systemów informatycznych lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmując również ryzyko prawne.

W zakresie ryzyka operacyjnego Bank w 2025 roku stosował metodę wskaźnika biznesowego (art. 313-316 Rozporządzenia CRR). Kwota wymogu z tytułu ryzyka operacyjnego na dzień 31.12.2025 r. wynosiła 1.081 tys. zł.

W Banku pomiarowi podlegają zarówno straty niefinansowe jak i finansowe bez względu na ich wysokość.

W 2025 roku nie odnotowano zdarzeń w zakresie ryzyka operacyjnego, które wpłynęłyby na bezpieczeństwo funkcjonowania Banku.

Bank prowadzi Rejestr zdarzeń ryzyka operacyjnego w podziale na klasy zdarzeń i kategorie zdarzeń.

Szczegółowe informacje o zdarzeniach ryzyka operacyjnego i poniesionych stratach rzeczywistych w podziale na klasy zdarzeń i kategorie zdarzeń przedstawia Tabela nr 2.

**Tabela nr 2. Straty z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego za 2025 rok ( w tys. zł)**

Klasa zdarzeń	Kategorie zdarzeń	Marzec 2025		Czerwiec 2025		Wrzesień 2025		Grudzień 2025	
		Liczba	Strata	Liczba	Strata	Liczba	Strata	Liczba	Strata
Oszustwa wewnętrzne	Działania nieuprawnione	-	-	-	-	-	-	-	-
	Kradzież i oszustwo	-	-	-	-	-	-	-	-
	Inne	-	-	-	-	-	-	-	-
Oszustwa zewnętrzne	Kradzież i oszustwo	-	-	-	-	-	-	-	-
	Bezpieczeństwo systemów	-	-	-	-	-	-	-	-
	Inne	-	-	-	-	-	-	-	-
Zasady dotyczące zatrudniania oraz bezpieczeństwa w miejscu pracy	Stosunki pracownicze	-	-	-	-	-	-	-	-
	Bezpieczeństwo środowiska pracy	-	-	-	-	-	-	-	-
	Podziały i dyskryminacja	-	-	-	-	-	-	-	-
	Inne	-	-	-	-	-	-	-	-
Klienci, produkty i praktyki operacyjne	Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów	-	-	-	-	-	-	-	-
	Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	-	-	-	-	-	-	-	-
	Wady produktów	-	-	-	-	-	-	-	-
	Klasyfikacja klienta i ekspozycje	-	-	-	-	-	-	-	-
	Usługi doradcze	-	-	-	-	-	-	-	-
	Inne	-	-	-	-	-	-	-	-
Straty związane z aktywami	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	-	-	-	-	-	-	-	-

rzeczowymi	Inne	-	-	-	-	-	-	-	-
Zakłócenia działalności Banku i awarie systemów	Systemy	-	-	-	-	-	-	-	-
	Bankomaty	-	-	-	-	-	-	-	-
	Inne	-	-	-	-	-	-	-	-
Wykonanie transakcji dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	Wprowadzanie do systemy, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	-	-	-	-	-	-	-	-
	Monitorowanie i sprawozdawczość	-	-	-	-	-	-	-	-
	Napływ i dokumentacja klientów	-	-	-	-	-	-	-	-
	Zarządzanie rachunkami klientów	-	-	-	-	-	-	-	-
	Kontrahenci niebędący klientami banku	-	-	-	-	-	-	-	-
	Sprzedawcy i dostawcy	-	-	-	-	-	-	-	-
	Usunięcie dokumentów księgowych	-	-	-	-	-	-	-	-
	Inne	-	-	-	-	-	-	-	-

Wszystkie istotne zdarzenia ryzyka operacyjnego podlegają ocenie i analizie. Podejmowane na bieżąco działania w celu ograniczenia narażenia na ryzyko operacyjne redukują jego poziom i ryzyko wystąpienia strat.

W Banku zdefiniowane są metody ograniczania ryzyka operacyjnego oraz łagodzenia skutków zrealizowania tego ryzyka. Do podstawowych metod ograniczania ryzyka operacyjnego należą:

- modyfikowanie procesów w aspekcie redukcji ryzyka operacyjnego do poziomu akceptowanego,
- monitorowanie poziomu ryzyka operacyjnego w procesach,
- limity wewnętrzne,
- outsourcing usług,
- zabezpieczenia fizyczne.

## V. Ryzyko płynności

Bank, w celu umożliwienia uczestnikom rynku dokonania rzetelnej oceny systemu zarządzania ryzykiem płynności oraz jego pozycji płynności, ujawnia informacje zgodnie z przepisami Rekomendacji P KNF dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków (Rekomendacja 18) .

