

*Załącznik do Uchwały 159/2025
Zarządu Banku Spółdzielczego w
Ząbkowicach Śląskich z dnia 26.06.2025r.
Załącznik do Uchwały Nr 48/2025
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w
Ząbkowicach Śląskich z dnia 26.06.2025*

UJAWNIEŃ INFORMACJI

**o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu
ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych,
polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji
podlegających obowiązkowym ujawnieniom wg stanu
na 31 grudnia 2024r.**



SPIS TREŚCI

WSTĘP.....	3
1. Ogólne informacje o Banku.....	7
2. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki	9
3. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka operacyjnego – zgodnie z Rekomendacją M KNF. 11	
4. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF	13
5. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF	21
Zarządzanie konfliktami interesów.....	21
Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym.....	24
6. Opis systemu zarządzania zgodnie z art. 111a ust 4 Ustawy Prawo Bankowe	24
Opis Systemu zarządzania ryzykiem	24
Opis systemu kontroli wewnętrznej	32
Polityki wynagrodzeń	39
Informacji o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń	42
Informacje o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe.....	43
7. Tabela EU KM2 – Najważniejsze wskaźniki – MREL	44
8. Tabela EU TLAC1 – Elementy składowe MREL.....	45
9. Tabela EU TLAC3b – Kolejność zaspokajania wierzycieli	47
10. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Zabkowicach Śląskich.....	48



WSTĘP

1. Dokument „Ujawnienie informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających obowiązkowym ujawnieniom” został przygotowany zgodnie z:

- 1) Rozporządzeniem (UE) 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych oraz zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/212, zwanym dalej Rozporządzeniem CRR (z późniejszymi zmianami),
- 2) Rozporządzenie Wykonawcze Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III Rozporządzenia CRR; zwanym dalej Rozporządzeniem 2021/637,
- 3) Rozporządzenie Wykonawcze Komisji (UE) 2021/763 z dnia 23 kwietnia 2021r. 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 kwalifikowanych oraz podawania tego wymogu do wiadomości publicznej,
- 4) Rozporządzenie Wykonawcze Komisji (UE) 2024/1618 z dnia 6 czerwca 2024 r. zmieniającego rozporządzenie wykonawcze (UE) 2021/763 ustanawiające 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 2024/1618);
- 5) Ustawą Prawo bankowe, ze szczególnym uwzględnieniem art. 111a,
- 6) Rekomendacją „M” KNF,
- 7) Rekomendacją „P” KNF,
- 8) Rekomendacją „H” KNF,
- 9) Rekomendacją „Z” KNF,



2. Informacje ujawniane w niniejszym Dokumencie zaprezentowano według stanu na 31.12.2024 r.

3. Bank w zakresie ujawnianych informacji:

- 1) stosuje pominięcia 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 użytkownika opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych,
- 2) stosuje pominięcia informacji uznanych za 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.

Wymogi dotyczące ujawniania informacji na mocy Rozporządzenia CRR określone zostały w art. 431 – 455 Rozporządzenia CRR. Bank będąc małą i niezłożoną instytucją oraz nienotowaną ujawnia w niniejszym Raporcie najważniejsze wskaźniki o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR, zgodnie z art. 433b ust. 2.

W niniejszym raporcie Bank ujawnia również informacje dotyczące MREL zgodnie z Rozporządzeniem 2021/763, w tym wraz ze zmianami wprowadzonymi przez Rozporządzenie 2024/1618.

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”.



Nota:

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

- 1) pełna nazwa Banku to: *Bank Spółdzielczy w Ząbkowicach Śląskich*
- 2) kod LEI Banku to: *259400QCOQK1NOBP8E93*
- 3) o ile nie zaznaczono inaczej, ilościowe dane pieniężne ujawnione w niniejszym Raporcie prezentowane są w PLN z dokładnością odpowiadającą dwóm miejscom po przecinku, a dane ilościowe ujawniane w formie odsetka wyrażone zostały zgodnie z jednostką, z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej czwartemu miejscu po przecinku
- 4) Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości
- 5) Bank nie posiada jednostek zależnych i nie podlega konsolidacji dla celów księgowych ani konsolidacji ostrożnościowej – mając powyższe na uwadze dane zawarte w niniejszym Raporcie sporządzone są na podstawie danych jednostkowych





1. Ogólne informacje o Banku

Bank Spółdzielczy w Ząbkowicach Śląskich działa w oparciu o Statut, przyjęty Uchwałą Zebrania Przedstawicieli nr 12/2024 z dnia 28.06.2024r. zarejestrowany w sądzie Rejonowym dla Wrocławia – Fabrycznej we Wrocławiu, IX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, wpisanym do rejestru przedsiębiorców pod numerem KRS 0000104478. Jednostce nadano numer statystyczny REGON 000510592 oraz NIP 887-10-24-870. Bank Spółdzielczy w Ząbkowicach Śląskich działa na terenie województwa dolnośląskiego.

W 2024 roku Bank prowadził swoją działalność operacyjną poprzez następujące placówki:

- BS O/ Bardo, Rynek 4, 57-256 Bardo
- BS O/Budzów, Stoszowice 92, 57-213 Stoszowice
- BS O/Ciepłowody, pl. A. Mickiewicza 4, 57-211 Ciepłowody
- BS O/Kamieniec Ząbkowicki, ul. Ząbkowicka 13, 57-230 Kamieniec Ząbkowicki
- BS O/Niemcza, Rynek 10, 58-230 Niemcza
- BS O/Ziębice, Rynek 10, 57-220 Ziębice
- BS O/Złoty Stok, Wojska Polskiego 14/1, 57-250 Złoty Stok
- Centrala Banku w Ząbkowicach Śląskich wraz z oddziałem, Rynek 7, 10, 57-200 Ząbkowice Śląskie
- BS O/ ul. Jasna 2A, 57-200 Ząbkowice Śląskie
- Punkt kasowy Oś. XX-lecia, 57-200 Ząbkowice Śląskie
- Punkt kasowy w Urzędzie Miasta i Gminy Ząbkowice Śląskie
- Punkt kasowy w Starostwie Powiatowym w Ząbkowicach Śląskich
- Punkt kasowy w Urzędzie Miasta i Gminy w Ziębicach

Ponadto w 2024 roku Klienci Banku mogli korzystać również z usług bankowości elektronicznej (bankowość internetowa, aplikacja mobilna „Mój BS” oraz aplikacji mobilnej dla dzieci poniżej 13 roku życia „Mój BS Junior”) oraz 11-stu bankomatów (w tym pięć z opcją wpłatomatu).

Bank Spółdzielczy w Ząbkowicach Śląskich oznakowany jest numerem REGON 000510592, numerem NIP 887-10-24-870 oraz numerem kodu bankowego 95330004.



Bank zrzeszony jest w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A., z którym została zawarta umowa zrzeszenia w dniu 27-03-2002 r. Bank jest również uczestnikiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, będącego instytucjonalnym systemem ochrony.

Bank Spółdzielczy w Zabkowicach Śląskich zarejestrowany jest w Dolnośląskim Urzędzie Skarbowym we Wrocławiu.

Podstawą prawną prowadzonej przez Bank działalności są:

- ustawa „Prawo Bankowe” z dnia 29 sierpnia 1997r. (Dz. U. nr 140 z 1997r. poz. 939 z późn. zmianami),
- ustawa z dnia 16 września 1982r. Prawo spółdzielcze,
- ustawa z dnia 07 grudnia 2000r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (Dz.U.nr 119 z 2000r poz.1252 z późn. zmianami),
- ustawa z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz. U. 2016r. poz. 996 z późn. zmianami)
- Statut Banku Spółdzielczego w Zabkowicach Śląskich.

Bank Spółdzielczy w Zabkowicach Śląskich na dzień 31-12-2024 r. nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją.



2. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

		a	e
		31.12.2024	31.12.2023
	Dostępne fundusze własne (kwoty)		
1	Kapitał podstawowy Tier I	40 986,00	36 063,00
2	Kapitał Tier I	40 986,00	36 063,00
3	Łączny kapitał	42 736,00	37 479,00
	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem		
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	256 785,00	217 268,00
	Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	15,96	16,60
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	15,96	16,60
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	16,64	17,25
	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 (%)	0,00	0,00
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00	0,00
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0,00	0,00
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 (%)	0,00	0,00
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,00	0,00
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0,00	0,00
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00	0,00
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00	0,00



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 (%)	7,96	8,60
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	670 656,00	533 225,00
14	Wskaźnik dźwigni (%)	6,11	6,76
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 (%)	0,00	0,00
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00	0,00
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 (%)	0,00	0,00
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00	3,00
Wskaźnik pokrycia wpływów netto			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	177 468,00	202 275,00
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	89 198,00	87 618,00
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	13 536,00	12 245,00
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	75 662,00	75 373,00
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	234,55	268,37
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	600 238,00	510 829,00
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	346 744,00	318 225,00
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	173,11	160,52



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

W 2024 roku w Banku zostały ujawnione zdarzenia ryzyka operacyjnego, które obejmowały straty operacyjne, zaprezentowane w poniższej tabeli, na łączną kwotę 215 239,58 zł brutto i 123 937,61 zł netto.

Najistotniejsze zdarzenia operacyjne zostały ujawnione w kategorii: szkody w rzeczowych aktywach trwałych oraz klientów, produktów i norm prowadzenia działalności.

