

Załącznik do Uchwały nr 39/15/2025
Zarządu Banku Spółdzielczego w Żmigrodzie
z dnia 27.05.2025 r.

Załącznik do Uchwały nr 26/5/2025
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Żmigrodzie
z dnia 28.05.2025 r.



Bank Spółdzielczy w Żmigrodzie

Grupa BPS

**Ujawnienie informacji dotyczących
adekwatności kapitałowej
oraz innych informacji
Banku Spółdzielczego w Żmigrodzie
podlegających ogłaszaniu według
stanu na 31 grudnia 2024 r.**



Wprowadzenie

Raport „Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego w Żmigrodzie podlegających ogłaszaniu według stanu na 31.12.2024 r.”, zwany dalej „Raportem”, został przygotowany zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zwanym dalej „Rozporządzeniem CRR” oraz Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 roku zmieniającym Rozporządzenie CRR, z uwzględnieniem aktów wykonawczych do Rozporządzenia CRR, Rekomendacji wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, zwaną dalej „KNF”.

Wymogi dotyczące ujawniania informacji na mocy Części Ósmej Rozporządzenia CRR określone zostały w art. 431 – 455 Rozporządzenia CRR. Bank **będąc małą i niezłożoną instytucją nienotowaną** ujawnia w niniejszym Raporcie, zgodnie z odstępstwem wynikającym z art. 433b ust. 2 Rozporządzenia CRR, informacje dotyczące najważniejszych wskaźników, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR. Ustalając zakres informacji podlegających ujawnieniu Bank nie skorzystał z możliwości pominięcia informacji nieistotnych, zastrzeżonych lub poufnych, o której mowa w art. 432 Rozporządzenia CRR.

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”.

Raport został przygotowany zgodnie z „*Polityką informacyjną Banku Spółdzielczego w Żmigrodzie*”, uchwaloną przez Zarząd Banku oraz zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku.

Niniejszy Raport był przedmiotem wewnętrznej weryfikacji przeprowadzonej przez Komórkę Zgodności.

Informacje zawarte w Raporcie zostały przygotowane na podstawie danych obejmujących okres 12 miesięcy, zakończony 31 grudnia 2024 roku, zgodnie z przepisami obowiązującymi na 31 grudnia 2024 r.

Niniejszy Raport podlega publikacji na stronie internetowej Banku: www.bszmigrod.com.pl.



Nota:

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

- 1) pełna nazwa Banku to: **Bank Spółdzielczy w Żmigrodzie**;
- 2) kod LEI Banku to: **2594001GAWJELVAA7V07**;
- 3) informacje zawarte w Raporcie zostały przygotowane na podstawie danych obejmujących okres 12 miesięcy, zakończony 31 grudnia 2024 roku, zgodnie z przepisami obowiązującymi na 31 grudnia 2024 r.;
- 4) o ile nie zaznaczono inaczej, ilościowe dane pieniężne ujawnione w niniejszym Raporcie prezentowane są w PLN z dokładnością odpowiadającą do dwóch miejsc po przecinku, a dane ilościowe ujawniane w formie odsetka wyrażone zostały zgodnie z jednostką, z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej czwartemu miejscu po przecinku;
- 5) Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości;
- 6) 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.



SPIS TREŚCI

1. Ogólne informacje o Banku	5
2. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki	6
3. Informacja o zastosowaniu tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody (art. 468 CRR – COVID)	9
4. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka operacyjnego – zgodnie z Rekomendacją M KNF	9
5. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF	11
6. Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i polityki wynagrodzeń oraz informacja o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń.	20
7. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF	30
Zarządzanie konfliktami interesów	30
Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym...	33
Udział członków rady nadzorczej w posiedzeniach tego organu	33
8. Opis systemu kontroli wewnętrznej	34
9. Informacje o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe	39
10. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Żmigrodzie	39



1. Ogólne informacje o Banku

Bank Spółdzielczy w Żmigrodzie jest bankiem z polskim kapitałem. Bank obsługuje zarówno osoby prywatne, jak i rolników, małe i średnie przedsiębiorstwa oraz samorządy terytorialne. Bank oferuje proste produkty bankowe, a skala działalności handlowej jest nieznaczająca. Zakres działalności Banku określa Statut Banku.

Bank wpisany jest do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia - Fabrycznej we Wrocławiu, IX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000127384. Bankowi nadano numer statystyczny REGON 000510161 oraz numer identyfikacji podatkowej (NIP) 915-000-75-57.

Bank działa na terenie powiatów: trzebnickiego i wołowskiego. Bank Spółdzielczy w Żmigrodzie działa również na terenie powiatów: górowskiego, lubińskiego, legnickiego, milickiego, oleśnickiego, średzkiego, wrocławskiego oraz miasta na prawach powiatu Wrocław z terenu województwa dolnośląskiego, a także rawickiego z terenu wojewódzkiego wielkopolskiego.

Siedziba Banku znajduje się w Żmigrodzie, na ul. Marii Konopnickiej 1-3. Bank prowadzi działalność w ramach następującej struktury organizacyjnej:

- Centrala Banku Spółdzielczego w Żmigrodzie, przy ul. M. Konopnickiej nr 1-3, wraz z Wydziałem Finansowo-Księgowy, przy ul. Plac Wojska Polskiego 13-14/1c,
- Oddział w Wińsku, przy ul. A. Mickiewicza nr 16,
- Oddział w Wołowie, przy ul. J. Piłsudskiego nr 27,
- Punkt Kasowy w Lubiążu ul. Mickiewicza nr 1.

Bank zrzeszony jest w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. na podstawie zawartej Umowy Zrzeszenia oraz jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, zapewniającego wypłacalność oraz płynność jego uczestnikom.

Misją Banku jest efektywne zaspokajanie potrzeb członków i innych klientów detalicznych, rolników, małych i średnich przedsiębiorstw oraz wspieranie inicjatyw społecznych mających na celu rozwój lokalnych środowisk. Misją Banku Spółdzielczego w Żmigrodzie to „Świadczenie kompleksowych usług finansowych na rynku lokalnym w sposób zapewniający zaspokojenie potrzeb klientów indywidualnych i instytucjonalnych, zamieszkujących lub prowadzących działalność gospodarczą na terenie działania banku, a także jednostek samorządu terytorialnego”.

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej Bank udostępnia osobom zewnętrznym, w szczególności klientom Banku oraz uczestnikom rynków finansowych z częstotliwością roczną, w terminie pokrywającym się z publikacją sprawozdań finansowych. Zebranie Przedstawicieli, na którym zatwierdzono sprawozdanie finansowe odbyło się 23 maja 2025 r.



2. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

Ilościowe dane pieniężne przedstawione w Tabeli EU KM1 prezentowane są w tys. zł.

		a	b	c	d	e
		T	T-1	T-2	T-3	T-4
Dostępne fundusze własne (kwoty)						
1	Kapitał podstawowy Tier I	18 126				13 512
2	Kapitał Tier I	18 126				13 512
3	Łączny kapitał	18 226				13 512
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem						
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	65 052				55 392
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	27,8644				24,3940
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	27,8644				24,3940
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	28,0181				24,3940
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)					
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)					
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)					
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,0000				8,0000
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,5000				2,5000
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)					
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)					
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)					
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)					
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)					
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,5000				2,5000
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,5000				10,5000
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	19,8644				16,3940



Wskaźnik dźwigni					
13	Miara ekspozycji całkowitej	184 534			160 542
14	Wskaźnik dźwigni (%)	9,8228			8,4167
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)					
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)				
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)				
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,0000			3,0000
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 (%)	3,0000			3,0000
Wskaźnik pokrycia wypływów netto					
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	92 424			83 536
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	33 788			34 403
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	3 544			4 856
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	30 245			29 546
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	305,5878			282,7300
Wskaźnik stabilnego finansowania netto					
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	162 333			140 115
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	77 969			80 567
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	208,2000			173,9100
Bank jako uczestnik systemu ochrony instytucjonalnej jest zwolniony z indywidualnego spełniania wymogu pokrycia płynności					
Zgodnie z rozporządzeniem UE 575/2013 art. 433b ust. 2 Banki, które zostały zakwalifikowane jako małe i niezłożone instytucje nienotowane na rynkach mają obowiązek sporządzania rocznie tylko tabeli EU KM1. Bank ujawnia informacje za okresy T (tj. dane za bieżący okres - 31.12.br.) i T-4 (tj. dane sprzed roku - 31.12. ub.r.)					

Dostępne fundusze własne (pozycja 1-3) - Zapewniając bezpieczeństwo ekonomiczne, Bank utrzymuje fundusze własne dostosowane do rozmiaru prowadzonej działalności tj. na poziomie zapewniającym stabilną sytuację ekonomiczną. Są one wyznacznikiem poziomu stabilności finansowej Banku oraz stanowią zabezpieczenie w przypadku poniesienia ewentualnych strat.

Łączne fundusze Banku obejmują kapitał Tier I, który jest równy kapitałowi podstawowemu Tier I.

Kapitał Tier I Banku obejmuje: wpłacony fundusz udziałowy, fundusz z aktualizacji wyceny majątku trwałego (skumulowane inne całkowite dochody), fundusz z aktualizacji wyceny aktywów finansowych, pomniejszenia



kapitału podstawowego (wartości niematerialne i prawne oraz fundusz z aktualizacji wyceny aktywów finansowych).

Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem (pozycja 4) - Bank dokonuje agregacji wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka uznane za istotne w oparciu o metodę minimalnego wymogu kapitałowego.

Poziomem wyjściowym dla ustalenia kapitału wewnętrznego jest wyliczony regulacyjny wymóg kapitałowy.

Bank Spółdzielczy w Żmigrodzie wyznacza regulacyjny wymóg kapitałowy dla:

- ryzyka kredytowego w oparciu o metodę standardową;
- ryzyka operacyjnego w oparciu o metodę podstawowego wskaźnika.

Kapitał wewnętrzny stanowi sumę regulacyjnego wymogu kapitałowego, dodatkowych wymogów kapitałowych na ryzyko kredytowe i operacyjne oraz dodatkowych wymogów kapitałowych na istotne rodzaje ryzyka.

Współczynniki kapitałowe (pozycja 5-7) obliczane są jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem tj. dla pozycji 5 jest to iloraz pozycji 1 i 4, dla pozycji 6 jest to iloraz pozycji 2 i 4, dla pozycji 7 jest to iloraz pozycji 3 i 4.

Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (pozycja EU-7a - EU-7d) - wynikają z Rozporządzenia w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm oraz Rozporządzenia o wymogach kapitałowych.

Ich spełnienie ma pozwolić pokryć nieoczekiwane straty i zachować wypłacalność w razie kryzysu, wymogi wyrażane są w postaci odsetka aktywów ważonych ryzykiem.

Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (pozycja 8-12) - wskaźniki wynikające z Dyrektywy w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi (Dyrektywa o wymogach kapitałowych).