### 1. Organizacja procesu zarządzania ryzykiem płynności

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku realizowane jest z uwzględnieniem struktury i kompetencji wynikających z Regulaminu Organizacyjnego Banku. Istniejący w Banku podział funkcji w zakresie zarządzania ryzykiem uwzględnia rozdzielenie funkcji podejmowania ryzyka (operacyjna/transakcyjna działalność rynkowa) od funkcji niezależnej jego oceny i kontroli.

Zarządzanie ryzykiem płynności obejmuje dwa poziomy, tj:

- 1) poziom pierwszy (pierwsza linia obrony przed ryzykiem) – obejmuje zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej na podstawie, m.in. regulacji wewnętrznych Banku i ustanowionych limitów, zgodności działania z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, przepisami wewnętrznymi Banku i przyjętymi w Banku standardami rynkowymi. W ramach tej linii działania realizują komórki organizacyjne umiejscowione w pionie finansowym i handlowym, w szczególności Zespół księgowo - rozliczeniowy i Zespół produktów bankowych i marketingu,
- 2) poziom drugi (druga linia obrony przed ryzykiem) - obejmuje zarządzanie ryzykiem płynności poprzez identyfikację, pomiar, ocenę, monitorowanie, kontrolowanie i raportowanie tego ryzyka, a także monitoring przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach własnej linii oraz w stosunku do pierwszej linii obrony w ramach monitorowania pionowego; linię tę stanowi w Banku w szczególności Zespół analiz i ryzyka.

Funkcje skarbowe oraz funkcje zarządzania ryzykiem płynności są scentralizowane. Za skuteczność systemu zarządzania ryzykiem płynności odpowiada Zarząd Banku, a nadzór nad zarządzaniem ryzykiem istotnym sprawuje Prezes Zarządu.

## **2. Zasady funkcjonowania w ramach Zrzeszenia i Systemu Ochrony BPS**

Bank jest zrzeszony w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A oraz jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Dlatego też Bank Zrzeszający, zrzeszone banki spółdzielcze oraz Spółdzielnię Systemu Ochrony BPS obowiązują specyficzne relacje płynnościowe, tj. w szczególności:

- 1) Bank Zrzeszający realizuje, m.in następujące zadania:
  - prowadzenie rozliczeń pieniężnych banków spółdzielczych,
  - zabezpieczanie banków spółdzielczych przed ryzykiem związanym z zakłóceniami w realizacji rozliczeń międzybankowych,
  - prowadzenie rachunków bieżących banków spółdzielczych,
  - gromadzenie nadwyżek środków banków spółdzielczych,
  - prowadzenie rachunków Minimum Depozytowego,
  - udzielaniem kredytów (w tym w rachunku bieżącym) bankom spółdzielczym zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku Zrzeszającego,
- 2) Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS realizuje, m.in. następujące działania:
  - udzielanie pomocy płynnościowej uczestnikom Systemu Ochrony zgodnie z obowiązującymi w Spółdzielni przepisami,
  - wyznaczanie minimalnego zasobu aktywów płynnych w Systemie Ochrony, m.in. poprzez aktualizację kwoty Minimum Depozytowego,
  - monitorowanie poziomu płynności uczestników na zasadzie indywidualnej i zagregowanej,
  - przeprowadzanie zagregowanych testów warunków skrajnych według scenariuszy określonych w Grupowym Planie Naprawy.

Bank dostosowuje skalę działania do możliwości stabilnego finansowania. W przypadku wzrostu zapotrzebowania na środki płynne Bank może skorzystać z przyznanego w Banku Zrzeszającym limitu debetowego i limitu lokacyjnego (na 31.12.2025 r. w łącznej kwocie 19.880 tys. zł). W 2025 roku Bank nie korzystał z powyższych limitów.

### 3. Sposób pozyskiwania finansowania działalności oraz dywersyfikacji źródeł finansowania

Podstawowym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty sektora niefinansowego (gospodarstwa domowe, podmioty gospodarcze) i sektora budżetowego oraz fundusze własne Banku. Zachowując ostrożne podejście do zarządzania ryzykiem płynności i finansowania, Bank finansuje aktywa o dalszych przedziałach zapadalności najbardziej stabilną częścią pozyskanych od klientów środków, tj. osadem na depozytach.

Bank dąży do stałego rozwoju posiadanej bazy depozytowej, w tym w szczególności stabilnych depozytów umożliwiających finansowanie wzrostu aktywów. Bank posiada długoterminowy plan pozyskiwania i utrzymywania środków uznanych za stabilne źródło finansowania, w którym określił, m.in. planowaną strukturę pozyskiwanych depozytów. Działania Banku skierowane są na podnoszenie stabilności depozytów zgromadzonych w Banku, głównie poprzez pozyskiwanie środków osób prywatnych. Ponadto w Banku analizowana jest koncentracja depozytów, ze szczególnym uwzględnieniem dużych depozytów. Bank raz w miesiącu dokonuje analizy struktury i trendów w zakresie bazy depozytowej.

