

Załącznik do Uchwały 05/2026/01/25
Zarządu
Banku Spółdzielczego Ziem Górskich KARPATIA
z dnia 25-05-2026 r.

Załącznik do Uchwały Nr 06/2026/06/02
Rady Nadzorczej
Banku Spółdzielczego Ziem Górskich KARPATIA
z dnia 02-06-2026 r.

**INFORMACJE O CHARAKTERZE
ILOŚCIOWYM I JAKOŚCIOWYM
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO ZIEM
GÓRSKICH KARPATIA
PODLEGAJĄCE UJAWNNIENIOM**

Według stanu na
31 grudnia 2025

SPIS TREŚCI

Spis treści

WPROWADZENIE.....	3
I. INFORMACJE OGÓLNE O BANKU.....	4
II. ZAKRES INFORMACJI WYNIKAJĄCY Z ART. 447 ROZPORZĄDZENIA CRR (ujawnianie informacji na temat najważniejszych wskaźników) – FORMULARZ EU KM1	6
III. ZAKRES INFORMACJI WYNIKAJĄCY Z ART. 10 UST.2, ART.11 UST.2 ORAZ ART.14 UST.2 ROZPORZĄDZENIA 2021/763 – EU KM2, EU TLAC1,EU TLAC3b.....	7
III A. ZAKRES INFORMACJI, O KTÓRYCH MOWA W ART. 449a ROZPORZĄDZENIA CRR oraz ROZPORZĄDZENIA 2024/3172 – TABELA 1A; SZABLON 1A.....	9
IV. INFORMACJE WYNIKAJĄCE Z ART. 111 a PRAWA BANKOWEGO	9
1. Opis systemu zarządzania w tym systemu zarządzania ryzykiem	9
2. Opis systemu kontroli wewnętrznej (Rekomendacja 1.11. H KNF).....	21
3. Polityka wynagrodzeń	21
4. Informacje o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń	23
5. Informacje o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe	23
V. INFORMACJE WYNIKAJĄCE Z REKOMENDACJI M KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO - RYZYKO OPERACYJNE	24
VI. INFORMACJE WYNIKAJĄCE Z REKOMENDACJI P KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO – RYZYKO PŁYNNOŚCI	25
VII. INFORMACJE WYNIKAJĄCE Z REKOMENDACJI Z KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO	35
1. Określony w zasadach wynagradzania maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym (Rek. Z 30.1).	35
2. <i>Informacja na temat sposobu zarządzania istotnymi konfliktami interesów</i>	35
VIII. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU BANKU	35

WPROWADZENIE

1. Niniejsze „Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym podlegające ujawnieniom według stanu na 31-12-2025r.”zwane dalej „Raportem” zostały przygotowane zgodnie z Rozporządzeniem 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 CRR”) oraz Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019r. i Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1623 z dnia 31 maja 2024r. zmieniającym Rozporządzenie CRR, z uwzględnieniem aktów wykonawczych do Rozporządzenia CRR, a także Rekomendacji wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, zwaną dalej „KNF”.
2. Wymogi dotyczące ujawniania informacji na mocy Części Ósmej Rozporządzenia CRR określone zostały w art. 431-455 Rozporządzenia CRR. Bank będąc małą i niezłożoną instytucją i jednocześnie instytucją nienotowaną, ujawnia w niniejszej Informacji zgodnie z odstępstwem wynikającym z art. 433 b ust. 2 Rozporządzenia CRR informacje dotyczące najważniejszych wskaźników, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR. Ustalając zakres informacji podlegających ujawnieniu Bank nie skorzystał z możliwości pominięcia informacji nieistotnych, zastrzeżonych lub poufnych, o której mowa w art.432 Rozporządzenia CRR.
3. W celu spełnienia powyższego wymogu Bank stosuje jednolite formaty ujawnień określone w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (EU) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 roku ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, oraz uchylającym rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013, rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/1555, rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 i rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2295, zwanym dalej „Rozporządzeniem 2021/637”.
4. Zgodnie z art. 99a ust.6 ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, Bank w niniejszej Informacji ujawnia również informacje dotyczące kwot funduszy własnych oraz zobowiązań kwalifikowalnych, a także obowiązujących Bank minimalnych wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL). Ujawnienie następuje zgodnie z formatami ujawnień określonymi w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2021/763 z dnia 23 kwietnia 2021r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne dla celów stosowania Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE w odniesieniu do sprawozdawczości nadzorczej w obszarze minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz podawania tego wymogu do wiadomości publicznej, zwanym Rozporządzeniem 2021/763”
5. Informacje niezawarte w niniejszym dokumencie, a objęte obowiązkiem ujawnienia zostały zawarte w następujących dokumentach, które są dostępne w Krajowym Rejestrze Sądowym :
 1. Sprawozdaniu Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego Ziem Górskich KARPATIA w okresie od 01.01.2025r. do 31.12.2025r.
 2. Informacji dodatkowej sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego Ziem Górskich KARPATIA za okres od 01.01.2025r. do 31.12.2025r.

6. Raport został przygotowany zgodnie z „Polityką informacyjną Banku Spółdzielczego Ziem Górskich KARPATIA”, zatwierdzoną przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą Banku.
7. Dane zawarte w Raporcie zostały przygotowane na podstawie danych obejmujących okres 12 miesięcy, zakończony 31 grudnia 2025 roku, zgodnie z przepisami obowiązującymi na 31 grudnia 2025 roku.
8. Niniejszy „Raport” podlegają publikacji na stronie internetowej Banku: www.karpatiabs.pl

I. INFORMACJE OGÓLNE O BANKU

1. Bank Spółdzielczy Ziem Górskich KARPATIA z siedzibą 34-530 Bukowina Tatrzańska, ul. Kościuszki 56, wpisany jest do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Krakowa – Śródmieścia w Krakowie, XII Wydział Gospodarczy, pod numerem 0000172913. Bankowi nadano numer statystyczny REGON 000499643. Bank, w ramach posiadanych uprawnień i zezwoleń, prowadzi działalność wyłącznie na terenie Rzeczypospolitej Polskiej.
2. Kod LEI Banku: 259400MZG7L9FE1ZK446
3. Bank funkcjonuje w ramach Zrzeszenia Banku BPS. Bank jest również uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (IPS). Celem systemu jest zapewnienie płynności i wypłacalności każdego jego uczestnika. Przedmiotem działalności Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS jest także realizowanie audytu wewnętrznego wobec członków oraz monitorowanie, szacowanie i kontrola ryzyka działalności członków Spółdzielni. Z uczestnictwa w IPS Bank uzyskuje m.in. dostęp do środków pomocowych w sytuacjach zagrożenia płynności lub wypłacalności. Wynikają również obowiązki, do których należy m.in. stosowanie systemu limitów ustalonych w Systemie oraz poddawanie się działaniom prewencyjnym podejmowanym przez jednostkę zarządzającą Systemem.
4. Bank Spółdzielczy Ziem Górskich KARPATIA jest spółdzielnią w rozumieniu Ustawy z dnia 16 września 1982 roku Prawo spółdzielcze (z późn. zmianami) oraz Ustawy z dnia 7 grudnia 2000 roku o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (z późn. zmianami).
5. Z dniem 01.10.2020r. nastąpiło prawne (wpis do KRS) połączenie banków: Banku Spółdzielczego Ziem Górskich KARPATIA (poprzednio Tatrzański Bank Spółdzielczy), Banku Spółdzielczego Muszyna-Krynica Zdrój oraz Etno Banku Spółdzielczego.
6. Aktualny skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku jest opublikowany w formie papierowej w miejscach prowadzenia działalności oraz w formie elektronicznej na stronie www.karpatiabs.pl w zakładce „Obowiązek informacyjny” – Informacja zgodnie z Art. 111 Prawa bankowego.
7. Na koniec 2025r. Bank Spółdzielczy Ziem Górskich KARPATIA prowadził działalność w Polsce, w województwie małopolskim i śląskim w następujących placówkach:
 - Centrala, ul. Kościuszki 56, 34-530 Bukowina Tatrzańska
 - Oddział Białka Tatrzańska, ul. Środkowa 55, 34-405 Białka Tatrzańska
 - Filia Nowy Targ, ul. Ludźmierska 26A, 34-400 Nowy Targ
 - Punkt kasowy Krempachy, ul. Długa 2, 34-433 Krempachy
 - Punkt kasowy w Murzasichlu, ul. Sądelska 55, 34-531 Murzasichle
 - Oddział w Muszynie, ul. Piłsudskiego 8, 33-370 Muszyna
 - Oddział w Krynicy-Zdroju, ul. Kraszewskiego 37, 33-380 Krynica Zdrój
 - Punkt Kasowy Tylicz ul. Rynek 5, 33-383 Tylicz
 - Punkt Kasowy Krynica Zdrój ul. Czarny Potok 1A, 33-380 Krynica Zdrój
 - Oddział w Radziechowach-Wieprzu, Radziechowy –Wieprz 700, 34-381 Radziechowy Wieprz
 - Filia w Milówce, ul. Jagiellońska 9, 34-360 Milówka
 - Filia w Bielsku-Białej ul. Stefanii Sempołowskiej 21, 43-300 Bielsko-Biała
 - Punkt Kasowy w Szczyrku, ul. Beskidzka 10, 43-370 Szczyrk
 - Punkt Kasowy w Rajczy, ul. Górska 2 34-370 Rajcza

a także może prowadzić działalność w powiatach sąsiadujących z województwem małopolskim, tj. w województwie podkarpackim: jasielski, dębicki, mielecki; w województwie świętokrzyskim: staszowski, buski, kazimierski, pińczowski, jędrzejowski. Działalność operacyjna wykonywana była również za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu.

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

- 1) pełna nazwa Banku to: Bank Spółdzielczy Ziem Górskich KARPATIA, zgodnie z rejestracją w KRS,
 - 2) o ile nie zaznaczono inaczej, ilościowe dane pieniężne ujawnione w niniejszym Raporcie prezentowane są w PLN w pełnych złotych, bez miejsc po przecinku.
 - 3) Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości.
 - 4) Bank nie posiada jednostek zależnych i nie podlega konsolidacji dla celów księgowych ani konsolidacji ostrożnościowej – mając powyższe na uwadze dane zawarte w niniejszym Raporcie sporządzone są na podstawie danych jednostkowych.
8. W trakcie 2025 roku odbyło się **7 protokołowanych** posiedzeń Rady Nadzorczej Banku.
9. Stopa zwrotu z aktywów netto liczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej na dzień 31-12-2025r. wynosiła **1,34%**.