Pozycja 8 - Bufor zabezpieczający musi składać się z kapitału podstawowego Tier I i wynosić 2,5% łącznej kwoty ekspozycji banku na ryzyko. Służy ochronie kapitału Banku. Pozycja EU-8a - EU-10a na dzień 31.12.2023 i 31.12.2024 nie została określona jako norma wiążąca Bank co jest jednoznaczne z brakiem prezentacji. Pozycja 11 stanowi sumę buforów wskazanych w pozycjach 8 - EU-10a. Pozycja EU-11a stanowi sumę pozycji EU-7d i 11. Pozycja 12 to nadwyżka kapitału podstawowego Tier I z uwzględnieniem wymogów określonych w art. 92 CRR i art. 104a CRD.

Wskaźnik dźwigni (pozycja 13-14) - to stosunek kapitału Tier I do średniej wartości łącznych aktywów (miara ekspozycji całkowitej Banku jest sumą wartości ekspozycji z tytułu wszystkich aktywów i pozycji pozabilansowych udzielonych nieodliczonych przy wyznaczaniu miary kapitału Tier I), informuje o możliwości regulowania długoterminowych zobowiązań finansowych. Zgodnie z art.92 CRR II wskaźnik dźwigni powinien być utrzymywany na poziomie minimum 3%.



Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (pozycja EU-14a - EU-14b) - na dzień 31.12.2023 i 31.12.2024 nie zostały określone jako norma wiążąca Bank co jest jednoznaczne z brakiem prezentacji.

Wskaźnik pokrycia wpływów netto (pozycja 15-17) - współczynnik LCR, czyli ilość nieobciążonych, wysokojakościowych aktywów względem gotówkowych wpływów netto przez 30 dni warunków skrajnych. Wskaźnik stabilnego finansowania netto (pozycja 18-20) - współczynnik NSFR, czyli stosunek dostępnej kwoty finansowania stabilnego (pasywa) do sumy pozycji wymagających stabilnych źródeł finansowania (aktywów). Bank powinien pokryć ryzyko płynności związane z pasywami i aktywami ważonymi czynnikami ryzyka.

3. Informacja o zastosowaniu tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody (art. 468 CRR – COVID)

Bank nie stosuje tymczasowego ujmowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Zaraportowane współczynniki kapitałowe, w tym wskaźnik dźwigni finansowej oraz kapitał Tier I odzwierciedlają już w pełni wpływ niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody.

4. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka operacyjnego – zgodnie z Rekomendacją M KNF

Bank ujawnia informacje na temat ryzyka operacyjnego, zgodnie z rekomendacją M KNF nr 17.

W 2024 roku w Banku zostały ujawnione zdarzenia ryzyka operacyjnego, które obejmowały straty operacyjne, zaprezentowane w poniższej tabeli, na łączną kwotę 13 292,23 zł.

Stratę operacyjną ujawniono w rodzaju: „Zakłócenia działalności banku i awarie systemów” w kategorii „Systemy”.

KATEGORIE ZDARZEŃ		2024 ROK
Kategoria ogólna	Kategoria szczegółowa	Strata brutto*
Oszustwo wewnętrzne	Działania nieuprawnione	0,00
	Kradzież i oszustwo	0,00
Oszustwo zewnętrzne	Kradzież i oszustwo	0,00
	Bezpieczeństwo systemów	0,00
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	Stosunki pracownicze	0,00
	Bezpieczeństwo środowiska pracy	0,00
	Podziały i dyskryminacja	0,00



Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego w Żmigrodzie według stanu na 31.12.2024 r.

Klienci, produkty i praktyki operacyjne	Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem Klientów	0,00
	Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	0,00
	Wady produktów	0,00
	Klasyfikacja Klienta i ekspozycje	0,00
	Usługi doradcze	
Szkody związane z aktywami rzeczowymi	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	0,00
Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	Systemy	13 292,23
Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	0,00
	Monitorowanie i sprawozdawczość	0,00
	Napływ i dokumentacja klientów	0,00
	Zarządzanie rachunkami klientów	0,00
	Kontrahenci niebędący Klientami Banku (np. izby rozliczeniowe)	0,00
		0,00
	Sprzedawcy i dostawcy	
Razem		13 292,23

*Ewidencjonowane są zdarzenia (incydenty) powodujące straty faktyczne lub mogące potencjalnie powodować straty operacyjne. Rejestrowana jest strata operacyjna brutto, tj. nieuwzględniające pomniejszeń o wartości odzyskane bezpośrednio oraz odzyskane z tytułu mechanizmu transferu ryzyka, a także w przypadkach gdzie możliwe było odzyskanie strat kwota strat odzyskanych, co pozwala na ustalenie straty operacyjnej netto. Bank stosuje następujące progi straty, od którego następuje rejestracja zdarzeń ryzyka operacyjnego: straty pozostałe (zrealizowane, niezrealizowane) – wszystkie wartości oraz straty potencjalne – powyżej 0,5% wyniku finansowego brutto w planie.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym obejmuje wszystkie istotne obszary działalności Banku, w tym: produkty, procesy i systemy. Uwzględnia czynniki zewnętrzne, tj. otoczenie, w którym działa Bank oraz czynniki wewnętrzne takie jak np.: struktura organizacyjna Banku, specyfika działalności, realizowane procesy, posiadane produkty, kanały dostępu do usług, użytkowane systemy informatyczne, specyfikę klientów, skargi i reklamacje klientów, zmiany organizacyjne, jakość i rotacja kadr, zlecanie czynności na zewnątrz (outsourcing), czy awarie.

Bank podejmuje działania zapobiegawcze w celu redukcji negatywnych skutków zdarzeń operacyjnych, do których zalicza się:

- 1) monitorowanie wykorzystania limitów tolerancji na ryzyko operacyjne;
- 2) identyfikację i ujawnianie zaistniałych i potencjalnych zdarzeń operacyjnych;
- 3) podejmowanie działań mających na celu ograniczanie i zapobieganie wystąpieniu zdarzeń w przyszłości poprzez: wzmocnienie weryfikacji bieżącej i testowania, szkolenie pracowników mające na celu zwiększenie świadomości dotyczącej obszaru ryzyka operacyjnego, postępowanie zgodnie z procedurami wewnętrznymi i zewnętrznymi;
- 4) gromadzenie niezbędnych danych umożliwiających określenie profilu ryzyka operacyjnego, ocenę zagrożenia oraz wycenę strat z tytułu ryzyka operacyjnego;
- 5) zapewnienie adekwatnych wskaźników KRI do obserwowanego profilu ryzyka operacyjnego;



- 6) zapewnianie adekwatnego poziomu zabezpieczania infrastruktury technologicznej oraz poprawne zarządzanie incydentami bezpieczeństwa;
- 7) usprawnianie procesów wewnętrznych;
- 8) zapewnianie adekwatnego poziomu bezpieczeństwa informacji przetwarzanych w Banku;
- 9) aktualizację Polityki Bezpieczeństwa Informacji w sposób adekwatny do zmieniających się przepisów prawa oraz zmian zachodzących w Banku;
- 10) aktualizację Planu Utrzymania Ciągłości Działania;
- 11) testowanie planów awaryjnych w ramach zarządzania ciągłością działania;
- 12) zapobiegania powstawaniu zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażających utratą ciągłości prowadzenia biznesu.

Do podstawowych metod ograniczania ryzyka operacyjnego należą:

- 1) modyfikowanie procesów w aspekcie redukcji ryzyka operacyjnego do poziomu akceptowanego;
- 2) monitorowanie poziomu ryzyka operacyjnego w procesach;
- 3) mechanizmy kontrolne, m.in.: procedury, podział obowiązków, autoryzacja, w szczególności autoryzacja operacji finansowych i gospodarczych, kontrola dostępu, kontrola fizyczna, proces ewidencji operacji finansowych i gospodarczych w systemach: księgowym, sprawozdawczym i operacyjnym, inwentaryzacja, dokumentowanie odstępstw, wskaźniki wydajności, szkolenia, samokontrola, zabezpieczenie prawne, ubezpieczenia;
- 4) zabezpieczenia fizyczne.

5. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF

Zgodnie z Rekomendacją P KNF nr 18 Bank ujawnia informacje, które umożliwiają uczestnikom rynku rzetelną ocenę systemu zarządzania ryzykiem płynności Banku oraz jego pozycji płynności.

Bank definiuje ryzyko płynności jako 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. W ramach ryzyka płynności Bank identyfikuje ryzyko finansowania, rozumiane jako niedostatek stabilnych źródeł finansowania w perspektywie średnio i długoterminowej, skutkujące rzeczywistym lub potencjalnym ryzykiem niewywiązania się przez Bank ze zobowiązań finansowych w momencie ich wymagalności w perspektywie średnio i długoterminowej, bądź w całości, bądź związanym z koniecznością poniesienia nieakceptowalnych kosztów finansowania.

Bank Spółdzielczy w Żmigrodzie jest członkiem Zrzeszenia BPS, które tworzy Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. (Bank Zrzeszający) i zrzeszone z nim Banki Spółdzielcze. Bank jest również Uczestnikiem Systemu



Ochrony Zrzeszenia BPS, będącego instytucjonalnym systemem ochrony utworzonym w celu ochrony uczestników, a w szczególności w celu zagwarantowania ich płynności i wypłacalności w celu uniknięcia upadłości, gdyby okazała się ona konieczna.

W ramach Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS Uczestnicy utworzyli, działającą w formie spółdzielni osób prawnych, tzw. jednostkę zarządzającą systemem ochrony (dalej „Spółdzielnia”), która jest umocowana do zarządzania Systemem Ochrony Zrzeszenia BPS.

W związku z uczestnictwem Banku w Zrzeszeniu BPS i Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS zarządzanie ryzykiem płynności w Banku odbywa się zgodnie z zasadami ustalonymi w Zrzeszeniu i Systemie. W ramach tych procesów:

1) Bank Zrzeszający realizuje m.in. następujące zadania:

- a) prowadzenie rozliczeń pieniężnych Banków Spółdzielczych;
- b) zabezpieczanie Banków Spółdzielczych przed ryzykiem związanym z zakłóceniami w realizacji rozliczeń międzybankowych;
- c) zabezpieczanie płynności śróddziennej dla Banków Spółdzielczych;
- d) prowadzenie rachunków bieżących Banków Spółdzielczych;
- e) udzielanie kredytów (w tym w rachunku bieżącym) Bankom Spółdzielczym zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku Zrzeszającego;
- f) gromadzenie nadwyżek środków Banków Spółdzielczych;
- g) prowadzenie rachunków Depozytu Obowiązkowego;
- h) utrzymywanie aktywów płynnych stanowiących pokrycie środków Depozytu Obowiązkowego;
- i) pośredniczenie w zakupie przez Banki Spółdzielcze papierów wartościowych w ramach limitów ustalonych przez Spółdzielnię;

2) Spółdzielnia realizuje m.in. następujące zadania:

- a) udzielanie pomocy płynnościowej Uczestnikom, zgodnie z przepisami obowiązującymi w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS;
- b) wyznaczanie minimalnego zasobu aktywów płynnych w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS (m.in. poprzez aktualizację kwoty Depozytu Obowiązkowego);
- c) ustalanie limitów ryzyka płynności w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS;
- d) monitorowanie poziomu płynności Uczestników na zasadzie indywidualnej i skonsolidowaną;
- e) prowadzenie wymiany informacji o ryzyku płynności pomiędzy Uczestnikami;
- f) przeprowadzanie zagregowanych testów warunków skrajnych według scenariuszy określonych w Grupowym Planie Naprawy;
- g) wyznaczanie zagregowanego wymogu pokrycia płynności (LCR);



h) opracowanie procedur wzorcowych dotyczących zarządzania ryzykiem płynności.