Strukturę podstawowych źródeł finansowania Banku oraz poziom wyznaczonego na nich osadu według stanu na dzień 31.12.2025 r. przedstawia poniższa tabela:

Tabela nr 3

Rodzaj	Stan na 31.12.2025 r. (w tys. zł)	Depozyty stabilne (w tys. zł)	Wskaźnik osadu (w %)
A' vista osób prywatnych	64 486	61 677	95,64%
Terminowe osób prywatnych	114 652	107 467	93,73%
<b>RAZEM DEPOZYTY OSÓB PRYWATNYCH</b>	<b>179 138</b>	<b>169 144</b>	-
A' vista podmiotów gospodarczych	58 920	46 158	78,34%
Terminowe podmiotów gospodarczych	5 386	3 619	67,19%
<b>RAZEM DEPOZYTY PODMIOTÓW GOSPODARCZYCH</b>	<b>64 306</b>	<b>49 777</b>	-
A' vista instytucji samorządowych	39 164	27 481	70,17%
Terminowe instytucji samorządowych	3 014	3 012	99,93%
<b>RAZEM DEPOZYTY INSTYTUCJI SAMORZĄDOWYCH</b>	<b>42 178</b>	<b>30 493</b>	-
A' vista sektora finansowego	1 689	-	-
Terminowe sektora finansowego	305	-	-
<b>RAZEM DEPOZYTY SEKTORA FINANSOWEGO</b>	<b>1 994</b>	-	-
<b>DEPOZYTY A'VISTA OGÓŁEM</b>	<b>164 259</b>	<b>135 316</b>	-
<b>DEPOZYTY TERMINOWE OGÓŁEM</b>	<b>123 357</b>	<b>114 098</b>	-
<b>DEPOZYTY OGÓŁEM</b>	<b>287 616</b>	<b>249 414</b>	-

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

- 1) oferowanie produktów depozytowych klientom z sektora niefinansowego oraz sektora budżetowego,
- 2) ograniczenie depozytów dużych deponentów,
- 3) różne terminy wymagalności depozytów,
- 4) różny charakter depozytów: depozyty bieżące i terminowe,
- 5) angażowanie środków własnych w finansowanie działalności.

### 4. Rozmiar i skład nadwyżki płynności Banku

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

Składniki nadwyżki płynności wg stanu na 31.12.2025 r. zaprezentowano poniżej w Tabeli :

**Tabela nr 4**

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2025 r. ( w tys.zł)
Środki pieniężne (gotówka)	6 856
Środki na rachunku w podmiotach finansowych (BPS SA)	8 728
Lokaty terminowe w Banku Zrzeszającym	111 811
Papiery wartościowe (bony pieniężne)	39 982
Depozyt obowiązkowy	20 927
Odsetki od lokat terminowych i depozytu obowiązkowego	21
<b>Aktywa zabezpieczające bufor płynności</b>	<b>188 325</b>

Nadwyżkę płynności stanowi suma pozycji bilansowych zaliczanych do aktywów płynnych. Na dzień 31.12.2025 r. nadwyżka płynności wyniosła 188.325 tys. zł, z czego podstawowa nadwyżka płynności wynosi 167.377 tys. zł.

## 5. Podstawowe wskaźniki określające pozycję płynnościową

Wielkość wiążących norm dopuszczalnego ryzyka w zakresie płynności określona jest, m.in. w postaci wskaźnika pokrycia wypływów netto ( LCR) i wskaźnika stabilnego finansowania netto (NSFR). Na mocy decyzji Komisji Nadzoru Finansowego, wydanych na podstawie art. 8 ust 2 w zawiązku z ust 4 oraz ust 6 Rozporządzenia CRR, Bank jako uczestnik Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS otrzymał zezwolenia na odstępstwo od stosowania wymogów dotyczących płynności na zasadzie indywidualnej w zakresie stosowania przepisów Rozporządzenia CRR dotyczących LCR oraz NSFR. Niemniej na potrzeby wewnętrznego zarządzania ryzykiem płynności w Banku ustalono limity w odniesieniu do miary LCR i NSFR..

W Tabeli poniżej przedstawiono informację o miarach płynności LCR i NSFR według stanu na ostatni roboczy dzień grudnia 2025 r.

**Tabela nr 5**

	Wartość	Poziom limitu wewnętrznego
LCR	552,73%	110% - poziom ostrzegawczy
		100% - poziom krytyczny
NSFR	148,75%	110% - poziom ostrzegawczy
		100% - poziom krytyczny

Do pomiaru struktury bilansu z punktu widzenia stopnia dopasowania terminów płatności aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych wykorzystywane jest zestawienie terminów płatności, czyli luka płynności. Bank dokonuje urealnienia pierwotnego zestawienie terminów płatności, w celu odzwierciedlenia specyfiki danych aktywów lub pasywów, które obserwowana jest na podstawie, np. danych historycznych.

