



**Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz
innych informacji Banku Spółdzielczego w Zambrowie podlegających
ogłaszaniu według stanu na 31 grudnia 2024 roku**

Zambrów, 2025 rok

SPIS TREŚCI

Wprowadzenie

1. Ogólne informacje o Banku	4
2. Najważniejsze wskaźniki - art. 447 Rozporządzenia 2019/876.....	5
3. Informacje ujawniane na podstawie art. 111a ustawy Prawo bankowe.....	7
4. Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem art. 435 Rozporządzenia.....	8
5. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka operacyjnego – zgodnie z Rekomendacją M KNF.....	10
6. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności i finansowania – zgodnie z Rekomendacją P KNF	11
7. Ryzyko kredytowe – informacja w sprawie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych.....	16
8. Polityka w zakresie wynagrodzeń – art. 450.....	24
9. Ujawnienia w zakresie konfliktu interesów i polityki wynagrodzeń wg Rekomendacji Z KNF.....	27
10. Opis systemu kontroli wewnętrznej.....	29
11. Informacje o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe	31
12. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Zambrowie	32

Wprowadzenie

1. Bank Spółdzielczy w Zambrowie, zwany dalej Bankiem z siedzibą w Zambrowie ul. Białostocka 2, 18-300 Zambrów, przedstawia informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące profilu ryzyka Banku, funduszy własnych wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji określonych wymogami regulacyjnymi, wg stanu na 31.12.2024 roku, zwany dalej dniem sprawozdawczym.

Informacja została przygotowana 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, a także 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. 433 Rozporządzenia CRR, informacje dotyczące najważniejszych wskaźników, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR.

W celu spełnienia powyższego wymogu Bank stosuje jednolite formaty ujawnień określone w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 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”.

2. Bank w zakresie ujawnianych informacji stosuje pominięcie informacji uznanych za:
 - nieistotne - informacje nieistotne, to w opinii Banku informacje, których pominięcie lub nieprawidłowe ujawnienie nie powinno zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję odbiorcy opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych,
 - zastrzeżone lub poufne - Bank uznaje informacje za zastrzeżone, jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej w opinii Banku osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną. Bank uznaje informacje za poufne, jeśli Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności.
3. W przypadku pominięcia informacji, wiadomość o tym jest podawana w odpowiedniej części niniejszego Raportu.
4. O ile nie zaznaczono inaczej, ilościowe dane pieniężne ujawnione w niniejszym raporcie prezentowane są w PLN w pełnych złotych, a dane ilościowe ujawniane w formie procenta z dokładnością odpowiadającą dwóm miejscom po przecinku.
5. Wszystkie regulacje dotyczące monitorowania poziomu ryzyka oraz kapitału są dostępne w siedzibie Centrali Banku pod adresem: ul. Białostocka 2, 18-300 Zambrów w sekretariacie, w każdy poniedziałek w godzinach od 8:00 do 14:00.
6. Informacje zawarte w raporcie zostały przygotowane na podstawie danych obejmujących okres 12 miesięcy, zakończony 31 grudnia 2024 roku.

7. Niniejszy Raport podlega publikacji na stronie internetowej Banku: <https://www.bszambrow.pl>

1. Ogólne informacje o Banku

1. Bank Spółdzielczy w Zambrowie, zwany dalej Bankiem z siedzibą w Zambrowie przy ulicy Białostocka 2 został wpisany do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego Sądu Rejonowego w Białymstoku, XII Wydział Gospodarczy pod numerem KRS 0000051354. Bank jest uniwersalnym bankiem, obsługującym głównie sektor rolniczy, osoby fizyczne, małe i średnie firmy.
2. Bank Spółdzielczy posiada osobowość prawną i jest spółdzielnią prowadzącą swoją działalność na podstawie ustawy z dnia 7 grudnia 2000r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe, ustawy z dnia 16 września 1982r. Prawo spółdzielcze, innych ustaw, uchwał i rekomendacji wydanych przez organy nadzoru oraz na podstawie niniejszego Statutu.
3. Bank jest zrzeszony w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. na podstawie umowy zrzeszenia
4. Bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
5. Bankowi nadano numer statystyczny REGON: 000494545 oraz NIP: 7230006180.
6. Kod LEI Banku to: BB3BGO3LCED63R8R9R41.
7. Adres do doręczeń elektronicznych: AE:PL-92384-33871-SUEIW-29 w ramach usługi eDoręczenia.
8. Bank Spółdzielczy działa na terenie: województw: podlaskiego, warmińsko-mazurskiego, lubelskiego i mazowieckiego.
9. W 2024 roku Bank prowadził działalność w ramach struktury organizacyjnej:

Lp.	Placówki banku	
1.	Centrala Banku	18-300 Zambrów, ul. Białostocka 2
2.	Oddział w Kołakach Kościelnych	18-315 Kołaki Kościelne, ul. Wyszyńskiego 9
3.	Oddział w Zawadach	16-075 Zawady, ul. Akacjowa 1
4.	Oddział w Rutkach	18-312 Rutki, ul. Łomżyńska 2
5.	Oddział w Kobylinie Borzymy	18-204 Kobylin Borzymy, Kobylin Borzymy
6.	Filia nr 2	18-300 Zambrów, ul. Al. Wojska Polskiego 27
7.	Filia nr 3	18-300 Zambrów, ul. Al. Wojska Polskiego 8 lok. 1
8.	Punkt Kasowy	18-300 Zambrów, ul. Fabryczna 3

10. Obsługa klientów realizowana jest w Centrali Banku i pozostałych placówkach Banku. Prawidłową i sprawną obsługę klientów zapewniał 70 osobowy personel wspierany działaniem sprzętu i systemu komputerowego, spełniającego wymagania z zakresu jakości i bezpieczeństwa transmisji operacji. Dostawcą i zarazem autorem programu bankowego jest firma SoftNet Sp. z o.o. z siedzibą w Krakowie.
11. Bank obsługuje również osoby ze szczególnymi potrzebami, o których mowa w Ustawie o zapewnieniu dostępności osobom ze szczególnymi potrzebami z dnia 19 lipca 2019 roku (do art. 111).
12. Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości.

13. Bank jest powiązany kapitałowo z Bankiem Zrzeszającym posiada jego akcje, które stanowią 3,53% kapitału Tier I oraz 3,51% uznanego kapitału.

2. Najważniejsze wskaźniki - art. 447 Rozporządzenia 2019/876

		a	e
		31.12.2024	31.12.2023
	Dostępne fundusze własne (kwoty)		
1	Kapitał podstawowy Tier I	62 850 155	43 857 577
2	Kapitał Tier I	62 850 155	43 857 577
3	Łączny kapitał	63 000 155	44 007 577
	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem		
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	246 933 581	202 852 919
	Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	25,45	21,62
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	25,45	21,62
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	25,51	21,69
	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 (%)	8,00	8,00
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	4,50	4,50
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	6,00	6,00
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00	8,00
	Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50	2,50
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	-	-
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	-	-
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	-	-
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-

11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,50	2,50
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,50	10,50
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)		8,50
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	404 586 004	363 374 597
14	Wskaźnik dźwigni (%)	15,53	12,07
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	-	-
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00	3,00
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-	-
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00	3,00
Wskaźnik pokrycia wypływów netto			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	192 679 481	175 690 000
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	99 325 206	88 471 000
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	18 423 523	17 452 000
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	80 901 683	71 019 000
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	242,67	247,38
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	441 253 958	374 949 418
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	303 730 350	247 763 409
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	145,28	151,33

Suma funduszy własnych Banku wzrosła w stosunku do stanu z dnia 31.12.2023 roku o kwotę 18 992 577 zł i na datę 31.12.2024 roku wyniosła 63 000 155 zł.