KATEGORIE ZDARZEŃ		2024 ROK	
Kategoria ogólna	Kategoria szczegółowa	Straty brutto*	Straty netto**
Oszustwo wewnętrzne	Działania nieuprawnione	0,00	0,00
	Kradzież i oszustwo	0,00	0,00
Oszustwo zewnętrzne	Kradzież i oszustwo	0,00	0,00
	Bezpieczeństwo systemów	0,00	0,00
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	Stosunki pracownicze	0,00	0,00
	Bezpieczeństwo środowiska pracy	0,00	0,00
	Podziały i dyskryminacja	0,00	0,00
Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem Klientów	22 466,95	22 466,95
	Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	0,00	0,00
	Wady produktów	0,00	0,00
	Klasyfikacja Klienta i ekspozycje	0,00	0,00
	Usługi doradcze	0,00	0,00
Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	194 090,63	102 788,66
Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu	Systemy	0,00	0,00
	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	0,00	0,00
Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	-1 318,00	-1 318,00
	Monitorowanie i sprawozdawczość	0,00	0,00
	Napływ i dokumentacja klientów	0,00	0,00
	Zarządzanie rachunkami klientów	0,00	0,00
	Kontrahenci niebędący Klientami Banku (np. izby rozliczeniowe)	0,00	0,00
	Sprzedawcy i dostawcy	0,00	0,00
Razem		215 239,58	123 937,61

*Straty brutto według stanu na 31.12.2024r. obejmują straty zrealizowane (np. rezerwy, odpisy, koszty), jak i straty, które nie zostały jeszcze zrealizowane, nie uwzględniają z kolei odzysków bezpośrednich ani odzysków z tytułu mechanizmów transferu ryzyka

**Straty netto według stanu na 31.12.2024r. obejmują straty zrealizowane (np. rezerwy, odpisy, koszty) po uwzględnieniu odzysków bezpośrednich oraz odzysków z tytułu mechanizmów transferu ryzyka



Bank podjął następujące działania ograniczające:

- ✓ przeprowadzono liczne szkolenia z zakresu działania nowego systemu
- ✓ przeprowadzono szkolenia z zakresu ryzyka ICT
- ✓ odzyskanie środków utraconych w wyniku zdarzeń operacyjnych z polis ubezpieczeniowych
- ✓ wymiana bankomatów na recyklery
- ✓ wprowadzenie nowego systemu finansowo-księgowego
- ✓ wymiana monitoringu wizyjnego w placówkach
- ✓ automatyzacja procesów występujących w Banku

Podstawowe procesy niezbędne do zarządzania ryzykiem operacyjnym to:

1. Opracowanie i wdrożenie procedur zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz bezpieczeństwem Banku, dostosowanych do przepisów zewnętrznych, z wykorzystaniem procedur wzorcowych Banku Zrzeszającego.
2. Okresowa weryfikacja przyjętych procedur wewnętrznych.
3. Identyfikacja i rejestracja zdarzeń ryzyka operacyjnego oraz incydentów ryzyka braku zgodności.
4. Wycena strat zdarzeń ryzyka operacyjnego.
5. Analiza zagrożeń i propozycja działań w celu ograniczania ryzyka operacyjnego.
6. Przeprowadzanie testów warunków skrajnych oraz testów ciągłości działania.
7. Raportowanie wyników analiz i ocen Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej
8. Podejmowanie działań ograniczających ryzyko operacyjne oraz ryzyko braku zgodności.
9. Kontrola wewnętrzna i audyt.
10. Szkolenia pracowników, członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej.



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

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

Ryzyko płynności i finansowania – ryzyko związane z utratą 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, tym:

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

Celem identyfikacji, pomiaru i monitorowania ryzyka płynności jest:

1. określenie aktualnego narażenia Banku na ryzyko płynności;
2. prognozowanie poziomu ryzyka płynności w przyszłości oraz ocena skutków, jakie niekorzystne warunki wewnętrzne i zewnętrzne mogą wywrzeć na sytuację Banku;
3. wypracowanie rozwiązań ograniczających wielkość ryzyka płynności oraz zapobiegających sytuacjom kryzysowym w Banku;
4. opracowanie planów awaryjnych, zapewniających przetrwanie sytuacji kryzysowych i powrót do normalnej działalności.

Poziom ryzyka płynności uznaje się za niewłaściwy, gdy stwarza nadmierne zagrożenie dla utraty płynności bieżącej niezależnie od tego, czy Bank świadomie podjął takie ryzyko, czy jest ono niezamierzone.



Identyfikuje się następujące, główne dla Banku źródła ryzyka utraty płynności:

1. niedopasowanie terminów zapadalności/wymagalności aktywów i pasywów;
2. ryzyko związane z brakiem środków po stronie aktywnej bilansu:
 - 1) brak środków na rachunku bieżącym,
 - 2) brak dostatecznego zapasu gotówki,
 - 3) niedotrzymanie terminu spłaty kredytów,
 - 4) brak możliwości zbycia aktywów płynnych,
3. ryzyko związane z koniecznością dokonania nagłych wypłat po stronie pasywnej bilansu:
 - 1) ryzyko nietypowego zachowania się rachunków bieżących,
 - 2) ryzyko nietypowego zachowania się depozytów terminowych,
4. ryzyko związane ze zdolnością pozyskiwania przez Bank depozytów i finansowania zewnętrznego,
5. ryzyko wynikające z realizacji udzielonych zobowiązań pozabilansowych,
6. inne ryzyka, w tym: ryzyko kredytowe, ryzyko stopy procentowej, ryzyko operacyjne.

Bank Spółdzielczy w Zabkowicach Śląskich jest członkiem Zrzeszenia BPS, które tworzy BPS S.A. (Bank Zrzeszający) i zrzeszone z nim Banki Spółdzielcze. Bank jest również Uczestnikiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, będącego instytucjonalnym systemem ochrony utworzonym w celu ochrony uczestników, a w szczególności w celu zagwarantowania ich płynności i wypłacalności w celu uniknięcia upadłości, gdyby okazała się ona konieczna. W ramach Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS Uczestnicy utworzyli, działającą w formie spółdzielni osób prawnych, tzw. jednostkę zarządzającą systemem ochrony (dalej „Spółdzielnia”), która jest umocowana do zarządzania Spółdzielnią Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.



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

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

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

2) Spółdzielnia realizuje m.in. następujące zadania:

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



Zarządzanie ryzykiem płynności i finansowania ma całościowy i skonsolidowany charakter:

- a. całościowy charakter zarządzania oznacza uwzględnienie wszystkich istotnych dla Banku rodzajów ryzyka i zależności między nimi;
- b. skonsolidowane zarządzanie ryzykiem płynności i finansowania oznacza objęcie procesem zarządzania wszystkich jednostek Banku.

Proces zarządzania ryzykiem płynności w Banku zawiera następujące elementy:

1. wyznaczanie i utrzymywanie nadzorczych norm płynności,
2. bieżące zarządzanie płynnością,
3. sterowanie płynnością krótko, średnio i długoterminową,
4. pomiar i analiza ryzyka, monitorowanie płynności oraz kontrola przestrzegania limitów,
5. reakcja na zagrożenia dla utrzymania płynności, uruchomienie i realizacja planów i procedur awaryjnych,
6. kontrola i weryfikacja poprawności działania procesu zarządzania ryzykiem płynności,
7. modyfikacja przyjętych założeń oraz metod.

Zarządzanie płynnością odbywa się w następujących horyzontach czasowych:

1. płynność śróddzienna - w okresie najbliższego dnia,
2. płynność bieżąca – w okresie do 7 dni,
3. płynność krótkoterminowa – w okresie do 1 miesiąca,
4. płynność średnioterminowa – w okresie do 12 miesięcy,
5. płynność długoterminowa – w okresie powyżej 12 miesięcy.

Bank dokonuje pomiaru ryzyka płynności poprzez:

- a. kalkulację wskaźników LCR i NSFR przeprowadzoną wg zasad obowiązujących dla uczestnika SOZ BPS (za każdy dzień sprawozdawczy);
- b. kalkulację wskaźników LCR i NSFR przeprowadzoną wg zasad sprawozdawczości obligatoryjnej (odpowiednio na koniec każdego miesiąca i kwartału);
- c. stworzenie raportu urealnionej luki płynności;
- d. przeprowadzenie analizy wskaźnikowej;



- e. wyliczenie zestawu wskaźników wczesnego ostrzegania;
- f. testy warunków skrajnych oraz testy odwrócone;
- g. szczegółową analizę bazy depozytowej Banku, m.in. w celu ostrożnościowego wyznaczenia stabilnych źródeł finansowania;
- h. analizę portfela aktywów płynnych Banku (Uchwała KNF, Rozporządzenie CRR);
- i. analizę portfela kredytowego Banku i pozycji pozabilansowych Banku;

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

- 1) monitorowanie wielkości depozytów dużych deponentów;
- 2) Różne terminy wymagalności depozytów;
- 3) Różny charakter depozytów: depozyty terminowe i bieżące

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

Testy warunków skrajnych zostały zintegrowane z awaryjnymi planami płynności poprzez wykorzystanie testów jako scenariuszy uruchamiających awaryjny plan płynnościowy. W przypadkach, w których wyniki testu wskazują, że realizacja scenariusza powoduje spadek wartości o których mowa w awaryjnym planie utrzymania płynności. Bank ocenia czy dysponuje odpowiednimi instrumentami niwelującymi negatywne skutki realizacji scenariusza (tj. Bank ocenia, czy w ramach opisanych w Awaryjnym Planie Płynności opcji naprawy, doprowadziłby do poprawy sytuacji płynnościowej do poziomu powyżej wartości ostrzegawczej) lub podejmuje działania ograniczające ryzyko (jeżeli nie byłby w stanie naprawić sytuacji).