Wielkości luki płynności, skumulowanej luki płynności oraz wskaźników dotyczących luki płynności dla przedziałów obejmujących 12 miesięcy według stanu na 31.12.2025 r. przedstawia Tabela nr 6.

**Tabela nr 6**

Wyszczególnienie	Luka płynności ( w tys.zł)	Luka płynności skumulowana ( w tys.zł)	Wskaźnik luki	Skumulowany wskaźnik luki
do 1 m-ca	146 770	146 770	4,20	4,20
od 1 do 3 m-cy	+ 3 923	150 693	2,06	4,04
od 3 do 6 m-cy	+ 5 875	156 568	2,67	3,95

<b>od 6 do 12 m-cy</b>	- 30 697	125 871	0,39	2,22
------------------------	----------	---------	------	------

Z danych zawartych w Tabeli wynika, że Bank posiadał nadwyżkę skumulowanych aktywów ponad skumulowane pasywa, co oznacza że w analizowanych przedziałach wystąpiła nadwyżka płynności; Bank zapewniał pokrycie zobowiązań posiadanymi aktywami.

## **6. Aspekty ryzyka płynności, na które Bank jest narażony**

Aspekty ryzyka płynności, na które narażony jest Bank i które monitoruje to :

- niedopasowanie terminów zapadalności aktywów do terminów zapadalności pasywów i istnienie niekorzystnej skumulowanej luki płynności w poszczególnych przedziałach,
- przedterminowe wycofanie depozytów przez klientów zaburzające prognozy przepływów pieniężnych Banku,
- nadmierna koncentracja depozytów pod względem dużych deponentów,
- znaczące zaangażowanie depozytów osób wewnętrznych Banku,
- konieczność pozyskiwania depozytów po wysokim koszcie w sytuacji nagłego zapotrzebowania na środki,
- wadliwe plany awaryjne płynności nie uwzględniające szokowych zachowań klientów,
- niski stosunek depozytów, w tym depozytów stabilnych do akcji kredytowej Banku.

W ramach systemu zarządzania ryzykiem płynności Bank prowadzi monitoring i pomiar płynności finansowej zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami, tj. w szczególności poprzez:

- codzienną analizę wpływów i wypływów środków z rachunku bieżącego Banku w Banku Zrzeszającym, umożliwiającą efektywne wykorzystanie dostępnych środków,
- codzienne wyznaczanie i monitorowanie nadzorczych norm płynności,
- analizę luki płynności (według terminów kontraktowych i urealnionych),
- analizę struktury i stabilności bazy depozytowej,
- analizę wskaźnikową.

## **7. Techniki wykorzystywane do ograniczania ryzyka płynności**

Do podstawowych technik ograniczenia ryzyka płynności można zaliczyć:

- 1) stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności, w tym limitów wewnętrznych,
- 2) przeprowadzanie testów warunków skrajnych pod kątem adekwatności posiadanych funduszy własnych na pokrycie nieoczekiwanych strat w sytuacji szokowej,
- 3) posiadanie planu awaryjnego płynności, zapewniającego niezakłócone prowadzenie działalności w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowej,
- 4) lokowanie nadwyżek w aktywa płynne, które mają za zadanie zapewnienie przetrwania w sytuacji skrajnej,
- 5) system kontroli wewnętrznej.

## **8. Pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności**

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

- 1) baza depozytowa – suma środków przyjętych przez Bank od osób fizycznych oraz innych podmiotów niefinansowych, sektora instytucji rządowych i samorządowych oraz podmiotów finansowych z wyłączeniem banków,

- 2) LCR – wskaźnik pokrycia wypływów netto; wskaźnik płynności krótkoterminowej określony w Rozporządzeniu CRR,
- 3) NSFR – wskaźnik dotyczący stabilnego finansowania netto; wskaźnik płynności długoterminowej określony w Rozporządzeniu CRR,
- 4) płynność śróddzienna - zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w bieżącym dniu,
- 5) płynność bieżąca – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni,
- 6) płynność krótkoterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni,
- 7) płynność średnioterminowa – zapewnienie wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy,
- 8) płynność długoterminowa – monitorowanie możliwości wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy,
- 9) ryzyko płynności – zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat,
- 10) ryzyko płynności śróddziennej – zagrożenie utraty zdolności do realizacji zobowiązań pieniężnych w bieżącym dniu,
- 11) kontraktowa luka płynności – zestawienie niedopasowania terminów zapadalności aktywów i wymagalności pasywów a także pozycji pozabilansowych w danym przedziale czasowym sporządzane na podstawie szacunków przepływów pieniężnych w celu ustalenia przyszłego poziomu płynności,
- 12) urealniona luka płynności – zestawienie niedopasowania terminów zapadalności aktywów i wymagalności pasywów, a także pozycji pozabilansowych w danym przedziale czasowym uwzględniające techniki oceny realnych przepływów pieniężnych, w tym analizy osadu we wkładach, zrywalności depozytów oraz wcześniejszych spłat kredytów, w celu realnego ustalenia przyszłego poziomu płynności;
- 13) osad we wkładach (depozyty stabilne) – wyznaczona metodami statystycznymi wartość depozytów, która w okresie próby pozostaje niezmienna, tj. niewrażliwa na zmieniające się warunki rynkowe.

