



Bank Spółdzielczy w Zambrowie
Grupa BPS

**Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz
innych informacji Banku Spółdzielczego w Zambrowie podlegających
ogłaszaniu według stanu na 31 grudnia 2025**

Zambrów, 2026 rok

SPIS TREŚCI

Wprowadzenie

1. Ogólne informacje o Banku	4
2. Najważniejsze wskaźniki - tabela EU KM1	5
3. Informacje ujawniane na podstawie art. 111a ustawy Prawo bankowe.....	7
4. Cele i strategie w zakresie zarządzania ryzykiem art. 435 Rozporządzenia CRR.....	6
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.....	25
10. Opis systemu kontroli wewnętrznej.....	28
11. Informacje o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe	30
12. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Zambrowie	30

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 31.12.2025 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 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) Nr 2019/876 z dnia 20.05.2019 zmieniające Rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni, wskaźnika stabilnego finansowania netto, wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rynkowego, ekspozycji wobec kontrahentów centralnych, ekspozycji wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania, dużych ekspozycji, wymogów dotyczących sprawozdawczości i ujawniania informacji, a także Rozporządzenia (UE) nr 648/2012.

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 Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2021/763 z dnia 23 kwietnia 2021 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE w odniesieniu do sprawozdawczości nadzorczej w obszarze minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz podawania tego wymogu do wiadomości publicznej (Rozporządzenie 2021/763).

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.

2. W przypadku pominięcia informacji, wiadomość o tym jest podawana w odpowiedniej części niniejszego Raportu.
3. 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.
4. 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.

5. Informacje zawarte w Raporcie zostały przygotowane na podstawie danych obejmujących okres 12 miesięcy, zakończony 31 grudnia 2025 roku.
6. 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: 259400Y794K6L44JRK93
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 2025 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. Akacyjowa 1
4.	Oddział w Rutkach	18-312 Rutki, ul. Łomżyńska 2
5.	Oddział w Kobylinie Borzymach	18-204 Kobylin Borzemy, Kobylin Borzemy
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 74 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 2,42% kapitału Tier I oraz 2,41% uznanego kapitału.

2. Najważniejsze wskaźniki - tabela EU KMI

		a	b
		31.12.2025	31.12.2024
	Dostępne fundusze własne (kwoty)		
1	Kapitał podstawowy Tier I	74 755 090	62 850 155
2	Kapitał Tier I	74 755 090	62 850 155
3	Łączny kapitał	74 905 090	63 000 155
	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem		
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	225 274 175	246 933 581
4a	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko przed zastosowaniem minimalnego progu kapitałowego		
	Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	33,18%	25,45%
5a	Nie dotyczy		
5b	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)		
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	33,18%	25,45%
6a	Nie dotyczy		
6b	Współczynnik kapitału Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)		
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	33,25%	25,51%
7a	Nie dotyczy		
7b	Łączny współczynnik kapitałowy w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)		
	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
EU 7d	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	0%	0%
EU 7e	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0%	0%
EU 7f	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0%	0%
EU 7g	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8%	8%
	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 (%)	0%	0%
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	1,00%	0%
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0%	0%
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0%	0%
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0%	0%
11	Wymóg połączonego bufora (%)	3,50%	2,50%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	11,50%	10,50%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	25,18%	17,45%
	Wskaźnik dźwigni		
13	Miara ekspozycji całkowitej	483 291 887	404 586 004
14	Wskaźnik dźwigni (%)	15,47%	15,53%
	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)		
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni (%)	0%	0%
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0%	0%
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 (%)	0%	0%
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)	243 498 736	192 679 481
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	121 738 946	99 325 206
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	22 354 868	18 423 523
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	99 384 078	80 901 683
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	245,01%	242,67%
	Wskaźnik stabilnego finansowania netto		
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	515 478 857	441 253 958
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	342 204 415	303 730 350
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	150,63%	145,28%

Suma funduszy własnych Banku wzrosła w stosunku do stanu z dnia 31.12.2024 roku o kwotę 11 904 935,15 zł i na datę 31.12.2025 roku wyniosła 74 905 089,72 zł.