W Banku funkcjonuje ustalony system sprawozdawczości wewnętrznej (system informacji zarządczej), który umożliwia m. in ocenę narażenia Banku na ryzyko oraz skuteczne zarządzanie tym ryzykiem. W ramach systemu informacji zarządczej określone zostały terminy i zakres danych przekazywanych do Zarządu oraz Rady Nadzorczej.



Odnotowana w ostatnim dniu grudnia 2024 łączna wielkość nominalna wszystkich pozycji bilansowych zakwalifikowanych do portfela aktywów płynnych Banku wyniosła 393 230,00 tys. zł, składając się jednocześnie na 49,75% całkowitej sumy bilansowej Banku. W porównaniu do wartości ewidencjonowanych na koniec listopada 2024 oznacza to zdecydowane zwiększenie zarówno kwoty bezwzględnej agregatu elementów płynnych Banku (wzrost o 85 223,91 tys. zł) jak i poziomu relacji pomiędzy wolumenem środków zdefiniowanych jako pozycje płynne oraz aktywami bilansowymi (wzrost o 6,16 pp.).

Ewidencjonowana w grudniu 2024 wartość miesięcznej amplitudy wahań agregatu środków płynnych wyniosła aż 102 671,31 tys. zł i była bezpośrednim rezultatem gwałtownego zwiększenia kwoty bezwzględnej obligi depozytowego Banku. Utrzymywany przez Bank bufor środków płynnych gwarantował w każdym sprawozdawczym dniu grudnia 2024 bezproblemową realizację wszystkich zobowiązań Banku z urealnionymi terminami wymagalności do 30 dni, czego bezpośrednim potwierdzeniem jest wartość udziału portfela aktywów płynnych w sumie bilansowej Banku, która kształtowała się w przedziale od 42,66% (w dniu 02.12.2024) do 49,86% (w dniu 30.12.2024).

W dniu 31.12.2024 dłużne krótkoterminowe papiery wartościowe - Bony Pieniężne o wartości bezwzględnej 274 912,63 tys. zł - były zdecydowanie największym pod względem nominalnym elementem portfela aktywów płynnych Banku, składając się na 69,91% wszystkich pozycji traktowanych jako środki płynne.

Na koniec grudnia 2024r. Bank Spółdzielczy w Zabkowicach Śląskich posiadał nadwyżkę płynności zapewniającą bezpieczeństwo płynnościowe Banku w krótkoterminowej perspektywie czasowej.

Aktywa płynne wg Uchwały KNF w tys. zł. :

Wyszczególnienie	2024-12-31
Kasa	13 709,20
Rachunek Nostro	267,51
Bony Pieniężne NBP	274 912,63
Lokaty zapadalne do 30 dni włącznie	66 400,67
Depozyt obowiązkowy	37 939,99
Aktywa płynne ogółem	393 230,00



Na koniec grudnia 2024 wolumen obliga depozytowego Banku wyniósł 721 517,79 tys. zł, co oznacza, iż składał się na 91,29% sumy bilansowej (wzrosty w relacji do stanu z dnia 30.11.2024 odpowiednio o 83 064,54 tys. zł oraz 0,94 pp.). Skokowy przyrost wartości nominalnej depozytów ogółem całego sektora niebankowego był w głównej mierze rezultatem zwiększenia aż o 80 834,13 tys. zł kwoty bezwzględnej wkładów bieżących Jednostek Samorządu Terytorialnego.

W dniu 31.12.2024 baza depozytowa Banku w 69,19% - biorąc jako kryterium podziału rodzaj wkładu - składała się ze środków pieniężnych zdeponowanych na rachunkach a'vista podmiotów niebankowych (dane w Tabeli 4). Oznacza to, iż na przestrzeni grudnia 2024 wielkość udziału wkładów bieżących w obligu depozytowym Banku zwiększyła się o 2,23 pp

Gwałtowne zwiększenie wolumenu obliga depozytowego Banku wywołało istotne zmiany w podmiotowej strukturze wkładów ogółem. W ostatnim dniu grudnia 2024 bieżące i terminowe środki Osób Fizycznych tworzyły 51,73% bazy depozytowej Banku, podczas gdy wielkość udziału wkładów sektora samorządowego (drugi nominalnie element obliga depozytowego) osiągnęła poziom 24,43%.

W dniu 31.12.2024 wkłady walutowe (EUR, USD, GBP i CHF) w konwersji na PLN liczyły 16 038,31 tys. zł, tworząc 2,22% bazy depozytowej Banku (wielkość o 0,31 pp. mniejsza niż na koniec listopada 2024).

Dodatkowo, zgodnie z wymogami nałożonymi przez Rozporządzenie CRR oraz wydanymi do niego aktami delegowanymi, Bank oblicza w każdym dniu roboczym wskaźnik LCR, który obrazuje w jakim stopniu Bank jest zabezpieczony przed sytuacją, która utrzymuje się przez okres 30 dni, wynikającą z zakłócenia równowagi pomiędzy wpływami i wypływami płynności oraz wskaźnik NSFR, który przedstawia wymóg stabilnego finansowania.

Bank odnotował na dzień 31.12.2024 r. wskaźnik LCR na poziomie 252% oraz wskaźnik NSFR na poziomie 173%.

W 2024 r. wskaźnik LCR oraz NSFR były spełnione na każdy dzień sprawozdawczy.

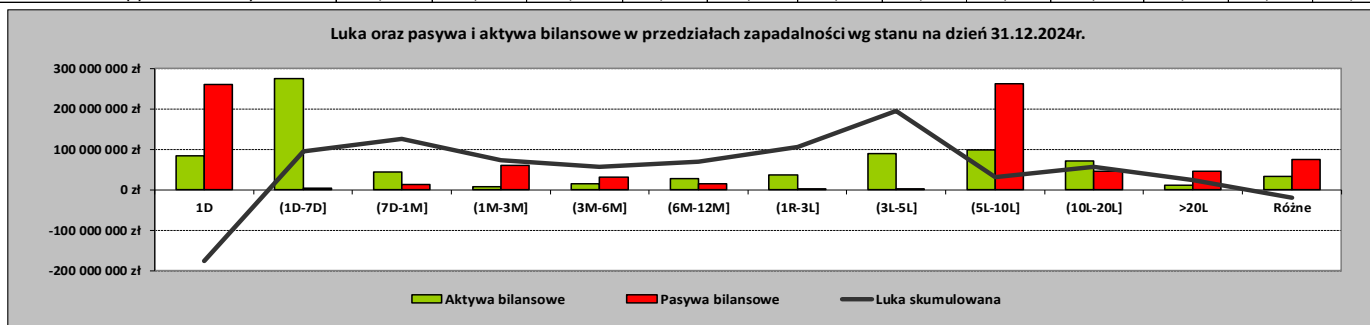


W celu posiadania pełnej oceny strukturalnej posiadanych aktywów i pasywów, dokonuje się analizy rozkładu ich zapadalności/wymagalności w poszczególnych przedziałach czasowych obliczając wskaźniki tzw. luki płynności. Bank stosuje schematy urealniania terminów zapadalności wybranych, kluczowych z punktu widzenia płynności, pozycji aktywów i pasywów. Na podstawie urealnionych wartości Bank oblicza wskaźniki skumulowanej luki płynności. Wskaźnikami luki są stosunki w poszczególnych przedziałach czasowych skumulowanych wartości aktywów do pasywów. Analiza urealnionych terminów zapadalności aktywów i wymagalności pasywów wykazała, że limity dotyczące wskaźników luki we wszystkich okresach zostały dotrzymane.

Bank dokonuje identyfikacji wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności i na ich podstawie ustala założenia do przeprowadzania testów warunków skrajnych, polegających na sprawdzeniu sytuacji w jakiej znalazłby się Bank w przypadku zaistnienia sytuacji nieoczekiwanej i jednoczesnej konieczności utrzymania nadzorczych miar płynności na wymaganym przepisami prawa poziomie. Bank przeprowadza testy warunków skrajnych w cyklach kwartalnych.

Zestawienie urealnionej luki płynności na 31.12.2024:

	Saldo	1D	(1D-7D)	(7D-1M)	(1M-3M)	(3M-6M)	(6M-12M)	(1R-3L)	(3L-5L)	(5L-10L)	(10L-20L)	>20L	Różne
AKTYWA	790 379 752	84 360 384	275 065 446	43 865 536	6 660 400	14 689 644	27 560 994	36 449 957	89 101 003	98 794 856	70 785 080	10 629 215	32 417 235
KASA	13 709 201	13 709 201	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
NAL. OD POD. FINANSOWYCH	129 915 163	69 648 125	0	38 567 753	0	0	0	0	0	0	0	0	21 699 285
NAL. OD POD. NIEFINANSOWYCH	186 759 455	1 003 058	152 816	4 267 945	5 222 138	12 960 107	22 950 135	24 901 896	53 281 662	35 581 210	25 108 740	5 844 965	-4 515 217
NAL. OD JED. SAMORZĄDOWYCH	167 465 170	0	0	1 029 839	1 438 262	1 729 537	4 610 859	9 707 114	35 819 341	62 404 674	45 676 340	4 784 250	264 954
DLUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE	277 562 549	0	274 912 630	0	0	0	0	1 840 947	0	808 972	0	0	0
AKTYWA TRWAŁE NETTO	12 352 436	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	12 352 435
INNE AKTYWA BILANSOWE	2 615 778	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 615 778
PASYWA	790 379 752	254 063 518	4 391 912	13 307 339	59 292 066	31 348 661	2 593 461	168 971	226 690	262 353 698	44 734 373	44 734 373	73 164 689
ZOB. WOBEC POD. FINANSOWYCH	1 637 411	1 436 142	0	0	201 269	0	0	0	0	0	0	0	0
ZOB. WOBEC POD. NIEFINANSOWYCH	545 239 865	97 047 559	4 391 912	13 280 343	58 717 870	11 174 902	2 573 982	139 646	38 586	262 353 698	44 734 373	44 734 373	6 052 620
ZOB. WOBEC JED. SAMORZĄDOWYCH	176 327 670	155 517 079	0	26 996	372 927	20 173 759	19 480	29 325	188 104	0	0	0	0
INNE PASYWA BILANSOWE	9 383 607	62 738	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9 320 869
KAPITAŁY	42 226 624	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	42 226 624
ZYSK	15 564 576	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	15 564 576
ZOB. POZ. UDZIELONE	19 631 531	5 489 410	0	0	0	0	12 008 286	0	0	0	0	0	2 133 835
ZOB. POZ. OTRZYMANE	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Luka urealniona	-175 192 544	270 673 534	30 558 198	-52 631 666	-16 659 017	12 959 247	36 280 986	88 874 313	-163 558 842	26 050 707	-34 105 158	-42 881 288	
Luka skumulowana	-175 192 544	95 480 990	126 039 188	73 407 522	56 748 505	69 707 752	105 988 738	194 863 051	31 304 208	57 354 915	23 249 757	-19 631 531	
wskaźnik płynności	0,33	62,63	3,30	0,11	0,47	1,89	215,72	393,05	0,38	1,58	0,24	0,43	
wskaźnik płynności skumulowany	0,33	1,36	1,45	1,22	1,15	1,18	1,28	1,51	1,05	1,08	1,03	0,98	





5. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF

W niniejszej części Raportu Bank ujawnia informacje dotyczące:

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

Zarządzanie konfliktami interesów

Zasady zapobiegania konfliktowi interesów

1. Bank ustala następujące zasady w zakresie zapobiegania konfliktowi interesów:
 - 1) osoby powiązane, w tym członkowie organów Banku, zobowiązani są do unikania działań, które mogą spowodować lub powodują możliwość wystąpienia konfliktu interesów;
 - 2) członkowie Zarządu Banku mogą zasiadać w organach innych podmiotów po uzyskaniu zgody Rady Nadzorczej Banku;
 - 3) obowiązkiem osoby powiązanej, w tym członka organu Banku oraz pracownika jest ujawnienie wszelkich spraw, które spowodowały lub mogą powodować konflikt interesu; dotyczy to też interesów ich najbliższych członków rodziny; powinno się odpowiednio uwzględniać fakt, że konflikty interesów mogą wynikać nie tylko z obecnych, ale także z przeszłych relacji osobistych lub zawodowych;
 - 4) obowiązkiem członka organu Banku lub pracownika jest wyłączenie się odpowiednio od głosowania lub podejmowania decyzji w sprawach, gdzie występuje konflikt interesu lub występuje inna możliwość niekorzystnego wpływu na poziom obiektywizmu podejmowanej decyzji, albo właściwej realizacji obowiązków wobec Banku;
 - 5) w Banku stosowane są odpowiednie procedury zawierania transakcji z podmiotami zależnymi lub członkami organów Banku;



-
- 6) w Banku stosowany jest podział zadań oraz procedury zapewniające zapobieganie konfliktowi interesów oraz ryzyku, wynikających z powiązań personalnych.
 2. Bank ustala odpowiednie zasady zawierania przez Bank transakcji z:
 - 1) członkami organów, a także podmiotami powiązanymi z członkami organów i osobami na stanowiskach kierowniczych,
 - 2) pracownikami, w tym pełniącymi kluczowe funkcje lub funkcje kierownicze, a także podmiotami powiązanymi kapitałowo lub organizacyjnie z tymi pracownikami;
 - 3) członkami Banku.
 3. Stosowany jest podział zadań, decyzyjności i procedury zapewniające zapobieganie konfliktowi interesów oraz konfliktowi personalnemu, w szczególności w zakresie podejmowania decyzji i zawierania transakcji mogących rodzić konflikt interesów.

Zarządzanie konfliktem interesów

Mechanizmy kontrolne w zakresie ryzyka konfliktu interesów

1. Mechanizmy kontrolne w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów obejmują
 - 1) rozwiązania organizacyjne zmniejszające prawdopodobieństwo wystąpienie sytuacji powodujących konflikt interesów oraz
 - 2) system zbierania, przekazywania i wykorzystania informacji w zakresie ryzyka wystąpienia konfliktu interesów zapewniający możliwość reakcji kierownictwa Banku na zaistniałe zagrożenia.
2. W zakresie rozwiązań organizacyjnych w Banku stosuje się:
 - 1) pracownika lub Członka Zarządu, którego konflikt interesów dotyczy, wyłącza się od uczestniczenia w procesie decyzyjnym, w sprawie której konflikt interesów dotyczy lub na którą wywiera wpływ, do czasu zakończenia się procesu decyzyjnego. Pracownik lub Członek Zarządu nie może reprezentować Banku na etapie wykonywania podjętych decyzji, w sprawach w których uprzednio podlegał wyłączeniu;
 - 2) jeśli zdarzenia lub okoliczności wskazujące na istnienie konfliktu interesów dotyczą członka Rady Nadzorczej Banku, to Przewodniczący Rady zobowiązany jest zastosować dostępne w Banku instrumenty prawne w celu wyłączenia od działania w pracach tego Członka Rady, którego okoliczności lub zdarzenia dotyczą;



- 3) tworzenie i dokumentowanie zadań i schematów podległości służbowej zapewniające jednoznaczne określanie tych kompetencji oraz podległości w obszarze zarządzania operacjami i decyzyjności na różnych szczeblach organizacyjnych, zapobiegające przyporządkowaniu zakresu odpowiedzialności mogącemu prowadzić do konfliktu interesów, w tym ukrywania szkód, błędów lub niewłaściwych działań,
 - 4) aktualizacja i dokonywanie przeglądów zarządczych regulacji wewnętrznych w zakresie struktury organizacyjnej, podziału zadań, systemu decyzyjnego, zapewniające identyfikację i wyeliminowanie potencjalnych konfliktów interesów,
 - 5) przyjęcie odpowiednich regulacji wewnętrznych dotyczących zawierania transakcji zapewniające unikanie konfliktu interesów i nadzór nad ich stosowaniem.
3. W zakresie systemu zbierania, przekazywania i wykorzystania informacji Bank wdraża:
- 1) obowiązek zgłaszania ryzyka konfliktu interesów przez członków organów Banku i pracowników, a także odpowiednio obowiązek powstrzymania się od decydowania lub zabierania głosu w danej sprawie (dotyczy to również sytuacji konfliktu interesów między Bankiem i klientem lub członkiem organu/pracownikiem i klientem),
 - 2) prowadzenie ewidencji dotyczącej przypadków zgłoszenia ryzyka konfliktu interesów, uzyskanych od członków organów lub pracowników lub też będące skutkiem przeglądu zarządczego przekazywanych do stanowiska ds. zgodności.

Monitorowanie i raportowanie w zakresie ryzyka konfliktu interesów

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



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

Polityka wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Zabkowicach Śląskich, określa maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym na poziomie = 5,00(%)

Stosunek ten został ustalony na poziomie umożliwiającym skuteczne wykonywanie zadań przez pracowników Banku, z uwzględnieniem potrzeby ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem.

6. Opis systemu zarządzania zgodnie z art. 111a ust 4 Ustawy Prawo Bankowe

Opis Systemu zarządzania ryzykiem

Rada Nadzorcza Banku i Zarządu Banku dokonały w 2024 r. przeglądu adekwatności i skuteczności rozwiązań funkcjonujących w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem, w celu zagwarantowania pewności, że system zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka jest adekwatny w odniesieniu do profilu i strategii Banku, zgodnie z art. 435 Rozporządzenia CRR. Rada Nadzorcza Uchwałą nr 16/2025 dokonała pozytywnej oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem za 2024 rok.

Ryzyko jest nierozzerwalnie związane z działalnością Banku. Bank zarządza ryzykiem w ramach ciągłego procesu identyfikacji, pomiaru, zarządzania i monitorowania z wykorzystaniem funkcjonującego w Banku systemu limitów wewnętrznych i mechanizmów kontrolnych.

Identyfikując poszczególne rodzaje ryzyka istotnego Bank stara się dotrzeć do przyczyn i struktury ewentualnych czynników ryzyka w działalności operacyjnej prowadzonej przez Bank i we wszystkich jego przedsięwzięciach. Pomiar ryzyka wykorzystywany jest przez



Bank dla celów zarządczych, jak i dla celów monitorowania, a system limitów i mechanizmy kontrolne wdrożone w Banku promują zgodność postępowania z zasadami i procedurami wewnętrznymi, a także przestrzeganie ustalonego apetytu na ryzyko.

Podstawowym celem funkcjonujących w Banku polityk, zasad i procedur zarządzania ryzykiem jest zapewnienie, że ryzyka w działalności Banku są identyfikowane (wykrywane), mierzone, monitorowane i efektywnie zarządzane oraz, że Bank jest w stanie zarządzać swoją ekspozycją na ryzyko, w celu utrzymania jej w granicach wyznaczonych limitów.