## 9. Polityka Banku w zakresie utrzymywania rezerw płynności

W celu utrzymania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostania zapotrzebowaniu na środki płynne Bank utrzymuje odpowiednią wielkość aktywów (odpowiednią nadwyżkę płynności) oraz dodatkowych źródeł finansowania, które mogą być natychmiast wykorzystane jako źródło środków płynnych.

Aktywa wchodzące w skład nadwyżki płynności powinny spełniać następujące wymogi:

- brak obciążeń,
- wysoka jakość kredytowa,
- wysoka płynność na rynku lub transakcji bezpośrednich,
- łatwa zbywalność,
- brak prawnych, regulacyjnych i operacyjnych przeszkód do wykorzystania aktywów w celu pozyskania środków,
- sprzedaż aktywa nie oznacza konieczności podejmowania nadzwyczajnych działań.

Polityka utrzymania rezerwy płynności stosowana w Banku ma na celu zapewnienie ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem oraz nie przekraczanie limitów wewnętrznych oraz limitów wynikających z przepisów prawa.

## 10. Scenariusze testów warunków skrajnych i ich wykorzystanie

W Banku przeprowadzany jest co miesiąc test warunków skrajnych obejmujący różne scenariusze sytuacji kryzysowej (tj. najmniej negatywny, najbardziej prawdopodobny i najgorszy) w wariantach kryzysu wewnątrz Banku, kryzysu w systemie bankowym oraz kryzysu będącego połączeniem obu wariantów.

Ponadto w ramach testów warunków skrajnych przeprowadzane są w Banku miesięcznie testy odwrócone, które mają na celu określenie scenariuszy, które mogłyby doprowadzić do negatywnych skutków zmaterializowania się ryzyka płynności w postaci niedotrzymania nadzorczych miar płynności. Testy odwrócone przeprowadza się dla scenariusza niedotrzymania minimalnej wartości wskaźnika LCR w wyniku zwiększenia salda wpływów netto oraz spadku wartości aktywów płynnych.

W okresach miesięcznych dokonywana jest analiza potrzebnej kwoty aktywów nieobciążonych (bufora) w zakresie możliwości realizacji, tzw. horyzontu przeżycia z uwzględnieniem zdolności Banku do realizacji zwiększonych wpływów. Wymagany bufor płynności, w podziale na część podstawową i uzupełniającą, Bank wyznacza w oparciu o awaryjne przepływy pieniężne sporządzone dla sytuacji nagłego wypływu depozytów z Banku w okresie do 7 dni i do 30 dni.

Bank wykorzystuje rezultatu testów warunków skrajnych w szczególności :

- do podjęcia działań naprawczych, bądź mających na celu ograniczenie ekspozycji na ryzyko,
- do oceny adekwatności nadwyżki płynności,
- do wyznaczania poziomu limitów wewnętrznych,
- w planowaniu awaryjnym (określenia strategii i taktyki działania na wypadek pojawienia się warunków skrajnych płynności),
- w bieżących działaniach podejmowanych przez Zarząd.

Bank posiada awaryjny plan utrzymania płynności finansowej, który jest okresowo testowany.

## 11. Ryzyko płynności rynku a proces zarządzania płynnością płatniczą

Ryzyko płynności rynku to zagrożenie poniesienia strat finansowych w związku z utratą możliwości zamiany określonych produktów na gotówkę w wymaganym czasie. Bank inwestuje nadwyżkę swoich środków w najbardziej płynne aktywa (najbardziej płynny rynek), tj. krótkoterminowe lokaty w Banku Zrzeszającym oraz bony pieniężne. Aby zabezpieczyć się przed ryzykiem płynności rynku Bank opracował, dostosowane do rozmiarów prowadzonej działalności, plany awaryjne.

## 12. Częstotliwość i rodzaj sprawozdawczości w zakresie ryzyka płynności

System informacji zarządczej w ramach ryzyka płynności obejmuje:

- 1) w okresach miesięcznych raport z ryzyka płynności zawierający w szczególności:
  - informacje dotyczące struktury podmiotowej i terminowej bazy depozytowej,
  - analizę luki płynności,
  - informację o przestrzeganiu limitów zewnętrznych i wewnętrznych,
  - ocenę zdolności Banku do obsługi klientów w sytuacji kryzysowej (wyniki testów warunków skrajnych, analiza horyzontu przeżycia),
- 2) w okresach rocznych:
  - sprawozdanie z realizacji strategii zarządzania ryzykami, w tym ryzyka płynności,

- sprawozdanie z oceny realizacji Polityki zarządzania ryzykiem płynności,
- raport z weryfikacji limitów wewnętrznych ograniczających ryzyko płynności,
- pogłębioną analizę płynności długoterminowej,
- analizę koncentracji depozytów,
- raport z testów planów awaryjnych.