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku zostało podzielone na dwa poziomy:

- 1) poziom pierwszy (pierwsza linia obrony) – w postaci zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej, w ramach którego:
 - a) **Naczelnik Wydziału Finansowo-Księgowego** odpowiada za zarządzanie płynnością krótkoterminową;
Przedmiotem działań związanych z utrzymywaniem płynności jest optymalne zarządzanie środkami Banku w celu jak najbardziej rentownego ich zagospodarowania oraz wywiązywanie się Banku z zawartych umów (zarówno kredytowych – zabezpieczenie środków na akcję kredytową jak i środków na wypłaty depozytów, których termin wymagalności upłynął).
 - b) **Wydział Produktów Bankowych wraz z Oddziałami Banku** odpowiadają za działalność operacyjną, w tym gromadzenie depozytów i udzielanie kredytów;
- 2) poziom drugi (druga linia obrony przed) – obejmujący wyspecjalizowaną komórkę odpowiadającą za zarządzanie ryzykiem, w ramach którego **Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz** odpowiada za identyfikację, pomiar, kontrolę i sprawozdawanie.

Głównymi pojęciami stosowanymi w pomiarze pozycji płynnościowej Banku i w zarządzaniu ryzykiem płynności są:

- 1) baza depozytowa – zobowiązania terminowe i bieżące wobec osób fizycznych oraz innych podmiotów niefinansowych, z wyłączeniem transakcji dotyczących obrotu na hurtowym rynku finansowym;
- 2) depozyty – baza depozytowa oraz depozyty podmiotów finansowych, z wyłączeniem depozytów banków;
- 3) płynność śróddzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie najbliższego dnia;
- 4) płynność dzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych na zamknięcie dnia;
- 5) płynność bieżąca – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni;
- 6) płynność krótkoterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie do 1 m-ca;
- 7) płynność średnioterminowa – zapewnienie wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy;
- 8) płynność długoterminowa – monitorowanie możliwości wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy;
- 9) bufor płynności – oszacowana przez Bank wysokość potrzebnych aktywów nieobciążonych, stanowiąca zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności



w określonym, w obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem, „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni;

- 10) tolerancja ryzyka płynności – poziom ryzyka jakie zamierza ponosić Bank; Bank określa tolerancję ryzyka płynności w ramach obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem.

W zakresie strategii finansowania swojej działalności Bank stosuje podejście oparte na wykorzystaniu stabilnej części bazy depozytowej jako podstawowego źródła finansowania. Nadwyżki zgromadzonych środków, których Bank nie wykorzysta na działalności kredytową lub nie przeznaczonych na zakup innych aktywów (w tym aktywów płynnych), gromadzone są w Banku Zrzeszającym. Bank może zagospodarować nadwyżkę środków w inny sposób tylko za zgodą Banku Zrzeszającego.

Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania. Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowych źródeł finansowania z Banku Zrzeszającego, na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego. W sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania mogą być również środki utrzymywane w ramach Depozytu Obowiązkowego oraz wsparcie płynnościowe z Funduszu Pomocowego na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

W celu utrzymywania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostanie zapotrzebowaniu na środki płynne w sytuacjach kryzysowych Bank utrzymuje odpowiednią wielkość nadwyżki aktywów nieobciążonych (nadwyżka płynności), które mogą być natychmiast wykorzystywane przez Bank jako źródło środków płynnych. Za aktywa nieobciążone Bank uznaje aktywa, które spełniają łącznie wszystkie z niżej wymienionych kryteriów:

- 1) brak obciążeń;
- 2) wysoka jakość kredytowa;
- 3) łatwa zbywalność;
- 4) brak prawnych, regulacyjnych i operacyjnych przeszkód do wykorzystania aktywów w celu pozyskania środków;
- 5) sprzedaż aktywa nie oznacza konieczności podejmowania nadzwyczajnych działań.

Bank utrzymuje aktywa nieobciążone na poziomie równym lub wyższym od wymaganego bufora płynności, który wyznaczany jest w oparciu o awaryjne przepływy pieniężne sporządzone dla sytuacji zrealizowania się scenariuszy skrajnych zakładających nagły wypływ depozytów z Banku w okresie do 30 dni.

Poniższa tabela przedstawia nadwyżkę płynności Banku według stanu na 31 grudnia 2024 roku.

Pozycja	2024 rok	
	do 7 dni	do 30 dni
Poziom bufora płynności	59 522 404,13	43 495 437,87
Aktywa nieobciążone zabezpieczające bufor płynności	129 375 164,33	
Nadwyżka / niedobór aktywów nieobciążonych	26 357 322,33	

Pozycje aktywów płynnych dotyczące nadwyżki płynności według stanu na 31 grudnia 2024 roku przedstawiono w poniższej tabeli.

Pozycja	2024 ROK
Środki w kasie	1 840 970,04
Środki na rachunkach bieżących w Banku Zrzeszającym	23 152,64
Bony pieniężne NBP	93 970 134,86
Obligacje i inne płynne skarbowe papiery wartościowe	7 440 240,00
Obligacje i inne płynne papiery wartościowe gwarantowane przez Skarb Państwa	1 959 560,00
Lokaty w Banku Zrzeszającym	12 166 066,79
Środki na rachunku Depozytu Obowiązkowego	11 975 040,00

Wielkość wiążących Bank norm dopuszczalnego ryzyka w zakresie płynności określona jest m.in. w postaci wskaźnika LCR i NSFR.

Na mocy Decyzji Komisji Nadzoru Finansowego Bank jako Uczestnik Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS otrzymał zezwolenie na odstępstwo od stosowania wymogów dotyczących płynności na zasadzie indywidualnej w zakresie stosowania przepisów Rozporządzenia CRR dotyczących LCR oraz NSFR. Jednocześnie BPS S.A., jako Bank Zrzeszający, został upoważniony do stosowania wymogów w zakresie LCR i NSFR na podstawie skonsolidowanej sytuacji wszystkich banków będących Uczestnikami Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, które to banki otrzymały zezwolenie KNF na odstępstwo od stosowania wymogów dotyczących płynności na zasadzie indywidualnej w zakresie LCR i NSFR.

Na potrzeby wewnętrznego zarządzania ryzykiem płynności w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS Spółdzielnia ustaliła również wewnętrzne limity w odniesieniu do miary LCR i NSFR, których Banki jako Uczestnicy powinny przestrzegać na bazie indywidualnej, na mocy postanowień Umowy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

W poniższej tabeli przedstawiono informację o poziomie wiążących wewnętrznych miar płynności LCR i NSFR na bazie indywidualnej wg stanu na 31 grudnia 2024 roku.

Miara - limity wewnętrzne	2024 rok	
	Obowiązujący limit	Wartość
LCR - indywidualny	0,80	3,9029
NSFR - indywidualny	1,00	2,0820



Poniżej zaprezentowano urealnione zestawienie luki płynności zawierające zestawienie zapadających aktywów i wymagalnych zobowiązań, które dodatkowo zostały urealnione w zakresie niektórych pozycji bilansowych oraz pozabilansowych w celu odpowiedniego przedstawienia pozycji płynnościowej Banku. Najważniejsze urealnienia zastosowane przy sporządzaniu urealnionego zestawienia luki płynności dotyczą osadu depozytów i ich wymagalności – w szczególności w zakresie środków pozyskanych od gospodarstw domowych, które cechują historycznie większą stabilnością niż depozyty pozostałych podmiotów niefinansowych i instytucji samorządowych.

2024 ROK	powyżej 1 dnia do 7 dni	powyżej 7 dni do 1 m-ca	1 m-c - 3 m-cy	3 m-ce - 6 m-cy	6 m-cy - 12 m-cy
Luka płynności kontraktowa	94 105 261,46	-7 487 021,12	-1 197 140,66	-6 779 135,60	4 165 437,50
Luka płynności skumulowana	69 024 533,76	61 537 512,64	60 340 371,98	53 561 236,37	57 726 673,87

Zgodnie z rozwiązaniami funkcjonującymi w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS oraz na podstawie pozostałych ustaleń umownych Bank posiada możliwość skorzystania z dodatkowych źródeł finansowania, których wartość na dzień 31 grudnia 2024 przedstawiono w poniższej tabeli.

Rodzaj	Kwota	Warunki dostępu
otwarte, niewykorzystane limity kredytu w rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym	2 395 000,00	1 dzień
pożyczka płynnościowa z Funduszu Pomocowego	w sytuacji awaryjnej	w sytuacji awaryjnej
Depozyt Obowiązkowy	11 975 040,00	w sytuacji awaryjnej

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

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

Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez skuteczne zarządzanie nim, a w szczególności przez:

- 1) pomiar i monitorowanie płynności śróddziennej, krótkoterminowej, średnioterminowej i długoterminowej;



- 2) ustalenie wskaźników wczesnego ostrzegania o zagrożeniu utraty płynności;
- 3) ustalenie limitów wewnętrznych na odpowiednim poziomie;
- 4) przeprowadzanie testów warunków skrajnych w wielu wariantach;
- 5) posiadanie planów awaryjnych na wypadek sytuacji kryzysowej.

Zamierzenia Banku, służące redukcji ryzyka płynności, realizowane poprzez podejmowanie następujących działań:

- 1) monitorowanie dostosowania regulacji wewnętrznych do zmieniających się przepisów zewnętrznych;
- 2) usprawnianie zarządzania ryzykiem płynności;
- 3) organizacja szkoleń dla pracowników odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem płynności oraz dla pozostałych w zakresie w jakim generują ryzyko płynności;
- 4) monitorowanie mechanizmów kontrolnych w zakresie zarządzania ryzykiem płynności.

W ramach zarządzania ryzykiem płynności Bank przeprowadza testy warunków skrajnych, których wyniki wykorzystywane są do planowania awaryjnego, wyznaczania poziomu limitów, dokonywania zmian w polityce płynnościowej Banku oraz szacowania kapitału wewnętrznego.

Testy warunków skrajnych zostały zintegrowane z awaryjnymi planami płynności poprzez wykorzystanie testów jako scenariuszy uruchamiających awaryjny plan płynnościowy. W przypadkach, w których wyniki testu wskazują, że realizacja scenariusza powoduje obniżenie wskaźników LCR poniżej wartości ostrzegawczej Bank ocenia czy dysponuje odpowiednimi instrumentami niwelującymi negatywne skutki realizacji scenariusza.

Z zakresu ryzyka płynności w Banku funkcjonuje system informacji zarządczej, który pozwala Zarządowi Banku i Radzie Nadzorczej na m.in.:

- 1) monitorowanie poziomu ryzyka, w tym przyjętych limitów;
- 2) kontrolę realizacji celów strategicznych w zakresie ryzyka płynności;
- 3) ocenę skutków podejmowanych decyzji;
- 4) podejmowanie odpowiednich działań w celu ograniczania ryzyka.

Raporty z ryzyka płynności dla Zarządu Banku sporządzane są z częstotliwością przynajmniej miesięczną, a dla Rady Nadzorczej z częstotliwością przynajmniej kwartalną.