Bank ustala apetyt/tolerancję na ryzyko w ramach *Strategii rozwoju Banku* która podlega corocznym przeglądom. W swojej działalności Bank kieruje się zasadą, że wszelka aktywność, decyzje biznesowe oraz decyzje w odniesieniu do dywersyfikacji ryzyka muszą być zgodne z założonym apetytem na ryzyko, dobrymi praktykami biznesowymi, a także uwzględniać pozycję Banku w zakresie płynności, finansowania oraz zabezpieczenia kapitałowego (funduszy własnych).

W ramach apetytu na ryzyko zdefiniowano typy i rozmiar ryzyka, które Rada Nadzorcza Banku i Zarząd Banku uznają za dopuszczalne dla spełnienia założonych celów biznesowych Banku. W tym kontekście Bank przyjmuje na siebie jedynie te ryzyka, które rozumie, może zmierzyć / oszacować oraz nimi zarządzać.

W Banku funkcjonuje wewnętrzna kultura ryzyka, która promuje zgodność postępowania z obowiązującymi zasadami (regulacjami zewnętrznymi i wewnętrznymi), integralność, etyczne postępowanie, profesjonalizm w postępowaniu wszystkich pracowników oraz kształtowanie świadomości ryzyka w całej strukturze organizacyjnej Banku.

W ramach pomiaru ryzyka Bank przeprowadza testy warunków skrajnych obejmujące następujące rodzaje ryzyka:

- a) ryzyka, których metodyka pomiaru zakłada dokonywanie testów wrażliwości lub scenariuszy warunków skrajnych oraz testów odwróconych – testy bieżące,
- b) ryzyka istotne, uznane w ramach procesu szacowania kapitału wewnętrznego za materialne i objęte testami zgodnie z zapisami niniejszej instrukcji – testy cykliczne służące wsparciu przeglądów procesu szacowania kapitału wewnętrznego.



Podstawowymi celami przeprowadzania testów warunków skrajnych są:

- identyfikacja kluczowych czynników ryzyka,
- określenie stopnia wrażliwości danej instytucji na zmiany kluczowych czynników ryzyka,
- określenie wpływu potencjalnych niekorzystnych zmian w otoczeniu instytucji na profil ryzyka Banku,
- określenie buforów kapitału, tj. potrzebnych kapitałów w przypadku wystąpienia sytuacji skrajnych.

Bank analizuje wpływ sytuacji skrajnej na:

- a. kształtowanie się podstawowych wskaźników ryzyka,
- b. wynik finansowy – np. na skutek tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących,
- c. adekwatność kapitałową na skutek zwiększenia wagi ryzyka ekspozycji lub wystąpienia straty z tytułu ryzyka kredytowego.

Na podstawie testów warunków skrajnych opracowuje się (weryfikuje) plany awaryjne w zakresie działalności kredytowej, a w przypadku wysokiej wrażliwości adekwatności kapitałowej na wystąpienie sytuacji skrajnej – weryfikuje awaryjne plany kapitałowe.

Szczegółowe założenia i scenariusze przyjęte w testach warunków skrajnych są zawarte w obowiązującej w Banku „Instrukcji zasad dokonywania testów warunków skrajnych”, ich przegląd i aktualizacja są dokonywane wraz z przeglądem tych zasad. Analizy sporządzane są na piśmie, a wyniki oceny prezentowane Zarządowi Banku oraz Radzie Nadzorczej; Zarząd Banku, po wprowadzonej zmianie lub wprowadzeniu nowego testu warunków skrajnych, informuje Radę Nadzorczą o zakresie testów warunków skrajnych, dokonanych zmianach i przyjętych w testach założeniach.

Przeprowadzane testy mają charakter testów wrażliwości, testów odwrotnych lub testów scenariuszowych.



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

1. Rada Nadzorcza, w tym Komitet Audytu
2. Zarząd,
3. Członek Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem - Prezes Zarządu
4. Zespół weryfikatorów kredytowych,
5. Zespół ds. monitoringu kredytowego,
6. Zespół ds. restrukturyzacji i windykacji,
7. Zespół zarządzania ryzykami i analiz,
8. Stanowisko ds. bezpieczeństwa,
9. Główny księgowy,
10. Stanowisko ds. zgodności,
11. Stanowisko kontroli wewnętrznej,
12. Audyt wewnętrzny,
13. Pozostali pracownicy Banku.

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 Strategii rozwoju Banku oraz w planie ekonomiczno-finansowym ogólny poziom (profil) ryzyka Banku (apetyt na ryzyko) oraz zasady raportowania. Komitet Audytu nadzoruje w sposób bieżący skuteczność systemu zarządzania ryzykiem.
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. Zarząd kształtuje i dba o odpowiednią kulturę organizacyjną zorientowaną na efektywne zarządzanie ryzykiem (kultura ryzyka).

3. **Członek Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym** – odpowiada za dostarczanie Radzie Nadzorczej i Zarządowi rzetelnych sprawozdań w zakresie zarządzania ryzykiem istotnym. W Banku funkcję ww. Członka Zarządu pełni Prezes Zarządu.
4. **Zespół weryfikatorów kredytowych** – uczestniczy w procesie opiniowania transakcji kredytowych oraz ich klasyfikacji pod kątem ryzyka ponoszonego przez Bank, uczestniczy w tworzeniu regulacji wewnętrznych dotyczących oceny wiarygodności kredytowej klientów. Zadaniem komórki jest zapewnianie właściwej realizacji procesów związanych z akceptacją ryzyka kredytowego, tj. skutkujących podjęciem decyzji kredytowej.
5. **Zespół ds. monitoringu kredytowego** - zadaniem komórki jest dostarczanie Zarządowi i Radzie Nadzorczej niezależnych ocen jakości portfela kredytowego (na który składają się udzielone kredyty i pożyczki) i działania systemu kontroli wewnętrznej w zakresie działalności kredytowej, a także rozpoznawanie i dokonywanie pomiaru ryzyka w portfelu.
6. **Zespół ds. restrukturyzacji i windykacji** - zarządza wierzytelnościami trudnymi Banku prowadzi monitoring oraz działania restrukturyzacyjne i windykacyjne
7. **Zespół 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. Podstawowe zadania Komórki to gromadzenie, przetwarzanie, pomiar i raportowanie odpowiednim organom i komórkom Banku, informacji dotyczących podejmowanego przez Bank ryzyka oraz opracowywanie regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykami oraz szacowania wewnętrznych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.



8. **Stanowisko ds. bezpieczeństwa** - odpowiada za zapewnienie, że ryzyko dotyczące bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego Banku jest odpowiednio zarządzane, odpowiada również za nadzór nad przestrzeganiem obowiązków spoczywających na Banku z racji przepisów „Działu IIA Bezpieczeństwo świadczenia usług płatniczych” – Ustawy o usługach płatniczych – pełni rolę funkcji ds. zarządzania ryzykiem usług płatniczych;
9. **Główny księgowy** - odpowiada za zapewnienie zgodności działalności Banku oraz jego pracowników i innych osób wykonujących czynności na rzecz Banku z przepisami o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu oraz przekazywanie zawiadomień o podejrzeniu przestępstwa prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu do Generalnego Inspektora Informacji Finansowej (GIIF);
10. **Stanowisko 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.
11. **Stanowisko kontroli wewnętrznej** – stanowisko określone w regulaminie organizacyjnym, stanowisko wykonujące zadania kontroli w stosunku do podległych stanowisk oraz innych komórek organizacyjnych
12. **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 Bank powierza na podstawie umowy ochrony Jednostce zarządzającej systemem ochrony.
13. **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.



Proces zarządzania ryzykiem

Proces zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku obejmuje następujące działania:

1. Gromadzenie informacji,
2. Identyfikację i ocenę ryzyka,
3. Limitowanie ryzyka,
4. Pomiar i monitorowanie ryzyka,
5. Raportowanie,
6. Zastosowanie narzędzi redukcji ryzyka (działania zapobiegawcze).

Niezależne zarządzanie poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku polega na:

1. Gromadzeniu informacji dotyczących ryzyka.
2. Ograniczaniu ryzyka, powstającego w działalności Banku do akceptowalnego poziomu, wykorzystując do tego celu informacje otrzymane z jednostek/komórek organizacyjnych Banku.
3. Podejmowaniu działań zmierzających do ograniczenia liczby i skali występujących zagrożeń.
4. Ograniczaniu/eliminowaniu negatywnych skutków ryzyka.

Z uwagi na charakter i zakres prowadzonej działalności, najbardziej znaczącym rodzajem ryzyka w Banku jest ryzyko kredytowe oraz jego pochodne wymienione w Rozporządzeniu Ministra finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08 czerwca 2021r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach oraz w Dyrektywie 2013/36 Unii Europejskiej z dnia 26 czerwca 2013r., zwanej dalej Dyrektywą tj. ryzyko koncentracji, ryzyko ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie, detalicznych ekspozycji kredytowych oraz inwestycji finansowych. Jednocześnie w Banku występują również inne rodzaje ryzyka takie jak:

1. rynkowe, ze względu na skalę działalności handlowej rozumiane jako walutowe
2. stopy procentowej w księdze bankowej,
3. operacyjne
4. płynności i finansowania,



-
5. kapitałowe (zgodnie z Metodyką BION - ryzyko niewypłacalności).
 6. biznesowe (w tym wyniku finansowego), będące pochodną pozostałych ryzyk, zarządzane w procesie planowania.
 7. nadmiernej dźwigni finansowej,
 8. reputacji
 9. braku zgodności

Identyfikacja, pomiar i monitorowanie ryzyka

1. Bank stosuje metody (modele) 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

W Banku obowiązują wewnętrzne limity ostrożnościowe, dostosowane do skali, profilu i złożoności działalności Banku.