## VI. Zarządzanie konfliktem interesów

Bank ujawnia informacje zgodnie z Rekomendacją Z KNF dotyczącą przyjętej w Banku polityki zarządzania konfliktami interesów.

W Banku wdrożono Politykę przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów, która określa zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania ryzyku wynikającego z konfliktów interesów.

Bank stosuje w szczególności następujące środki i procedury służące zapobieganiu konfliktowi interesów i minimalizowaniu negatywnych skutków jego występowania:

- zapewnienie odpowiedniości Członków Zarządu Banku, Zarządu Banku jako organu kolegiального oraz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku;
- zapewnienie przekazywania przez Członków organów Banku informacji w zakresie prowadzonej działalności zawodowej i pozazawodowej;
- zapewnienie anonimowych kanałów przekazywania informacji o naruszeniach oraz szkolenia dla pracowników m.in. z zakresu zasad przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów;
- działanie zgodnie z najlepiej pojętym interesem klientów Banku z uwzględnieniem interesu Banku;
- określenie trybu postępowania przy zawieraniu transakcji kredytowych z członkami Zarządu Banku albo Rady Nadzorczej, osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku oraz podmiotami powiązanymi z nimi kapitałowo lub organizacyjnie;
- niestosowanie korzystniejszych warunków, a w szczególności korzystniejszych stóp oprocentowania, niż stosowane przez Bank dla danego rodzaju umowy przy prowadzeniu rachunków bankowych oraz przy udzielaniu kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych, poręczeń osobom i podmiotom, o których mowa w art. 79 ustawy Prawo bankowe;
- zapobieganie dokonywaniu przez pracowników Banku transakcji własnych związanych z wykorzystaniem informacji poufnych oraz informacji stanowiących tajemnicę bankową;
- zakaz nadużywania przez pracowników uprawnień wynikających z zajmowanego stanowiska lub realizowanych zadań poprzez wydawanie poleceń służbowych bądź podejmowanie działań niezgodnych z regulacjami wewnętrznymi Banku oraz powszechnie obowiązującymi przepisami prawa;
- zapewnienie struktury organizacyjnej Banku, której celem jest rozdzielenie funkcji kontrolnych i funkcji operacyjnych;
- podział zadań, decyzyjności i procedury zapewniające zapobieganie konfliktowi interesów oraz konfliktowi personalnemu, w szczególności w zakresie podejmowania decyzji i zawierania transakcji mogących rodzić konflikt interesów;
- tworzenie i dokumentowanie zadań i schematów podległości służbowej zapewniające jednoznaczne określanie tych kompetencji oraz podległości w obszarze zarządzania operacjami i decyzyjności na różnych szczeblach organizacyjnych, zapobiegające

przyporządkowaniu zakresu odpowiedzialności mogącemu prowadzić do konfliktu interesów, w tym ukrywania szkód, błędów lub niewłaściwych działań;

- aktualizacja i dokonywanie przeglądów zarządczych regulacji wewnętrznych w zakresie struktury organizacyjnej, podziału zadań, systemu decyzyjnego, zapewniające identyfikację i wyeliminowanie potencjalnych konfliktów interesów;
- obowiązek zgłaszania ryzyka konfliktu interesów przez Członków organów Banku i pracowników, a także odpowiednio obowiązek powstrzymania się od decydowania lub zabierania głosu w danej sprawie (dotyczy to również sytuacji konfliktu interesów między Bankiem i klientem lub Członkiem organu/pracownikiem i klientem);
- prowadzenie ewidencji dotyczącej przypadków zgłoszenia ryzyka konfliktu interesów, uzyskanych od Członków organów lub pracowników lub też będące skutkiem przeglądu zarządczego.

Zgłoszone przypadki ryzyka konfliktu interesów są monitorowane przez stanowisko ds. zgodności, obejmuje to testy zgodności (przeglądy, kontrolę wewnętrzną) w zakresie przestrzegania zasad związanych ze zgłoszonymi przypadkami ryzyka konfliktu interesów.

Stanowisko ds. zgodności w okresach kwartalnych w ramach identyfikacji ryzyka braku zgodności przedstawia organom Banku informację na temat zidentyfikowanych konfliktów interesów.

## VII. System kontroli wewnętrznej

---

Bank ujawnia, zgodnie z Rekomendacją H KNF, opis systemu kontroli wewnętrznej.

### 1. Cele systemu kontroli wewnętrznej

System kontroli wewnętrznej funkcjonuje w sposób zapewniający osiągnięcie celów kontroli wewnętrznej, w tym celów ogólnych oraz celów szczegółowych i jest dostosowany do charakteru i profilu ryzyka i skali działalności Banku.