II. ZAKRES INFORMACJI WYNIKAJĄCY Z ART. 447 ROZPORZĄDZENIA CRR (ujawnianie informacji na temat najważniejszych wskaźników) – FORMULARZ EU KM1

Wzór EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki		a	b
		31.12.2025 dany rok	31.12.2024 rok poprzedni
	Dostępne fundusze własne (kwoty)		
1	Kapitał podstawowy Tier I	79 145	69 272
2	Kapitał Tier I	79 145	69 272
3	Łączny kapitał	82 270	71 636
	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem		
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	338 447	300 907
4a	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko przed zastosowaniem minimalnego progu kapitałowego	338 447	-
	Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	23,38%	23,02%
5a	Nie dotyczy		
5b	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	23,38%	-
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	23,38%	23,02%
6a	Nie dotyczy		
6b	Współczynnik kapitału Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	23,38%	-
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	24,31%	23,81%
7a	Nie dotyczy		
7b	Łączny współczynnik kapitałowy w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	24,31%	-
	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
EU 7d	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	-	-
EU 7e	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU 7f	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU 7g	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 (%)	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%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	11,50%	10,50%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	15,38%	15,02%
	Wskaźnik dźwigni		
13	Miara ekspozycji całkowitej	870 707	846 679
14	Wskaźnik dźwigni (%)	9,09%	8,18%
	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)		
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni (%)		
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 wypływów netto		
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	452 896	356 807
EU-16a	Wypływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	166 413	137 352
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	12 991	10 516
16	Wypływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	153 422	126 836
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	295,20%	281,31%
	Wskaźnik stabilnego finansowania netto		
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	726 829	646 088
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	295 686	279 464
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	245,81%	231,19%

III. ZAKRES INFORMACJI WYNIKAJĄCY Z ART. 10 UST.2, ART.11 UST.2 ORAZ ART.14 UST.2 ROZPORZĄDZENIA 2021/763 – EU KM2, EU TLAC1, EU TLAC3b

Wzór EU KM2: Najważniejsze wskaźniki - MREL (art. 10 ust 2 Rozporządzenia 2021/763 - Załącznik V)		
		a
		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)
		31.12.2025
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, współczynniki i elementy składowe		
1	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne	82 270 474,85
EU-1a	w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	82 270 474,85
2	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)	338 446 706,00
3	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	0,2431
EU-3a	w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	0,2431
4	Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	870 706 702,00
5	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	0,0945
EU-5a	w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	0,0945
6a	Czy ma zastosowanie wyłączenie z podporządkowania przewidziane w art. 72b ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013? (wyłączenie w wysokości 5 %)	
6b	Kwota łączna dozwolonych niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, jeżeli swoboda decyzji co do podporządkowania zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 jest stosowana (wyłączenie w wysokości maks. 3,5 %)	
6c	w przypadku gdy ograniczone wyłączenie z podporządkowania ma zastosowanie zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, kwota wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które ujęto w wierszu 1, podzielona przez kwotę wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które zostałyby ujęte w wierszu 1, jeżeli nie zastosowano by ograniczenia (%)	
Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)		
EU-7	MREL wyrażony jako odsetek TREA	0,1200
EU-8	w tym: część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	0,1200
EU-9	MREL wyrażony jako odsetek TEM	0,0450
EU-10	w tym: część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	0,0450

Wzór EU TLAC1: Elementy składowe – MREL (art. 11 ust 2 Rozporządzenia 2021/763 - Załącznik V)		a	b	c
		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)	Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC)	Pozycja uzupełniająca: Kwoty kwalifikujące się do celów MREL, ale nie do celów TLAC
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne oraz korekty				
1	Kapitał podstawowy Tier I	79 145 474,85		
2	Kapitał dodatkowy Tier I	-		
3	Zbiór pusty w UE			
4	Zbiór pusty w UE			
5	Zbiór pusty w UE			
6	Kapitał Tier II	3 125 000,00		
7	Zbiór pusty w UE			
8	Zbiór pusty w UE			
11	Fundusze własne do celów art. 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i art. 45 dyrektywy 2014/59/UE	82 270 474,85		
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Elementy kapitału nieregulacyjnego				
12	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane bezpośrednio przez podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączone zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)			
EU-12a	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane przez inne podmioty należące do grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączone zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)			
EU-12b	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych podporządkowane wyłączone zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (podporządkowane podlegające zasadzie praw nabytych)			
EU-12c	Instrumenty w Tier II o rezydualnym terminie zapadalności wynoszącym co najmniej jeden rok, w takim zakresie, w jakim nie kwalifikują się one jako pozycje w Tier II			
13	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączone zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych, przed zastosowaniem ograniczenia)			
EU-13a	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączone zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (przed zastosowaniem ograniczenia)			
14	Kwota niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, w stosownych przypadkach po zastosowaniu przepisów art. 72b ust. 3 CRR			
15	Zbiór pusty w UE			
16	Zbiór pusty w UE			
17	Pozycje zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą			
EU-17a	w tym: pozycje zobowiązań podporządkowanych			
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Korekty elementów kapitału nieregulacyjnego				
18	Pozycje funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	82 270 474,85		
19	(Odliczenie ekspozycji między grupami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji realizującymi strategię wielokrotnych punktów kontaktowych)			
20	(Odliczenie inwestycji w inne instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych)			
21	Zbiór pusty w UE			
22	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne po korekcie	82 270 474,85		
EU-22a	w tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	82 270 474,85		
Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem i miara ekspozycji wskaźnika dźwigni grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji				
23	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)	338 446 706,00		
24	Miara ekspozycji całkowitej (TEM)	870 706 702,00		
Współczynnik funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych				
25	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	0,2431		
EU-25a	w tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	0,2431		
26	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	0,0945		
EU-26a	w tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	0,0945		
27	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek TREA) dostępny po spełnieniu wymogów grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	0,1231		
28	Wymóg połączonego bufora specyficznego dla instytucji			
29	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego			
30	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego			
31	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego			
EU-31a	w tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub innych instytucji o znaczeniu systemowym			
Pozycje uzupełniające				
EU-32	Łączna kwota wyłączonych zobowiązań, o których mowa w art. 72a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013			

Wzór EU TLAC3b - Kolejność zaspokajania wierzycieli - podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (art. 14 ust 2 Rozporządzenia wykonawczego 2022/763 - Załącznik V)							
Klasyfikacja stopni uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym							
	1	2	3	4	5	...	7
	najniższy stopień				najwyższy stopień		Suma kolumn 1-...
	Kapitał podstawowy (kapitał akcyjny i rezerwy, zło emisyjne, zyski zatrzymane, skumulowane całkowite dochody)	Instrumenty kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał dodatkowy Tier I	Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane kwalifikujące się jako kapitał Tier II	Pożyczki podporządkowane nie uwzględnione w kapitale Tier II	Inne zobowiązania		
1	Opis stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym (tekst dowolny)						
2	Zbiór pusty w UE						
3	Zbiór pusty w UE						
4	Zbiór pusty w UE						
5	Fundusze własne i zobowiązania potencjalnie kwalifikujące się do spełnienia MREL	79 145 474,85		3 125 000,00			82 270 474,85
6	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 1 rok < 2 lata						
7	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 2 lata < 5 lat						
8	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 5 lat < 10 lat						
9	w tym tym rezydualny termin zapadalności ≥ 10 lat, ale z wyłączeniem wieczystych papierów wartościowych	79 145 474,85		3 125 000,00			82 270 474,85
10	w tym wieczyste papiery wartościowe						

III.A ZAKRES INFORMACJI, O KTÓRYCH MOWA W ART. 449a ROZPORZĄDZENIA CRR oraz ROZPORZĄDZENIA 2024/3172 – TABELA 1A; SZABLON 1A

Bank zgodnie ze stanowiskiem EBA wyrażonym w no-action letter, w okresie od 30 czerwca 2025r do dnia wejścia w życie zmienionego rozporządzenia 2024/3172, nie stosuje wymogów ujawnieniowych na temat ryzyka ESG wynikających z art. 449a Rozporządzenia CRR.

IV. INFORMACJE WYNIKAJĄCE Z ART. 111 a PRAWA BANKOWEGO

1. Opis systemu zarządzania w tym systemem zarządzania ryzykiem

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się na podstawie pisemnych strategii i procedur. Głównym dokumentem regulującym funkcjonowanie sformalizowanego systemu zarządzania ryzykiem jest Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym Ziem Górskich KARPATIA, zatwierdzona przez Zarząd i Radę Nadzorczą, spójna ze Strategią działania Banku i podlega corocznemu przeglądowi zarządcemu i weryfikacji. Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka zawiera cele strategiczne dotyczące zarządzania poszczególnymi ryzykami oraz poziom apetytu na ryzyko w ramach strategicznych limitów tolerancji na ryzyka istotne. Na jej podstawie, opracowywane są polityki oraz poszczególne Instrukcje, szczegółowo regulujące obszary ryzyk istotnych zidentyfikowanych przez Bank.

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

1. Rada Nadzorcza (w tym Komitet Audytu),
2. Komitet Kredytowy,
3. Zarząd Banku,
4. Członek Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym – Prezes Zarządu,
5. Wydział zarządzania ryzykiem kredytowym, w skład którego wchodzi:
 1. Zespół analityków kredytowych,
 2. Zespół monitoringu,
6. Zespół analiz i inżynierii danych,
7. Zespół kontroli wewnętrznej i zgodności,
8. Audyt wewnętrzny sprawowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS,
9. Pozostali pracownicy Banku.

Organizacja systemu zarządzania ryzykiem jest oparta o podział zadań realizowanych w trzech wzajemnie niezależnych liniach obrony (poziomach):

1. pierwsza linia obrony (zarządzanie ryzykiem na pierwszym poziomie) – którą stanowi bieżące zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku przez wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku zaliczane przez Bank do pierwszego poziomu (w tym jednostki biznesowe lub jednostki wsparcia np. odpowiedzialne za rozliczanie transakcji). Jednostki i komórki pierwszej linii obrony stosują mechanizmy kontroli ryzyka oraz odpowiednie mechanizmy kontrolne pierwszej linii obrony, zapewniając skuteczność mechanizmów kontroli ryzyka i bieżące zapewnienie zgodności z obowiązującymi przepisami prawa, a także regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

2. Druga linia obrony (zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie) – którą stanowi zarządzanie ryzykiem przez pracowników Banku zatrudnionych na stanowiskach związanych z zarządzaniem ryzykiem lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie. Komórki drugiej linii obrony są odpowiedzialne za niezależną identyfikację, ocenę, kontrolę, monitorowanie ryzyka oraz raportowanie o ryzyku powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank w tym za składanie propozycji koniecznych działań zmierzających do utrzymania ryzyka na poziomie nie przekraczającym apetytu na ryzyko;
3. Trzecia linia obrony – którą stanowi audyt wewnętrzny, realizowany przez SSOZ BPS.

Do podstawowych zadań poszczególnych podmiotów systemu zarządzania ryzykiem należy:

1. **Rada Nadzorcza** dokonuje okresowej oceny realizacji przez Zarząd założeń Strategii w odniesieniu do zasad zarządzania ryzykiem oraz alokacji kapitału na pokrycie istotnych rodzajów ryzyka w Banku. W tym celu Zarząd Banku okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność. Rada Banku zatwierdza ogólny poziom (profil) ryzyka Banku (apetyt na ryzyko). Komitet Audytu jako niezależna komórka Rady Nadzorczej Banku wspiera działanie Rady Nadzorczej poprzez przedstawianie Radzie Nadzorczej swojego stanowiska, ocen lub rekomendacji pozwalających na podjęcie stosownych decyzji w obszarach sprawozdawczości finansowej, systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem.
2. **Komitet Kredytowy** - uczestniczy w procesie opiniowania transakcji kredytowych pod kątem ryzyka ponoszonego przez Bank. Skład i szczegółowe zadania Komitetu określa „Regulamin działania Komitetu Kredytowego”.
3. **Zarząd Banku** – odpowiada za opracowanie i wdrożenie strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, w tym za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem oraz, jeśli to konieczne – dokonania weryfikacji w celu usprawnienia tego systemu. Instrukcje i procedury zarządzania ryzykiem obejmują pełny zakres działalności Banku.
4. **Członek Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym – Prezes Zarządu** odpowiada m.in. za dostarczanie Radzie Nadzorczej i Zarządowi rzetelnych sprawozdań w zakresie zarządzania ryzykiem istotnym.
5. **Wydział zarządzania ryzykiem kredytowym w skład którego wchodzi:**
 1. **Zespół analityków kredytowych** – wykonuje zadania określone w Regulaminie organizacyjnym Banku w szczególności:
 - a. weryfikacja i analiza ryzyka kredytowego pojedynczej transakcji, w tym ocena zdolności kredytowej na moment rozpatrywania wniosków kredytowych (ocena indywidualnego ryzyka kredytowego) wraz oceną adekwatności proponowanego zabezpieczenia, weryfikacja i ocena propozycji decyzji kredytowych przed podjęciem decyzji przez organy/osoby do tego uprawnione;
 - b. ocena poziomu indywidualnego ryzyka kredytowego w tym możliwości ustalania nowych warunków spłat zadłużenia przy ocenie propozycji restrukturyzacji - ocena propozycji warunków restrukturyzacji zadłużenia;