Łączny współczynnik kapitałowy kształtował się na poziomie 33,25% co pozwala stwierdzić, iż poziom funduszy własnych Banku zabezpiecza poziom zidentyfikowanych ryzyk.

Wskaźnik dźwigni ukształtował się na poziomie 15,47% i w stosunku do stanu z dnia 31.12.2024 roku odnotował spadek o 0,06%.

Na dzień 31.12.2025 roku wskaźnik pokrycia wypływów netto ukształtował się na poziomie 247,87% i w stosunku do stanu z dnia 31.12.2024 roku odnotowano wzrost o 42,98%, natomiast wskaźnik stabilnego finansowania netto osiągnął wartość 150,63% i w porównaniu do stanu z dnia 31.12.2024 roku odnotowano wzrost o 5,35%.

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 31.12.2025r. wynosiła 2,19%.
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 zarządcemu 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 mające pozytywny wpływ na środowisko naturalne, równość społeczną.

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 rezydualne,
- ryzyko rynkowe, rozumiane jako ryzyko walutowe,
- ryzyko operacyjne (tym ryzyko prowadzenia działalności, IT, prawne, outsourcingu, utraty reputacji),
- ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej, ryzyko spreadu kredytowego (CSRBB),
- ryzyko płynności i finansowania,
- ryzyko kapitałowe,
- ryzyko braku zgodności,
- ryzyko biznesowe (wyniku finansowego).

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 w Banku obejmuje następujące działania:

- 1) identyfikacja ryzyka
- 2) pomiar ryzyka
- 3) ocena/szacowanie ryzyka
- 4) monitorowanie ryzyka
- 5) raportowanie ryzyka
- 6) stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających ryzyko

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 istotnym - 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 uczestników systemu zarządzania ryzykiem należy:

- 1) **Rada Nadzorcza** – zatwierdza przyjętą przez Zarząd banku strategię zarządzania ryzykiem, dokonuje okresowej oceny realizacji przyjętych 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.
- 2) **Komitety Audytu** – monitoruje skuteczność systemów kontroli wewnętrznej i systemów zarządzania ryzykiem oraz audytu wewnętrznego, w tym w zakresie sprawozdawczości finansowej.
- 3) **Zarząd Banku** – określa bieżącą i przyszłą gotowość banku do podejmowania ryzyka, 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 stanowisko zarządzania ryzykami i analiz oraz działalność Komitetu Kredytowego, Komitetu Zarządzania Ryzykami. 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 zgłaszania naruszeń prawa i standardów etycznych;
 - **Wiceprezes Zarządu ds. handlowych** - pełni nadzór nad podległymi jednostkami i komórkami organizacyjnymi stanowiącymi obszar generujący ryzyko (zarządzającymi operacyjnie ryzykiem na pierwszej linii obrony);
 - **Członek Zarządu ds. finansowo- księgowych** – pełni nadzór nad podległymi komórkami organizacyjnymi stanowiącymi obszar generujący ryzyko (zarządzającymi operacyjnie ryzykiem na pierwszej i drugiej 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) **Komitet Zarządzania Ryzykami** - inicjuje i koordynuje działania w zakresie identyfikacji, pomiaru, limitowania, monitorowania i raportowania ryzyka. Opiniuje podejmowanie działań, zmierzających do utrzymania ryzyka na akceptowalnym poziomie. Skład i szczegółowe zadania Komitetu określa „Regulamin działania Komitetu Zarządzania Ryzykami w Banku Spółdzielczym w Zambrowie”.
- 6) **Komórki drugiej linii obrony** – pełnią zadania związane z organizacją oraz nadzorem nad zarządzaniem ryzykiem (niezależnie od operacyjnego zarządzania ryzykiem), w tym:
 - **Komórka monitorująca ryzyko - Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz** – jest niezależne (ale nie odizolowane) 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.
 - **Zespoły monitoringu, analityków kredytowych** – uczestniczą w procesach zarządzania ryzykiem kredytowym na drugiej linii obrony, w tym procesach akceptacji ryzyka na drugiej linii obrony.
- 7) **Stanowisko ds. wierzytelności trudnych** - uczestniczy w procesach zarządzania ryzykiem kredytowym na drugiej linii obrony.
 - 8) **Pozostałe komórki i funkcje II linii obrony** – m.in. Stanowisko ds. zgodności, Stanowisko ds. bezpieczeństwa, Koordynator AML, Stanowisko kontrolera wewnętrznego, uczestniczą w procesach II linii obrony zgodnie ze swoimi zakresami zadań zawartymi w regulaminie organizacyjnym.
 - 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. Oceny oraz informacje i analizy komórki monitorującej ryzyko dotyczące ekspozycji na ryzyko, powinny być uwzględnione w odpowiedni sposób na pierwszym poziomie zarządzania, w tym w procesach decyzyjnych. Odpowiedzialność za podejmowane decyzje biznesowe powinno jednakże ponosić kierownictwo jednostek biznesowych, a ostatecznie Zarząd Banku zgodnie z posiadanymi kompetencjami.
 - 10) **Jednostki biznesowe** współpracują z komórkami organizacyjnymi odpowiedzialnymi za niezależne zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie oraz członkiem Zarządu Banku, który nadzoruje zarządzanie ryzykiem (Prezesem Zarządu).
 - 11) **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 monitorującej ryzyko, stanowiska ds. zgodności) oraz zgodności realizowanych procesów z regulacjami wewnętrznymi i przepisami prawa.