Cele ogólne systemu kontroli wewnętrznej, to zgodnie z przepisami ustawy – Prawo bankowe zapewnienie:

- 1) skuteczności i efektywności działania Banku,
- 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
- 3) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku,
- 4) zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

Cele szczegółowe określają krytyczne, szczegółowe obszary w ramach celu ogólnego, wymagające zabezpieczenia przed ryzykiem zaistnienia nieprawidłowości poprzez wdrożenie kluczowych mechanizmów kontrolnych.

W celu zapewnienia realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej Bank projektuje, wprowadza i zapewnia działanie mechanizmów kontrolnych we wszystkich procesach funkcjonujących w Banku.

Mechanizmy kontrolne pełnią rolę organizacyjnych lub technologicznych zabezpieczeń przed ryzykiem zaistnienia nieprawidłowości.

### 2. Rola Zarządu, Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu Rady Nadzorczej

Zarząd odpowiada w szczególności za:

- 1) zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie funkcjonowania skutecznego systemu kontroli wewnętrznej,

- 2) zapewnienie ciągłości i skuteczności działania systemu kontroli wewnętrznej, w tym właściwej współpracy wszystkich pracowników Banku w ramach funkcji kontroli oraz współpracy z komórką do spraw zgodności oraz audytem wewnętrznym,
- 3) określenie rodzaju działań podejmowanych w celu usunięcia nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej, w tym środków naprawczych i dyscyplinujących,
- 4) sporządzanie okresowej (nie rzadziej niż raz w roku) informacji dla Rady Nadzorczej o sposobie wypełnienia zadań przez pracowników Banku w ramach funkcji kontroli oraz komórki ds. zgodności,

Rada Nadzorcza Banku:

- 1) sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej.
- 2) powołuje spośród swoich członków Komitet Audytu, którego działalność jest uregulowana w odrębnych przepisach Banku.

Komitet Audytu:

- 1) przedstawia Radzie Nadzorczej swoje stanowisko lub rekomendacje pozwalające Radzie Nadzorczej na podjęcie decyzji w obszarze sprawozdawczości finansowej i zarządzaniu ryzykiem, w tym systemu kontroli wewnętrznej.

### **3. Organizacja systemu kontroli wewnętrznej**

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej zorganizowany jest na trzech, niezależnych poziomach (liniach obrony), tj:

- 1) pierwsza linia obrony – na którą składa się operacyjne zarządzanie ryzykiem powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank. Działanie pierwszej linii obrony w ramach systemu kontroli wewnętrznej obejmuje stosowanie przez pracowników jednostek/ komórek pierwszej linii obrony odpowiednich mechanizmów kontrolnych oraz dokonywanie 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) druga linia obrony - na którą składa się zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od operacyjnego zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie. Działanie drugiej linii obrony w ramach systemu kontroli wewnętrznej obejmuje stosowanie przez pracowników komórek drugiego poziomu (drugiej linii obrony) odpowiednich mechanizmów kontrolnych oraz dokonywanie w związku z wykonywaniem przez nich obowiązków służbowych wynikających z regulacji wewnętrznych Banku lub ich zakresów obowiązków niezależnego monitorowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych poprzez: monitorowanie pionowe (weryfikacja bieżąca lub testowanie pierwszego poziomu przez poziom drugi),
- 3) trzecia linia obrony – na którą składa się działalność audytu wewnętrznego. Ponieważ Bank Spółdzielczy w Węgierskiej Górcie jest uczestnikiem systemu ochrony, audyt wewnętrzny realizowany jest przez Pion Audytu Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, który ma za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej.

#### **4. Funkcja kontroli**

Na funkcję kontroli składają się mechanizmy kontrolne w procesach funkcjonujących w Banku, niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych oraz raportowanie w ramach funkcji kontroli.

Mechanizmy kontrolne przyjęte w Banku wbudowane są w funkcjonujące w Banku procesy, czynności, codzienną działalność operacyjną Banku,

Mechanizmy kontrolne, w zależności od rodzaju mechanizmu, spełniają rolę:

- 1) prewencyjną – zapobieganie nieprawidłowościom,
- 2) detekcyjną – wykrywanie nieprawidłowości,
- 3) korekcyjną – korygowanie nieprawidłowości.

Stosowane w Banku mechanizmy kontrolne są automatyczne (wbudowane w systemy informatyczne, najczęściej wymuszające lub uniemożliwiające pewne działania), półautomatyczne i manualne.

Przykładowe mechanizmy kontrolne stosowane w Banku to :

- 1) procedury wewnętrzne Banku ,
- 2) podział obowiązków,
- 3) autoryzacja, w szczególności operacji finansowych i gospodarczych,
- 4) kontrola dostępu,
- 5) kontrola fizyczna,
- 6) organizacja szkoleń,
- 7) system obiegu informacji i raportowania, itd.