- c. ocena ryzyka ESG na etapie udzielania kredytów;
 - d. gromadzenie i opracowywanie dokumentacji, analiz i ocen, niezbędnych do podjęcia decyzji kredytowych;
 - e. współudział w tworzeniu regulacji wewnętrznych w zakresie ryzyka kredytowego;
 - f. współpraca z Zespołem monitoringu w zakresie identyfikacji i oceny ryzyka kredytowego i obsługi kredytów dla firm, rolników i jednostek samorządu terytorialnego;
 - g. prowadzenie rejestrów i ewidencjonowanie umów;
 - h. sporządzanie propozycji decyzji kredytowej dla decydentów Banku, zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami i procesem podejmowania decyzji kredytowych
 - i. współpraca z Zespołem windykacji i restrukturyzacji w zakresie sporządzanie propozycji restrukturyzacji, w tym ocena ryzyka kredytowego (ocena zdolności kredytowej i adekwatności zabezpieczeń) ekspozycji kredytowych w restrukturyzacji i składanie w tym zakresie propozycji decyzji kredytowych osobom decyzyjnym,
 - j. świadczenie pomocy merytorycznej pracownikom komórek organizacyjnych Banku, w tym pracownikom Pionu Sprzedaży,
 - k. projektowanie i monitorowanie realizacji strategii zarządzania ryzykiem kredytowym;
 - l. organizowanie i prowadzenie szkoleń z zakresu działalności kredytowej dla pracowników Banku Pionu Sprzedaży;
2. **Zespół monitoringu** – wykonuje zadania określone w Regulaminie organizacyjnym Banku **w szczególności:**
- a. badanie i monitorowanie indywidualnego ryzyka kredytowego - przeprowadzanie okresowych ocen ryzyka, procesu monitoringu sytuacji ekonomiczno-finansowej podmiotów, raportowanie wyników do odpowiednich organów Banku;
 - b. zadania związane z weryfikacją i przeglądem przyjętych zabezpieczeń, okresowa aktualizacja wartości zabezpieczeń, w tym w systemie informatycznym Banku ;
 - c. dokonywanie niezależnego przeglądu klasyfikacyjnego portfela kredytowego;
 - d. sporządzanie propozycji/rekomendacji klasyfikacji należności (ekspozycji kredytowych i zrównanych z nimi) do grup ryzyka oraz wymaganego poziomu rezerw celowych i odpisów aktualizacyjnych, sporządzanie propozycji dla Zarządu Banku w/w zakresie;
 - e. monitorowanie indywidualnego ryzyka kredytowego kredytobiorców w restrukturyzacji oraz zakwalifikowanych do grup ryzyka zagrożonych;
 - f. ocena ryzyka ESG w trakcie monitoringu ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń;
 - g. monitorowanie ryzyka kredytowego, w tym ryzyka koncentracji i raportowanie tych informacji i sprawozdań do Komitetów i innych organów Banku ;
 - h. sporządzanie sprawozdań na potrzeby informacji zarządczej w tym informowanie o zagrożeniach w realizacji polityki kredytowej Banku oraz składanie propozycji do Zarządu w zakresie środków zaradczych;
 - i. współpraca przy projektowaniu polityki kredytowej oraz monitorowanie realizacji

w skali całego Banku;

- j. sporządzanie kompleksowych informacji na temat ryzyka kredytowego;
 - k. Naczelnik Wydziału zarządzania ryzykiem kredytowym regularnie ocenia ilościowe i jakościowe sygnały wczesnego ostrzegania (SWO), przeprowadza ocenę ich dotkliwości, aktualizuje Watch Listę, przekazuje ją w ramach informacji zarządczej do Zespołu analiz i inżynierii danych (ZAiID) i Zarządu.
6. **Zespół analiz i inżynierii danych** monitoruje realizację wyznaczonych celów i zadań strategicznych, procesów tworzenia zysku oraz przedstawia i monitoruje pozycję Banku w zakresie bezpieczeństwa finansowego i operacyjnego. Podstawowe zadania Komórki to gromadzenie, przetwarzanie, pomiar i raportowanie odpowiednim organom i komórkom Banku, informacji dotyczących podejmowanego przez Bank ryzyka w tym przeprowadzenie testów warunków skrajnych w oparciu o szczegółowe metodyki określone w procedurach zarządzania ryzykami i adekwatnością kapitałową oraz opracowywanie regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykami oraz szacowania wewnętrznych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka. Zespół analiz i inżynierii danych w związku z wdrożeniem Rozporządzenia DORA realizuje zadania Komórki ds. ryzyka ICT w zakresie określonym w odrębnych regulacjach Banku.
7. **Zespół kontroli wewnętrznej i zgodności** – w szczególności monitoruje przestrzeganie mechanizmów kontrolnych, zwłaszcza w zakresie dokonywania testowania pionowego pierwszej linii, a także prowadzenia i aktualizowania matrycy funkcji kontroli, opracowuje wewnętrzne regulacje w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności, monitoruje ryzyko braku zgodności poprzez prowadzenie działań wyjaśniających oraz testy zgodności, sporządza raporty w zakresie ryzyka braku zgodności do Zarządu i Rady Nadzorczej, odpowiada za spójność regulacji wewnętrznych Banku.
8. **Audyt wewnętrzny** – ma za zadanie kontrolę i ocenę skuteczności działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonywanie regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem, obowiązujących w Banku. Audyt dostarcza obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania oraz zgodności przeprowadzanych operacji bankowych z wewnętrznymi regulacjami Banku. Funkcję audytu wewnętrznego w Banku pełni właściwa komórka Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
9. **Pozostałe komórki organizacyjne Banku** mają obowiązek przestrzegania zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, obowiązujących w Banku w formie wewnętrznych regulacji i zaleceń, uczestnictwa w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń generujących ryzyko oraz raportowania tych zdarzeń.

Niezależny proces zarządzania ryzykiem w Banku ma charakter ciągły i obejmuje działania:

1. gromadzenie informacji i identyfikacja ryzyka,
2. ocena ryzyka poprzez pomiar,
3. monitorowanie i limitowanie,
4. raportowanie,
5. działania zarządcze w tym zastosowanie narzędzi redukcji ryzyka.

Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością adekwatną do istotności ryzyka, skali i złożoności ryzyka, zgodnie z regulacjami Banku.

Raportowanie o poziomie ryzyka obejmuje cykliczne informowanie Zarządu Banku i Rady Nadzorczej o wynikach pomiaru ryzyka, wielkości i profilu ryzyka, podjętych działaniach i rekomendacjach działań. Raportowanie odbywa się na podstawie regulacji Banku.

Przynajmniej raz w roku procedury (Strategie, Polityki i instrukcje zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka) podlegają przeglądowi w celu dostosowania do zmian przepisów, profilu ryzyka i otoczenia gospodarczego, w którym Bank działa. Udokumentowane wyniki przeglądu są zatwierdzane przez Radę Nadzorczą w odniesieniu do strategii i polityk zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz Zasad oceny adekwatności kapitałowej oraz przez Zarząd Banku w zakresie pozostałych procedur. Proces zarządzania ryzykiem w zakresie metod i częstotliwości pomiaru, monitorowania i raportowania o poziomie danego rodzaju ryzyka jest dostosowany do skali i złożoności działalności oraz profilu ryzyka Banku. Proces zarządzania ryzykiem jest zintegrowany z procesem planistycznym w Banku, w szczególności planowaniem strategicznym.

Zarządzanie ryzykiem uwzględnione jest również w procesie wprowadzania nowych produktów. Bank analizuje nowy produkt pod kątem zgodności z przyjętą strategią i politykami Banku, dokonuje identyfikacji ryzyka związanych z wdrożeniem produktu, uwzględnia produkt w metodach identyfikacji i pomiaru ryzyka, w systemie limitów wewnętrznych oraz zasadach raportowania.

Bank promuje kulturę ryzyka mającą na celu rozwój rozumienia ryzyka i zarządzania ryzykiem, nie tylko przez Zarząd Banku oraz komórki zarządzania ryzykiem, ale również przez pozostałych pracowników Banku.

Z uwagi na charakter i zakres prowadzonej działalności, **najbardziej znaczącym rodzajem ryzyka** występującym w Banku Spółdzielczym Ziem Górskich KARPATIA jest **ryzyko kredytowe** oraz jego pochodne wymienione w Rozporządzeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08 czerwca 2021 r. z późn.zm. oraz w Dyrektywie 2013/36 Unii Europejskiej z dnia 26 czerwca 2013 r. zwanej dalej Dyrektywą z późn.zm., w szczególności ryzyko koncentracji i ryzyko ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, ryzyko detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ryzyko inwestycji finansowych. Jednocześnie w Banku występują **inne istotne ryzyka**, które Bank identyfikuje w procesie corocznego zarządczego przeglądu szacowania kapitału wewnętrznego (ICAAP):

- ryzyko płynności i finansowania,
- ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- ryzyko rynkowe, ze względu na skalę działalności handlowej rozumiane jako walutowe,
- ryzyko operacyjne w tym ryzyko ICT,
- ryzyko braku zgodności,
- ryzyko biznesowe (w tym wyniku finansowego i ryzyko strategiczne), będące pochodną pozostałych ryzyk, zarządzane w procesie planowania,
- ryzyko kapitałowe (zgodnie z Metodą BION - ryzyko niewypłacalności),
- ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej,
- ryzyko reputacji,
- ryzyko ESG.

Do każdego istotnego rodzaju ryzyka ustalony jest w Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka limit strategiczny wyznaczany spośród określonych przez Radę Nadzorczą wskaźników ogólnego poziomu ryzyka, podlegające monitorowaniu. **W 2025 roku wszystkie limity strategiczne były zachowane.**

Ryzyko kredytowe:

Celem strategicznym w zakresie działalności kredytowej jest budowa odpowiedniego do posiadanych funduszy własnych bezpiecznego portfela kredytowego oraz portfela inwestycji finansowych, zapewniającego odpowiedni poziom dochodowości.

Celem w zakresie zarządzania **ryzykiem koncentracji** jest dywersyfikacja i zminimalizowanie poziomu ryzyka poprzez zapewnienie przestrzegania zewnętrznych limitów koncentracji, optymalizację systemu limitów ograniczających ryzyko oraz efektywną strukturę organizacyjną.

Celem zarządzania **ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie** w Banku jest zapewnienie bezpiecznej działalności Banku poprzez stałe monitorowanie portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, ze szczególnym uwzględnieniem procedur zapewniających spełnienie wymogów aktów normatywnych Banku i przepisów prawa powszechnego.

Celem zarządzania **ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych** w Banku jest zapewnienie bezpiecznej działalności Banku, poprzez stałe monitorowanie portfela detalicznych ekspozycji kredytowych, ze szczególnym uwzględnieniem procedur zapewniających wymogów przepisów wewnętrznych Banku i przepisów prawa powszechnego.

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

1. budowa bezpiecznego, zdywersyfikowanego portfela kredytowego,
2. dokonywanie bezpiecznych inwestycji finansowych,
3. podejmowanie działań zabezpieczających w obszarze ryzyka pojedynczej transakcji oraz ryzyka portfela,
4. działania organizacyjno-proceduralne.

Ryzyko kredytowe Banku należy rozpatrywać w dwóch aspektach:

- a) ryzyka pojedynczej transakcji,
- b) ryzyka łącznego portfela kredytowego.

Ryzyko pojedynczej transakcji zależy od wysokości możliwej straty i prawdopodobieństwa jej wystąpienia. Ryzyko łącznego portfela kredytowego zależne jest od sumy pojedynczych kredytów, prawdopodobieństwa ich niespłacenia i współzależności między poszczególnymi kredytami lub kredytobiorcami.

Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym obejmują procedury, praktyki, mechanizmy kontroli wewnętrznej składające się na metodykę oceny ryzyka kredytowego przed udzieleniem kredytu oraz w trakcie trwania umowy kredytowej.

W Banku dokonuje się pomiaru i oceny ryzyka portfela kredytowego i profilu ryzyka kredytowego w cyklach miesięcznych, kwartalnych i rocznych na podstawie analiz sporządzonych przez Zespół analiz i inżynierii danych i innych komórek organizacyjnych wskazanych w regulacjach wewnętrznych Banku.

W celu dywersyfikacji ryzyka kredytowego, w tym ryzyka koncentracji Bank wprowadza odpowiednie do skali i złożoności działalności limity wewnętrzne ograniczające jego poziom. Wysokość limitów jest dostosowana do akceptowanego i zatwierdzonego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku.