System informacji zarządczej z zakresu ryzyka płynności zawiera m.in. dane na temat:

- 1) struktury źródeł finansowania działalności Banku, ze szczególnym uwzględnieniem depozytów;
- 2) stabilności źródeł finansowania działalności Banku, w tym oceny zagrożeń wynikających z nagłego wycofania depozytów internetowych i mobilnych, a także depozytów dla których Bank stosuje ponadprzeciętne stawki oprocentowania;
- 3) stopnia niedopasowania terminów płatności pozycji bilansowych i pozabilansowych;



- 4) wpływu pozycji pozabilansowych na poziom ryzyka płynności;
- 5) poziomu aktywów nieobciążonych;
- 6) analizy wskaźników płynności;
- 7) wyników testów warunków skrajnych;
- 8) ryzyka związanego z płynnością długoterminową;
- 9) wyników testów warunków skrajnych;
- 10) stopnia przestrzegania limitów.

6. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka ESG

Definiując strategię ESG, Bank Spółdzielczego w Żmigrodzie identyfikuje: E – environment (środowisko), S – social responsibility (społeczna odpowiedzialność), G – governance (ład korporacyjny). Bank bierze pod uwagę globalne wyzwania klimatyczne przed którymi stoi biznes, zmiany regulacyjne, oczekiwania klientów, ryzyka ESG oraz miejsce i historię Banku. Prawo do tego rozwoju ma być realizowane sprawiedliwie, żeby połączyć potrzeby rozwojowe oraz środowiskowe obecnych i przyszłych pokoleń.

Misja, charakter i tradycja Banku Spółdzielczego w Żmigrodzie zobowiązują Bank do zarządzania wpływem na społeczeństwo i środowisko w sposób odpowiedzialny. Bank starając się działać w sposób zrównoważony, wychodzi naprzeciw oczekiwaniom udziałowców i klientom, łącząc sukces finansowy z działaniami na rzecz społeczeństwa i środowiska.

W Strategii ESG Bank określa trzy główne filary strategiczne skupione na kwestiach środowiskowych, społecznych, ładu korporacyjnego.

Są nimi:

1. filar zrównoważonych finansów (E- środowisko)
2. filar Bank aktywnie społeczny (S- społeczeństwo)
3. filar zarządzanie ryzykiem ESG (G- ład korporacyjny).

Działania Banku oparte są na założeniach Agendy 2030 i skupiają się wokół jej 7 celów przy jednoczesnej komunikacji 17 celów Agendy ONZ. Działaniom tym zostały przypisane konkretne inicjatywy.

Zgodność Strategii biznesowej ze Strategią ESG to działania realizowane przez Bank wokół trzech celów:

Bank - Klienci i pracownicy Banku - Otoczenie Banku

W 2024 roku Bank realizował cele strategiczne zgodnie z przyjętą przez bank strategią ESG opartą na trzech filarach strategicznych w myśl zasad Agendy 2030. Bank zakłada jednoczesną komunikację wszystkich 17 celów Agendy 2030 skupiając swoją uwagę na siedmiu celach:





- Bank angażuje się w inicjatywy sportowe, charytatywne i prozdrowotne.
- Tworzenie produktów i usług promujących zdrowy i aktywny tryb życia.
- Dbłość o bezpieczeństwo i zdrowie psychiczne pracowników; wspieranie ich prozdrowotnych działań i nawyków.
- Współpracujemy ze szkołami, promujemy i sponsorujemy konkursy edukacyjno-artystyczne.
- Podnosimy kwalifikacje pracowników poprzez szkolenia.
- Program BAKCYL – pracownicy przekażą młodzieży ze szkół podstawowych i średnich praktyczną wiedzę i umiejętności bezpiecznego korzystania z usług finansowych.
- Bank włącza ESG w strategię Banku.
- Bank wspiera klientów w zarządzaniu swoimi pieniędzmi w zakresie gospodarki zrównoważonej.
- Bank edukuje klientów w zakresie bezpiecznego i zrównoważonego korzystania z produktów bankowych, prowadząc kampanie informacyjne oraz organizując spotkania i szkolenia.
- Wysokość wynagrodzenia jest ustalana z zachowaniem neutralności wynagrodzeń pod względem płci.
- Równo traktuje kobiety i mężczyzn w zakresie rozwoju i edukacji w miejscu pracy.
- Promujemy rozwiązania niskoemisyjne.
- Oferujemy produkty bankowe wspierające niskoemisyjność.
- Bank prowadzi zrównoważoną gospodarkę własną: planowany jest montaż instalacji fotowoltaicznej w Oddziale Wińsko oraz wymiana ogrzewania olejowego na ekologiczne, Bank prowadzi segregację odpadów komunalnych.
- Stawiamy na bezpieczeństwo, edukację, godną pracę i zdrowie swoich pracowników.

- Promujemy postawy wspierające tworzenie kultury organizacyjnej opartej o realizację wspólnych celów, dbałość o zadowolenie klientów, szacunek dla współpracowników, lojalność wobec Banku i poszanowanie humanistycznych wartości.
- Prowadzimy działalność w oparciu o obowiązujące regulacje prawne i najlepsze praktyki rynkowe.
- Stosujemy zasady identyfikacji, zarządzania oraz ograniczania konfliktów interesów i zapobiegania potencjalnym niekorzystnym zjawiskom powodowanym konfliktem interesów
- Przeciwdziałamy politykom dyskryminacyjnym wśród pracowników.
- Pełnimy rolę edukacyjną w lokalnym społeczeństwie: dotyczy to zarówno nowoczesnych rozwiązań mobilnych jak i bezpieczeństwa korzystania z usług bankowych.
- Etyczna sprzedaż jest jednym z najważniejszych wyznaczników naszego działania
- Bank zarządza ryzykiem ESG.
- Bank za cel stawia sobie integrację wskaźników niefinansowych ESG z istniejącymi systemami i procesami zarządzania ryzykiem.
- Bank podchodzi ostrożnie do klientów, którzy wykazują wysokie ryzyka związane z czynnikami środowiskowymi, społecznymi i związanymi z zarządzaniem wpływające na sytuację finansową kredytobiorcy.

7. Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i polityki wynagrodzeń oraz informacja o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń.

Opis systemu zarządzania, w tym system zarządzania ryzykiem.

W Banku funkcjonuje system zarządzania, stanowiący zbiór zasad i mechanizmów odnoszących się do procesów decyzyjnych, zachodzących w Banku oraz do oceny prowadzonej działalności bankowej.

Głównym jego celem jest zapewnienie rentownego, stabilnego i bezpiecznego funkcjonowania Banku, a przez to zapewnienie bezpieczeństwa depozytów klientów oraz ochrona wartości kapitałów Banku.

W ramach systemu zarządzania w Banku funkcjonuje w szczególności:

- 1) system zarządzania ryzykiem,
- 2) system kontroli wewnętrznej.

Bank Spółdzielczy w Żmigrodzie dokłada wszelkich starań, w celu skutecznego zarządzania ryzykiem występującym w działalności, w szczególności poprzez opracowanie i wdrożenie adekwatnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem.

Zarządzanie ryzykiem jest jednym z najważniejszych procesów wewnętrznych w Banku, ma na celu uzyskanie zakładanego poziomu bezpieczeństwa oraz odpowiedniej rentowności działalności biznesowej.



W celu zapewnienia skutecznego i ostrożnego zarządzania Bankiem Zarząd:

- 1) opracowuje i wdraża odpowiednie systemy zarządzania ryzykiem, obejmujące strukturę organizacyjną, narzędzia wspomagające zarządzanie ryzykiem, system informacji zarządczej, a także odpowiednie zarządzanie kadrami;
- 2) kształtuje i dba o odpowiednią kulturę organizacyjną zorientowaną na efektywne zarządzanie ryzykiem (kultura ryzyka);
- 3) opracowuje i wdraża formalnie przyjęty proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli podejmowanego ryzyka, realizowany na podstawie przyjętych przez Zarząd:
 - a) strategii zarządzania ryzykiem,
 - b) polityk i procedur dotyczących identyfikacji, oceny (pomiaru lub szacowania), kontroli i monitorowania ryzyka oraz raportowania o ryzyku, opracowanych w formie pisemnej.

System zarządzania ryzykiem w Banku dostosowany jest do profilu, skali i złożoności ryzyka oraz podlega bieżącemu dostosowywaniu do nowych czynników i źródeł ryzyka. Wewnętrzne procedury, limity oraz metody identyfikacji i pomiaru ryzyka, w tym założenia testów warunków skrajnych, podlegają weryfikacji w celu dostosowania ich do przepisów prawa i standardów rynkowych, potrzeb Banku, w tym zmian wielkości i profilu ryzyka Banku oraz otoczenia gospodarczego, w którym Bank działa.

Prawidłowa i spójna kultura ryzyka jest kluczowym elementem skutecznego zarządzania ryzykiem, Zarząd rozwija kulturę ryzyka poprzez odpowiednie regulaminy i procedury określające m.in. pożądane postawy w tym zakresie, odpowiednie przykłady, systemy motywacyjne o charakterze nie tylko finansowym, jak również sposoby komunikacji i szkolenia pracowników w zakresie ich obowiązków związanych z ryzykiem Banku.

Zadaniem systemu zarządzania ryzykiem jest identyfikacja, pomiar lub szacowanie, kontrola oraz monitorowanie i raportowanie ryzyka występującego w działalności Banku, służące zapewnieniu prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji szczegółowych celów prowadzonej przez Bank działalności.

Proces zarządzania ryzykiem w Banku obejmuje następujące działania:

- 1) **identyfikacja ryzyka** – polega na rozpoznaniu aktualnych i potencjalnych źródeł zagrożeń związanych z ryzykiem oraz oszacowaniu wielkości potencjalnego wpływu danego rodzaju ryzyka na sytuację finansową Banku. W ramach identyfikacji ryzyka określone są te rodzaje ryzyka, które uznawane są za istotne w działalności Banku, a także sporządza się prognozy i plany uwzględniające przewidywany poziom ryzyka;
- 2) **miar ryzyka** – pomiar ryzyka obejmuje definiowanie miar ryzyka adekwatnych do rodzaju, istotności ryzyka i dostępności danych oraz dokonania kwantyfikacji ryzyka za pomocą ustalonych miar;



- 3) **ocena/szacowanie ryzyka** - polega na określeniu siły wpływu lub zakresu ryzyka z punktu widzenia realizacji celów zarządzania ryzykiem, w ramach pomiaru ryzyka przeprowadza się testy warunków skrajnych na podstawie założeń zapewniających rzetelną ocenę ryzyka,
- 4) **monitorowanie ryzyka** – polega na monitorowaniu odchyleń realizacji od prognoz lub założonych punktów odniesienia (np. limitów, wartości progowych, planów, pomiarów z poprzedniego okresu, wydanych rekomendacji i zaleceń). Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością adekwatną do istotności danego rodzaju ryzyka oraz jego zmienności,
- 5) **raportowanie ryzyka** – polegające na cyklicznym informowaniu organów Banku o wynikach pomiaru ryzyka, podjętych działaniach i rekomendacjach działań. Zakres, częstotliwość oraz forma raportowania są dostosowane do szczebla zarządczego odbiorców,
- 6) **stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających ryzyko** - zidentyfikowany, zmierzony lub oszacowany poziom ryzyka - polega w szczególności na przyjmowaniu regulacji wewnętrznych, określaniu poziomu tolerancji na ryzyko, ustalaniu wysokości limitów i wartości progowych, wydawaniu zaleceń, podejmowaniu decyzji o wykorzystywaniu narzędzi wspierających zarządzanie ryzykiem.