#### **5. Rola i zadania komórki ds. zgodności i audytu wewnętrznego**

Komórka do spraw zgodności ma za zadanie zapewnianie zgodności, w tym identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie. Niezależność komórki do spraw zgodności, jako komórki w ramach drugiej linii obrony, jest zagwarantowana poprzez wyodrębnienie jej w strukturze organizacyjnej Banku. W ramach funkcji kontroli, komórka do spraw zgodności odpowiedzialna jest w szczególności za zapewnienie zgodności poprzez testowanie pionowe przestrzegania kluczowych mechanizmów kontrolnych. Działanie komórki uregulowane jest w odpowiednim regulaminie zatwierdzanym przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą.

Audyt wewnętrzny w Banku jest wykonywany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, której celem jest badanie i ocena w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej w działalności Banku.

Raporty z przeprowadzonych badań audytowych są przedkładane Zarządowi I Radzie Nadzorczej Banku.

Zasady wykonywania audytu wewnętrznego przez komórkę audytu określone zostały w Umowie Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS .

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

Rada Nadzorcza Banku, corocznie dokonuje oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej, po zaopiniowaniu przez Komitet Audytu. Ocena dokonywana jest w formie uchwały

Rady Nadzorczej w oparciu o ustanawiane przez Zarząd, przyjęte przez Radę Nadzorczą kryteria oceny, tj. m.in. na podstawie:

- informacji Zarządu Banku o realizacji zadań w ramach systemu kontroli wewnętrznej,
- ustaleń dokonanych przez biegłego rewidenta,
- wyników audytów zrealizowanych przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS,
- raportów przedstawianych przez komórkę ds. zgodności,
- wyników oceny rocznej Badania i Oceny Nadzorczej (BION) oraz inspekcji dokonywanej przez KNF,
- stopnia realizacji celów strategicznych Banku,
- osiągnięcia zakładanych założeń finansowych na dany rok, w tym wskaźników określonych w Umowie Systemu Ochrony.

Rada Nadzorcza, uwzględniając opinię Komitetu Audytu dokonała pozytywnej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej za 2025 rok, w tym pozytywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, a także pozytywnej oceny komórki do spraw zgodności.

## **VIII. Informacje związane ze zrównoważonym rozwojem**

Kwestie środowiskowe, społeczne i zarządcze (ang. Environmental, Social, Governance – „ESG”) pełnią kluczową rolę w zarządzaniu i są ważną częścią strategicznych działań Banku.

W 2025 roku Bank wdrożył „Strategię ESG Banku Spółdzielczego w Węgierskiej Górcie”, która jest kompleksowym dokumentem regulującym podejście Banku do zrównoważonego rozwoju. Podstawowym celem dokumentu jest realizacja wybranych celów zrównoważonego rozwoju, a tym samym wzmocnienie pozycji aktywności środowiskowej i wiarygodności społecznej Banku.

W Strategii ESG określono cele środowiskowe, społeczne oraz z zakresu ładu korporacyjnego, działania podejmowane przez Bank dla realizacji określonych celów oraz miary sukcesu.

Bank wspiera realizację celów proekologicznych, m.in. poprzez wprowadzanie do oferty produktów kredytowych na korzystnych warunkach. Aktualnie Bank oferuje osobom fizycznym kredyt ekologiczny na sfinansowanie potrzeb związanych z realizacją przedsięwzięć polegających na zakupie i instalacji towarów oraz urządzeń ekologicznych.

Procesy kredytowe w zakresie klientów instytucjonalnych obejmują przeprowadzanie oceny skutków finansowania kredytobiorcy pod kątem oddziaływania na środowisko (Metodyka oceny ESG). W celu ograniczenia ryzyka ESG Bank wprowadził limit dla ekspozycji kredytowych klientów o wysokim ryzyku ESG. Limit ten jest monitorowany w okresach miesięcznych.

## **IX. Oświadczenie Zarządu**

Zarząd Banku Spółdzielczego w Węgierskiej Górcie :

- 1) oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, niniejszy Raport został przygotowany zgodnie ze sformalizowanymi procedurami obowiązującymi w Banku, służącymi zapewnieniu zgodności z wymogami dotyczącymi ujawniania informacji wynikającymi z Części Ósmej Rozporządzenia CRR,
- 2) oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, ustalenia opisane w niniejszym Raporcie są adekwatne do stanu faktycznego; system zarządzania ryzykiem jest odpowiedni z punktu widzenia profilu i strategii Banku,

- 3) zatwierdza niniejszy Raport, zawierający kluczowe wskaźniki i dane liczbowe zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz procesu zarządzania ryzykiem przez Bank, w tym interakcji między profilem ryzyka a tolerancją na ryzyko.

**Zarząd  
Banku Spółdzielczego  
w Węgierskiej Górcie**

*Węgierska Górcie, 27.05.2026r.*