Łączny współczynnik kapitałowy kształtował się na poziomie 25,51% co pozwala stwierdzić, iż poziom funduszy własnych Banku zabezpiecza poziom zidentyfikowanych ryzyk.

Wskaźnik dźwigni ukształtował się na poziomie 15,53% i w stosunku do stanu z dnia 31.12.2023 roku odnotował wzrost o 3,46%.

Na dzień 31.12.2024 roku wskaźnik pokrycia wpływów netto ukształtował się na poziomie 202,89% i w stosunku do stanu z dnia 31.12.2023 roku odnotowano spadek o 20 pp., natomiast wskaźnik stabilnego finansowania netto osiągnął wartość 145,28% i w porównaniu do stanu z dnia 31.12.2023 roku odnotowano spadek o 6 pp.

3. Informacje ujawniane na podstawie art. 111a ustawy Prawo bankowe

1. Informacje o działalności w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 rozporządzenia nr 575/2013 za dany rok obrotowy – nie dotyczy.
2. Bank działa tylko na terenie Rzeczypospolitej Polskiej i nie posiada podmiotów zależnych. Stopa zwrotu z aktywów, obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej – na dzień 31.12.2024r. wynosiła 1,9%.
3. Informacje o zawarciu umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1, stronach umowy, jej przedmiocie oraz kosztach, o ile działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141f ust. 1 – nie dotyczy.
4. Bank nie działa w holdingu i nie zawarł takiej umowy.

4. Cele i strategie w zakresie zarządzania ryzykiem art. 435 Rozporządzenia CRR

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie ze „Strategią zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Zambrowie” zatwierdzoną przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku. Strategia jest zgodna z założeniami „Strategii działania Banku Spółdzielczego w Zambrowie” i podlega corocznemu przeglądowi zarządczemu i weryfikacji.

„Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Zambrowie” jest powiązana również z innymi regulacjami o charakterze strategicznym: Polityką kapitałową Banku, Planem ekonomiczno-finansowym, a także Politykami i Instrukcjami zarządzania poszczególnymi ryzykami.

Misją Banku jest świadczenie kompleksowych, nowoczesnych i profesjonalnych usług bankowych z pozycji silnego, przyjaznego Banku, sprawnie zarządzanego, odpowiadającego potrzebom klientów i członków, specjalizującego się w finansowaniu i obsłudze rolnictwa, małych i średnich przedsiębiorstw, JST a także gospodarstw domowych, aktywnie wspierającego środowiska lokalne w realizacji celów gospodarczo - społecznych Regionu.

Wizją Banku jest bycie liderem na rynku lokalnym w dostarczaniu produktów finansowych odpowiadających potrzebom klientów oraz w aktywizowaniu rozwoju środowiska lokalnego.

Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka zawiera cele w zakresie zarządzania poszczególnymi ryzykami. W Banku prowadzony jest proces identyfikowania i pomiaru lub szacowania ryzyka, kontroli ryzyka, monitorowania i raportowania o ryzyku związanym z jego działalnością. Bank stosuje metody identyfikowania i pomiaru lub szacowania ryzyka dostosowane do wielkości i profilu ryzyka. W celu realizacji procesów wymienionych wyżej w Banku, realizowane są zadania związane z analizą podstawowych wartości mierników charakterystycznych dla poszczególnych rodzajów ryzyka.

Zgodnie ze Strategią zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz zatwierdzonymi Politykami w zakresie poszczególnych ryzyk, jako istotne ryzyka w Banku zidentyfikowano:

- ryzyko kredytowe i kontrahenta,
- ryzyko płynności i finansowania,
- ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- ryzyko rynkowe, rozumiane jako ryzyko walutowe,
- ryzyko operacyjne (tym ryzyko prowadzenia działalności, IT, prawne),
- ryzyko braku zgodności,
- ryzyko rezydualne,
- ryzyko biznesowe (wyniku finansowego),
- ryzyko kapitałowe.

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

Proces zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka obejmuje:

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

Cele strategiczne w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka Bank zawarł w Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

Organizacja zarządzania ryzykiem

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

1. Rada Nadzorcza
2. Zarząd
3. Członek Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem- Prezes Zarządu
4. Zespół analityków kredytowych
5. Zespół monitoringu
6. Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz
7. Stanowisko ds. zgodności
8. Stanowisko kontrolera wewnętrznego
9. Audyt wewnętrzny
10. Pozostali pracownicy

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 w planie ekonomiczno- finansowym ogólny poziom (profil) ryzyka Banku (apetyt na ryzyko).
2. **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.
 3. **Członek Zarządu** nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym odpowiada za dostarczenie Radzie Nadzorczej i Zarządowi rzetelnych sprawozdań w zakresie zarządzania ryzykiem istotnym. W Banku funkcję ww. Członka Zarządu pełni Prezes Zarządu.
 4. **Zespół analityków kredytowych** uczestniczy w procesie opiniowania transakcji kredytowych pod kątem ryzyka ponoszonego przez Bank.
 5. **Zespół monitoringu** uczestniczy w procesie klasyfikacji transakcji kredytowych pod kątem ryzyka ponoszonego przez Bank.
 6. **Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz** monitoruje realizację wyznaczonych celów i zadań strategicznych, procesów tworzenia zysku oraz przedstawia i monitoruje pozycję Banku w zakresie bezpieczeństwa finansowego i operacyjnego.
 7. **Stanowiska ds. zgodności** 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. Przeprowadza niezależne monitorowanie (weryfikowanie/testowanie) przestrzegania mechanizmów kontrolnych w procesach istotnych.
 8. **Stanowiska kontrolera wewnętrznego** opracowuje wewnętrzne regulacje w systemie kontroli wewnętrznej, przeprowadza testowanie stosowania mechanizmów kontrolnych, sporządza raporty w zakresie systemu kontroli wewnętrznej do Zarządu i Rady Nadzorczej. Przeprowadza niezależne monitorowanie (weryfikowanie/testowanie) przestrzegania stosowania mechanizmów kontrolnych w procesach Banku.
 9. **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. Zadania audytu wewnętrznego zlecone są do realizacji na podstawie umowy ochrony Jednostce zarządzającej systemem ochrony.
 10. **Pozostali pracownicy** 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.

Identyfikacja, pomiar i monitorowanie ryzyka

1. Bank stosuje metody identyfikowania i pomiaru ryzyka związanego z jego działalnością dostosowane do profilu, skali i złożoności ryzyka, w przypadku wątpliwości w zakresie poziomu ryzyka stosuje się podejście z zachowaniem maksymalnego stopnia ostrożności.
2. Częstotliwość pomiaru ryzyka dostosowana jest do wielkości oraz charakteru poszczególnych rodzajów ryzyka w działalności Banku.
3. Metody lub systemy pomiaru ryzyka, a w szczególności ich założenia, są poddawane okresowej ocenie uwzględniającej testowanie i weryfikację historyczną.

4. Przegląd i aktualizacja metod lub systemów pomiaru ryzyka przeprowadzane są wraz z przeglądem procedur dotyczących zarządzania ryzykiem.

Limity ograniczające ryzyko

1. Bank wprowadza odpowiednie do skali i złożoności działalności limity wewnętrzne ograniczające poziom ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania Banku.
2. Poziom limitów wewnętrznych jest dostosowany do akceptowalnego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku.
3. Procedury wewnętrzne określają zasady ustalania i aktualizowania wysokości limitów oraz częstotliwość monitorowania ich przestrzegania i raportowania.
4. Analizy będące podstawą do określenia wysokości limitów wewnętrznych są sporządzane w formie pisemnej.
5. Bank określa wysokość limitów (w zależności od rodzaju ryzyka lub charakteru limitu) w oparciu o analizę historyczną stopnia wykorzystania limitu, apetyt na ryzyko określony przez Radę Nadzorczą, analizę wpływu zrealizowania się limitu w maksymalnej wysokości na sytuację finansową Banku oraz wysokość ryzyka, którym jest obciążona pozycja objęta limitem.

System informacji zarządczej

Podstawę monitorowania procesu zarządzania ryzykiem w Banku stanowi formalnie ustanowiony system informacji zarządczej.

Wprowadzony w Banku System Informacji Zarządczej (SIZ) opiera się na następujących założeniach:

- 1) informacje SIZ pozwalają na pełną ocenę działalności Banku, w tym również w zakresie technologii informacyjnej oraz bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego,
- 2) Zarząd określa kluczowe obszary polityki zarządzania ryzykami, ze szczególnym uwzględnieniem polityki zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, które będą podlegać kontroli Zarządu,
- 3) Informacje SIZ pozwalają na dokonanie odrębnej oceny każdej jednostki i komórki organizacyjnej Banku oraz wszystkich istotnych obszarów działania Banku,
- 4) Informacje SIZ przekazywane są w Banku we wszystkich niezbędnych kierunkach (z uwzględnieniem struktury organizacyjnej Banku) w sposób rzetelny i przejrzysty,
- 5) jakość informacji jest oceniana przez Zarząd Banku w oparciu m. in. o badania biegłego rewidenta wyniki kontroli wewnętrznej oraz kontroli zewnętrznych.

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

1. W dniu 16 stycznia 2024 roku zaistniał w Banku incydent bezpieczeństwa w następstwie którego bank utracił dostęp do systemu finansowo-księgowego oraz systemów bankowości elektronicznej. Zdarzenie zostało zakwalifikowane do 6 i kategorii ryzyka (tj. 6. Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu, 7. Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi). W wyniku incydentu wystąpiły straty niefinansowe - niewielkie skutki

- reputacyjne. Incydent wygenerował dla Banku nieplanowane koszty w kwocie 1 322 542 zł które stanowiły 25,16% wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne.
2. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego na dzień 31.12.2024 roku wynosił 5 256 322 zł.
 3. Pozostałe straty operacyjne za 2024 rok wyniosły 10 775 zł, co stanowiło 0,20 % wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego.
 4. Bank podejmuje szereg działań zarządczych w celu ograniczania powstawania strat z tytułu ryzyka operacyjnego. Działania te obejmują:
 - okresową weryfikację procedur obowiązujących w Banku,
 - działania prewencyjne, związane z identyfikacją i monitoringiem ryzyka prowadzenia operacji,
 - zapobieganie 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,
 - stosowanie zabezpieczeń systemów,
 - zapobieganie powstawaniu zagrożeń o charakterze zagrażającym utratą ciągłości działania Banku,
 - szkolenia pracowników,
 - stosowanie ubezpieczeń,
 - doskonalenie mechanizmów kontroli wewnętrznej.

6. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności i finansowania – 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.

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

Zarządzanie ryzykiem płynności i finansowania w Banku zostało podzielone na dwa poziomy:

- zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej, w ramach którego Stanowiska finansowo – księgowe odpowiadają za zarządzanie płynnością śróddzienną (bieżącą) i krótkoterminową,
- zarządzanie ryzykiem, w ramach którego Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz odpowiada za identyfikację, pomiar, kontrolę i sprawozdania.

Ze względu na nieznaczną skalę działalności walutowej zarządzanie płynnością złotową i walutową ma charakter skonsolidowany.

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

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 Minimum Depozytowego,
- h) utrzymywanie aktywów płynnych stanowiących pokrycie środków minimum depozytowego,
- i) wyznaczanie i utrzymywanie zagregowanego wymogu pokrycia płynności (LCR),
- j) pośredniczenie w zakupie przez Banki Spółdzielcze papierów wartościowych w ramach limitów ustalonych przez Spółdzielnię.

Spółdzielnia realizuje m.in. następujące zadania:

- a) udzielanie pomocy płynnościowej Uczestnikom, zgodnie z przepisami obowiązującymi w Systemie Ochrony,
- b) wyznaczanie minimalnego zasobu aktywów płynnych w Systemie Ochrony Zrzeszenia (m.in. poprzez aktualizację kwoty Minimum Depozytowego),
- c) ustalanie limitów ryzyka płynności w Systemie Ochrony,
- d) monitorowanie poziomu płynności Uczestników na zasadzie indywidualnej i zagregowanej,
- e) prowadzenie wymiany informacji o ryzyku płynności pomiędzy Uczestnikami,
- f) przeprowadzanie zagregowanych testów warunków skrajnych według scenariuszy określonych w Grupowym Planie Naprawy,
- g) opracowanie procedur wzorcowych dotyczących zarządzania ryzykiem płynności.

Głównymi pojęciami stosowanymi w pomiarze pozycji płynnościowej Banku i w zarządzaniu ryzykiem płynności i finansowania 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) płynność śróddzienna (bieżąca) – zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w bieżącym dniu oraz w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni;
- 3) płynność krótkoterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;

- 4) płynność średnioterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy;
- 5) płynność długoterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy.

Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania. Kształtuje bazę depozytów z uwzględnieniem zasady zachowania właściwej relacji pomiędzy terminami wymagalności depozytów, a długością udzielanych kredytów oraz sytuacji rynkowej. Głównym źródłem finansowania aktywów są depozyty podmiotów sektora niefinansowego (stanowią 75,49% pasywów ogółem) oraz samorządowego (stanowią 11,56% pasywów ogółem), natomiast w zakresie finansowania aktywów o długim terminie zapadalności są to depozyty stabilne (obliczone na podstawie wskaźników osadu), stanowiące pewne źródło finansowania długoterminowego aktywów oraz fundusze własne Banku. Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan rozwoju bazy depozytowej. Nadwyżki zgromadzonych środków, których Bank nie wykorzysta na działalność 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 zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowych źródeł finansowania z Banku Zrzeszającego, na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego (finansowanie zabezpieczone). W sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania mogą być również środki utrzymywane w ramach Minimum Depozytowego oraz wsparcie płynnościowe z Funduszu Pomocowego na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony, a także pozyskanie kredytu refinansowego z NBP.

W celu utrzymywania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostania 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.

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

Pozycja	stan na 31.12.2024r.
Środki w kasie	5 299 540
Środki na rachunkach bieżących w Banku Zrzeszającym	76 621
Bony pieniężne NBP	139 955 520
Obligacje i inne płynne skarbowe papiery wartościowe	17 084 115
Obligacje i inne płynne papiery wartościowe gwarantowane przez Skarb Państwa	-
Lokaty w Banku Zrzeszającym	172 097 591
Środki na rachunku Minimum Depozytowego	35 027 230

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, wydanych na podstawie art. 8 ust. 2 w związku z ust. 4 oraz ust. 6 Rozporządzenia CRR, Bank jako Uczestnik Systemu Ochrony otrzymał zezwolenie na odstępstwo od stosowania wymogów dotyczących płynności na

zasadzie indywidualnej w zakresie stosowania przepisów Rozporządzenia CRR dotyczących LCR oraz NSFR. Jednocześnie BANK 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, które to banki otrzymały zezwolenie KNF na odstępstwo od stosowania wymogów dotyczących płynności na zasadzie indywidualnej w zakresie LCR i NSFR.

W poniższej tabeli przedstawiono informację o poziomie wiążących miar płynności LCR i NSFR na bazie skonsolidowanej sytuacji wszystkich Uczestników Systemu Ochrony wg stanu na 31 grudnia 2024 roku.

Miara - sytuacja skonsolidowana		
	Limit min.	Poziom wskaźnika na 31.12.2024
LCR - zagregowany	100,00%	353,87%
NSFR - zagregowany	100,00%	214,26%

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 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		
	Limit min.	Poziom wskaźnika na 31.12.2024
LCR - indywidualny	110,00%	202,89%
NSFR - indywidualny	110,00%	145,28%

Wyliczone na koniec grudnia 2024 roku wskaźniki płynności kształtowały się znacznie powyżej wartości regulacyjnych. Miary nadzorcze wyliczane były codziennie. Nie stwierdzono naruszenia norm w 2024 roku.

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, (dane w tys. zł).

Wyszczególnienie	do 1 m-ca	> 1 m-c ≤ 3 m-ce	> 3 m-ce ≤ 6 m-cy	> 6 m-cy ≤ 1 rok	> 1 rok ≤ 2 lata	> 2 lata ≤ 5 lat
Luka płynności	84 212	122 837	-5 755	19 652	62 585	51 154
Luka płynności skumulowana	23 309	207 049	201 294	220 946	283 531	334 685

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 Banku,
- 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 niepłynnych,
- 9) ryzyko reputacji.

Bank ogranicza ryzyko płynności i finansowania poprzez:

- 1) stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności, w tym wewnętrznych limitów Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS,
- 2) systematyczne testowanie planu awaryjnego płynności, zapewniającego niezakłócone prowadzenie działalności w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych,
- 3) lokowanie nadwyżek w aktywa płynne, które mają za zadanie zapewnienie przetrwania w sytuacji skrajnej,
- 4) uczestnictwo w Systemie Ochrony, które zapewnia w uzasadnionych przypadkach pomoc płynnościową z Funduszu Pomocowego,
- 5) utrzymywanie Minimum Depozytowego w Banku Zrzeszającym,
- 6) określanie prognoz nadwyżki z uwzględnieniem dodatkowego bufora płynności.

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

- 1) ograniczanie depozytów dużych deponentów,
- 2) różne terminy wymagalności depozytów,
- 3) różny charakter depozytów: depozyty terminowe i bieżące.

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

Zakres przeprowadzania testów warunków skrajnych w Banku jest współmierny do charakteru, rozmiaru i skali działalności banku, złożoności modelu biznesowego oraz profilu ryzyka. Wyniki testów prezentowane były Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej Banku.

Testy warunków skrajnych badają wpływ zmiany zarówno czynników wewnętrznych, jak i systemowych (oddzielnie, jak i łącznie) na możliwość utrzymania płynności przez Bank.

Bank działając jako instytucja społecznego zaufania był przygotowany do przezwyciężenia każdej z możliwych przyczyn powstania ryzyka utraty płynności. Plan awaryjny opracowany został na wypadek, gdyby rozwiązania normalnie stosowane w bieżącym zarządzaniu płynnością okazały się bezskuteczne. Szczegółowy wykaz podejmowanych działań w sytuacji

awaryjnej wraz z wykazem osób zawarty został w Załączniku nr 2 do Polityki zarządzania ryzykiem płynności i finansowania.

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 miesięczną, dla Rady Nadzorczej z częstotliwością 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 wykaz depozytów z możliwością zerwania za pomocą kanałów elektronicznych, a także depozytów dla których Bank stosuje negocjowane stawki oprocentowania,
- 3) stopnia niedopasowania terminów płatności pozycji bilansowych i pozabilansowych,
- 4) wpływu pozycji pozabilansowych na poziom ryzyka płynności,
- 5) analizy wskaźników płynności,
- 6) wyników testów warunków skrajnych,
- 7) ryzyka związanego z płynnością długoterminową,
- 8) wyników testów warunków skrajnych,
- 9) stopnia przestrzegania limitów.

7. Ryzyko kredytowe – informacja w sprawie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych

Ekspozycje nieobsługiwane i restrukturyzowane są zdefiniowane w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 680/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne dotyczące sprawozdawczości nadzorczej instytucji zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (dalej: Rozporządzenie 680/2014).

Zgodnie z Załącznikiem V do Rozporządzenia 680/2014, za ekspozycje nieobsługiwane uznaje się ekspozycje, które spełniają dowolne z poniższych kryteriów:

- przeterminowanie istotnych ekspozycji o ponad 90 dni,
- małe prawdopodobieństwo wywiązania się w całości przez dłużnika ze swoich zobowiązań kredytowych bez konieczności realizacji zabezpieczenia, niezależnie od istnienia przeterminowanych kwot lub liczby dni przeterminowania.

Jednocześnie ekspozycje, w odniesieniu do których uznaje się, że miało miejsce niewykonanie zobowiązania zgodnie z art. 178 CRR, oraz ekspozycje, w odniesieniu do których stwierdzono utratę wartości zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, zawsze uznaje się za ekspozycje nieobsługiwane. W praktyce za ekspozycje nieobsługiwane Bank uznaje ekspozycje zagrożone.

Należnościami zagrożonymi są ekspozycje kredytowe zaliczone do kategorii poniżej standardu, wątpliwej i straconej zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

Bank tworzy rezerwy celowe na ekspozycje zagrożone oraz odpisy na odsetki od tych ekspozycji w wysokości:

- 20% w zakresie ekspozycji w kategorii poniżej standardu,
 - 50% w zakresie ekspozycji w kategorii wątpliwej,
 - 100% w zakresie ekspozycji w kategorii straconej,
- po uwzględnieniu pomniejszeń podstawy naliczania rezerw i odpisów.

Na koniec grudnia 2024 roku wskaźnik NPL w Banku wyniósł 1,41% i był on niższy od wartości max. 5%. W związku z powyższym zgodnie z wytycznymi EBA oraz zasadami SSOZ, bank nie musi obligatoryjnie wprowadzać strategii zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi. Zgodnie z wytycznymi EBA/GL/2018/10 z dnia 17.12.2018 roku Bank ujawnia informacje na temat ekspozycji nieobsługiwanym i restrukturyzowanym zgodnie ze wzorami, które prezentuje poniżej.

1. Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych

Wyszczególnienie		Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych							
		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacji				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu inwestycji restrukturyzowanych	
		Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane			obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	Razem	w tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne
			Razem	w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonania zobowiązania	w tym ekspozycje z utratą wartości				
1.	Kredyty i zaliczki		205 001				205 001		
2.	banki centralne								
3.	instytucje rządowe								
4.	instytucje kredytowe								
5.	inne instytucje finansowe								

6.	przedsiębiorstwa niefinansowe								
7.	gospodarstwa domowe		205 001				205 001		
8.	Dłużne papiery wartościowe								
9.	Zobowiązania do udzielenia pożyczki								
10.	Łącznie	0	205 001	0	0	0	205 001	0	0

2. Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania

		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna									
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane						
		Razem	Nieprzeterminowane lub przeterminowane ≤ 30 dni	Przeterminowane > 30 dni ≤ 90 dni	Razem	Małe prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych ≤ 90 dni	Przeterminowane > 90 dni ≤ 180 dni	Przeterminowane > 180 dni ≤ 1 rok	Przeterminowane > 1 rok ≤ 5 lat	Przeterminowane powyżej 5 lat	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania
1.	Kredyty i zaliczki	456 228 395	456 228 395		6 212 999	3 160 331	1 162 376		1 884 208	6 084	
2.	Banki centralne										
3.	Instytucje rządowe	27 550 960	27 550 960								
4.	Instytucje kredytowe	225 049 956	225 049 956								
5.	Inne instytucje finansowe	454 325	454 325								
6.	Przedsiębiorstwa niefinansowe	5 445 105	5 445 105		2 895 031	2 895 031					

7.	W tym MŚP	5 445 105	5 445 105		2 895 031	2 895 031					
8.	Gospodarst wa domowe	191 518 764	191 518 764		3 317 968	265 300	1 162 376		1 884 208	6 084	
9.	Dłużne papiery wartości owe	157 439 635	157 439 635								
10.	Banki centralne	139 955 520	139 955 520								
11.	Instytucje rządowe	17 084 115	17 084 115								
12.	Instytucje kredytowe	400 000	400 000								
13.	Inne instytucje finansowe										
14.	Przedsiębi orstwa niefinanso we										
15.	Łącznie	613 668 030	516 883 720	0	6 212 999	3 160 331	1 162 376	0	1 884 208	6 084	0

3. Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy								
		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna		Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Skumulowane odpisania częściowe	Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe	
		Ekspozycje obsługiwane	Ekspozycje nieobsługiwane	Ekspozycje obsługiwane - skumulowana utrata wartości i rezerwy	Ekspozycje nieobsługiwane - skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw		Z tytułu ekspozycji obsługiwanych	Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
1.	Kredyty i zaliczki	456 228 395	6 212 999	397 415	6 209 285			
2.	Banki centralne							
3.	Instytucje rządowe	27 550 960						
4.	Instytucje kredytowe	225 049 956						
5.	Inne instytucje finansowe	454 325						
6.	Przedsiębiorstwa niefinansowe	5 445 105	2 895 031		2 895 031			

7.	w tym MSP	5 445 105	2 895 031		2 895 031			
8.	Gospodarstwa domowe	191 518 764	3 317 968	397 415	3 314 254			
9.	Dłużne papiery wartościowe	157 439 635						
10.	Banki centralne	139 955 520						
11.	Instytucje rządowe	17 084 115						
12.	Instytucje kredytowe	400 000						
13.	Inne instytucje finansowe							
14.	Przedsiębiorstw a niefinansowe							
15.	Ekspozycje pozabilansowe	11 340 314						
16.	Banki centralne							
17.	Instytucje rządowe							
18.	Instytucje kredytowe							
19.	Inne instytucje finansowe							
20.	Przedsiębiorstw a niefinansowe	2 386 270						
21.	Gospodarstwa domowe	8 954 044						
22.	Łącznie	625 008 344	6 212 999	397 415	6 209 285	0	0	0

8. Polityka w zakresie wynagrodzeń – art. 450

1. Informacje dotyczące procesu decyzyjnego stosowanego przy ustalaniu polityki w zakresie wynagrodzeń, a także liczbę posiedzeń organizowanych w danym roku obrachunkowym przez organ zarządzający pełniący nadzór nad wynagrodzeniami, w tym – w stosownych przypadkach – informacje na temat składu i zakresu zadań komisji ds. wynagrodzeń, konsultanta zewnętrznego, z którego usług skorzystano przy ustalaniu polityki w zakresie wynagrodzeń, oraz roli odpowiednich zainteresowanych stron:

- ✓ Decyzja, o przyznaniu indywidualnego wynagrodzenia zmiennego, podejmowana jest na podstawie oceny efektów pracy danego pracownika, jednostki/komórki organizacyjnej i całego Banku, w szczególności na podstawie oceny poziomu realizacji celów i uwzględnia podejmowane ryzyko,
- ✓ Ilość posiedzeń Rady Nadzorczej, która sprawuje nadzór nad polityką wynagrodzeń w 2024 roku - 2,
- ✓ W Banku nie powołano komitetu ds. wynagrodzeń,
- ✓ Bank nie korzystał z konsultanta zewnętrznego w zakresie ustalania polityki w zakresie wynagrodzeń.

2. Informacje na temat powiązania między wynagrodzeniem a wynikami:

- ✓ Systemy premiowe stosowane w Banku uwzględniają realizację celów Banku. Cele wyznaczone pracownikom, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku stanowią wypadkową głównych celów finansowych i niefinansowych Banku i uwzględniają zakres odpowiedzialności pracownika na danym stanowisku.

3. Najważniejsze informacje na temat cech charakterystycznych systemu wynagrodzeń, w tym informacje na temat kryteriów stosowanych przy pomiarze wyników i korekcie o ryzyko, polityki odraczania płatności i kryteriów nabywania uprawnień:

ii. Bank prowadzi Politykę wynagrodzeń, zgodnie z zasadą proporcjonalności zapisaną w art. 92 ust 2 dyrektywy 2013/36/UE, a także § 30 ust. 2 Rozp. MF, uwzględniając: formę prawną, w jakiej działa Bank, rozmiar działalności, ryzyko związane z prowadzoną działalnością, wewnętrzną organizację oraz charakter, zakres i stopień złożoności prowadzonej działalności.

iii. Wprowadzenie i stosowanie Polityki wynagrodzeń ma na celu:

- 1) wsparcie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem i brak zachęt do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zatwierdzony przez Radę Nadzorczą akceptowalny ogólny poziom ryzyka;
- 2) wsparcie realizacji strategii zarządzania Bankiem i strategii zarządzania ryzykiem oraz ograniczenie konfliktu interesów;
- 3) zapewnienie, by system wynagradzania nie stanowił zachęty do niewłaściwej sprzedaży produktów, w szczególności uwzględniał prawa i interesy klientów;
- 4) zapewnienie neutralności wynagrodzenia pod względem płci.

iv. Polityka wynagrodzeń w zakresie osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku („Polityka wynagrodzeń”) prowadzona jest z uwzględnieniem następujących zasad:

- a) Bank, nie jest dużą instytucją, wobec tego zakłada się stosowanie polityki wynagrodzeń w ograniczonym zakresie, zgodnie z przepisami art. 9ca ust. 1 b ustawy Prawo bankowe. Ograniczony zakres stosowania Polityki dotyczy braku konieczności przyznawania co najmniej 50% zmiennych składników wynagrodzenia w postaci instrumentów finansowych, odroczenia wypłaty co najmniej 40% zmiennych

- składników wynagrodzenia oraz wstrzymania wypłaty uznaniowych świadczeń emerytalnych w postaci instrumentów finansowych;
- b) żaden ze zidentyfikowanych pracowników nie będzie uzyskiwać rocznej wysokości zmiennego wynagrodzenia przekraczającego równowartości w złotych 50 000 euro, ani jednej trzeciej jej łącznego rocznego wynagrodzenia.
- v. 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.
- vi. Wynagrodzenie jest stałe, jeżeli warunki jego przyznania i jego wysokość:
- 1) opierają się na z góry określonych kryteriach;
 - 2) nie są uznaniowe i odzwierciedlają poziom doświadczenia zawodowego oraz miejsce w hierarchii służbowej pracownika;
 - 3) są przejrzyste pod względem kwoty przyznawanej danemu pracownikowi;
 - 4) są trwale obowiązujące, tj. obowiązują przez dany okres pełnienia określonej funkcji lub wykonywania obowiązków zawodowych;
 - 5) są nieodwołalne; stała kwota podlega zmianie wyłącznie w drodze rokowań z pracownikiem, lub w następstwie zmiany zasad wynagradzania określonych przepisami prawa powszechnego;
 - 6) nie mogą zostać ograniczone, zawieszone ani unieważnione przez Bank, z zastrzeżeniem realizacji przepisów prawa powszechnego;
 - 7) nie stanowią zachęty do podejmowania ryzyka;
 - 8) nie zależą od wyników.
- vii. Składnik wynagrodzenia, który nie spełnia kryteriów określonych w ust. 6, uznawany jest za składnik zmienny wynagrodzenia.
- viii. Bank ustala zasady przyznawania indywidualnych wynagrodzeń zmiennych tak, aby zachęty do podejmowania ryzyka były zrównoważone z zachętami do zarządzania ryzykiem, w szczególności poprzez uwzględnienie w przyznawanej premii stopnia przestrzegania zasad obowiązujących w Banku oraz wskazywanie maksymalnych poziomów premii, w tym stosunku zmiennego wynagrodzenia do stałego wynagrodzenia.
- ix. Bank stosuje zasadę korekty wynagrodzenia zmiennego o ryzyko, odzwierciedlając w ramach korekty wpływ ryzyka związanego z działalnością danej jednostki/komórki organizacyjnej Banku, na które wpływ ma pracownik tej jednostki/komórki.
- x. Systemy premiowe stosowane w Banku uwzględniają realizację celów Banku.
- xi. Cele wyznaczane pracownikom, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku stanowią wypadkową głównych celów finansowych i niefinansowych Banku i uwzględniają zakres odpowiedzialności pracownika na danym stanowisku.
- xii. Biorąc pod uwagę zakres i skalę działalności Banku do stanowisk, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku, oprócz członków Rady Nadzorczej i Zarządu zalicza się Główną księgową, Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz, Stanowisko kontrolera wewnętrznego oraz Stanowisko ds. zgodności.
- xiii. Wysokość wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej ustala Zebranie Przedstawicieli.
- xiv. Rada Nadzorcza otrzymuje tylko stałe składniki wynagrodzenia za udział w posiedzeniach organu.
- ✓ Ocena efektów pracy członków Zarządu dokonywana jest przez Radę Nadzorczą. Ocenie

podlegają kryteria ilościowe (Wskaźnik ROE, Współczynniki kapitałowe I Filara, Wskaźnik należności zagrożonych, Nadzorcze miary płynności, Współczynnik ROA, Wynik finansowy netto - Realizacja planu na poziomie min 80% na przestrzeni ostatnich 3 lat) oraz kryteria jakościowe (efekty realizacji zadań wynikających z zakresu obowiązków i odpowiedzialności w ramach podziału kompetencji w Zarządzie, oraz pozytywna ocena dawania rękojmi należytego wykonania obowiązków, zgodnie z art. 22aa Ustawy Prawo bankowe (oceny odpowiedniości).

- ✓ Ocena efektów pracy osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku oraz pozostałych pracowników oceniana jest przez Zarząd.
- 4. *Stosunek stałych składników wynagrodzenia do składników zmiennych, ustalony zgodnie z art. 94 ust. 1 lit. G) dyrektywy 36/2013*
 - ✓ Za 2024 rok udział ten wyniósł 26,52%
- 5. *Informacje na temat kryteriów dotyczących osiągniętych wyników, stanowiących podstawę uprawnień do akcji, opcji na akcje lub zmiennych elementów wynagrodzenia -nie dotyczy*
- 5. *Główne parametry oraz uzasadnienie wszelkiego rodzaju systemu elementów zmiennych i wszelkich innych świadczeń niepieniężnych- nie dotyczy*
- 6. *Zagregowane informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia, z podziałem na obszary działalności przedsiębiorstwa – nie dotyczy*
- 7. *Zagregowane informacje ilościowe na temat wynagrodzeń, z podziałem na kadrę kierowniczą wyższego szczebla i pracowników, których działania mają istotny wpływ na profil ryzyka instytucji, zawierające następujące dane:*

- i) *wysokość wynagrodzeń za dany rok obrotowy z podziałem na wynagrodzenie stałe i zmienne oraz liczba osób je otrzymujących:*

Wyszczególnienie	Stale składniki	Zmienne składniki	Ilość osób
Członkowie Rady Nadzorczej	269 039	Nie dotyczy	9
Członkowie Zarządu	860 810	253 085	3
Osoby, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku	522 598	113 806	4
Udział wypłaconych składników wynagrodzenia w funduszach własnych	2,63%	0,59%	

- (ii) *wysokość i forma wynagrodzenia zmiennego z podziałem na świadczenia pieniężne, akcje i instrumenty związane z akcjami oraz inne typy – w Banku występują tylko świadczenia pieniężne;*
- (iii) *wysokość wynagrodzenia z odroczoną wypłatą z podziałem na części już przysługujące i jeszcze nieprzysługujące – nie dotyczy*
- (iv) *wysokość wynagrodzenia z odroczoną wypłatą przyznana w danym roku obrotowym, wypłacona i zmniejszona w ramach korekty o wyniki - nie dotyczy*
- (v) *płatności związane z przyjęciem do pracy i z odprawą w danym roku obrotowym oraz liczba beneficjentów takich płatności- nie dotyczy;*
- (vi) *kwoty płatności związanych z odprawą dokonane w danym roku obrotowym, liczba beneficjentów takich płatności oraz wysokość najwyższej takiej płatności na rzecz jednej osoby - nie dotyczy;*

- (vii) *liczba osób, które otrzymały wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR w danym roku obrachunkowym: dla wynagrodzeń w przedziale między 1 mln EUR a 5 mln EUR – w podziale na przedziały wynagrodzeń o wielkości 500 000 EUR, a dla wynagrodzeń wyższych niż 5 mln EUR – w podziale na przedziały wynagrodzeń o wielkości 1 mln EUR - nie dotyczy*

9. Ujawnienia w zakresie konfliktu interesów i polityki wynagrodzeń wg 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.

Konflikt interesów

1. W Banku podstawowe obszary konfliktu interesów obejmują:
 - a) relacje i transakcje Banku z członkami organów, osobami pełniącymi kluczowe funkcje w Banku,
 - b) relacje i transakcje Banku z pracownikami, a także podmiotami powiązanymi (w tym personalnie) z pracownikami,
 - c) powiązanie personalne w strukturze organizacyjnej Banku,
 - d) zawieranie transakcji z podmiotami powiązanymi z Bankiem,
 - e) zawierania transakcji z klientami w sytuacji konfliktu interesów,
 - f) prowadzenie dodatkowej działalności zawodowej przez Członków organów Banku oraz pracowników Banku.
2. W Banku mogą zachodzić potencjalne oraz faktyczne konflikty interesów.
3. Bank Spółdzielczy w Zambrowie zarządza konfliktem interesów poprzez:
 - 1) identyfikację konfliktu interesów,
 - 2) przeciwdziałanie konfliktom interesów.
4. Identyfikacja konfliktu interesów w Banku:
 - 1) członkowie organów Banku oraz pracownicy zobowiązani są do bezzwłocznego, informowania Banku o występowaniu zdarzeń lub okoliczności ich dotyczących, powodujących występowanie konfliktu interesów (w tym o zaistnieniu powiązań personalnych w trakcie trwania stosunku pracy),
 - 2) pracownicy Banku składają oświadczenie dotyczące potencjalnego konfliktu interesów,
 - 3) Bank na bieżąco dokonuje analizy powiązań personalnych na podstawie złożonych oświadczeń.
5. Bank stosuje w szczególności następujące środki i procedury służące zapobieganiu konfliktowi interesów i minimalizowaniu negatywnych skutków jego występowania:
 - 1) zapewnienie odpowiedności Członków Zarządu Banku, Zarządu Banku jako organu kolegialnego oraz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku,
 - 2) zapewnienie przekazywania przez Członków organów Banku informacji w zakresie prowadzonej działalności zawodowej i pozazawodowej,
 - 3) 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 gwarantowałoby poświęcania

- niezbędnej ilości czasu na wykonywanie funkcji w Banku lub powodowałyby powstanie konfliktów interesów osłabiających niezależność osądu wobec funkcji pełnionej w banku,
- 4) obowiązkiem organu Banku oraz pracownika jest ujawnienie wszelkich spraw, które spowodowały lub mogą powodować konflikt interesów; dotyczy to też interesów ich osób bliskich, jeśli może to prowadzić do konfliktu interesów, uwzględniając fakt, że konflikty interesów mogą wynikać nie tylko z obecnych, ale także z przeszłych relacji osobistych lub zawodowych (okres ostatnich pięciu lat),
 - 5) zapewnienie anonimowych kanałów przekazywania informacji o naruszeniach oraz szkolenia dla pracowników m.in. z zakresu zasad przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów,
 - 6) działanie zgodnie z najlepiej pojętym interesem klientów Banku z uwzględnieniem interesu Banku,
 - 7) określenie trybu postępowania przy zawieraniu transakcji kredytowych z członkami organów Banku, osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku oraz podmiotami i osobami powiązanymi kapitałowo, lub niestosowanie korzystniejszych warunków, a w szczególności korzystniejszych stóp oprocentowania, niż stosowane przez Bank dla danego rodzaju umowy przy prowadzeniu rachunków bankowych oraz przy udzielaniu kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych, poręczeń Członkom organów Banku oraz osobom zajmującym kierownicze stanowiska w Banku,
 - 8) zapobieganie dokonywaniu przez pracowników Banku transakcji własnych związanych z wykorzystaniem informacji poufnych oraz informacji stanowiących tajemnicę bankową,
 - 9) zakaz nadużywania przez pracowników uprawnień wynikających z zajmowanego stanowiska lub realizowanych zadań poprzez wydawanie poleceń służbowych bądź podejmowanie działań niezgodnych z regulacjami wewnętrznymi Banku oraz powszechnie obowiązującymi przepisami prawa,
 - 10) zapewnienie struktury organizacyjnej Banku, której celem jest rozdzielenie funkcji kontrolnych i funkcji operacyjnych,
 - 11) zapewnienie przez przełożonych takiego podziału kompetencji i organizacji pracy w nadzorowanych jednostkach/komórkach organizacyjnych, który ma na celu przeciwdziałanie konfliktom interesów oraz wskazywanie pracownikom nadzorowanych jednostek/komórek organizacyjnych właściwego sposobu postępowania w przypadku możliwości lub powstania konfliktu interesów,
 - 12) ustanowienie barier informacyjnych, przy uwzględnieniu posiadanych możliwości, np. poprzez fizyczne oddzielenie pewnych działów.
6. Bank akceptuje powiązania personalne w przypadku, gdy pomiędzy członkami organów i pracownikami lub pomiędzy pracownikami nie zachodzi bezpośrednia podległość służbowa lub bezpośredni wpływ na zakres i realizację obowiązków, w tym wspólne podejmowanie decyzji lub czynności wynikające z systemu kontroli wewnętrznej wobec drugiej osoby.
 7. Bank uwzględnia fakt, że bycie Członkiem Banku lub posiadanie prywatnych rachunków, zaciąganie kredytów lub korzystanie z innych usług Banku nie powinno prowadzić do sytuacji, w której uznaje się, że pracownicy znajdują się w konflikcie interesów, jeśli relacje takie nie przekraczają odpowiedniego progu de minimis.
 8. Bank przyjmuje zasadę, zgodnie z którą dopuszczalne jest wykonywanie określonych czynności pomimo istniejącego w danej sytuacji konfliktu interesów, w przypadku gdy nie jest możliwe zastosowanie środków określonych w przedmiotowej Polityce bądź pomimo zastosowania ww. środków przeciwdziałania konfliktom nie jest możliwe usunięcie konfliktu. W sytuacji, przypadek ten:
 - 1) podlega ewidencji w rejestrze konfliktów interesów,
 - 2) wymaga stałego monitorowania celem minimalizacji ryzyka negatywnych skutków dla interesu Banku.

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

Na datę 31.12.2024 roku w rejestrze odnotowano 11 pozycji wynikających z powiązań personalnych:

- ✓ 8 przypadków potencjalnych konfliktów interesów. Bank w celu zapobiegania urzeczywistnieniu się konfliktu interesów stosuje mechanizmy kontrolne,
- ✓ 3 przypadki rzeczywistych konfliktów interesów - zaakceptowane i zarządzane przez Bank.

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

W polityce wynagrodzeń Bank określił maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym na poziomie max. 4,5%. 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 06.05.2022 roku.

10. Opis systemu kontroli wewnętrznej

System kontroli wewnętrznej obejmuje wszystkie jednostki organizacyjne Banku i jest dostosowany do charakteru i profilu ryzyka i skali działalności Banku.

Zarząd Banku odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie we wszystkich jednostkach/komórkach/stanowiskach organizacyjnych Banku, funkcjonowanie adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, oraz zapewnienie niezależności Stanowisko ds. zgodności i środków niezbędnych do skutecznego wykonywania zadań oraz systematycznego podnoszenia umiejętności i kwalifikacji pracownika stanowiska ds. zgodności.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej oraz odpowiedzialna jest za monitorowanie jego skuteczności.

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej zorganizowany jest na trzech niezależnych i wzajemnie się uzupełniających liniach obrony (poziomach):

- 1) Poziom I to funkcja zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej. Komórki pierwszego poziomu odpowiadają za m.in. za zapewnienie zgodności wykonywanych czynności z procedurami wewnętrznymi, a także bieżące reagowanie na stwierdzone przypadki nieprawidłowości oraz monitorowanie mechanizmów kontrolnych.
- 2) Poziom II to co najmniej stanowisko do spraw zgodności, stanowisko kontrolera wewnętrznego oraz inne stanowiska organizacyjne w strukturze Banku, niezależne od procesu zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie. Komórki drugiego poziomu odpowiedzialne są m.in. za monitorowanie bieżące przyjętych mechanizmów kontrolnych, przeprowadzanie pionowych testów mechanizmów kontrolnych, ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych, matrycę funkcji kontroli, prowadzenie rejestru oraz raportowanie stwierdzonych nieprawidłowości znaczących i krytycznych.
- 3) Poziom III to funkcja audytu wewnętrznego realizowana przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Audyt wewnętrzny jest odpowiedzialny m.in. za badanie oraz ocenę

adekwatności

i skuteczności systemu kontroli i niezależnego monitorowania w ramach I i II poziomu, zarówno w odniesieniu do systemu zarządzania jak i systemu kontroli wewnętrznej.