Bank identyfikuje istotność ryzyka metodą osądu eksperckiego na podstawie historycznej oceny wielkości ryzyka mierzonej wymogami kapitałowymi (czynniki ilościowe), w tym kapitałem wewnętrznym, a także z uwzględnieniem kryteriów jakościowych, biorąc pod uwagę możliwość wzrostu ryzyka. Bank uznaje za trwale istotne następujące rodzaje ryzyka: ryzyko kredytowe, ryzyko rynkowe – w postaci ryzyka walutowego (w przypadku występowania działalności walutowej), ryzyko operacyjne.

Bank dokonuje ponadto identyfikacji istotności innych rodzajów ryzyka towarzyszącego jego działalności, jest to dokonywane w ramach procesu o charakterze ciągłym. W przypadku zidentyfikowanego nowego rodzaju ryzyka Bank, przyjmuje procedury wyznaczania wewnętrznego wymogu kapitałowego dla danego ryzyka w ramach *Instrukcji wyznaczania wewnętrznego wymogu kapitałowego w Banku Spółdzielczym w Żmigrodzie*.

Limity wewnętrzne uwzględniają specyfikę i skalę prowadzonej przez Bank działalności, częstotliwość występowania sytuacji obciążonych ryzykiem, są mierzalne, możliwe do raportowania oraz bazują na założeniach uwzględniających podejście perspektywiczne. W „*Instrukcji wyznaczania i aktualizowania limitów wewnętrznych ograniczających poziom ryzyka w Banku Spółdzielczym w Żmigrodzie*” określone zostaną zasady ustalania i aktualizowania wysokości limitów wewnętrznych oraz ustalania częstotliwości monitorowania ich przestrzegania i raportowania. Wysokości limitów wewnętrznych ustalane są na podstawie

analiz i sporządzane w formie pisemnej. Dla każdego istotnego ryzyka jest ustanawiany strategiczny limit na poziomie Banku.

Proces szacowania kapitału wewnętrznego stanowi integralną część systemu zarządzania Bankiem oraz podejmowania decyzji o charakterze zarządczym, z uwzględnieniem strategii Banku. W ramach procesu wyznaczania wewnętrznego wymogu kapitałowego, Bank dąży do oszacowania, czy posiadany kapitał jest odpowiedni do skali ponoszonego ryzyka, dokonując na bieżąco identyfikacji i oceny ponoszonego ryzyka. Celem procesu szacowania kapitału wewnętrznego jest ustalenie wielkości kapitału wewnętrznego, niezbędnego do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku oraz zmian otoczenia gospodarczego, z uwzględnieniem przewidywanego poziomu ryzyka. Proces szacowania kapitału wewnętrznego opiera się na rzetelnych wynikach oceny ryzyka. Ocena adekwatności kapitałowej uwzględnia czynniki ilościowe (wyniki metod szacowania kapitału) i jakościowe, w szczególności w zakresie danych wejściowych i wyników stosowanych metod. Rezultatem procesu szacowania kapitału wewnętrznego jest ustalenie całkowitego wymaganego poziomu kapitału na pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka i jego jakościowa ocena.

W zarządzaniu poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku szczególny nacisk położony jest na wyjaśnienie przyczyn występowania zdarzeń generujących ryzyko oraz oszacowanie ich wpływu na efektywność działania Banku, wypłacalność, płynność oraz adekwatność kapitałową. W tym celu Bank wykorzystuje techniki testowania warunków skrajnych. Bank projektując i stosując testy warunków skrajnych uwzględnia zasadę proporcjonalności, adekwatnie do swojej skali działalności, a także struktury i poziomu ryzyka obciążającego Bank.

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

- 1) **pierwsza linia obrony** (zarządzanie ryzykiem na pierwszym poziomie) - którą stanowi bieżące zarządzanie ryzykiem 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), stosujące mechanizmy kontroli ryzyka oraz odpowiednie mechanizmy kontrolne zapewniające właściwe stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka i bieżące zapewnianie zgodności działania 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 na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie, w tym Zespół zarządzania ryzykami i analiz oraz inne komórki organizacyjne odpowiedzialne za zarządzanie



ryzykiem na drugim poziomie (linii obrony), odpowiedzialne za niezależną: identyfikację, ocenę, kontrolę, monitorowanie ryzyka oraz raportowanie o ryzyku powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank (zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie), obejmujące również składanie propozycji koniecznych działań,

3) **trzecia linia obrony** - którą stanowi audyt wewnętrzny, realizowany przez SSOZ BPS.

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

- 1) Organy: Rada Nadzorcza, w tym Komitet Audytu, Zarząd.
- 2) Druga linia obrony: Zespół Analityków kredytowych, Zespół zarządzania ryzykami i analiz, Komórka ds. ryzyka operacyjnego, Stanowisko ds. Monitoringu, Restrukturyzacji i Windykacji, Komórka zgodności, Komórka organizacyjno-administracyjna, Komórka ds. bezpieczeństwa, IOD (Inspektor Ochrony Danych), Komitet Kredytowy, Koordynator przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.
- 3) Pierwsza linia obrony – pozostałe komórki i jednostki organizacyjne Banku, w postaci: Naczelnik Wydziału produktów bankowych, Wydział produktów bankowych, Oddziały, Punkt Kasowy, Naczelnik Wydziału finansowo-księgowego, Wydział finansowo-księgowy, Zespół IT, Stanowisko ds. kadrowych.
- 4) Audyt wewnętrzny - realizowany przez System Ochrony Zrzeszenia BPS.

Do podstawowych zadań poszczególnych uczestników 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 w Strategii zarządzania apetyt na ryzyko.
- 2) **Komitet Audytu** – monitoruje skuteczność systemów kontroli wewnętrznej i systemów zarządzania ryzykiem oraz audytu wewnętrznego, w tym w zakresie sprawozdawczości finansowej.
- 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 w tym, w zakresie podziału kompetencji w Zarządzie:



- **Prezes Zarządu** - nadzoruje zarządzanie ryzykiem na II linii obrony, w tym zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku. Prezes Zarządu nadzoruje bezpośrednio, w ramach zarządzania ryzykiem istotnym działalność komórki II linii obrony, w tym Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz oraz działalność Komitetu Kredytowego. W zakresie swoich zadań związanych z nadzorem nad zarządzaniem ryzykiem istotnym, Prezes Zarządu odpowiada za funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem w obrębie całego Banku, w tym za funkcjonowanie systemu informacji zarządczej w zakresie ryzyka w całym Banku oraz systemu anonimowego zgłaszania naruszeń prawa i standardów etycznych;
 - **Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych** – pełni nadzór nad podległymi komórkami organizacyjnymi stanowiącymi obszar generujący ryzyko (zarządzającymi operacyjnie ryzykiem na pierwszej linii obrony);
 - **Wiceprezes Zarządu ds. handlowych** - pełni nadzór nad podległymi jednostkami i komórkami organizacyjnymi stanowiącymi obszar generujący ryzyko (zarządzającymi operacyjnie ryzykiem na pierwszej linii obrony);
- 4) **Komitet Kredytowy** - uczestniczy w procesie opiniowania transakcji kredytowych oraz ich klasyfikacji pod kątem ryzyka ponoszonego przez Bank. Skład i szczegółowe zadania Komitetu określa Regulamin działania Komitetu Kredytowego.
- 5) **Komórki drugiej linii obrony** - pełnią zadania związane z organizacją oraz nadzorem nad zarządzaniem ryzykiem (niezależnie od operacyjnego zarządzania ryzykiem), w tym:
- **Zespół zarządzania ryzykami i analiz** – jest niezależne (ale nieodizolowany) od jednostek biznesowych i jednostek wsparcia, w których kontroluje ryzyko, usytuowanych na pierwszym poziomie. Współdziała z jednostkami biznesowymi i jednostkami wsparcia, tak aby przyczyniać się do osiągnięcia celu, jakim jest zapewnienie, iż pracownicy Banku - stosownie do ich zakresu obowiązków - są odpowiedzialni za zarządzanie ryzykiem.
- W zakresie realizacji swoich zadań:
- a) aktywnie uczestniczy w opracowaniu strategii zarządzania ryzykiem oraz określaniu apetytu na ryzyko;
 - b) uczestniczy w weryfikacji efektywności obowiązujących procesów zarządzania ryzykiem;
 - c) dokonuje oceny strategii zarządzania ryzykiem, w tym celów do realizacji proponowanych lub opiniowanych przez jednostki biznesowe oraz przedstawia opinię radzie Nadzorczej i Zarządowi Banku, przed zatwierdzeniem strategii zarządzania ryzykiem;
 - d) współdzieli odpowiedzialność za wdrożenie strategii zarządzania ryzykiem ze wszystkimi jednostkami biznesowymi Banku. Podczas, gdy jednostki biznesowe powinny przestrzegać stosownych mechanizmów kontroli ryzyka, w tym zwłaszcza limitów ryzyka, Zespół jest



odpowiedzialny za zapewnienie zgodności tych mechanizmów kontroli ryzyka z apetytem na ryzyko oraz za monitorowanie, czy Bank nie podejmuje nadmiernego ryzyka;