Pochodnym ryzyka kredytowego jest także **ryzyko inwestycji finansowych**, tj. ryzyko zaangażowania w inwestycje takie jak instrumenty kapitałowe, nieruchomości, instrumenty dłużne (z wyłączeniem lokat w Banku Zrzeszającym), jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych itp. Z uwagi na specyfikę zaangażowania Banku, inwestycje finansowe cechuje wysokie bezpieczeństwo. Bank inwestuje głównie w papiery wartościowe Skarbu Państwa i Narodowego Banku Polskiego. W ramach procedur wewnętrznych Bank wprowadził i stosuje limity ograniczające poziom inwestowania. Bank raportuje wyniki analiz i przestrzegania limitów w ramach systemu informacji zarządczej.

Celem strategicznym w zakresie działalności inwestycyjnej jest zapewnienie płynności i budowa odpowiedniego do posiadanych funduszy własnych bezpiecznego portfela inwestycji finansowych, zapewniającego odpowiedni poziom dochodowości.

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

1. budowa bezpiecznego, zdywersyfikowanego portfela inwestycyjnego,
2. dokonywanie inwestycji finansowych w ramach wyznaczonych limitów,
3. działania organizacyjno-proceduralne.

Bank dokonuje inwestycji angażując swoje wolne środki, niewykorzystane w ramach działalności kredytowej, niezaangażowane w Banku Zrzeszającym lub w instrumentach Systemu Ochrony, w inwestycje finansowe, w następujących celach inwestycyjnych:

1. płynność - zachowanie płynności poprzez możliwość szybkiej zamiany instrumentu finansowego na gotówkę po oczekiwanej cenie, np. w celu zabezpieczenia finansowania niezbędnego do planowania awaryjnego,
2. zwiększenie wartości kapitału - maksymalizacja wartości kapitału na koniec okresu inwestowania, pozwalające na wzrost rentowności kapitału,
3. stały dochód - uzyskiwanie regularnych, w przybliżeniu stałych dochodów w okresie inwestowania,
4. bezpieczeństwo kapitału - utrzymanie wartości kapitału, w sytuacji spadku wartości pieniądza spowodowanego inflacją,
5. dywersyfikacja źródeł przychodów Banku,
6. dywersyfikacja ryzyka.

Ryzyko płynności i finansowania:

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.

Celem strategicznym Banku w zarządzaniu płynnością jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych.

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

1. zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów, ze szczególnym uwzględnieniem aktywów długoterminowych,
2. podejmowanie działań (w tym marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej,
3. utrzymanie nadzorczych miar płynności, w tym miar określonych w Rozporządzeniu UE.

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku ma charakter skonsolidowany i całościowy. Oznacza to zarządzanie płynnością złotową i walutową, zarówno w odniesieniu do pozycji bilansowych jak i pozabilansowych we wszystkich horyzontach czasowych ustalonych przez Bank i obejmuje wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku.

Ryzyko stopy procentowej:

Obecne lub przyszłe ryzyko zarówno dla dochodów jak i wartości ekonomicznej wynikające ze zmian stóp procentowych, które wpływają na pozycje wrażliwe na zmiany stóp. Ryzyko obejmuje: ryzyko niedopasowania, ryzyko bazowe i ryzyko opcji klienta.

Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie relacji przychodów i kosztów odsetkowych oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą.

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

1. Utrzymanie zmienności wyniku finansowego w granicach niezagrażających realizacji planu finansowego i adekwatności kapitałowej,
2. zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów oprocentowanych w celu ograniczania ryzyka bazowego, ryzyka przeszacowania, opcji klienta, z uwzględnieniem zmian wyceny posiadanych instrumentów finansowych,
3. zarządzanie ryzykiem marż kredytowych, z uwzględnieniem premii za płynność (CSRBB),
4. podejmowanie odpowiedniej polityki cenowej (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej oraz dochodowego portfela kredytowego w celu wypracowania odpowiednich marż,

5. codzienna realizacja polityki stóp procentowej w procesie sprzedaży produktów bankowych.

Ryzyko walutowe:

Ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości na zmiany kursów walut.

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem walutowym jest ograniczanie skutków narażenia Banku oraz Klientów na nieoczekiwane zmiany kursów walut.

Cel ten jest realizowany w oparciu o poniższe cele pośrednie:

1. Celem Strategicznym Banku w zakresie ryzyka walutowego jest prowadzenie ostrożnościowej polityki w zakresie ryzyka walutowego, tzn. kształtowanie pozycji w granicach nie wiążących się z koniecznością utrzymywania wymogu kapitałowego, zgodnie z Rozporządzeniem 575/2013 UE.
2. W ramach stosowanej polityki ograniczania ryzyka Bank dąży do utrzymywania maksymalnie zrównoważonej pozycji walutowej.
3. Poziom ryzyka walutowego w działalności Banku z tytułu ryzyka kursowego ograniczony jest poprzez limity maksymalnej pozycji walutowej (w tym limity pozycji dla poszczególnych walut).
4. Pomiar ryzyka walutowego dokonywany jest codziennie. Do wyliczenia ryzyka walutowego wyznaczane są pozycje walutowe dla poszczególnych walut oraz pozycja całkowita dla wszystkich walut łącznie, przeliczone na PLN po kursie średnim NBP. Wyliczenia pozycji dokonywane są zgodnie z obowiązującymi wytycznymi Prezesa Narodowego Banku Polskiego oraz Komisji Nadzoru Finansowego.

Ryzyko operacyjne w tym ryzyko ICT:

Ryzyko wynikające z możliwości wystąpienia straty wynikającej z nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, błędów ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmując także ryzyko prawne oraz ryzyko prowadzenia działalności (conduct risk). Od 17-01-2025r. włączono do ryzyka operacyjnego ryzyko ICT- ryzyko związane z technologiami informacyjno-komunikacyjnymi.

Ryzyko ICT - ryzyko związane z technologiami informacyjno – komunikacyjnymi (ICT) - oznacza każdą dającą się racjonalnie określić okoliczność związaną z użytkowaniem sieci i systemów informatycznych, która - jeżeli dojdzie do jej urzeczywistnienia - może naruszyć bezpieczeństwo sieci i systemów informatycznych, dowolnego narzędzia lub procesu zależnego od technologii, bezpieczeństwo operacji i procesów lub świadczenie usług poprzez wywołanie negatywnych skutków w środowisku cyfrowym lub fizycznym (DORA)

Ryzyko braku zgodności:

Ryzyko to przejawia się w obszarze ryzyka operacyjnego i obejmuje skutki nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez bank standardów postępowania. Z uwagi na fakt, że Bank funkcjonuje na terenie jednego kraju, na określonym przez Statut obszarze oraz korzysta głównie z regulacji wzorcowych Banku Zrzeszającego – pomiar skutków tego ryzyka przeprowadza

razem z ryzykiem operacyjnym.

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

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

1. Określenie podstawowych procesów niezbędnych do zarządzania ryzykiem operacyjnym,
2. Prowadzenie i analiza rejestru incydentów i strat z tytułu ryzyka operacyjnego (w tym zawarte są straty z tytułu ryzyka braku zgodności),
3. Opracowanie ogólnych zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym zasady identyfikacji, oceny, monitorowania, zabezpieczenia i transferu ryzyka operacyjnego,
4. Zarządzanie kadrami,
5. Określenie docelowego profilu ryzyka operacyjnego, uwzględniającego skalę i profil ryzyka operacyjnego obciążającego Bank,
6. Zdefiniowanie tolerancji/ apetytu banku na ryzyko operacyjne, w tym określenie wartości progowych sum strat danej klasy zdarzeń w określonym horyzoncie czasowym oraz określenie działania, które bank będzie podejmował w przypadkach, gdy wartości te zostaną przekroczone,
7. Przyjęcie założeń dla systemu kontroli wewnętrznej w zakresie ryzyka operacyjnego,
8. Weryfikacja spójności procedur wewnętrznych Banku z regulacjami zewnętrznymi.

Ryzyko biznesowe: Ryzyko nieosiągnięcia założonych i koniecznych celów ekonomicznych z powodu niepowodzenia rywalizacji rynkowej. Ryzykiem biznesowym Bank zarządza opracowując plan ekonomiczno-finansowy, w którym uwzględnia wpływ warunków makroekonomicznych na poziom ryzyk oraz adekwatność kapitałową w okresie planowanym. Zasady zarządzania ryzykiem biznesowym zawierają Zasady sporządzania i monitorowania planu ekonomiczno-finansowego.

Celem strategicznym w zakresie ryzyka biznesowego jest utrzymanie stałej, niewrażliwej na zmiany otoczenia pozycji rynkowej i ekonomicznej Banku, poprzez właściwy proces zarządzania strategicznego, monitorowania otoczenia i postępów strategii, planowania i zarządzania wynikiem finansowym oraz pomiar wrażliwości Banku na zmianę czynników otoczenia i podejmowanie działań mających na celu zmniejszenie wrażliwości Banku w przypadku stwierdzenia nadmiernej ekspozycji na zmianę poziomu ryzyka wynikającą ze zmian sytuacji zewnętrznej.

Proces zarządzania ryzykiem biznesowym obejmuje proces planowania, w tym planowania wieloletniego (strategia działania) oraz monitorowania wykonania planu. Realizacja celu strategicznego w zakresie ryzyka biznesowego (w tym wyniku finansowego) odbywa się poprzez podejmowanie następujących działań:

1. Angażowanie się Banku w lokalny rozwój poprzez współpracę z klientami i jednostkami samorządu terytorialnego,
2. Analiza potrzeb klientów i rozpoznanie możliwości ich zaspokajania,
3. Analiza konkurencji w zakresie rozwoju oferty oraz polityki cenowej,

4. Dostosowanie oferty produktowej oraz cenowej do oczekiwań klientów,
5. Zapewnienie konkurencyjności cen oferowanych produktów,
6. Elastyczność w zakresie konstrukcji produktów oraz negocjowania cen,
7. Prowadzenie działań promocyjnych i reklamowych, w tym współpraca z Bankiem Zrzeszającym, udział w lokalnych imprezach.
8. Aktywizacja sprzedaży poprzez szkolenia sprzedażowe, budowanie postaw pro sprzedażowych,
9. Optymalizacja kosztów poprzez między innymi automatyzację procesów obsługi klienta oraz procesów sprawozdawczych.

Ryzyko kapitałowe (niewypłacalności): Ryzyko wynikające z niezapewnienia kapitału jak i braku możliwości osiągnięcia poziomu adekwatnego do Poziomu funduszy własnych Banku powinno być dostosowane (adekwatne) do skali, złożoności i profilu ryzyka Banku.

Podstawowym celem strategicznym w zakresie adekwatności kapitałowej jest budowa odpowiednich funduszy własnych, zapewniających bezpieczeństwo zgromadzonych depozytów, przy osiągnięciu planowanego poziomu rentowności prowadzonej działalności.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie adekwatnością kapitałową obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

1. zwiększanie wysokości funduszy własnych,
2. zapewnienie odpowiedniego poziomu kapitałów: Tier I, Tier I podstawowy i TIER II,
3. odpowiednie kształtowanie struktury bilansu Banku w celu utrzymania planowanego poziomu wymogów kapitałowych, dostosowanych do wymagań Rozporządzenia 575/2013 UE z późn. zm.,
4. zarządzanie ryzykiem bankowym.

Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej:

Oznacza podatność instytucji na zagrożenia z powodu dźwigni finansowej lub warunkowej dźwigni finansowej, które może wymagać podjęcia nieplanowanych działań korygujących jej plan biznesowy, w tym awaryjnej sprzedaży aktywów mogących przynieść straty lub spowodować konieczność korekty wyceny jej pozostałych aktywów.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej jest utrzymanie bezpiecznej relacji pomiędzy poziomem kapitałów własnych Tier 1 i ekspozycją na ryzyko kredytowe zapewniającą ograniczenie nadmiernego ryzyka finansowania a także odpowiedni poziom bezpieczeństwa w przypadku nagłego spadku wartości aktywów lub zwiększenia realizowanych zobowiązań pozabilansowych przy jednoczesnym spadku jakości tworzonych z nich aktywów.

Ryzyko reputacji: To bieżące lub przyszłe ryzyko dla wyniku finansowego, funduszy własnych lub płynności powstałe na skutek naruszenia reputacji banku. Celem w zakresie ryzyka reputacji jest dobór

środków i działań niezbędnych do zminimalizowania skutków upublicznienia informacji niekorzystnych dla Banku.

Bank jest instytucją zaufania publicznego, dlatego utrata reputacji może wiązać się z odpływem klientów, a w następstwie pogorszeniem wyników finansowych. Przez podważenie reputacji Banku rozumie się ukazanie w mediach negatywnych publikacji o dużym natężeniu na temat działania Banku. Bank zarządza ryzykiem reputacji w ramach oceny ryzyka operacyjnego (na podstawie skarg i reklamacji), na podstawie oceny sygnałów z rynku oraz na podstawie wyników kontroli wewnętrznych i zewnętrznych.

Ryzyko ESG:

Oznacza ryzyko strat wynikających w wszelkich negatywnych skutków finansowych dla Banku, spowodowanych obecnym lub przyszłym wpływem czynników związanych z ochroną środowiska, polityką społeczną lub ładem korporacyjnym (czynników ESG) na kontrahentów Banku lub aktywa, w które Bank inwestuje. Ryzyka z zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej lub ładu korporacyjnego nie są traktowane jako odrębne komponenty ryzyka bankowego, lecz wpływają na różne rodzaje ryzyka finansowego, operacyjnego oraz strategicznego i biznesowego, w szczególności na ryzyko: kredytowe, rynkowe, płynności, operacyjne i reputacji.

Celem strategicznym w obszarze zarządzania ryzykiem ESG jest propagowanie i wspieranie działań na rzecz zrównoważonego rozwoju. Realizacja tego celu odbywa się poprzez:

- 1. Działalność kredytową,**
- 2. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym,**
- 3. Działalność własną Banku,**
- 4. Doskonalenie narzędzi raportowania w sprawie ESG.**

Bank zarządza tym ryzykiem w następujących obszarach zarządzania ryzykiem:

1. Kredytowym – na etapie udzielania kredytów, w ramach monitoringu ekspozycji kredytowych, w ramach analizy portfelowej ryzyka kredytowego,
2. Operacyjnym – zarządzanie kadrami, zarządzanie ryzykiem konfliktów interesów, postępowanie zgodnie z przyjętą kulturą ryzyka i etyką bankową, rejestrowanie zdarzeń dotyczących naruszenia praw pracowniczych,
3. Biznesowym – budowanie oferty produktów wspierających zrównoważony rozwój.

Analiza podstawowych rodzajów ryzyka, występujących w Banku wskazuje na umiarkowany poziom tych ryzyk w działalności Banku. Podstawowe wskaźniki charakteryzujące ogólny poziom (profil) ryzyka są zgodne ze Strategią zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, politykami w zakresie poszczególnych ryzyk oraz zaakceptowanym przez Radę Nadzorczą planem ekonomiczno-finansowym. Poziom analizowanego ryzyka nie zagroził realizacji planu ekonomiczno-finansowego, w tym w zakresie wyniku finansowego, pozwalającego na wzmocnienie funduszy własnych. Założony apetyt na ryzyko zachowany. Limity strategiczne zachowane.

Zarząd, uwzględniając dane uzyskiwane od komórek organizacyjnych składa Radzie Nadzorczej sprawozdanie z poziomu ponoszonego ryzyka w tym przestrzegania limitów.

2. Opis systemu kontroli wewnętrznej (Rekomendacja 1.11. H KNF)

W Banku Spółdzielczym Ziem Górskich KARPATIA funkcjonuje system kontroli wewnętrznej.

Szczegółowy opis systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym Ziem Górskich KARPATIA wraz ze schematem struktury znajduje się w odrębnym dokumencie na stronie www.karpatiabs.pl w zakładce System kontroli wewnętrznej.

3. Polityka wynagrodzeń

Zasady ustalania wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym Ziem Górskich KARPATIA określone zostały w zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą „Polityce wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym Ziem Górskich KARPATIA”. Polityka w obszarze zmiennych składników wynagradzania w stosunku do pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku realizowana jest z uwzględnieniem zasady proporcjonalności, jak również formy prawnej, w jakiej działa Bank, rozmiaru działalności, ryzyka związanego z prowadzoną działalnością, wewnętrznej organizacji oraz charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności.

Bank nie prowadzi polityki dotyczącej uznaniowych (zmiennych) świadczeń emerytalnych pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku.

Stosując zasadę proporcjonalności Bank wypłaca całość zmiennych składników wynagrodzeń po przyznaniu.

Bank identyfikuje Pracowników, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka banku na podstawie Przepisów Ustawy Prawo bankowe oraz kryteriów zawartych w Rozporządzeniu Delegowanym Komisji (UE) 2021/923 z dnia 25 marca 2021r. uwzględniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z uwzględnieniem zasady proporcjonalności. Bank co najmniej raz w roku przeprowadza weryfikację stanowisk występujących w Banku oraz określa listę pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku. Na dzień 31-12-2025 r. w Banku osobami objętymi Polityką wynagrodzeń są osoby zatrudnione na stanowiskach:

- 1) Prezes Zarządu,
- 2) Wiceprezesa Zarządu,
- 3) Główny Księgowy,
- 4) Koordynator Komórki ds. zgodności i kontroli wewnętrznej.

Na system wynagrodzeń w Banku składają się wynagrodzenia stałe i wynagrodzenia zmienne, przy czym stałe składniki winny stanowić na tyle dużą część łącznego wynagrodzenia, aby możliwe było prowadzenie elastycznej polityki zmiennych składników wynagrodzenia, w tym obniżanie lub nie przyznawanie w ogóle zmiennych składników wynagrodzenia.

Wysokość wynagrodzenia Członków Rady Nadzorczej w tym Komitetu Audytu ustala Zebranie Przedstawicieli. Członkowie Rady Nadzorczej oraz członkowie Komitetu Audytu otrzymują wyłącznie wynagrodzenie stałe. Wysokość wynagrodzenia stałego i zmiennego dla członków Zarządu ustala Rada Nadzorcza. Wysokość wynagrodzenia stałego i zmiennego dla pracowników ustala Zarząd Banku. Szczegółowe zasady wynagradzania pracowników są określone w zatwierdzonym przez Zarząd „Regulaminie wynagradzania pracowników Banku Spółdzielczego Ziem Górskich KARPATIA”, w odniesieniu do członków Zarządu „Regulaminie wynagradzania członków zarządu Banku Spółdzielczego Ziem Górskich KARPATIA”.

Polityka wynagrodzeń podlega przeglądowi nie rzadziej niż raz w roku. Polityka oraz jej realizacja podlega ocenie przez Radę Nadzorczą na podstawie przeprowadzonej weryfikacji. Zebranie Przedstawicieli corocznie dokonuje oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku i stwierdza czy polityka wynagradzania jest prawidłowo realizowana i sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu Banku.

Polityka wynagrodzeń w zakresie zmiennych składników wynagrodzenia uwzględnia następujące zasady:

1) w przypadku gdy wysokość zmiennych składników wynagrodzenia zależy od wyników, podstawą do określenia łącznej wysokości wynagrodzenia jest ocena wyników osoby, z uwzględnieniem wyników całego banku krajowego; przy ocenie indywidualnych wyników bierze się pod uwagę kryteria finansowe i niefinansowe;

2) stałe składniki wynagrodzenia stanowią na tyle dużą część wynagrodzenia, aby możliwe było prowadzenie elastycznej polityki zmiennych składników wynagrodzenia,

3) stosunek zmiennych składników wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia nie przekracza 100% w odniesieniu do każdej osoby objętej tą polityką,

4) łączna wysokość zmiennych składników wynagrodzenia przyznawanego osobom, o których mowa nie ogranicza zdolności banku do podwyższenia funduszy własnych banku; Wynagrodzenia zmiennego nie przyznaje się za okres, w którym Bank prowadzi działalność ze stratą.

5) polityka wynagrodzeń i praktyki w tym zakresie są neutralne pod względem płci;

6) zmienne składniki wynagrodzenia są rozliczane i wypłacane w sposób przejrzysty, zapewniający efektywną realizację polityki wynagrodzeń; regulamin pracy, regulamin wynagradzania, umowa o pracę lub inna umowa stanowiąca podstawę sprawowania funkcji są formułowane w sposób uniemożliwiający unikanie obowiązków wynikających z polityki wynagrodzeń. Rada Nadzorczą corocznie podczas uchwalania planu finansowego na dany rok na Karcie celów wyznacza indywidualne kryteria oceny efektów pracy dla członków Zarządu. Zarząd corocznie podczas uchwalania planu ekonomiczno-finansowego na Karcie celów wyznacza indywidualne kryteria oceny efektów pracy dla stanowisk kluczowych. Ocenie podlega stopień wykonania wskaźników wyznaczonych w Karcie celów.

Podstawowe kryteria oceny efektów pracy osób, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka banku, to kryteria ilościowe oraz jakościowe w połączeniu z kryterium w stosunku do banku i oceną w zakresie ryzyka ESG. Kryteria ilościowe to:

1) łączny współczynnik kapitałowy

2) zysk netto

3) wskaźnik jakości portfela kredytowego (RWEF)

4) wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi (RWEF)

5) wskaźnik płynności LCR

6) wskaźnik C/I

Kryteria jakościowe oceny członków Zarządu przy przyznawaniu zmiennych składników wynagradzania to kryteria indywidualne tj. Uzyskanie absolutorium w okresie oceny, Pozytywna ocena rękojmi

należytego wykonania obowiązków, zgodnie z art. 22aa ustawy Prawo bankowe oraz w stosunku do ocenianej osoby nie zostały orzeczone prawomocne wyroki sądowe dotyczące popełnienia przestępstwa na szkodę Banku, uzupełnione o ocenę w zakresie ESG tj. przypadki naruszenia zasad etycznych, kary z tytułu nieprzestrzegania prawa pracy i ochrony środowiska, przypadki mobbingu i dyskryminacji Ocena odpowiedniości zachowuje ważność przez okres dwóch lat od daty jej przeprowadzenia.

Powyższa ocena uzupełniona jest kryteriami wobec Banku . W przypadku zagrożenia nie spełnienia wymogów ostrożnościowych przez Bank lub zagrożenia upadłością lub gdy jest prowadzone postępowanie naprawcze, lub gdy zostały otrzymane prawomocne decyzje administracyjne organów podatkowych lub ZUS, otrzymane prawomocne wyroki sądowe przekraczające wskazaną kwotę 25% zysku netto za poprzedni rok zmiennych składników wynagradzania nie przyznaje się. Dla Głównego Księgowego i Koordynatora Komórki zgodności i kontroli wewnętrznej cele określone w Karcie celów są ustalone indywidualnie.

Wszystkie osoby spełniły określone dla nich kryteria oceny pracy.

W roku 2025 roku Rada Nadzorcza, która sprawuje nadzór nad polityką wynagrodzeń odbyła 7 protokołowanych posiedzeń.

4. Informacje o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń

Bank nie był zobowiązany do powoływania komitetu ds. wynagrodzeń, w związku z czym Rada Nadzorcza nie powoływała takiego komitetu. Bank nie korzystał z usług konsultanta zewnętrznego przy ustalaniu polityki wynagradzania.

1. Informacje o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe

1. Bank Spółdzielczy Ziemi Górskich KARPATIA wprowadził „Politykę zapewnienia odpowiedniości w składzie Zarządu oraz odpowiedniości funkcji kluczowych Banku” oraz „Politykę powoływania i odwoływania oraz oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej w Banku”.
2. Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku są objęci oceną wstępną i bieżącą w zakresie wiedzy, umiejętności, doświadczenia i reputacji, adekwatnie do pełnionych funkcji i powierzonych im obowiązków, a także rękojmi należytego wykonania tych obowiązków dokonywaną odpowiednio przez Zebranie Przedstawicieli w zakresie oceny Rady Nadzorczej Banku oraz Radę Nadzorczą w zakresie członków Zarządu Banku. Ocena ma charakter uprzedni - przed powołaniem oraz następczy - w trakcie pełnionych funkcji.
3. Zgodnie z zapisami regulacji wymienionych w ust. 1 oraz wynikami oceny odpowiedniości Członków Zarządu Banku i oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej potwierdzono, iż wszyscy członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej posiadają oni odpowiednie kompetencje, wiedzę, umiejętności, doświadczenie do pełnienia przez nich funkcji oraz reputację i dają rękojmię należytego wykonywania obowiązków w organach Banku. Wszyscy członkowie Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej Banku spełniają wymagania art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

V. INFORMACJE WYNIKAJĄCE Z REKOMENDACJI M KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO RYZYSKO OPERACYJNE

1. W 2025r. ryzyko operacyjne utrzymywało się na umiarkowanym poziomie. Wg stanu na 31-12-2025r. wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego obliczany był przez Bank metodą wskaźnika bazowego (BIC) zgodnie z art. 312–315 Rozporządzenia (UE) 2024/1623 i wyniósł 3 038 519,18 zł., stanowiąc 3,70% funduszy własnych Banku. Stanowił on silny bufor na wypadek materializacji ryzyka operacyjnego.
2. W okresie 2025 roku w Banku w rejestrze zdarzeń ryzyka operacyjnego zanotowano 47 zdarzeń ryzyka operacyjnego, które obejmowały straty operacyjne, zaprezentowane w poniższej tabeli.

Rodzaj zdarzenia Kategoria ogólna	wielkość straty brutto w zł	Ilość zdarzeń
Oszustwo wewnętrzne	0,00	0
Oszustwo zewnętrzne	0,00	0
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	0,00	0
Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	2 337,00	2
Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	8 031,92	4
Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu	378,32	1
Wykonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami	11 683,71	40
RAZEM	22 430,95	47
% BIC	0,74%	
Kwoty odzyskane w zł	0,00	

Bank podejmuje działania przeciwdziałające ryzyku odpowiednio do wyników oceny tego ryzyka. Działania zabezpieczające o charakterze doraźnym, jak i systemowym obejmują:

- 1) Bezpośrednie reagowanie na zidentyfikowane zagrożenia.
- 2) Wdrożenie i systematyczna weryfikacja procesów zapobiegania występowaniu oraz zmniejszania skutków ryzyka, odpowiednio do rodzaju ryzyka i jego możliwego wpływu na wynik Banku.
- 3) Nakłady na informatykę; rozwój systemów informatycznych i bezpieczeństwo, realizacja założeń Strategii działania Banku, realizacja polityki szkoleniowej.
- 4) Zapobieganie powstawaniu zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażającym utratą ciągłości działania Banku.
- 5) Zapewnienie opłacalności stosowania wybranych metod ograniczania ryzyka, odpowiednio do skali działania Banku i wielkości ryzyka.
- 6) Działania prewencyjne, związane z identyfikacją i monitoringiem ryzyka prowadzenia operacji, rozpoznawaniem i zapobieganiem powstawaniu zdarzeń ryzyka operacyjnego w trakcie codziennej

działalności, a także zapewnienie identyfikacji i oceny ryzyka przed podjęciem istotnych decyzji związanych z wdrożeniem nowych produktów, procesów, systemów.

- 7) Osłabianie i niwelowanie skutków zaistniałych zdarzeń poprzez przygotowanie odpowiednich procedur i sposobów reagowania pracowników Banku na wypadek zajścia zdarzenia ryzyka operacyjnego, a także poprzez dokonanie przeniesienia ryzyka na inne podmioty w przypadku opłacalności i dostępności takiej metody dla danego rodzaju ryzyka.
- 8) Stosowanie ubezpieczeń.
- 9) Tworzenie planów awaryjnych zachowania ciągłości działania.
- 10) Okresowa weryfikacja procedur obowiązujących w Banku.

Częstotliwość występowania jak i wysokość strat spowodowana zdarzeniami ryzyka operacyjnego nie stanowiła zagrożenia dla Banku. Kapitał wewnętrzny Banku był wystarczający do zaabsorbowania potencjalnego szokowego wzrostu strat i pojawienia się dotkliwej straty. Przeprowadzone testy warunków skrajnych / planów awaryjnych potwierdziły, że Bank posiada adekwatne, sprawne i skuteczne zabezpieczenie na wypadek zaistnienia sytuacji awaryjnych, zabezpieczających ciągłość działania Banku. Ryzyko operacyjne w Banku znajdowało się na akceptowalnym poziomie.

VI. INFORMACJE WYNIKAJĄCE Z REKOMENDACJI P KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO – RYZYKO PŁYNNOŚCI

W procesie zarządzania ryzykiem płynności uczestniczą:

- 1) Rada Nadzorcza,
- 2) Zarząd,
- 3) Prezes Zarządu,
- 4) Wiceprezes Zarządu nadzorujący Pion finansowy,
- 5) Zespół finansowo-księgowy,
- 6) Zespół sprawozdawczości i planowania,
- 7) Zespół analiz i inżynierii danych,
- 8) Zespół kontroli wewnętrznej i zgodności,
- 9) Pozostałe komórki i jednostki organizacyjne.
- 10) Audyt wewnętrzny sprawowany przez SSOZ BPS.

Rada Nadzorcza w zakresie swoich kompetencji ponosi odpowiedzialność za ryzyko płynności, jakie ponosi Bank oraz za metody zarządzania tym ryzykiem. Zakres kompetencji i odpowiedzialności Rady Nadzorczej to:

- 1) Zatwierdzanie maksymalnego poziomu ryzyka płynności, jaki może obciążać działalność Banku (apetyt na ryzyko), a także tolerancję ryzyka płynności określoną przez Zarząd oraz monitorowanie ich przestrzegania.
- 2) Zatwierdzenie przyjętej przez Zarząd Banku Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.
- 3) Nadzór nad opracowaniem, przyjęciem i wdrożeniem polityk i procedur, na podstawie których funkcjonować ma w Banku system zarządzania ryzykiem płynności.

- 4) Monitorowanie realizacji przyjętej strategii i polityki zarządzania ryzykiem płynności, na podstawie sprawozdania Zarządu, które Rada Nadzorcza powinna otrzymywać przynajmniej raz w roku.
- 5) Nadzór nad wykonywaniem przez członków zarządu powierzonych obowiązków.
- 6) Określenie zasad raportowania do Rady Nadzorczej o wielkości ryzyka płynności, po uprzednim przedstawieniu propozycji przez Zarząd, w sposób umożliwiający nadzorowanie systemu zarządzania ryzykiem płynności w Banku.
- 7) Zapewnienie by członkowie Zarządu i odpowiedni pracownicy posiadali właściwe kompetencje.
- 8) Zatwierdzanie zasad przeprowadzania testów warunków skrajnych.
- 9) Analizowanie, nie rzadziej niż raz na pół roku, raportów o poziomie płynności Banku, wykorzystaniu limitów wewnętrznych i skutkach decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem płynności oraz zapewnianie, by zarząd banku podejmował odpowiednie działania naprawcze w sytuacji wystąpienia problemów.
- 10) Ocena, co najmniej raz w roku, adekwatność i skuteczność systemu zarządzania ryzykiem.

Zarząd w zakresie swoich kompetencji ponosi odpowiedzialność za ryzyko płynności, jakie ponosi Bank oraz za metody zarządzania tym ryzykiem. Zakres kompetencji i odpowiedzialności Zarządu to:

- 1) Określenie bieżącej i przyszłej gotowości banku do podejmowania ryzyka.
- 2) Opracowanie i przyjmowanie strategii zarządzania ryzykiem.
- 3) Wprowadzanie podziału realizowanych w Banku zadań, zapewniającego niezależność zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie, na który składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku, od zarządzania ryzykiem na drugim poziomie w zakresie zarządzania ryzykiem przez pracowników komórki do spraw ryzyk.
- 4) Nadzorowanie zarządzania ryzykiem na pierwszym i drugim poziomie, o których mowa w punkcie 3.
- 5) Opracowanie i akceptowanie polityk oraz zapewnienie wdrożenia procedur, na podstawie których funkcjonować ma w Banku system zarządzania ryzykiem oraz monitorowanie ich przestrzegania.
- 6) Nadzorowanie wielkości i profilu ryzyka w Banku.
- 7) Ustanawianie zasad raportowania o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, w sposób umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka w Banku.
- 8) Zapewnianie, aby odpowiedni pracownicy posiadali właściwe kompetencje związane z zarządzaniem ryzykiem płynności.
- 9) Do obowiązków Zarządu należy również nadzór nad testami warunków skrajnych, w tym:
 1. zapewnienie, aby testy warunków skrajnych były analizowane odpowiednio konserwatywnie, bez względu na bieżącą sytuację płynnościową Banku, a więc także wtedy, gdy dostępność płynności jest nieograniczona,
 2. omówienie rezultatów przeprowadzonych testów warunków skrajnych,
 3. zapewnienie, by rezultaty przeprowadzonych testów warunków skrajnych były wykorzystywane w procesie zarządzania ryzykiem, a w szczególności w ramach awaryjnych planów płynności oraz w procesie planowania strategicznego Banku, dokonywanie przeglądu założeń, scenariuszy oraz rezultatów testów warunków skrajnych,

4. regularne raportowanie wniosków z testów warunków skrajnych Radzie Nadzorczej.
- 10) Przedstawienie właściwym pracownikom Banku przyjętych procedur dotyczących zarządzania ryzykiem płynności i odpowiedzialność za prawidłowe zrozumienie stosowanych procedur.
- 11) Ocena, co najmniej raz w roku, przyjętej Polityki w zakresie ryzyka płynności pod względem sposobu jej stosowania oraz ewentualnej konieczności wprowadzenia zmian. Zarząd informuje Radę Nadzorczą o wynikach dokonanej oceny.
- 12) Podejmowanie decyzji w sprawie uruchomienia planów awaryjnych.

Bezpośrednią odpowiedzialność za zarządzanie ryzykiem płynności w Banku ponosi **Prezes Zarządu**. Prezes Zarządu pełni nadzór nad zarządzaniem ryzykiem płynności, w tym nad realizacją Polityki w zakresie zarządzania ryzykiem:

- 1) nadzoruje zarządzanie ryzykiem płynności w skali całego banku, w tym dokonywanie identyfikacji i oceny ryzyka oraz monitorowanie wykorzystania obowiązujących limitów,
- 2) nadzoruje kontrolę i monitoring ryzyka oraz sporządzanie informacji, a także dostarcza kompleksowych i zrozumiałych informacji na temat ryzyka płynności, poprzez składanie informacji na posiedzenia organów Banku, umożliwiającym Radzie Nadzorczej i Zarządowi zrozumienie profilu ryzyka płynności Banku,
- 3) dba o zapewnienie okresowej, niezależnej kontroli Polityki oraz przyjętych regulacji wewnętrznych oraz sposobu ich realizacji.

Wiceprezes Zarządu nadzorujący Pion Finansowy pełni bezpośredni nadzór nad wdrożeniem Polityki w zakresie decyzji zarządczych dotyczących zarządzania ryzykiem płynności, w tym:

- 1) nadzoruje przygotowanie, wprowadzenie i prawidłowe stosowanie procedur wewnętrznych dotyczących podejmowania czynności związanych z bieżącym zarządzaniem płynnością, zgodnie z przyjętymi przez Zarząd procedurami,
- 2) dba o właściwe określenie zakresu zadań, obowiązków i kontroli oraz odpowiedzialności poszczególnych pracowników, w zakresie podejmowania czynności związanych z zarządzaniem płynnością,
- 3) pełni nadzór nad prawidłowością zawierania transakcji związanych z realizacją przyjętych procedur,
- 4) pełni nadzór nad prawidłowością rozliczania transakcji dotyczących zarządzania płynnością.

Zespół finansowo-księgowy realizuje zadania w zakresie ryzyka płynności w obszarze pierwszego poziomu zarządzania, czyli bieżącego zarządzania ryzykiem (pierwszej linii obrony przed ryzykiem). Podstawowe zadania Zespołu finansowo-księgowego:

- 1) określanie potrzeb płynnościowych Banku i źródeł płynności dostępnych w celu zaspokojenia tych potrzeb, specyfiki działalności Banku, asortymentu produktów, struktury bilansu i profili przepływów środków pieniężnych związanych ze zobowiązaniami bilansowymi i pozabilansowymi;
- 2) określanie zapotrzebowania na płynność zarówno w normalnych warunkach rynkowych, jak i w warunkach kryzysowych, które mogą dotyczyć wyłącznie Banku, całego rynku lub kombinacji tych sytuacji;

- 3) planowanie i sterowanie ryzykiem koncentracji płynności, zapewniające dywersyfikację aktywów płynnych, źródeł i okresu finansowania;
- 4) opracowywanie planów awaryjnych płynności, w tym określanie metod uzyskiwania zdolności do kompensacji niedoborów;
- 5) planowanie i utrzymywanie nadwyżki płynności, na którą składają się nieobciążone, wysokiej jakości aktywa płynne, w tym dokonywanie transakcji związanych z zabezpieczaniem płynności;
- 6) bieżące zarządzanie środkami pieniężnymi w kasach Banku;
- 7) prawidłowe i bezpieczne zawieranie transakcji;
- 8) identyfikacja zagrożeń mających wpływ na płynność finansową Banku;
- 9) uczestnictwo w opracowaniu regulacji związanych z ryzykiem płynności;
- 10) realizacja działań awaryjnych.

Podstawowe zadania Zespołu analiz i inżynierii danych:

- 1) projektowanie założeń do określania spójnej z apetytem na ryzyko Banku tolerancji ryzyka płynności,
- 2) opracowanie i wdrożenie strategii, polityk, planów i procedur zarządzania płynnością płatniczą w Banku oraz wyliczanie wewnętrznych wymogów kapitałowych,
- 3) badanie wpływu czynników ryzyka bankowego, pod kątem struktury aktywów i pasywów Banku, przeprowadzanie analizy ryzyka płynności i proponowanie działań, mających na celu zapewnienie bieżącej płynności Banku oraz dokumentowanie pomiaru ryzyka płynności, zarówno w ujęciu historycznym jak i prognozowanym,
- 4) projektowanie założeń, przeprowadzanie oraz sprawozdawanie wyników testów warunków skrajnych, jak również dokonywanie przeglądów testów warunków skrajnych w zakresie ryzyka płynności,
- 5) monitorowanie pozycji w zakresie ryzyka płynności w zakresie kontroli posiadania odpowiedniej nadwyżki płynności oraz zdolności do kompensacji niedoborów przez Bank (poziomu i wykonania odpowiednich limitów), w tym z uwzględnieniem źródeł ryzyka nieoczekiwanego zapotrzebowania na płynność i wartości progowych związanych z pozycjami pozabilansowymi, a także walut, w których bank prowadzi działalność,
- 6) sygnalizowanie Zarządowi przypadków przekroczeń oraz wyjaśnianie przyczyn powodujących przekroczenia limitów ostrożnościowych,
- 7) współpraca i koordynowanie działań wszystkich jednostek i komórek organizacyjnych Banku w zakresie pozyskania rzetelnych informacji sprawozdawczych dotyczących ryzyka płynności ze wszystkich obszarów działania Banku,
- 8) przeprowadzanie weryfikacji i prezentowanie wniosków Zarządowi i Radzie Nadzorczej w zakresie stosowanych metod zarządzania ryzykiem płynności.

Zespół sprawozdawczości i planowania dokonuje codziennego (w każdym dniu sprawozdawczym, określonym przepisami) wyznaczania nadzorczych miar płynności (wymogów płynności) i ich dokumentowania, w zakresie obowiązującym Bank na podstawie:

- 1) przepisów Rozporządzenia Parlamentu i Komisji (UE) nr 575/2013, Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) nr 61/2015,
- 2) zasad sporządzania sprawozdań na potrzeby monitorowania wymogu pokrycia wypływów netto.

Zespół kontroli wewnętrznej i zgodności - w szczególności monitoruje przestrzeganie mechanizmów kontrolnych w zakresie ryzyka płynności

Pozostałe komórki i jednostki organizacyjne są zobowiązane do przygotowywania i dostarczania informacji niezbędnych do sprawnego i efektywnego zarządzania płynnością Banku, a także do wykonywania zadań związanych z realizacją planów i procedur awaryjnych.

1. Działalność w zakresie pozyskiwania finansowania

- 1) Bank dokonuje analiz możliwości pozyskiwania w przyszłości źródeł finansowania, w szczególności w zakresie środków stabilnych służących finansowaniu aktywów długoterminowych. Bank dąży do stałego rozwoju posiadanej bazy depozytowej, w szczególności do wzrostu poziomu środków pozyskiwanych od osób prywatnych i podmiotów gospodarczych, które stanowią najbardziej stabilne źródło finansowania. W tym celu sporządzany jest długoterminowy plan pozyskania środków i monitorowane jest jego wykonanie (Strategia działania Banku).
- 2) Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty osób prywatnych oraz podmiotów sektora małych i średnich przedsiębiorstw – udział depozytów podmiotów niefinansowych w sumie bilansowej na 31 grudnia 2025r. wyniósł 68,26%. Bank nie pozyskuje depozytów oferowanych wyłącznie drogą elektroniczną. Uzupełnieniem działalności depozytowej są środki budżetowe (JST). Bank opiera swoją działalność kredytową o depozyty stabilne. Udział depozytów stabilnych w bazie depozytowej na 31.12.2025r. wyniósł 72,66%. (wg średnich stanów z grudnia 2025r.)

2. Stopień scentralizowania bądź zdecentralizowania funkcji skarbowych oraz funkcji zarządzania ryzykiem płynności w Banku.

Funkcje skarbowe w Banku są wykonywane na poziomie Centrali Banku.

3. Zasady funkcjonowania w ramach Zrzeszenia

Bank funkcjonuje w ramach Zrzeszenia Banku Polskiej Spółdzielczości S.A, a od 31-12-2015r. jest również członkiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (IPS). Stanowi to dodatkowy element zabezpieczenia płynności i daje możliwość pozyskania (na podstawie zawartych umów) awaryjnego finansowania powstałych niedoborów płynności. Ogranicza to także ryzyko braku dostępu do finansowania na wypadek obniżenia oceny kredytowej Banku. Bank wszelkie czynności związane z rozliczeniami międzybankowymi oraz walutowymi dokonuje za pośrednictwem banku zrzeszającego - Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. (BPS SA) Nadwyżki środków lokowane są w Banku BPS S.A. (depozyty terminowe) oraz w bezpieczne i wysokopłynne papiery skarbowe (bony pieniężne, obligacje skarbowe), obligacje przedsiębiorstw (PFR), obligacje bankowe (BGK, BPS SA) oraz obligacje komunalne.

4. Informacje ilościowe

Podstawową metodą służącą do pomiaru struktury bilansu z punktu widzenia stopnia dopasowania terminów płatności aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych jest zestawienie terminów płatności, czyli luka płynności. Bank dokonuje urealnienia pierwotnego zestawienia terminów płatności w celu odzwierciedlenia specyfiki danych aktywów bądź pasywów, która obserwowana jest np. na podstawie danych historycznych. Bank dąży do takiej struktury bilansu, aby w horyzoncie krótko i średnioterminowym występowała nadwyżka aktywów do pokrycia zobowiązań, natomiast w zakresie płynności długoterminowej, aby aktywa były finansowane przez wystarczającą ilość pasywów.

1) Rozmiar i skład nadwyżki płynności banku (w tys. zł)

Lp.	Nazwa nadwyżki	Wartość nadwyżki na 31-12-2025r.
	Wartość zabezpieczenia przed utratą płynności ponad poziom niezbędny do utrzymania wskaźnika LCR na wymaganym poziomie	254 991

W 2025 roku Bank utrzymywał nadwyżkę nieobciążonych, wysokiej jakości aktywów płynnych jako zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych w zakresie płynności, w skład której wchodziły głównie papiery wartościowe tj. bony pieniężne NBP i obligacje skarbowe.

2) Normy płynności oraz inne regulacyjne normy dopuszczalnego ryzyka w działalności Banku

Lp.	Norma płynności	Wartość na dzień 31.12.2025 r.	Limit wynikający z przepisów zewnętrznych
1.	LCR - wskaźnik pokrycia wypływów netto	2,6752	1,00
2.	NSFR - Wskaźnik stabilnego finansowania	2,2491	1,00

3) Urealniona luka płynności dla pierwszych sześciu przedziałów z uwzględnieniem pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz skumulowana luka płynności po urealnieniu (w tys. zł) wg stanu na 31-12-2025r.

Lp.	Wyszczególnienie	A'vista	powyżej 1 dnia do 7 dni	powyżej 7 dni do 1 m-ca	powyżej 1 m-ca do 3 m-cy	powyżej 3 m-cy do 6 m-cy	powyżej 6 m-cy do 12 m-cy
1	Luka płynności	-256 177	415 589	93 065	-25 075	- 102 325	-21 380
2	Luka płynności skumulowana	-256 177	159 412	252 476	227 401	125 076	103 696
3	Skumulowany wskaźnik luki	0,11	1,54	1,82	1,66	1,27	1,20

Wszystkie wskaźniki luki znajdowały się na akceptowalnym poziomie, w granicach wyznaczonych limitów.

4) Dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach Zrzeszenia

Bank ma możliwość uruchomienia pożyczki z Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS oraz pozyskania lokaty lub uruchomienia debetu w rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym w ramach ustalonego i weryfikowanego w cyklach półrocznych limitu zaangażowania.

Bank jest uczestnikiem **Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS**, w ramach którego Uczestnicy wzajemnie gwarantują sobie płynność i wypłacalność i mogą korzystać z pomocy w sytuacji zagrożenia płynności. Dodatkowo, podmiot ten realizuje zadania z zakresu monitorowania poziomu płynności Uczestników zarówno na zasadzie zagregowanej jak i indywidualnej oraz zarządza wymianą informacji o ryzyku płynności. W 2025 roku sytuacja w obszarze płynności była stabilna zatem Bank nie korzystał z instrumentów pomocy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

5. Informacje jakościowe

1. Aspekty ryzyka płynności, na które Bank jest narażony

W Banku identyfikuje się następujące, główne dla Banku źródła ryzyka związanego z zagrożeniem utraty płynności:

- 1) Znaczący spadek aktywów płynnych,
- 2) Wzrastająca koncentracja pozycji istotnych dla ryzyka płynności (aktywnych i pasywnych),
- 3) Wzrastające wypływy netto (luka płynności) spowodowana nadmiernym niedopasowaniem terminów zapadalności/ wymagalności aktywów i pasywów, a także koniecznością dokonania nagłych wypłat (ryzyko nieoczekiwanego zapotrzebowania na płynność),
- 4) Zmniejszenie się dostępu do alternatywnych źródeł finansowania,
- 5) Zmiany warunków rynkowych, które mogą wykazywać na przyszłe zagrożenia w zakresie płynności, np. skutkujące brakiem wpływów, pozyskania lub możliwości zbycia (upłynnienia) aktywów,
- 6) Ograniczenia w możliwości pozyskania nowych Klientów, ryzyko nieprzewidywalnego zachowania się deponentów,
- 7) ryzyko poniesienia nieplanowanych kosztów, powodujące obniżenie wyniku finansowego Banku;
- 8) Inne ryzyka, w tym: ryzyko kredytowe, ryzyko stopy procentowej, ryzyko operacyjne, ryzyko prawne związane z wprowadzaniem nowych przepisów prawa

2. Dywersyfikacja źródeł finansowania

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez skierowanie swojej oferty do różnych podmiotów sektora finansowego, niefinansowego i budżetowego, oraz poprzez zróżnicowanie produktów pod względem terminów wymagalności: a'vista, krótkoterminowe i długoterminowe.

3. Techniki wykorzystywane do ograniczania ryzyka płynności

Działania podejmowane w celu sterowania (kontroli) poziomu ryzyka obejmują:

- utrzymywanie odpowiedniej pozycji płynności zgodnej z zapotrzebowaniem na płynność, w tym: utrzymywanie odpowiedniej nadwyżki płynności, a także aktywów umożliwiających utrzymanie

nadzorczych miar płynności: wskaźnika pokrycia wypływów netto (LCR), nadzorczych miary płynności krótkoterminowej,

- zarządzanie zabezpieczeniami płynności (dostępem do źródeł finansowania awaryjnego, warunkami ich pozyskiwania),
- śróddzienne zarządzanie płynnością,
- sterowanie płynnością krótko, średnio i długoterminową,
- reakcje na zagrożenia dla utrzymania płynności, w tym decyzje o uruchomieniu i realizacja planów oraz procedur awaryjnych,
- kontrola wewnętrzna i weryfikacja poprawności działania procesu zarządzania ryzykiem płynności,
- przegląd zarządczy i modyfikacja przyjętych założeń oraz metod.

4. Pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynnościowej i ryzyka płynności

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;

ryzyko finansowania – zagrożenie niedostatku stabilnych źródeł finansowania w perspektywie średnio- i długoterminowej, skutkujące rzeczywistym lub potencjalnym ryzykiem niewywiązania się przez bank z zobowiązań finansowych, w momencie ich wymagalności w perspektywie średnio- i długoterminowej, bądź w całości, bądź związane z koniecznością poniesienia nieakceptowalnych kosztów finansowania;

termin płatności - termin zapadalności lub wymagalności liczony od dnia, na który sporządzane jest zestawienie terminów płatności wynikających z umowy;

płynność śróddzienna - zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w bieżącym dniu;

płynność krótkoterminowa - zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;

płynność średnioterminowa - zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie od 1 do 12 miesięcy;

płynność długoterminowa - zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy;

dzień sprawozdawczy - dzień, na który Bank oblicza nadzorcze miary płynności, zgodnie z obowiązującymi przepisami;

5. Wyjaśnienie, w jaki sposób ryzyko płynności rynku jest odzwierciedlone w systemie zarządzania płynnością płatniczą

Ryzyko płynności rynku jest odzwierciedlone w systemie zarządzania płynnością płatniczą Banku poprzez lokowanie nadwyżek wolnych środków w płynne i bezpieczne instrumenty m.in. bony pieniężne, obligacje skarbowe, lokaty terminowe w banku zrzeszającym BPS SA.

Bank posiada nadwyżkę płynności, na którą składają się nieobciążone, wysokiej jakości aktywa płynne, stanowiące zabezpieczenie na wypadek wystąpienia zdarzeń skrajnych lub kryzysowych powodujących zwiększone zapotrzebowanie na płynność.

Bank utrzymuje depozyt obowiązkowy w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, której jest członkiem, lokuje nadwyżki środków na rachunkach lokat krótkoterminowych w Banku Zrzeszającym,

co wynika z Umowy Zrzeszenia oraz inwestuje w papiery wartościowe o wysokiej płynności tj. bony skarbowe, obligacje skarbowe, które są zaliczane do podstawowej nadwyżki płynności.

6. Wyjaśnienie jak są wykorzystywane testy warunków skrajnych

1. W celu identyfikacji i określeniu ilościowej ekspozycji Banku na możliwe przyszłe napięcia płynnościowe, analizy możliwego wpływu tych napięć na przepływy pieniężne, pozycję płynnościową Banku, sporządzane są testy warunków skrajnych zgodnie z instrukcją Zasady zarządzania ryzykiem płynności:
 - a) w zakresie wyznaczania horyzontu przeżycia – oczekiwana długość horyzontu przeżycia 7 dni i 1 miesiąc;
 - b) w zakresie analizy wpływu zmian w trzech przyjętych wariantach;
 - kryzys wewnątrz banku – założenia: pogorszenie jakości kredytów i spadek wpływów do Banku, negatywny wpływ pogłosek o sytuacji finansowej banku powodujący niespodziewany wzrost wypływów depozytów, spadek możliwości uzyskania finansowania zewnętrznego,
 - kryzys w systemie bankowym - założenia m.in. ograniczenia dostępnego finansowania zewnętrznego dla Banku, skrócenia terminów finansowania, niemożności spieniężenia zapasu aktywów finansowych stanowiących bufor płynności,
 - będący połączeniem obu wariantów;
2. Bank przeprowadza odwrócony test warunków skrajnych obrazujący stopień zabezpieczenia zobowiązań Banku, polegający na obliczeniu wartości procentowej zobowiązań bieżących i terminowych ogółem, lub wartości procentowej zobowiązań bieżących, które zostaną pokryte posiadanymi środkami, jak i możliwościami refinansowania odpływu zobowiązań. Uzyskane wyniki pozwalają ocenić stopień zabezpieczenia płynności finansowej Banku.
3. Bank przeprowadza test warunków skrajnych – Scenariusze kryzysu w zakresie wypływu środków o różnym stopniu dotkliwości obrazujący wystąpienie nadwyżki lub niedoboru środków w przypadku spadku depozytów ogółem o:
 - a. Scenariusz I - 20 %,
 - b. Scenariusz II – depozyty bieżące – 40%, depozyty terminowe 30% (wariant bardziej dotkliwy).

Wszystkie przeprowadzone testy potwierdziły, że Bank jest dobrze przygotowany na ewentualne pojawienie się sytuacji kryzysowej.

Testy warunków skrajnych wykorzystywane są podczas wyznaczania poziomu limitów, opracowywania planów awaryjnych, dokonywania zmian w polityce płynności oraz w procesie szacowania kapitału wewnętrznego.

7. Wskazanie, w jakim stopniu plan awaryjny płynności uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych

Rezultaty przeprowadzonych testów warunków skrajnych są wykorzystywane w procesie zarządzania ryzykiem, w szczególności w ramach awaryjnych planów płynności oraz w procesie planowania strategicznego Banku. Testy warunków skrajnych zostały zintegrowane z planami awaryjnymi poprzez wykorzystanie testów jako scenariuszy uruchamiających plany awaryjne.

8. Polityka Banku w zakresie utrzymania rezerw płynności

Kluczowe znaczenie dla Banku ma kształtowanie się płynności, która wymaga stałej, bieżącej oceny i analizy, tak aby zapewnić odpowiedni poziom rezerwy płynności. Bank posiada zdywersyfikowane źródła utrzymania płynności, które stanowią w szczególności lokaty terminowe złożone w Banku Zrzeszającym BPS SA oraz wysokopłynne bony pieniężne NBP i obligacje skarbowe. Bank dokonuje bieżącej identyfikacji i weryfikacji adekwatności rezerwowych źródeł finansowania, których wyniki są sprawozdawane Zarządowi. Bank utrzymuje rezerwy płynności w wysokości co najmniej wymaganej przepisami prawa. W przypadku utraty lub zagrożenia utraty płynności finansowej uruchamiane są plany awaryjne. Wszelkie działania awaryjne opracowywane są szczegółowo na wypadek, gdyby standardowe procedury okazały się nieskuteczne.

W 2025 roku sytuacja w obszarze płynności była stabilna, procedury awaryjne nie były uruchamiane.

9. Ograniczenia regulacyjne w zakresie transferu płynności w ramach Zrzeszenia

Bankiem Zrzeszającym jest Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. który ustala limit zaangażowania finansowego Banku Spółdzielczego Ziemi Górskich KARPATIA, do wysokości którego Bank Spółdzielczy Ziemi Górskich KARPATIA może przyjmować lokaty na poprawę płynności (limit lokacyjny) oraz korzystać z debetu (limit debetowy), regulowany półrocznie.

Bank funkcjonuje w ramach Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Mechanizmy pomocowe utworzone w ramach Systemu Ochrony zostały zdefiniowane w ustawie z dnia 7 grudnia 2000r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (D.U. z 2014r. poz. 109 z późn. zm). W Systemie Ochrony składają się na nie mechanizmy wsparcia płynności, oparte na Depozycie Obowiązkowym oraz mechanizmy wsparcia wypłacalności oparte o fundusz pomocowy – Fundusz Zabezpieczający.

Depozyt obowiązkowy stanowi ogół środków gromadzonych i deponowanych przez banki spółdzielcze i Bank BPS SA na warunkach i zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Wysokość wymaganego Depozytu Obowiązkowego stanowi kwotę o wartości odpowiadającej 7% średniego stanu depozytów w czerwcu i grudniu każdego roku, od którego naliczana jest rezerwa obowiązkowa.

Banki należące do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS tworzą Fundusz Zabezpieczający, którego celem jest finansowanie zadań Spółdzielni SOZ BPOS w zakresie udzielania pomocy finansowej Uczestnikom, mającej na celu poprawę ich wypłacalności i zapobieżenie upadłości.

10. Częstotliwość i rodzaj sprawozdawczości w zakresie płynności

Polityka Banku dotycząca informacji zarządczej w zakresie ryzyka płynności polega na odpowiednio szybkim i częstym dostarczaniu Kierownictwu Banku informacji nt. płynności, aby odpowiednio zarządzać pozycją płynności Banku, w celu wykonywania zobowiązań płatniczych w warunkach normalnych i skrajnych.

Informacja o poziomie nadzorczych miar płynności: wskaźnika LCR i NSFR podlega codziennemu raportowaniu. Z częstotliwością miesięczną, kwartalną i roczną sporządzane są analizy, które zgodnie

z zasadami sporządzania informacji zarządczej prezentowane są odpowiednio Zarządowi i Radzie Nadzorczej. Analizy są uzupełniane o wyniki testów warunków skrajnych.

VII. INFORMACJE WYNIKAJĄCE Z REKOMENDACJI Z KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO

1. Określony w zasadach wynagradzania maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym (Rek. Z 30.1).

Ustalony przez Radę Nadzorczą na rok 2025 maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu Banku w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym wynosił 10,50.

2. Informacja na temat sposobu zarządzania istotnymi konfliktami interesów

W celu zarządzania konfliktami interesów Bank Spółdzielczy Ziem Górskich KARPATIA wdrożył zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Politykę przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów w Banku Spółdzielczym Ziem Górskich KARPATIA.

W zakresie dokumentowania zdarzeń/okoliczności mogących skutkować lub skutkujących konfliktem interesów Komórka ds. zgodności i kontroli wewnętrznej prowadzi rejestr konfliktów interesów, w którym rejestrowane są między innymi udzielane (odnowione) kredyty dla Członków Rady, Zarządu, kadry kierowniczej i pracowników oraz osób powiązanych, powiązania personalne, zatrudnienie w podmiotach konkurencyjnych. W 2025 roku w Banku Spółdzielczym Ziem Górskich KARPATIA nie zidentyfikowano rzeczywistych konfliktów interesów. Konflikty potencjalne są monitorowane.

Informacja na temat sposobu zarządzania przez Bank istotnymi konfliktami interesów znajduje się w odrębnym dokumencie na stronie www.karpatiabs.pl w zakładce Zasady ładu korporacyjnego.

VIII. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU BANKU

Zarząd Banku Spółdzielczego Ziem Górskich KARPATIA:

1. oświadczają, że według jego najlepszej wiedzy, niniejsze Informacje o charakterze ilościowym i jakościowym Banku Spółdzielczego Ziem Górskich KARPATIA podlegające ujawnieniom według stanu na dzień 31.12.2025r. zostały przygotowane zgodnie ze sformalizowanymi procedurami obowiązującymi w Banku, służącymi zapewnieniu zgodności z wymogami dotyczącymi ujawniania informacji wynikającymi z Części Ósmej Rozporządzenia CRR,
2. oświadczają, że według jego najlepszej wiedzy, adekwatność przyjętych w Banku rozwiązań w zakresie zarządzania ryzykiem daje pewność, że funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem jest odpowiedni z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku,
3. zatwierdza niniejsze „Informacje o charakterze ilościowym i jakościowym Banku Spółdzielczego Ziem Górskich KARPATIA podlegające ujawnieniom według stanu na dzień 31.12.2025r.” zawierające kluczowe wskaźniki i dane liczbowe zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz procesu zarządzania ryzykiem przez Bank, w tym interakcji między profilem ryzyka Banku a tolerancją na ryzyko.

ZARZĄD BANKU