Ustalanie i okresowa weryfikacja wewnętrznych limitów ma na celu dywersyfikację ryzyka w Banku.

Szczegółowe zasady ustalania i aktualizacji wewnętrznych limitów oraz ich wysokość ustala Zarząd w odpowiednich procedurach.

Wysokość limitów jest dostosowana do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku, określonego w Strategii rozwoju Banku oraz do założeń w planie ekonomiczno-finansowym.

Podstawowe wskaźniki wyznaczające ogólny poziom ryzyka (apetyt na ryzyko) zawarte są w Strategii rozwoju Banku.



Informacja zarządcza dotycząca zarządzania ryzykiem

1. Podstawę monitorowania procesu zarządzania ryzykiem w Banku stanowi formalnie ustanowiony system informacji zarządczej.
2. System informacji zarządczej dostarcza informacji na temat:
 - 1) rodzajów i wielkości ryzyka w działalności Banku;
 - 2) profilu ryzyka;
 - 3) stopnia wykorzystania limitów wewnętrznych;
 - 4) wyników testów warunków skrajnych;
 - 5) skutków decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem.
3. Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością umożliwiającą dostarczenie informacji o zmianach profilu ryzyka Banku.
4. Zakres oraz szczegółowość sprawozdań wewnętrznych są dostosowane do rodzaju raportowanego ryzyka oraz odbiorców informacji.
5. Rzetelność, dokładność oraz aktualność dostarczanych informacji zapewnia wprowadzony w Banku system kontroli wewnętrznej.
6. Szczegółowe zasady działania systemu informacji zarządczej reguluje w Banku odrębna procedura.

Opis systemu kontroli wewnętrznej

Zasady ogólne:

W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, który wspiera Radę Nadzorczą, Zarząd Banku i pracowników Banku w skutecznym i efektywnym działaniu procesów biznesowych oraz określa zasady współpracy jednostek organizacyjnych, przepływu informacji i monitorowania działań w ramach Banku. System kontroli wewnętrznej jest dostosowany do struktury organizacyjnej Banku i obejmuje wszystkie jednostki organizacyjne Banku.

Celem systemu kontroli wewnętrznej jest zapewnienie:

- 1) skuteczności i efektywności działania Banku;
- 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej;
- 3) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku;



-
- 4) zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

System Kontroli wewnętrznej w Banku obejmuje:

- 1) **funkcję kontroli** mającą za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych w procesach funkcjonujących w Banku, w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku, która obejmuje wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji;
- 2) **komórkę do spraw zgodności** – mającą za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działania Banku z powszechnie obowiązującymi przepisami praw, przepisami wewnętrznymi Banku, standardami rynkowymi oraz przedstawienia raportów w tym zakresie;
- 3) **niezależną komórkę audytu wewnętrznego** realizowaną przez Spółdzielnię, mającą za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej w Banku.

W ramach Systemu Kontroli Wewnętrznej Bank wyodrębnia funkcję kontroli, na którą składają się:

- 1) mechanizmy kontrolne,
- 2) niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych,
- 3) raportowanie w ramach funkcji kontroli.

Funkcja kontroli jest elementem systemu kontroli wewnętrznej, na który składają się mechanizmy kontrolne w procesach funkcjonujących w Banku, niezależne monitorowanie przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych oraz raportowanie. Wszyscy pracownicy zaangażowani są w realizację funkcji kontroli w Banku, przy założeniu, że podział obowiązków i odpowiedzialności nie generuje konfliktu interesów, nadużyć i nie stwarza możliwości powielania błędnie realizowanych działań, dokonywania manipulacji lub zatajania niewygodnych informacji.



Za zorganizowanie oraz prawidłowe funkcjonowanie skutecznego systemu kontroli wewnętrznej odpowiada Zarząd Banku.

Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad systemem kontroli wewnętrznej oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność.

Struktura Systemu Kontroli Wewnętrznej:

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

1. I linia obrony to funkcja zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej Banku;
2. II linia obrony to funkcja zarządzania ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania na pierwszej (I) linii obrony oraz działalność Stanowiska ds. zgodności;
3. III linia obrony to funkcja audytu wewnętrznego realizowana przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Kontrola realizowana na I linii obrony

1. Kontrola na Poziomie I jest realizowana przez Bank we własnym zakresie.
2. Celem kontroli realizowanej na Poziomie I jest zapewnienie zgodności wykonywanych czynności z procedurami wewnętrznymi, a także bieżące reagowanie na stwierdzone nieprawidłowości oraz monitorowanie mechanizmów kontrolnych. Kontrola ta obejmuje stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji.
3. Kontrola sprawowana jest w zakresie jakości i poprawności wykonywanych czynności przez każdego pracownika oraz dodatkowo przez osoby z nim współpracujące i jego bezpośredniego przełożonego oraz wszystkie osoby, którym czynności kontrolne wyznaczono w zakresach obowiązków.



Kontrola realizowana na II linii obrony

1. Kontrola na Poziomie II jest realizowana przez Bank we własnym zakresie.
2. Kontrola realizowana na Poziomie II to czynności kontrolne realizowane przez specjalnie dedykowane do tego stanowiska lub komórki organizacyjne Banku, niezależne od zarządzania ryzykiem i kontroli wykonywanych na Poziomie I, z zachowaniem zasady braku konfliktu interesów w realizacji czynności kontrolnych.
3. Kontrola, o której mowa w ust. 1 ma charakter ciągły i kompleksowy. Celem kontroli realizowanej na Poziomie II jest ocena skuteczności mechanizmów kontrolnych na Poziomie I i Poziomie II oraz ocena prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w działalności Banku.
4. W strukturach Banku działają adekwatne mechanizmy zapewniające niezależność stanowiska do spraw zgodności.

Kontrola realizowana na III linii obrony

1. Kontrola realizowana na Poziomie III to funkcja audytu wewnętrznego (audyt wewnętrzny) realizowana przez Pion Audytu Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, która ma za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej Banku.
2. Audyt wewnętrzny polega na okresowym badaniu, ocenie i doskonaleniu istniejących wdrożonych mechanizmów kontroli wewnętrznej oraz ich praktycznego stosowania. Audyt wewnętrzny ocenia zarówno zaprojektowanie jak i efektywność kontroli realizowanych na Poziomie I i II, a także ocenia skuteczność i adekwatność systemu zarządzania ryzykiem.
3. W strukturach Spółdzielni działają adekwatne mechanizmy zapewniające niezależność funkcji audytu wewnętrznego.

Niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych po-winno być wpisane we wszystkie procesy funkcjonujące w Banku. Istnieją cztery rodzaje niezależnego monitorowania (weryfikacja bieżąca pozioma, testowanie poziome, weryfikacja bieżąca pionowa, testowanie pionowe):



1. Monitorowanie poziome – niezależne monitorowanie w ramach danej linii obrony przestrzegania mechanizmów kontrolnych, które może być wykonane poprzez:

a) weryfikację bieżącą poziomą - porównywanie stanu faktycznego ze stanem wymaganym, dokonywane w celu oceny co najmniej przestrzegania mechanizmów kontrolnych, przed rozpoczęciem lub w trakcie trwających czynności wykonywanych w ramach procesów funkcjonujących w Banku w ramach danej linii obrony;

b) testowanie poziome - porównywanie na wybranej próbie testowej stanu faktycznego ze stanem wymaganym, dokonywane w celu oceny co najmniej przestrzegania mechanizmów kontrolnych w odniesieniu do zakończonych czynności wykonywanych w ramach procesów funkcjonujących w Banku lub poszczególnych etapów tych czynności w ramach danej linii obrony.

2. Monitorowanie pionowe – niezależne monitorowanie przez drugą linię obrony przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach pierwszej linii obrony, które może być wykonane poprzez:

a) weryfikację bieżącą pionową - porównywanie stanu faktycznego ze stanem wymaganym, dokonywane w celu oceny co najmniej przestrzegania mechanizmów kontrolnych, przed rozpoczęciem lub w trakcie trwających czynności wykonywanych w ramach procesów funkcjonujących w Banku, realizowana przez drugą linię obrony w stosunku do 1 linii obrony;

b) testowanie pionowe - dokonywane w celu oceny co najmniej przestrzegania mechanizmów kontrolnych w odniesieniu do zakończonych czynności wykonywanych w ramach procesów funkcjonujących w Banku lub poszczególnych etapów tych czynności realizowane przez drugą linię obrony w stosunku do 1 linii obrony.

Bank przyjmuje spójną dla wszystkich uczestników SSOZ BPS kategoryzację nieprawidłowości:

1) P1 – błąd krytyczny. Nieprawidłowość skutkująca wysokim prawdopodobieństwem realizacji ryzyka utraty zdolności do kontynuowania działalności przez Bank, które może skutkować koniecznością uruchomienia środków pomocowych przez SSOZ BPS, a nawet wpłynąć na bezpieczeństwo funkcjonowania całego systemu ochrony. Nie-zbędne jest pilne wdrożenie działań naprawczych i włączenie w ten proces organów zarządzających oraz nadzorczych Banku. Niezbędnym może okazać się również uruchomienie środków



interwencyjnych lub pomocowych określonych w Umowie Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Rozpoznanie takiej nieprawidłowości musi być niezwłocznie zgłoszone do SSOZ;

2) P2 – błąd znaczący. Nieprawidłowość, która zagraża bezpiecznemu funkcjonowaniu badanego obszaru/procesu, jednakże nie powinna negatywnie wpłynąć na ogólną sytuację Banku. Stwierdzone nieprawidłowości wymagają terminowej realizacji działań naprawczych. Brak naprawy tych nieprawidłowości może doprowadzić do strat finansowych, ograniczonej kontroli nad prawidłowym przebiegiem procesów objętych badaniem lub materializacją ryzyka utraty reputacji;

3) P3 – błąd o niskim priorytecie. Stwierdzone nieprawidłowości generują ryzyko dla działalności Banku, jednakże nie powinny zagrozić bezpieczeństwu jego funkcjonowania ani negatywnie wpłynąć na ogólną sytuację Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Możliwe są działania naprawcze.