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

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

W ramach systemu kontroli wewnętrznej w Banku wyodrębniona jest:

- 1) Funkcja kontroli, na którą składają się wszystkie mechanizmy kontrolne w procesach funkcjonujących w Banku, niezależne monitorowanie przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych oraz raportowanie w ramach funkcji kontroli.
- 2) Stanowisko ds. zgodności, którego zadaniem jest identyfikacja, ocena, kontrola i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami zewnętrznymi, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie.
- 3) Niezależna komórka audytu wewnętrznego - komórka Spółdzielni wykonująca zadania związane z przeprowadzenia audytu w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS.

Na wszystkich poziomach w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej stosowane są odpowiednie mechanizmy kontrolne lub niezależne monitorowanie ich przestrzegania. Mechanizmy kontrolne przyjęte w Banku wbudowane są w funkcjonujące procesy, czynności, w codzienną działalność operacyjną Banku. Proces projektowania, zatwierdzania i wprowadzania w Banku mechanizmów kontrolnych jest odpowiednio udokumentowany i umożliwia przypisanie komórkom/stanowiskom organizacyjnym odpowiedzialności za realizację zadań w poszczególnych etapach tego procesu.

W Banku zapewniona jest niezależność monitorowania pionowego poprzez jednoznaczne wyodrębnienie linii obrony oraz poziomego poprzez rozdzielnie zadań dotyczących stosowania danego mechanizmu kontrolnego i niezależnego monitorowania jego przestrzegania w ramach danej linii.

Monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych obejmuje weryfikację bieżącą i testowanie w ramach monitorowania pionowego i poziomego z uwzględnieniem:

- a) celów systemu kontroli wewnętrznej,
- b) złożoności procesów, w tym zwłaszcza procesów istotnych,
- c) liczby, rodzaju i stopnia złożoności mechanizmów kontrolnych,
- d) ryzyka zaistnienia nieprawidłowości,
- e) zasobów poszczególnych linii obrony, w tym kwalifikacji, doświadczenia i umiejętności pracowników tych linii,
- f) zasady proporcjonalności.

Podstawowym narzędziem do operacyjnego zarządzania systemem kontroli w banku jest Matryca Funkcji Kontroli, w której powiązано cele ogólne systemu kontroli wewnętrznej z procesami istotnymi

wraz z wpisanymi w te procesy kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem tych mechanizmów.

Bank określił kategorie nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej, biorąc pod uwagę ich negatywny wpływ na zapewnienie osiągnięcia określonych celów systemu kontroli wewnętrznej. Nadanie odpowiedniej kategorii ryzyka polega na oszacowaniu poziomu ryzyka związanego z tą nieprawidłowością. W Banku prowadzony jest rejestr wszystkich nieprawidłowości znaczących i krytycznych. Wykryte w ramach pierwszej linii obrony nieprawidłowości znaczące lub krytyczne są niezwłocznie raportowane komórki organizacyjnej drugiej linii obrony (Stanowiska kontroli wewnętrznej i Stanowiska ds. zgodności), odpowiedzialnej za niezależne monitorowanie. W przypadku nieprawidłowości krytycznych również do Zarządu Banku oraz Komórki audytu wewnętrznego.

Stwierdzone w ramach drugiej linii obrony nieprawidłowości znaczące lub krytyczne, są niezwłocznie raportowane do Zarządu Banku i Rady Nadzorczej, a w przypadku nieprawidłowości krytycznych również do Komórki audytu wewnętrznego.

Zarząd Banku i Rada Nadzorcza otrzymują w okresach kwartalnych informacje o wynikach testowania pionowego i poziomego przestrzegania kluczowych mechanizmów kontrolnych z uwzględnieniem wykrytych nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz informacji dotyczących efektów działań podjętych w celu usunięcia wykrytych nieprawidłowości.

Zgodnie z Umową Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS komórka audytu wewnętrznego przygotowuje syntetyczną informację o najistotniejszych nieprawidłowościach stwierdzonych w trakcie audytów wewnętrznych i w okresach półrocznych przekazuje do Banku. Bank wykorzystuje otrzymane informacje do poprawy jakości wykonywanych usług i obniżenia ryzyka prowadzonej działalności.

Rada Nadzorcza dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym Stanowiska ds. zgodności. Dokonując oceny, Rada bierze pod uwagę informacje przekazywane przez Zarząd o sposobie wypełniania zadań przez pracowników Banku w ramach funkcji kontroli oraz Stanowiska ds. zgodności ze szczególnym uwzględnieniem:

- 1) adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w zapewnieniu osiągnięcia każdego celów systemu kontroli wewnętrznej,
- 2) skali i charakterze nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz najważniejszych działań zmierzających do usunięcia tych nieprawidłowości, w tym podjętych środkach naprawczych i dyscyplinujących,
- 3) zapewnienia niezależności Stanowisku ds. zgodności,
- 4) zapewnienia środków finansowych niezbędnych do skutecznego wykonywania zadań oraz systematycznego podnoszenia umiejętności i kwalifikacji oraz przez pracownika Stanowisko ds. zgodności.

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

Członków Zarządu powołuje zgodnie z przepisami prawa Rada Nadzorcza. Oceny pierwotnej/wtórnej odpowiedniości, doświadczenia i reputacji Członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza
zgodnie z przyjętymi regulacjami.

Członków Rady Nadzorczej powołuje Zebranie Przedstawicieli biorąc pod uwagę kwalifikacje, doświadczenie i reputację kandydata. Oceny pierwotnej/wtórnej odpowiedniości, doświadczenia

i reputacji Członków Rady Nadzorczej dokonuje Zebranie Przedstawicieli zgodnie z przyjętymi regulacjami.

Wszyscy Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku, zwanego dalej Bankiem posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie, odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków, oraz dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków. Rękojmia, o której mowa w zdaniu pierwszym, odnosi się w szczególności do reputacji, uczciwości i rzetelności danej osoby oraz zdolności do prowadzenia spraw Banku w sposób ostrożny i stabilny.

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Zambrowie pełnią swoje funkcje w sposób uczciwy i rzetelny oraz kierują się niezależnością osądu, aby zapewnić skuteczną ocenę i weryfikację podejmowania i wykonania decyzji związanych z zarządzaniem Bankiem.

Ostatnia ocena odpowiedniości indywidualnej i kolegialnej została przeprowadzona:

1. Zarządu Banku w dniu 29.03.2024 roku
2. Rady Nadzorczej Banku w dniu 28.06.2024 roku

12. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Zambrowie

Zarząd Banku Spółdzielczego w Zambrowie

- 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 - art. 435e.
- 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 – art. 435f.

Podpisy Członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Zambrowie

Lp.	IMIĘ I NAZWISKO	STANOWISKO	PODPIS
1.	Zenona Zalewska	Prezes Zarządu	
2.	Adam Zbigniew Kowalewski	Wiceprezes Zarządu	
3.	Elżbieta Oleksiak	Członek Zarządu	