- e) zapewnia identyfikację wszystkich najważniejszych rodzajów ryzyka, na jakie narażony jest Bank, oraz prawidłowe zarządzanie nimi przez jednostki biznesowe i wsparcia w Banku monitoruje realizację wyznaczonych celów i zadań strategicznych, procesów tworzenia zysku oraz przedstawia i monitoruje pozycję Banku w zakresie ryzyka, bezpieczeństwa finansowego i operacyjnego;
 - f) aktywnie uczestniczy w ustaleniu limitów ograniczających ryzyko, zatwierdzanych przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą;
 - g) gromadzi, przetwarza, dokonuje pomiaru i raportowanie odpowiednim organom i komórkom Banku, informacji dotyczących podejmowanego przez Bank ryzyka;
 - h) opracowuje projekty regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykiem oraz zarządzania kapitałowego oraz szacowania wewnętrznych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka;
 - i) analizuje zjawiska rynkowe oraz rozpoznaje ryzyka nowe lub takie, których znaczenie wzrasta wskutek zmian w otoczeniu banku. Zespół powinien również regularnie dokonywać weryfikacji historycznej („back testing”) wyników w zakresie ryzyka, w celu zwiększenia dokładności i skuteczności procesu zarządzania ryzykiem;
 - j) uczestniczy w zarządzaniu ryzykiem związanym z planowanymi istotnymi zmianami lub wyjątkowymi transakcjami (w tym transakcjami łączeń i podziałów oraz nabycia w podmiocie udziału uznanego przez bank za znaczny). W szczególności, Zespół zapewnia przegląd transakcji ze stronami powiązanymi oraz identyfikację i odpowiednią ocenę rzeczywistego lub potencjalnego ryzyka, jakie stwarzają one dla Banku;
 - k) umożliwia Bankowi ocenę ryzyka z uwzględnieniem odpowiedniego zakresu scenariuszy oraz opierając się na dostatecznie ostrożnych założeniach dotyczących powiązań i zależności między rodzajami ryzyka;
 - l) Pracownicy komórki mają zagwarantowaną możliwość kontaktu z Zarządem oraz z Radą Nadzorczą i Komitetem Audytu, w celu omawiania najważniejszych zagadnień, w tym powiadamiania o potencjalnych niezgodnościach z przyjętą w Banku strategią zarządzania bankiem, strategią zarządzania ryzykiem, przyjętym apetytem na ryzyko oraz innymi politykami zatwierdzonymi przez Zarząd banku.
- 6) **Zespół analityków kredytowych** – uczestniczy w procesach zarządzania ryzykiem kredytowym na drugiej linii obrony, w tym procesach akceptacji ryzyka na drugiej linii obrony;
- 7) **Stanowisko ds. Monitoringu, Restrukturyzacji i Windykacji** - uczestniczy w procesach zarządzania



ryzykiem kredytowym na drugiej linii obrony,

- 8) **Pozostałe komórki II linii obrony** – m.in. **Komórka zgodności i Komórka ds. bezpieczeństwa** uczestniczą w procesach II linii obrony zgodnie ze swoimi zakresami zadań.
- 9) **Pozostałe komórki i jednostki organizacyjne Banku** (pierwsza linia obrony) - mają obowiązek przestrzegania zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, obowiązujących w formie wewnętrznych regulacji i zaleceń, uczestnictwa w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń generujących ryzyko oraz raportowania tych zdarzeń – w zależności od zadań w ramach I poziomu. Jednostki biznesowe są odpowiedzialne za skuteczność bieżącego zarządzania ryzykiem powstałym w związku z prowadzoną przez nie działalnością. Jednostki biznesowe implementują odpowiednie mechanizmy kontroli ryzyka, w tym zwłaszcza limity oraz zapewniają ich przestrzeganie poprzez odpowiednie mechanizmy kontrolne systemu kontroli wewnętrznej.
- 10) **Audyt wewnętrzny** (III linia obrony) – realizowany przez SSOZ BPS, 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, w tym ocenia zgodność działań wszystkich jednostek i komórek (m.in. komórki ds. ryzyka, komórki zgodności) oraz zgodności realizowanych procesów z regulacjami wewnętrznymi i przepisami prawa.

System kontroli wewnętrznej w zakresie zarządzania ryzykiem obejmuje:

- 1) mechanizmy kontroli, w tym:
 - a) ustalone limity ryzyka,
 - b) jasno zdefiniowaną podległość służbową,
 - c) zakres uprawnień i odpowiedzialności,
 - d) właściwe rozdzielenie obowiązków i uprawnień decyzyjnych;
- 2) proces identyfikacji, pomiaru i oceny ryzyka,
- 3) polityki, strategie, instrukcje i metodologie pozwalające na realizację zamierzonych celów,
- 4) systemy informacji zarządczej i nadzorczej,
- 5) proces okresowego przeglądu i oceny zgodności działania komórek i jednostek organizacyjnych Banku z zasadami polityki i procedurami,
- 6) zasady związane z wyznaczaniem kapitału wewnętrznego.

W ramach systemu kontroli wewnętrznej dokonuje się niezależnej oceny:

- 1) wyznaczania wewnętrznego wymogu kapitałowego,
- 2) zarządzania kapitałowego,
- 3) planowania kapitałowego.

Ocena procesu zarządzania ryzykiem w Banku, obejmuje co najmniej:



- 1) okresowy przegląd zasad i mechanizmów kontroli wewnętrznej,
- 2) ocenę limitów i mechanizmów kontroli,
- 3) ocenę dostosowania wielkości kapitału do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku.

Polityka wynagrodzeń oraz informacja o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń.

Bank Spółdzielczy w Żmigrodzie nie powołał komitetu do spraw wynagrodzeń.

Polityka wynagrodzeń została opracowana z uwzględnieniem formy prawnej w jakiej działa Bank Spółdzielczy w Żmigrodzie, rozmiaru jego działalności (instytucja mała i niezłożona w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt. 145 Rozporządzenia CRR), ryzyka związanego z prowadzoną działalnością, wewnętrznej organizacji oraz charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności.

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

Polityka wynagrodzeń i wszelkie powiązane warunki zatrudnienia, które mają wpływ na wynagrodzenie pracowników, są neutralne pod względem płci, tj. w Banku brak jest różnicowania między pracownikami płci męskiej, żeńskiej lub niebinarnej.

Przy ustalaniu wynagrodzenia pracowników uwzględnia się następujące aspekty, neutralne pod względem płci:

- wymogi edukacyjne, zawodowe i szkoleniowe, umiejętności, wysiłek i odpowiedzialność, podjęte prace oraz charakter wykonywanych zadań;
- miejsce zatrudnienia i występujące w nim koszty utrzymania;
- poziom zaszeregowania pracowników oraz czy pracownicy mają obowiązki kierownicze;
- poziom formalnego wykształcenia pracowników;
- niedobór pracowników dostępnych na rynku pracy na wyspecjalizowanych stanowiskach;
- charakter umowy o pracę, w tym czy jest to umowa na czas określony lub nieokreślony;
- staż zawodowy pracowników;
- certyfikaty zawodowe personelu;
- odpowiednie świadczenia, w tym wypłata dodatków na gospodarstwo domowe i na dziecko pracownikom posiadającym współmałżonków i członków rodziny na utrzymaniu.

Na stałe składniki wynagrodzeń w Banku składają się w szczególności:

- 1) wynagrodzenie przyznawane członkom Rady Nadzorczej na podstawie uchwały Zebrania przedstawicieli;
- 2) przyznawane pracownikom zatrudnionym na podstawie umowy o pracę;



- wynagrodzenie zasadnicze,
- dodatek za pracę w godzinach nadliczbowych,
- dodatek za pracę w porze nocnej,
- inne składniki wynagrodzenia wynikające ze stosunku pracy, określone odrębnymi przepisami,
- świadczenia obligatoryjnie przysługujące z mocy przepisów prawa pracy, w tym odprawy emerytalno-rentowe,
- inne świadczenia, m.in.: Pracownicze Plany Kapitałowe,

3) wynagrodzenia przyznawane pracownikom wykonującym pracę na podstawie umowy zlecenia lub innej umowy o podobnym charakterze, zgodnie z treścią umowy.

Na zmienne składniki wynagrodzeń, przyznawane w Banku, składają się w szczególności:

- premie uznaniowe,
- nagrody za osiągnięcia zawodowe,
- nagrody okolicznościowe

z zastrzeżeniem, że Bank nie gwarantuje wypłaty żadnych ze zmiennych składników wynagrodzeń.

Stanowisko ds. kadr prowadzi wykaz osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku.

Do osób tych w Banku zalicza się:

- 1) członków Rady Nadzorczej,
- 2) członków Zarządu,
- 3) pracowników pełniących kluczowe funkcje w Banku, w tym:
 - Główny Księgowy,
 - Komórka zgodności.

Wysokość wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej ustala Zebranie Przedstawicieli. Bank nie wprowadza podziału wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej na stałe składniki wynagrodzenia i zmienne składniki wynagrodzenia.

Wysokość wynagrodzenia stałego i zmiennego dla członków Zarządu ustala Rada Nadzorcza.

Rada Nadzorcza ustalając wynagrodzenia członków Zarządu (w tym Prezesa), bierze pod uwagę zakresy obowiązków i odpowiedzialności poszczególnych członków Zarządu i potrzebę zachowania odpowiednich proporcji wynagrodzenia tych osób, wynikających z ich zakresów.

Rada Nadzorcza Banku nadzoruje wdrożenie oraz stosowanie przez Zarząd Banku Polityki wynagrodzeń oraz raz w roku ocenia jej wpływ na sposób zarządzania Bankiem.



8. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF

W niniejszej części Raportu Bank ujawnia informacje dotyczące:

- 1) przyjętej w Banku polityki zarządzania konfliktami interesów, istotnych zidentyfikowanych i potencjalnych konfliktów interesów oraz sposobu nimi zarządzania, zgodnie z Rekomendacją Z nr 13.6;
- 2) określonego w zasadach wynagradzania w Banku, maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym, zgodnie z Rekomendacją Z nr 30.1;
- 3) udziału członków Rady Nadzorczej w posiedzeniach tego organu, zgodnie z Rekomendacją Z nr 8.8.

Zarządzanie konfliktami interesów

Bank Spółdzielczy w Żmigrodzie przyjął „Politykę w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów w Banku Spółdzielczym w Żmigrodzie” stanowiącą załącznik do uchwały Nr 44/7/2022 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Żmigrodzie z dnia 28.07.2022 r. oraz uchwały Nr 46/18/2022 Zarządu Banku Spółdzielczego w Żmigrodzie z dnia 27.07.2022 r.

Z uwagi na charakter działalności Banku, podstawowe obszary ryzyka konfliktu interesów w Banku obejmują:

- 1) konflikt dotyczący relacji i transakcji Banku z członkami organów, osobami na stanowiskach kierowniczych, w tym pełniącymi kluczowe funkcje, a także transakcji z podmiotami powiązanymi z członkami organów, osobami na stanowiskach kierowniczych, w tym pełniącymi kluczowe funkcje,
- 2) konflikt dotyczący transakcji Banku z pracownikami, a także z podmiotami powiązanymi (w tym personalnie) z pracownikami,
- 3) konflikt dotyczący powiązań personalnych w strukturze organizacyjnej Banku,
- 4) konflikt dotyczący zawierania transakcji z podmiotami powiązanymi z Bankiem,
- 5) konflikt dotyczący zawierania transakcji z różnymi klientami w sytuacji konfliktu interesów.

Konflikt interesów może dotyczyć relacji i transakcji:

- 1) między Bankiem, a:
 - a) klientami (w rezultacie modelu handlowego lub różnych usług oferowanych przez bank i prowadzonej przez niego działalności),
 - b) udziałowcami,
 - c) członkami Rady Nadzorczej i Zarządu,
 - d) pracownikami lub ich osobami bliskimi lub osobami trzecimi, które mogą rodzić ryzyko wyłączenia obiektywizmu lub swobody w procesie podejmowania decyzji,
 - e) istotnymi dostawcami lub partnerami biznesowymi,
 - f) innymi powiązanymi stronami niż wymienione powyżej (np. podmiotami zależnymi).



2) różnymi klientami Banku.

Bank z uwagi na ochronę swoich interesów oraz konieczność przestrzegania prawa zarządza konfliktem interesów:

- 1) rzeczywistym,
- 2) potencjalnym.