Bank na potrzeby wykonywanych czynności związanych ze szczegółowymi zadaniami Zespołu ds. monitoringu kredytowego przyjmuje dodatkową kategoryzację nieprawidłowości:

P4 – błąd nieznaczący. Stwierdzone nieprawidłowości mogą generować nieznaczne ryzyko nieprawidłowego działania (w tym jego obniżonej efektywności), jednakże nie powinny zagrozić bezpieczeństwu funkcjonowania Banku.

Zasady kategoryzacji nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej podlegają okresowej weryfikacji (rocznie, po każdej zmianie) w terminach określonych w Instrukcji SIZ.

Ocena adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w Banku obejmuje ocenę adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, zapewnienia zgodności oraz niezależną ocenę dokonaną przez audyt wewnętrzny realizowany na mocy zapisów Umowy Systemu Zrzeszenia BPS. Przedmiotowa ocena dokonywana jest okresowo (rocznie) w terminach określonych w Instrukcji SIZ w formie uchwały Rady Nadzorczej w oparciu o ustanawiane przez Zarząd, przyjęte przez Radę Nadzorczą kryteria oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej m.in. na podstawie:

1) Informacji Zarządu Banku o realizacji zadań w ramach systemu kontroli wewnętrznej;



-
- 2) Ustaień dokonanych przez biegłego rewidenta;
 - 3) Wyników audytu zrealizowanych przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS;
 - 4) Raportów przedstawianych przez komórkę ds. zgodności;
 - 5) Wyników oceny rocznej Badania i Oceny Nadzorczej (BION) oraz inspekcji dokonywanej przez KNF;
 - 6) Stopnia realizacji celów strategicznych Banku;
 - 7) Osiągnięcia zakładanych założeń finansowych na dany rok, w tym wskaźników określonych w Umowie Systemu Ochrony;
 - 8) raportów z przeprowadzenia niezależnego monitorowania i testowania w ramach funkcji kontroli;
 - 9) istotnych z punktu widzenia adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, ocen i opinii dokonywanych przez podmioty spoza Banku.

Rada Nadzorcza dokonała w 2024 roku pozytywnej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w tym ocena adekwatności i skuteczności funkcji kontroli oraz oceny skuteczności komórki ds. zgodności w Banku Spółdzielczym w Zabkowicach Śląskich.

Rada Nadzorcza monitoruje adekwatność i skuteczność systemu kontroli wewnętrznej. Monitorowanie systemu kontroli wewnętrznej jest realizowane m.in. w oparciu o okresową (roczną) informację Zarządu o statusie realizacji przyjętych Kryteriów oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, przekazywanej Radzie Nadzorczej w terminach określonych w Instrukcji SIZ. Z uwagi na fakt, że Bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony oraz uwzględniając zapisy Ustawy o bankach spółdzielczych, III linia obrony (tj. audyt wewnętrzny) jest realizowana przez Spółdzielnię. W związku z tym ocena adekwatności i skuteczności III linii obrony jest dokonywana przez Radę Nadzorczą Spółdzielni.



Opis polityki wynagrodzeń

Polityka wynagradzania została opracowana w oparciu o Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08 czerwca 2021r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach oraz Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2021/923 przy uwzględnieniu formy prawnej Banku oraz skali, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności. Polityka wynagradzania przygotowywana jest przez Zarząd (skład 3-osobowy) i zatwierdzana przez Radę Nadzorczą Banku (skład 8-osobowy). Zarząd Banku odbył 234 posiedzeń, natomiast Rada Nadzorcza 14 posiedzeń. Rada Nadzorcza Banku omawiała zagadnienia oceny polityki wynagradzania w 2024 roku jeden raz. Wdrożenie Polityki podlega niezależnemu przeglądowi dokonywanemu nie rzadziej niż raz w roku przez Stanowisko ds. zgodności i przedstawiane Radzie Nadzorczej. Polityka oraz jej realizacja podlega ocenie przez Radę Nadzorczą na podstawie przeprowadzonego przeglądu. Ocena jest przekazywana Zebraniu Przedstawicieli w ramach Sprawozdania Rady Nadzorczej. Raport ten zawiera analizę tego, czy polityka wynagrodzeń jest neutralna pod względem płci. Zebranie Przedstawicieli podejmuje uchwałę w sprawie oceny, czy ustalona polityka wynagrodzeń sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku. Bank nie korzystał z konsultanta zewnętrznego w zakresie ustalania polityki w zakresie wynagrodzeń. Do stanowisk istotnych o których mowa w § 24 Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08 czerwca 2021r. oraz Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2021/923 Bank zaliczał Członków Rady Nadzorczej i Członków Zarządu Banku.

Polityka wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Zabkowicach Śląskich, zwana dalej „Polityką” określa zasady ustalania, wypłacania i monitorowania zmiennych składników wynagrodzeń pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku, w tym wynagrodzeń członków Zarządu.

Wprowadzenie Polityki ma na celu:

- 1) wspieranie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem i nie zachęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zatwierdzony przez Radę Nadzorczą akceptowalny ogólny poziom ryzyka;



- 2) wspieranie realizacji strategii działania i strategii zarządzania ryzykami w Banku;
- 3) ograniczenie konfliktu interesów;
- 4) kształtowanie kultury organizacyjnej opartej na wynikach poprzez wynagradzanie pracowników za osiągnięcie trwałych wyników odpowiadających długofalowym interesom Banku.

Polityka wynagrodzeń w zakresie osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku prowadzona jest zgodnie z zasadą proporcjonalności, w szczególności uwzględnia przepisy zawarte w:

- 1) art. 9ca ust. 1 b Prawa Bankowego – tzn. Bank, nie jest dużą instytucją, a średnia wartość aktywów, obliczona dla czteroletniego okresu bezpośrednio poprzedzającego okres objęty Polityką (bieżący rok obrotowy), nie przekracza równowartości w złotych 5 000 000 000 euro – w związku z tym stosuje politykę wynagrodzeń w ograniczonym zakresie wobec osób, spełniających kryteria poziomu i struktury wynagrodzenia:
 - a) stosowanie polityki wynagrodzeń w ograniczonym zakresie dotyczy zmiennych składników wynagrodzenia oraz uznaniowych świadczeń emerytalnych;
 - b) 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;
- 2) oraz § 30 ust. 2 Rozporządzenia MFFIPR z 8 czerwca 2021r. - tzn. Bank stosuje przepisy Rozporządzenia MF, odpowiednio do formy prawnej w jakiej Bank działa, rozmiaru działalności, ryzyka związanego z prowadzoną działalnością, wewnętrznej organizacji oraz charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności.

Bank stosuje politykę wynagradzania w ograniczonym zakresie, w odniesieniu do osób, których roczna wysokość zmiennego wynagrodzenia nie przekracza równowartości w złotych 50 000 euro ani jednej trzeciej ich łącznego rocznego wynagrodzenia. Polityka wynagradzania osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku jest neutralna pod względem płci. Wynagrodzenia przyznawane w Banku mają charakter wyłącznie pieniężny.



Polityka wynagradzania podlega corocznemu przeglądowi pod kątem aktualności i adekwatności.

Wynagrodzenia zmienne osób objętych Polityką wynagradzania są zależne od oceny efektów pracy. Oceny efektów osób objętych Polityką w oparciu o kryteria ilościowe i jakościowe dokonuje Rada Nadzorcza, w formie uchwał. Ocena wyników odbywa się za co najmniej trzy lata (miniony rok obrotowy oraz dwa poprzednie lata), tak aby wysokość wynagrodzenia zależnego od wyników uwzględniała cykl koniunkturalny Banku i ryzyko związane z prowadzoną przez Bank działalnością gospodarczą oraz zweryfikowany przez biegłego rewidenta wynik finansowy netto na dzień 31 grudnia roku poprzedzającego ocenę. Ocena wyników całego Banku obejmuje ocenę spełnienia kryteriów ilościowych obejmujących koszt ryzyka, koszt kapitału i ryzyko płynności, a także wyniki Banku w bieżącym roku obrotowym.

Ocena efektów pracy obejmuje następujące wskaźniki Banku osiągnęte w ostatnich trzech latach oraz w bieżącym okresie:

- 1) Wynik finansowy netto
- 2) Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)
- 3) Wskaźnik jakości kredytów
- 4) Wskaźnik orezerwowania
- 5) Wskaźnik ROA netto
- 6) Wskaźnik ROE netto
- 7) Wskaźnik płynności LCR/NSFR

Ocenie podlega stopień wykonania w/w wymienionych wskaźników w odniesieniu do zatwierdzonego przez Radę Nadzorcza planu ekonomiczno – finansowego Banku w poszczególnych latach i w bieżącym okresie. Zmienne składniki są przyznawane w przypadku gdy, w każdym z ostatnich trzech lat oraz w bieżącym okresie plan w zakresie w/w wskaźników był zrealizowany co najmniej w 80% lub średnia z ostatnich trzech lat nie spada poniżej limitu 80%.