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.

1. System zarządzania ryzykiem opiera się na kompleksowych informacjach uzyskanych na podstawie identyfikacji, oceny, kontroli i monitorowania ryzyka w Banku.
2. Bank wdraża i utrzymuje system informacji zarządczej zapewniający otrzymywanie przez Radę Nadzorczą, Zarząd, a także odpowiednie komórki i jednostki organizacyjne aktualnej informacji o ryzyku zidentyfikowanym w obecnej lub przyszłej działalności Banku, charakterze, skali i złożoności ryzyka oraz działaniach podejmowanych w ramach zarządzania tym ryzykiem.
3. W celu ułatwienia przeglądu i podejmowania decyzji oraz zapobiegania decyzjom mogącym nieświadomie zwiększać ryzyko, Bank powinien zapewnić skuteczne przekazywanie informacji na temat ryzyka. W tym celu należy przekazać informacje na temat polityki w zakresie ryzyka oraz stosowne dane na jego temat (np. o ekspozycjach i kluczowych wskaźnikach ryzyka), zarówno horyzontalnie w obrębie Banku, jak i w górę oraz w dół hierarchii służbowej.
4. Organizowanie i nadzorowanie systemu informacyjnego w zakresie poziomu ryzyka zapewniającego Radzie Nadzorczej, Zarządowi i innym osobom kierującym Bankiem dopływ informacji, w odpowiedniej postaci i na czas realizowane jest przez Prezesa Zarządu.

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

1. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego na dzień 31.12.2025 roku wynosił 2 079 266 zł.
2. Pozostałe straty operacyjne za 2025 rok wyniosły 16 zł, co stanowiło 0,00% wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego.

3. 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 76,84% pasywów ogółem) oraz samorządowego (stanowią 11,02% 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 2025 roku przedstawiono w poniższej tabeli.

Pozycja	stan na 31.12.2025r.
Środki w kasie	7 314 554
Środki na rachunkach bieżących w Banku Zrzeszającym	84 671
Bony pieniężne NBP	167 925 792
Obligacje i inne płynne skarbowe papiery wartościowe	17 079 777
Obligacje i inne płynne papiery wartościowe gwarantowane przez Skarb Państwa	-
Środki na rachunku Minimum Depozytowego	40 592 790

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 2025 roku.

Miara - sytuacja skonsolidowana		
	Limit min.	Poziom wskaźnika na 31.12.2025
LCR - zagregowany	100,00%	404,53%
NSFR - zagregowany	100,00%	237,70%

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 2025 roku.

Miara - limity wewnętrzne		
	Limit min.	Poziom wskaźnika na 31.12.2025
LCR - indywidualny	110,00%	245,01%
NSFR - indywidualny	110,00%	150,63%

Wyliczone na koniec grudnia 2025 roku wskaźniki płynności kształtowały się znacznie powyżej wartości regulacyjnych. Miary nadzorcze wyliczane były codziennie. Nie stwierdzono naruszenia norm w 2025 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	141 126	129 277	-7 244	15 322	62 637	46 604
Luka płynności skumulowana	102 314	270 403	263 159	278 480	341 118	387 722

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 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. Plany awaryjne opracowane zostały 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) 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 2025 roku wskaźnik NPL w Banku wyniósł 1,25% 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 nieobsługiwanych i restrukturyzowanych zgodnie ze wzorami, które prezentuje poniżej.

1. Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych

Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych									
Wyszczególnienie		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 finansowe otrzymane z powodu inwestycji restrukturyzowanych		
		Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane restrukturyzowane		ekspozycje	obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	Razem	w tym zabezpieczenie i finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne
			Razem	w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania					
1. Kredyty i zaliczki			840 771				840 771		
2. banki centralne									
3. instytucje rządowe									
4. instytucje kredytowe									
5. inne instytucje finansowe									

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

Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna

		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane					Przeterminowane powyżej 5 lat	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań
		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		
1.	Kredyty i zaliczki	511 877 564	511 877 564		5 743 571	990 218	2 234 009		2 519 343		
2.	Banki centralne										
3.	Instytucje rządowe	21 741 291	21 741 291								
4.	Instytucje kredytowe	276 212 079	276 212 079								
5.	Inne instytucje finansowe	438 866	438 866								
6.	Przedsiębiorstwa niefinansowe	4 417 009	4 417 009		2 296 570	62 561	2 234 009				

7.	W tym MŚP	4 417 009	4 417 009	2 296 570	62 561	2 234 009				
8.	Gospodarst wa domowe	209 068 319	209 068 319	3 447 001	927 657			2 519 343		
9.	Dłużne papiery wartości owe	185 408 394	185 408 394							
10.	Banki centralne	167 925 792	167 925 792							
11.	Instytucje rządowe	17 079 777	17 079 777							
12.	Instytucje kredytowe	402 825	402 825							
13.	Inne instytucje finansowe									
14.	Przedsiębi orstwa niefinanso we									
15.	Łącznie	697 285 958	697 285 958	5 743 571	990 218	2 234 009	0	2 519 343	0	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	511 877 564	6 226 544	476 784	5 743 571			
2. Banki centralne							
3. Instytucje rządowe	21 741 291						
4. Instytucje kredytowe	276 212 079						
5. Inne instytucje finansowe	438 866						
6. Przedsiębiorstwa finansowe	4 417 009	2 546 815		2 296 570			

7.	w tym MSP	5 445 105	2 546 815		2 296 570			
8.	Gospodarstwa domowe	209 068 319	3 679 729	476 784	2 447 001			
9.	Dłużne papiery wartościowe	185 408 394						
10.	Banki centralne	167 925 792						
11.	Instytucje rządowe	17 079 777						
12.	Instytucje kredytowe	402 825						
13.	Inne instytucje finansowe							
14.	Przedsiębiorstw a niefinansowe							
15.	Ekspozycje pozabilansowe	8 013 140						
16.	Banki centralne							
17.	Instytucje rządowe							
18.	Instytucje kredytowe							
19.	Inne instytucje finansowe							
20.	Przedsiębiorstw a niefinansowe	222 708						
21.	Gospodarstwa domowe	7 790 432						
22.	Łącznie	705 299 098	6 226 544	476 784	5 743 571	0	0	0

8. Polityka w zakresie wynagrodzeń – art. 450

1. Zasady ustalania stanowisk istotnych w Banku oraz zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku, zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach, zostały zawarte w Polityce kadrowej oraz w Polityce wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku zatwierdzanych przez Radę Nadzorczą Banku.
2. 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.
3. 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.
4. Wysokość wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej ustala Zebranie Przedstawicieli.
5. Rada Nadzorcza otrzymuje tylko stałe składniki wynagrodzenia za udział w posiedzeniach organu.
6. Wysokość wynagrodzenia stałego i zmiennego dla członków Zarządu ustala Rada Nadzorcza.
7. 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).
8. Ocenie podlega stopień wykonania w/w wskaźników w odniesieniu do planu finansowego w poszczególnych latach podlegających ocenie. Zmienne składniki są przyznawane, gdy w każdym z trzech ostatnich lat wskaźniki były wykonane w wartości oczekiwanej.
9. Do oceny jakościowej Członków Zarządu wykorzystywana jest ocena rękojmi należytego wykonania obowiązków (uzyskanie absolutorium z wykonania obowiązków za dany rok obrotowy, uzyskanie pozytywnej oceny odpowiedniości zgodnie z art. 22aa Ustawy Prawo bankowe).
10. Na system wynagrodzeń w Banku składają się:
 - 1) wynagrodzenie stałe - obejmujące stałe składniki wynagrodzeń, zależne od doświadczenia zawodowego i zakresu odpowiedzialności związanej z pełnioną funkcją, a także jednorazowe odprawy i rekompensaty z tytułu zakończenia stosunku pracy lub inne świadczenia wynikające z przepisów prawa lub Regulaminu wynagradzania, przysługujące na równych warunkach wszystkim pracownikom, nie związane z wynikami osiąganymi przez Bank,
 - 2) wynagrodzenia zmienne - obejmujące zmienne składniki wynagrodzeń, zależne od zrównoważonych i dostosowanych do ryzyka wyników lub innych czynników określonych w Polityce wynagrodzeń.

11. Wynagrodzenie stałe dla pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku ustalane jest przez Zarząd, natomiast wysokość wynagrodzenia zmiennego jest przyznawana przez Zarząd i przedkładana Radzie Nadzorczej do zaopiniowania.

12. W Banku występują tylko świadczenia pieniężne.

13. Do zmiennych składników wynagrodzenia zalicza się tylko premię uznaniową.

14. W przypadku zagrożenia nie spełnienia wymogów ostrożnościowych lub zagrożeniu upadłością zmiennych składników nie przyznaje się.

15. 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:

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

<i>Wyszczególnienie</i>	<i>Stale składniki</i>	<i>Zmienne składniki</i>	<i>Ilość osób</i>
Członkowie Rady Nadzorczej	310 301	Nie dotyczy	9
Członkowie Zarządu	939 559	411 219	3
Osoby, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku	889 753	405 942	6
Udział wypłaconych składników wynagrodzenia w funduszach własnych	2,86%	1,09%	18

16. W Banku nie powołano komitetu ds. wynagrodzeń w rozumieniu art. 9cb ust 1, pkt 1 Ustawy Prawo bankowe. Bank nie korzystał z konsultanta zewnętrznego w zakresie ustalania polityki w zakresie wynagrodzeń.

17. Liczba osób, które otrzymały wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR w danym roku obrotowym: 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.

18. Ilość posiedzeń Rady Nadzorczej, która sprawuje nadzór nad polityką wynagrodzeń w 2025r. – 2.

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) zawieranie 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 odpowiedniości 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 powodowałoby 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, uwzględniać 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 31.12.2025 roku w rejestrze odnotowano 12 pozycji wynikających z powiązań personalnych:

- ✓ 8 przypadków potencjalnych konfliktów interesów. Bank w celu zapobiegania urzeczywistnieniu się konfliktu interesów stosuje mechanizmy kontrolne,
- ✓ 4 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/komórka/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 system 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 środków naprawczych i dyscyplinujących,
- 3) zapewnienia niezależności Stanowiska 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	PREZES ZARZĄDU BS w Zambrowie <i>mgr Zenona Zalewska</i>
2.	Adam Zbigniew Kowalewski	Wiceprezes Zarządu	WICEPREZES ZARZĄDU BS w Zambrowie <i>Adam Zbigniew Kowalewski</i>
3.	Elżbieta Oleksiak	Członek Zarządu	CZŁONEK ZARZĄDU <i>mgr Elżbieta Oleksiak</i>