Bank ustala następujące zasady w zakresie zapobiegania konfliktowi interesów:

- 1) osoby powiązane, w tym członkowie organów Banku, zobowiązani są do unikania działań, które mogą spowodować lub powodują możliwość wystąpienia konfliktu interesów;
- 2) członkowie Zarządu oraz osoby pełniące kluczowe funkcje w banku nie mogą pełnić dodatkowych funkcji w podmiocie zależnym lub innym podmiocie należącym do grupy, w której znajduje się Bank, jeżeli mogłoby to negatywnie wpłynąć na efektywność wykonywanych obowiązków w Banku, w szczególności nie gwarantowałyby poświęcania niezbędnej ilości czasu na wykonywanie funkcji w banku lub powodowałyby powstanie konfliktów interesów osłabiających niezależność osądu wobec funkcji pełnionej w banku;
- 3) członkowie Zarządu Banku mogą zasiadać w organach innych podmiotów po uzyskaniu zgody Rady Nadzorczej Banku;
- 4) obowiązkiem osoby powiązanej, w tym członka organu Banku oraz pracownika jest ujawnienie wszelkich spraw, które spowodowały lub mogą powodować konflikt interesu; dotyczy to też interesów ich najbliższych członków rodziny; powinno się odpowiednio uwzględniać fakt, że konflikty interesów mogą wynikać nie tylko z obecnych, ale także z przeszłych relacji osobistych lub zawodowych;
- 5) obowiązkiem członka organu Banku lub pracownika jest wyłączenie się odpowiednio od głosowania lub podejmowania decyzji w sprawach, gdzie występuje konflikt interesu lub występuje inna możliwość niekorzystnego wpływu na poziom obiektywizmu podejmowanej decyzji, albo właściwej realizacji obowiązków wobec Banku;
- 6) w Banku stosowane są odpowiednie procedury zawierania transakcji z podmiotami zależnymi lub członkami organów Banku;
- 7) w Banku stosowany jest podział zadań oraz procedury zapewniające zapobieganie konfliktowi interesów oraz ryzyku, wynikających z powiązań personalnych.



Bank ustala odpowiednie zasady zawierania przez Bank transakcji z:

- 1) członkami organów, a także podmiotami powiązаныmi z członkami organów i osobami na stanowiskach kierowniczych,
- 2) pracownikami, w tym pełniącymi kluczowe funkcje lub funkcje kierownicze, a także podmiotami powiązаныmi kapitałowo lub organizacyjnie z tymi pracownikami;
- 3) członkami Banku.

Stosowany jest podział zadań, decyzyjności i procedury zapewniające zapobieganie konfliktowi interesów oraz konfliktowi personalnemu, w szczególności w zakresie podejmowania decyzji i zawierania transakcji mogących rodzić konflikt interesów.

Mechanizmy kontrolne w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów obejmują

- 1) rozwiązania organizacyjne zmniejszające prawdopodobieństwo wystąpienie sytuacji powodujących konflikt interesów,
- 2) system zbierania, przekazywania i wykorzystania informacji w zakresie ryzyka wystąpienia konfliktu interesów zapewniający możliwość reakcji kierownictwa Banku na zaistniałe zagrożenia.

W zakresie rozwiązań organizacyjnych w Banku stosuje się:

- 1) pracownika lub Członka Zarządu, którego konflikt interesów dotyczy, wyłącza się od uczestniczenia w procesie decyzyjnym, w sprawie której konflikt interesów dotyczy lub na którą wywiera wpływ, do czasu zakończenia się procesu decyzyjnego. Pracownik lub Członek Zarządu nie może reprezentować Banku na etapie wykonywania podjętych decyzji, w sprawach w których uprzednio podlegał wyłączeniu;
- 2) jeśli zdarzenia lub okoliczności wskazujące na istnienie konfliktu interesów dotyczą członka Rady Nadzorczej Banku, to przewodniczący Rady zobowiązany jest zastosować dostępne w Banku instrumenty prawne w celu wyłączenia od działania w pracach tego Członka Rady, którego okoliczności lub zdarzenia dotyczą;
- 3) tworzenie i dokumentowanie zadań i schematów podległości służbowej zapewniające jednoznaczne określanie tych kompetencji oraz podległości w obszarze zarządzania operacjami i decyzyjności na różnych szczeblach organizacyjnych, zapobiegające przyporządkowaniu zakresu odpowiedzialności mogącemu prowadzić do konfliktu interesów, w tym ukrywania szkód, błędów lub niewłaściwych działań;
- 4) aktualizacja i dokonywanie przeglądów zarządczych regulacji wewnętrznych w zakresie struktury organizacyjnej, podziału zadań, systemu decyzyjnego, zapewniające identyfikację i wyeliminowanie potencjalnych konfliktów interesów;
- 5) przyjęcie odpowiednich regulacji wewnętrznych dotyczących zawierania transakcji zapewniające unikanie konfliktu interesów i nadzór nad ich stosowaniem.



W zakresie systemu zbierania, przekazywania i wykorzystania informacji Bank wdraża:

- 1) obowiązek zgłaszania ryzyka konfliktu interesów przez członków organów Banku i pracowników, a także odpowiednio obowiązek powstrzymania się od decydowania lub zabierania głosu w danej sprawie (dotyczy to również sytuacji konfliktu interesów między Bankiem i klientem lub członkiem organu/pracownikiem i klientem),
- 2) prowadzenie ewidencji dotyczącej przypadków zgłoszenia ryzyka konfliktu interesów, uzyskanych od członków organów lub pracowników lub też będące skutkiem przeglądu zarządczego przekazywanych do Stanowiska ds. zgodności.

Monitorowanie i raportowanie w zakresie ryzyka konfliktu interesów:

- 1) zgłoszone przypadki ryzyka konfliktu interesów są monitorowane przez Komórkę Zgodności, obejmuje to testy zgodności (przeglądy, kontrolę wewnętrzną) w zakresie przestrzegania zasad związanego ze zgłoszonymi przypadkami ryzyka konfliktu interesów;
- 2) Komórka Zgodności dokonuje również, poprzez odpowiednie testy zgodności (przeglądy, kontrolę wewnętrzną) monitorowania mechanizmów kontroli wewnętrznej (kontroli ryzyka);
- 3) Komórka Zgodności raportuje do Zarządu oraz Rady Nadzorczej wyniki testów zgodności w zakresie zgłoszonych przypadków ryzyka konfliktu interesów oraz testów dotyczących mechanizmów kontroli wewnętrznej.

Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym

Bank ustalił w „Regulaminie wynagradzania osób istotnie wpływających na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Żmigrodzie” stanowiący Załącznik do Uchwały Nr 47/26/2023 Zarządu Banku Spółdzielczego w Żmigrodzie z dnia 13.11.2023 r. i 52/11/2023 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Żmigrodzie z dnia 28.11.2023 r. (aneks uchwała Zarządu nr 41/21/2024 z dnia 12.08.2024 r. i uchwała Rady Nadzorczej 45/10/2024 z dnia 14.08.2024 r.) maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznych do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym na poziomie równym 3.

Stosunek ten został ustalony na poziomie umożliwiającym skuteczne wykonywanie zadań przez pracowników Banku, z uwzględnieniem potrzeby ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem i ma zastosowanie począwszy od 01.01.2022 r.

Na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 28 marca 2025 r. (protokół nr 3/2025) została przedstawiona struktura płac i średnie płace w Banku Spółdzielczym w Żmigrodzie z podziałem na Zarząd i kadre pracowniczą, która zawierała maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków



Zarządu w okresie rocznych do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym na poziomie równym 3. Rada Nadzorcza zatwierdziła powyższy wskaźnik, który obowiązuje w 2025 r.

Udział członków rady nadzorczej w posiedzeniach tego organu

Spełniając swoje statutowe obowiązki Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Żmigrodzie odbyła 14 protokołowanych posiedzeń Rady. W okresie od 01.01.2024 r. do 31.12.2024 r. frekwencja członków Rady Nadzorczej w posiedzeniach tego organu wynosiła 94,8979%.

9. Opis systemu kontroli wewnętrznej

System kontroli wewnętrznej obejmuje wszystkie jednostki organizacyjne Banku i jest dostosowany do struktury organizacyjnej, zakresu działalności, wielkości i profilu ryzyka w banku.

STRUKTURA ORGANIZACYJNA SYSTEMU

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

- 1) pierwsza linia obrony - operacyjne zarządzanie ryzykiem powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank;
- 2) druga linia obrony - zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od operacyjnego zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie; działalność komórki zgodności, a także innych komórek drugiej linii obrony, np. komórek w pionie Prezesa Zarządu odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem, zarządzanie bezpieczeństwem, itp.;
- 3) trzecia linia obrony - audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Działanie pierwszego poziomu (linii obrony) w ramach systemu kontroli wewnętrznej obejmuje:

- 1) stosowanie przez pracowników jednostek i komórek pierwszego poziomu (pierwszej linii obrony) odpowiednich mechanizmów kontrolnych,
- 2) dokonywanie przez pracowników jednostek i komórek pierwszego poziomu (pierwszej linii obrony) w ramach obowiązków służbowych wynikających z regulacji wewnętrznych Banku lub ich zakresów obowiązków. – niezależnego monitorowania poziomu (monitorowania w ramach pierwszego poziomu) przestrzegania mechanizmów kontrolnych poprzez ich weryfikację bieżącą lub testowanie.



Działanie drugiego poziomu (drugiej linii obrony) w ramach systemu kontroli wewnętrznej obejmuje:

- 1) stosowanie przez pracowników komórek drugiego poziomu (drugiej linii obrony) odpowiednich mechanizmów kontrolnych,
- 2) dokonywanie przez pracowników komórek drugiego poziomu (drugiej linii obrony) w związku z wykonywaniem przez nich obowiązków służbowych wynikających z regulacji wewnętrznych Banku lub ich zakresów obowiązków niezależnego monitorowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych poprzez:
 - monitorowanie pionowe (weryfikacja bieżąca lub testowanie pierwszego poziomu przez poziom drugi),
 - lub monitorowanie poziome (weryfikacja bieżąca lub testowanie poziome w komórkach drugiego poziomu),

Na trzeci poziom (linię obrony) składa się działalność audytu wewnętrznego realizowanego przez SSOZ BPS.

W procesie kontroli wewnętrznej uczestniczy:

- 1) Rada Nadzorcza, która sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem funkcjonowania adekwatnego systemu kontroli wewnętrznej oraz monitoruje jego skuteczność;
- 2) Komitet Audytu, który monitoruje skuteczność systemów kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego oraz ocenia przynajmniej raz w roku system kontroli wewnętrznej;
- 3) Zarząd Banku, który odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie we wszystkich jednostkach/ komórkach/ stanowiskach organizacyjnych funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, oraz zapewnia niezależność komórek oraz środki finansowe.

W ramach systemu kontroli wewnętrznej wyodrębnia się:

- 1) funkcję kontroli,
- 2) Komórkę Zgodności,
- 3) Komórkę ds. kontroli wewnętrznej

Funkcja kontroli - ma za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku, obejmuje stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji tj. stosowanie mechanizmów kontrolnych, niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, raportowanie w ramach funkcji kontroli odpowiednio do powierzonych danym stanowiskom, grupom ludzi lub jednostkom organizacyjnym zadań.

Komórka Zgodności – ma za zadanie zapewnianie zgodności, w tym identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie, a także dokonywanie monitorowania



przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących zapewnienia zgodności - działanie komórki regulowane jest w odpowiednim regulaminie zatwierdzanym przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą.

Kontrola wewnętrzna - Bank Spółdzielczy zleca, a Bank BPS zobowiązuje się do wykonywania czynności doradczych w Banku Spółdzielczym, w zakresie ustalonym przez Zarząd Banku Spółdzielczego w zleceniu obejmującym obszary, procesy lub zagadnienia

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej to zbiór zasad, procedur, mechanizmów i czynności kontrolnych, wkomponowany w sposób trwały i spójny w system zarządzania ryzykiem, powiązany z celami strategicznymi, wspomagający realizację celów biznesowych oraz umożliwiający sprawowanie nadzoru nad działalnością Banku, które opracowane są w formie pisemnej i zatwierdzone przez Zarząd i Radę Nadzorczą.

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

CELE SYSTEMU KONTROLI WEWNĘTRZNEJ

Celem systemu kontroli wewnętrznej Banku jest wspomaganie zarządzania Bankiem, realizacja wyznaczonych celów, w tym usprawnianie realizacji zadań Banku oraz zapewnienie bezpieczeństwa i stabilnego jego funkcjonowania, przyczyniające się w szczególności do zapewnienia:

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

STOSOWANE MECHANIZMY KONTROLNE

Mechanizmy kontrolne przyjęte w Banku wbudowane są w funkcjonujące w Banku procesy, czynności oraz w codzienną działalność operacyjną Banku. Mechanizmy kontrolne to, wyróżnione w ramach funkcji kontroli, wszelkie działania lub rozwiązania wykonywane i stosowane w ramach trzech linii obrony, w tym zwłaszcza w ramach pierwszej linii obrony. Mają one za zadanie zapewnienie osiągnięcia celów ogólnych lub szczegółowych systemu kontroli wewnętrznej. Mechanizmy kontrolne przyjęte na poziomie wszystkich linii obrony mają zapobiegać nieprawidłowości (rola prewencyjna), wykrywać nieprawidłowości (rola detekcyjna) oraz korygować nieprawidłowości (rola korekcyjna).

Stosowane w Banku mechanizmy kontrolne są:

- 1) automatyczne (wbudowane w systemy informatyczne, najczęściej wymuszające lub uniemożliwiające pewne działania);
- 2) półautomatyczne;



3) manualne.

Przykładowe mechanizmy kontrolne stosowane w Banku to:

- 1) procedury;
- 2) podział obowiązków;
- 3) autoryzację, w szczególności autoryzacja operacji finansowych i gospodarczych;
- 4) kontrolę dostępu;
- 5) kontrolę fizyczną;
- 6) proces ewidencji operacji finansowych i gospodarczych w systemach: księgowym, sprawozdawczym i operacyjnym;
- 7) inwentaryzację;
- 8) dokumentowanie odstępstw;
- 9) wskaźniki wydajności;
- 10) szkolenia,
- 11) samokontrola,
- 12) zabezpieczenia prawne - możliwość złożenia pozwu w wyniku naruszenia umowy przez dostawcę lub kontrahenta lub nałożenia kar umownych;
- 13) ubezpieczenia - obowiązkowe lub niezbędne dla bezpiecznego i niezakłóconego prowadzenia działalności banku.

Jednym z mechanizmów kontrolnych jest ich niezależne monitorowanie. Im bardziej kluczowy jest dany mechanizm kontrolny w procesie uznanym za istotny, tym częściej i skuteczniej (na większej próbie) jest przedmiotem monitorowania pionowego.

W odniesieniu do procesów istotnych dokonywany jest wybór kluczowych mechanizmów kontrolnych, czyli takich które mają kluczowe znaczenie dla osiągnięcia danego celu ogólnego lub szczegółowego systemu kontroli wewnętrznej w danym procesie. Nieprzestrzeganie tych mechanizmów może spowodować zaistnienie nieakceptowanego przez Bank ryzyka, związanego z nieosiągnięciem celu.

RAPORTOWANIE

Zarząd otrzymuje informację o wynikach testowania pionowego i poziomego przestrzegania kluczowych mechanizmów kontrolnych w okresach półrocznych, Rada Nadzorcza w okresach półrocznych z uwzględnieniem m.in. zestawienia wykrytych nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz informacji dotyczących efektów działań podjętych w celu usunięcia tych nieprawidłowości.



OCENA ADEKWATNOŚCI I SKUTECZNOŚCI SYSTEMU

Rada Nadzorcza dokonuje corocznie niezależnej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, komórki do spraw zgodności oraz audytu wewnętrznego na podstawie:

- 1) opinii Komitetu audytu;
- 2) informacji Zarządu;
- 3) okresowych raportów Komórki Zgodności;
- 4) informacji o spełnianiu kryteriów oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli sporządzanej przez Komórkę Zgodności;
- 5) istotnych, z punktu widzenia adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, informacji uzyskanych od podmiotów zależnych;
- 6) ustaleń dokonanych przez biegłego rewidenta;
- 7) ustaleń wynikających z czynności nadzorczych wykonywanych przez uprawnione do tego instytucje;
- 8) istotnych z punktu widzenia adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, oceny i opinii dokonywane przez podmioty zewnętrzne, jeżeli były wydawane.

Rada Nadzorcza może rozpatrywać propozycje zmian w zakresie systemu kontroli wewnętrznej przedstawionych przez Zarząd.

Ocena adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej wydawana jest przez Radę Nadzorczą zgodnie z kryteriami zawartymi w „Regulaminie kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Żmigrodzie”.

W trakcie dokonywania oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej ustalono, że:

- 1) w obszarze kontroli wewnętrznej nie stwierdzono nieprawidłowości o charakterze znaczącym i krytycznym;
- 2) wszystkie zalecenia wydane przy ocenie nadzorczej (KNF) oraz przez kontrole wewnętrzne są w trakcie realizacji lub zrealizowane zgodnie z harmonogramem;
- 3) sprawozdanie finansowe przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Banku;
- 4) ryzyko braku zgodności utrzymywało się na niskim i akceptowanym przez Bank poziomie.

W ocenie Rady Nadzorczej obowiązujący w Banku Spółdzielczym w 2024 r. system kontroli wewnętrznej był skuteczny i adekwatny do skali prowadzonej działalności Banku oraz profilu ryzyka.



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

Oceny odpowiedniości poszczególnych członków Zarządu oraz Zarządu Banku dokonała Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Żmigrodzie. Wszyscy członkowie Zarządu Banku oraz Zarząd Banku jako organ kolegialny, uzyskali pozytywną ocenę w zakresie odpowiedniości. Członkowie Zarządu oraz Zarząd Banku posiadają kwalifikacje, wiedzę, doświadczenie i umiejętności niezbędne do prowadzenia działalności Banku z zachowaniem bezpieczeństwa depozytów w nim zgromadzonych oraz dają rękojmię ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem.

Oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej i Rady Nadzorczej jako organu kolegialnego dokonało Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Żmigrodzie.

Wszyscy członkowie Rady Nadzorczej oraz Rada Nadzorcza jako organ kolegialny uzyskali pozytywną ocenę w zakresie odpowiedniości. Członkowie Rady Nadzorczej Banku oraz Rada Nadzorcza jako organ kolegialny posiadają wiedzę, doświadczenie i umiejętności pozwalające na należyte wykonywanie czynności nadzorczych, a ich reputacja nie stwarza zagrożenia dla utraty reputacji Banku Spółdzielczego w Żmigrodzie.

11. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Żmigrodzie

Zarząd Banku Spółdzielczego w Żmigrodzie:

- 1) oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, niniejszy Raport został przygotowany zgodnie ze sformalizowanymi procedurami obowiązującymi w Banku, służącymi zapewnieniu zgodności z wymogami dotyczącymi ujawniania informacji wynikającymi z Części Ósmej Rozporządzenia CRR,
- 2) oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, 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 niniejszy Raport, zawierający kluczowe wskaźniki i dane liczbowe zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz procesu zarządzania ryzykiem przez Bank, w tym interakcji między profilem ryzyka Banku a tolerancją na ryzyko.



Podpisy wszystkich Członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Żmigrodzie:

DATA	IMIĘ I NAZWISKO	STANOWISKO	PODPIS
27.05.2025	Piotr Zalewski	Prezes Zarządu	PREZES ZARZĄDU Banku Spółdzielczego w Żmigrodzie <i>mgr Piotr Zalewski</i>
27.05.2025	Marek Modzelewski	Wiceprezes Zarządu ds. handlowych	WICEPREZES ZARZĄDU ds. handlowych <i>mgr Marek Modzelewski</i>
27.05.2025	Joanna Nowak	Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych	WICEPREZES ZARZĄDU ds. finansowo-księgowych <i>mgr Joanna Nowak</i>



Uchwała Nr 39/15/2025
Zarządu Banku Spółdzielczego w Żmigrodzie
z dnia 27 maja 2025 r.

w sprawie zatwierdzenia: „Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego w Żmigrodzie podlegających ogłaszaniu według stanu na 31 grudnia 2024 r.”.

Na podstawie § 43 Statutu Banku Spółdzielczego w Żmigrodzie, uchwała się co następuje:

§ 1

Zarząd Banku Spółdzielczego w Żmigrodzie zatwierdza „Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego w Żmigrodzie podlegających ogłaszaniu według stanu na 31 grudnia 2024 r.”.

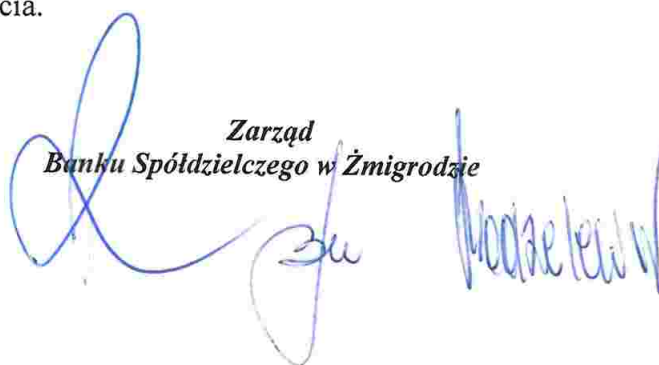
§ 2

„Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego w Żmigrodzie podlegających ogłaszaniu według stanu na 31 grudnia 2024 r.” stanowi załącznik do niniejszej Uchwały.

§ 3

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Zarząd
Banku Spółdzielczego w Żmigrodzie



Uchwała Nr 26/5/2025

**Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Żmigrodzie
z dnia 28 maja 2025 r.**

w sprawie zatwierdzenia: „Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego w Żmigrodzie podlegających ogłaszaniu według stanu na 31 grudnia 2024 r.”.

Na podstawie § 43 Statutu Banku Spółdzielczego w Żmigrodzie, uchwała się co następuje:

§ 1

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Żmigrodzie zatwierdza „Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego w Żmigrodzie podlegających ogłaszaniu według stanu na 31 grudnia 2024 r.”.

§ 2

„Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego w Żmigrodzie podlegających ogłaszaniu według stanu na 31 grudnia 2024 r.” stanowi załącznik do niniejszej Uchwały.

§ 3

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Rada Nadzorcza

Banku Spółdzielczego w Żmigrodzie