Przy ocenie osób objętych Polityką stosuje się także kryteria jakościowe tj. :

- 1) pozytywna ocena dawania rękojmi należytego wykonania obowiązków, o której mowa w art. 22aa Prawa bankowego (ocena odpowiedniości), zgodnie z ostatnio



przeprowadzoną oceną. Ocena odpowiedniości zachowuje ważność przez okres dwóch lat od daty jej przeprowadzenia;

- 2) ogólna dobra ocena przez Radę Nadzorczą realizacji zadań zawartych w planie ekonomiczno – finansowym w okresach objętych oceną;
- 3) wyniki oceny w zakresie ryzyka ESG.

Łączne wynagrodzenie zmienne przyznawane pracownikom nie może ograniczać zdolności Banku do podwyższania funduszy własnych oraz budowy bezpiecznej bazy kapitałowej.

Na system wynagradzania w Banku składają się wynagrodzenia stałe i zmienne, przy czym stosunek zmiennych składników wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia u zidentyfikowanego pracownika nie może przekraczać 100%. Wynagrodzenie całkowite jest adekwatne i uwzględnia cele Polityki, a proporcje pomiędzy stałymi składnikami wynagrodzenia a zmiennymi składnikami wynagrodzenia umożliwiają prowadzenie elastycznej polityki zmiennych składników wynagrodzeń, w tym możliwość niewypłacania lub obniżenia zmiennego składnika wynagrodzenia. Łączne wynagrodzenie zmienne przyznawane pracownikom nie ogranicza zdolności Banku do podwyższania funduszy własnych oraz budowy bezpiecznej bazy kapitałowej.

Informacje o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń

W Banku z uwagi na skalę działalności Banku nie powoływano komitetu ds. wynagrodzeń.



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

1. Odpowiednie organy Banku zgodnie z przepisami prawa powszechnie obowiązującego oraz wytycznych, rekomendacji i zaleceń, określonych przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego oraz Komisję Nadzoru Finansowego regulujących tą materię, z zachowaniem zasady proporcjonalności dokonywały oceny członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej w zakresie odpowiedniości (tzn. posiadania kompetencji, a także dawania rękojmi należytego wykonywania obowiązków).
2. Członkowie Zarządu podlegali ocenie i w jej wyniku stwierdzono, że posiadają kompetencje odpowiednie do zarządzania Bankiem wynikające z:
 - 1) wiedzy (posiadanej z racji zdobytego wykształcenia, odbytych szkoleń, uzyskanych tytułów zawodowych oraz nabytej w inny sposób w toku kariery zawodowej),
 - 2) doświadczenia (nabytego w toku sprawowania określonych funkcji lub zajmowania określonych stanowisk),
 - 3) umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonych funkcji,
 - 4) odpowiedniej reputacji.
3. Członkowie Rady Nadzorczej podlegali ocenie, w jej wyniku stwierdzono że posiadają kompetencje do należytego wykonywania obowiązków nadzorowania Banku wynikające z:
 - 1) wiedzy (posiadanej z racji zdobytego wykształcenia, odbytych szkoleń, uzyskanych tytułów zawodowych lub stopni naukowych oraz nabytej w inny sposób w toku kariery zawodowej),
 - 2) doświadczenia (nabytego w toku sprawowania określonych funkcji lub zajmowania określonych stanowisk),
 - 3) umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonych funkcji,
 - 4) odpowiedniej reputacji.
4. Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej spełniają również warunki art. 22aa ust. 3 ustawy – Prawo bankowe, tzn. nie pełnią funkcji członka zarządu lub rady nadzorczej poza bankiem w nadmiernej liczbie.



7. Tabela EU KM2 – Najważniejsze wskaźniki – MREL

		a	b	c	d	e	f
		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)	Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC)				
		31.12.2024	T	T-1	T-2	T-3	T-4
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, współczynniki i elementy składowe							
1	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne	42 736,00					
EU-1a	w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	42 736,00					
2	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)	256 785,00					
3	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	16,64%					
EU-3a	w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	16,64%					
4	Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	670 656,00					
5	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	6,37%					
EU-5a	w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	6,37%					
6a	Czy ma zastosowanie wyłączenie z podporządkowania przewidziane w art. 72b ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013? (wyłączenie w wysokości 5 %)						
6b	Kwota łączna dozwolonych niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, jeżeli swoboda decyzji co do podporządkowania zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 jest stosowana (wyłączenie w wysokości maks. 3,5 %)						
6c	w przypadku gdy ograniczone wyłączenie z podporządkowania ma zastosowanie zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, kwota wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które ujęto w wierszu 1, podzielona przez kwotę wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które zostałyby ujęte w wierszu 1, jeżeli nie zastosowano by ograniczenia (%)						
Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)							
EU-7	MREL wyrażony jako odsetek TREA	12,00%					
EU-8	w tym: część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	12,00%					
EU-9	MREL wyrażony jako odsetek TEM	4,50%					
EU-10	w tym: część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanvch	4,50%					



8. Tabela EU TLAC1 – Elementy składowe MREL

		a	b	c
		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)	Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC)	Pozycja uzupełniająca: Kwoty kwalifikujące się do celów MREL, ale nie do celów TLAC
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne oraz korekty				
1	Kapitał podstawowy Tier I	40 986,00		nd
2	Kapitał dodatkowy Tier I	0		nd
3	Zbiór pusty w UE			
4	Zbiór pusty w UE			
5	Zbiór pusty w UE			
6	Kapitał Tier II	1 750,00		nd
7	Zbiór pusty w UE			
8	Zbiór pusty w UE			
11	Fundusze własne do celów art. 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i art. 45 dyrektywy 2014/59/UE	42 736,00		
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Elementy kapitału nieregulacyjnego				
12	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane bezpośrednio przez podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	0,00		nd
EU-12a	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane przez inne podmioty należące do grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	0,00		nd
EU-12b	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (podporządkowane podlegające zasadzie praw nabytych)	0,00		nd
EU-12c	Instrumenty w Tier II o rezydującym terminie zapadalności wynoszącym co najmniej jeden rok, w takim zakresie, w jakim nie kwalifikują się one jako pozycje w Tier II	0,00		nd
13	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych, przed zastosowaniem ograniczenia)	0,00		nd
EU-13a	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (przed zastosowaniem ograniczenia)	0,00		nd
14	Kwota niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, w stosownych przypadkach po zastosowaniu przepisów art. 72b ust. 3 CRR	0,00		nd
15	Zbiór pusty w UE			
16	Zbiór pusty w UE			



17	Pozycje zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	0,00		nd
EU-17a	w tym: pozycje zobowiązań podporządkowanych	0,00		nd
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Korekty elementów kapitału nieregulacyjnego				
18	Pozycje funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	42 736,00		nd
19	(Odliczenie ekspozycji między grupami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji realizującymi strategię wielokrotnych punktów kontaktowych)			
20	(Odliczenie inwestycji w inne instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych)			
21	Zbiór pusty w UE			
22	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne po korekcie	42 736,00		nd
EU-22a	w tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	42 736,00		
Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem i miara ekspozycji wskaźnika dźwigni grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji				
23	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)	256 785,00		nd
24	Miara ekspozycji całkowitej (TEM)	670 656,00		nd
Współczynnik funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych				
25	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	16,64%		nd
EU-25a	w tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	16,64%		
26	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	6,37%		nd
EU-26a	w tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	6,37%		
27	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek TREA) dostępny po spełnieniu wymogów grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	4,64%		
28	Wymóg połączonego bufora specyficznego dla instytucji			
29	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego			
30	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego			
31	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego			
EU-31a	w tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub innych instytucji o znaczeniu systemowym			
Pozycje uzupełniające				
EU-32	Łączna kwota wyłączonych zobowiązań, o których mowa w art. 72a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013			



9. Tabela EU TLAC3b – Kolejność zaspokajania wierzycieli

		1	3	10	11	12	13	
		najniższy stopień					najwyższy stopień	Suma kolumn 1-13
1	Opis stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym (tekst dowolny)	Fundusze własne o których mowa w art. 26 rozp. 575/2013 (kategoria 10)	Fundusze własne o których mowa w art. 62 rozp. 575/2013 (kategoria 8)	Odsetki od należności w kategoriach 1,2,3a i 3b (kategoria 3c)	Pozycje należności wynikające z umów rachunków bankowych (kategoria 3b)	Pozycje należności z tyt. środków innych niż gwarantowane (kategoria 3a)	Zobowiązania wobec osób fizycznych i MŚP niegwarantowane przez BFG (kategoria 2)	
2	Zbiór pusty w UE							
3	Zbiór pusty w UE							
4	Zbiór pusty w UE							
5	Zobowiązania i fundusze własne	40 986,00	1 750,00	38,00	0,00	0,00	89 337,00	89 375,00
6	w tym fundusze własne i zobowiązania potencjalnie kwalifikujące się do spełnienia MREL	40 986,00	1 750,00					42 736,00
7	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 1 rok < 2 lata							
8	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 2 lata < 5 lat							
9	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 5 lat < 10 lat							
10	w tym tym rezydualny termin zapadalności ≥ 10 lat, ale z wyłączeniem wieczystych papierów wartościowych	40 986,00	1 750,00					42 736,00



10. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Ząbkowicach Śląskich

Zarząd Banku Spółdzielczego w Ząbkowicach Śląskich niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w Ujawnieniu są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku.