



**Bank Spółdzielczy**  
w Wysokiem Mazowieckiem

Załącznik do uchwały nr 179/Z/2025 z dn. 27.06.2025 r.  
Zarządu Banku Spółdzielczego w Wysokiem Mazowieckiem

Załącznik do uchwały nr 53/RN/2025 z dn. 27.06.2025 r.  
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Wysokiem Mazowieckiem

**ZBIÓR INFORMACJI**  
**PODLEGAJĄCYCH PUBLIKACJI**  
**W RAMACH POLITYKI INFORMACYJNEJ**  
**BANKU**

**za rok 2024**

## **I. Informacje ogólne o Banku**

1. Bank Spółdzielczy w Wysokiem Mazowieckiem, zwany dalej Bankiem, z siedzibą w Wysokie Mazowieckie, ul. Jagiellońska 14, 18-200 Wysokie Mazowieckie, przedstawia informacje o charakterze jakościowym i ilościowym, dotyczące adekwatności kapitałowej wg stanu na dzień 31.12.2024 roku.
2. Bankowi nadano numer statystyczny REGON 000494485 oraz numer NIP 7220002571.
3. W 2024 roku Bank prowadził działalność w ramach struktury organizacyjnej:
  - 1) Centrala przy ul. Jagiellońska 14, 18-200 Wysokie Mazowieckie,
  - 2) Oddział Wysokie Mazowieckie przy ul. Jagiellońska 14, 18-200 Wysokie Mazowieckie,
  - 3) Oddział Białystok przy ul. Wiejskiej 71 lok. 3, 15-351 Białystok,
  - 4) Punkt Kasowy „Białostocka” przy ul. Białostocka 4, 18-200 Wysokie Mazowieckie,
  - 5) Punkt Kasowy Kulesze Kościelne przy ul. Główna 6, 18-208 Kulesze Kościelne,
  - 6) Punkt Kasowy Jabłonka Kościelna, Jabłonka Kościelna 22A, 18-200 Wysokie Mazowieckie.
4. Według stanu na dzień 31.12.2024 roku Bank nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nieobjętych konsolidacją.
5. Bank jest Uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, którego głównym celem jest zapewnianie płynności i wypłacalności.

Z uczestnictwa w Systemie wynikają korzyści – między innymi dostęp do środków pomocowych w sytuacjach zagrożenia płynności lub wypłacalności, oraz obowiązki, do których należy m.in. stosowanie systemu limitów ustalonych w Systemie oraz poddawanie się działaniom prewencyjnym podejmowanym przez jednostkę zarządzającą Systemem.
6. Bank działa zgodnie z normami ISO 9001:2015 (jakość obsługi) oraz ISO 27001:2013 (bezpieczeństwo informacji).
7. Zgodnie z art. 19 Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r., Bank informuje, że :
  - 1) kod LEI Banku to: 259400D65WGSKT657F76

- 2) o ile nie zaznaczono inaczej, ilościowe dane pieniężne ujawnione w niniejszym Raporcie prezentowane są w PLN. Dane liczbowe prezentowane są w tys. złotych, a ewentualne różnice w sumach i udziałach mogą wynikać z zaokrągleń kwot do pełnych tys. złotych oraz zaokrągleń udziałów procentowych do dwóch miejsc dziesiętnych.
- 3) Bank stosuje Polskie Standardy rachunkowości.
- 4) Bank nie posiada jednostek zależnych i nie podlega konsolidacji dla celów księgowych ani konsolidacji ostrożnościowej – mając powyższe na uwadze dane zawarte w niniejszym raporcie sporządzone są na podstawie danych jednostkowych

## **II. Zasady zarządzania ryzykiem istotnym**

Prowadzenie działalności bankowej związane jest z ponoszeniem ryzyka. W celu zachowania bezpieczeństwa powierzonych środków w Banku funkcjonuje system zarządzania ryzykiem. W Banku cele i zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka zostały opisane w Strategii działania Banku, Strategii zarządzania ryzykiem w Banku i Planie ekonomiczno-finansowym. Podejmowanie ryzyka wymaga koncentracji uwagi na aktualnych i potencjalnych zagrożeniach, poszukiwania form obrony przed nimi i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Bank charakteryzuje się ostrożnym podejściem do ryzyka, co oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej, a kontrolowaniem ryzyka i zabezpieczeniem kapitałowym Banku.

Bank jest obowiązany utrzymywać sumę funduszy własnych na poziomie nie niższym niż wyższa z następujących wartości:

- 1) wynikająca ze spełnienia wymogów w zakresie funduszy własnych, o których mowa w art. 92 rozporządzenia nr 575/2013;
- 2) oszacowana przez bank kwota, niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności banku oraz zmian otoczenia gospodarczego, uwzględniająca przewidywany poziom ryzyka (kapitał wewnętrzny).

Bank utrzymuje ponadto fundusze własne inne niż objęte wymogiem ust.1 w celu spełnienia wymogu połączonego bufora lub wskaźnika dźwigni, o którym mowa w art. 55 ust.4 Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym oraz fundusze własne objęte wymogiem bufora wskaźnika dźwigni, o którym mowa w art. 92 ust. 1a rozporządzenia 575/2013.

Bank identyfikuje istotność ryzyka metodą osądu eksperckiego na podstawie historycznej

oceny wielkości ryzyka mierzonej wymogami kapitałowymi (czynniki ilościowe), w tym kapitałem wewnętrznym, a także z uwzględnieniem kryteriów jakościowych, biorąc pod uwagę możliwość wzrostu ryzyka.

Bank uznaje za trwale istotne następujące rodzaje ryzyka:

- 1) ryzyko kredytowe;
- 2) ryzyko ICT;
- 3) ryzyko koncentracji;
- 4) ryzyko walutowe (ryzyko rynkowe );
- 5) ryzyko operacyjne;
- 6) ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym;
- 7) ryzyko modeli;
- 8) ryzyko płynności;
- 9) kapitałowe, w tym dźwigni kapitałowej ;
- 10) ryzyko biznesowe;
- 11) ryzyko braku zgodności.

Ryzyko nieistotne to ryzyko zidentyfikowane, o małym znaczeniu lub ryzyko w pełni kontrolowane i ograniczone przez Bank. Zidentyfikowane ryzyka objęte są procesem zarządzania adekwatnym do jego możliwego wpływu na bezpieczeństwo Banku.

W Banku prowadzony jest proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli podejmowanego ryzyka.

W celu realizacji procesów związanych z zarządzaniem ryzykami w Banku realizowane są zadania, związane z analizą podstawowych wartości mierników charakterystycznych dla poszczególnych rodzajów ryzyka. Podstawowe wskaźniki określające akceptowalny poziom poszczególnych rodzajów ryzyka są zatwierdzane przez Radę Nadzorczą w ramach Strategii działania Banku.

System zarządzania ryzykiem oparty jest o regulacje nadzorcze i zbiór regulacji wewnętrznych. Bank ocenia ryzyko wynikające z aktualnie prowadzonej działalności oraz działalności planowanej do podjęcia w przyszłości.

W bieżącym zarządzaniu ryzykiem w Banku szczególny nacisk położony jest na wyjaśnienie przyczyn występowania zdarzeń generujących ryzyko oraz oszacowanie ich wpływu na efektywność działania Banku, wypłacalność, płynność oraz adekwatność kapitałową z wykorzystaniem technik testowania warunków skrajnych. W Banku obowiązują wewnętrzne limity na poszczególne rodzaje ryzyka, które zostały uznane za istotne zgodnie z obowiązującą Instrukcją szacowania kapitału wewnętrznego oraz oceny adekwatności kapitałowej. Ustalanie wewnętrznych limitów ma na celu ograniczenie poziomu narażenia na ryzyko między innymi poprzez zapewnienie odpowiedniego poziomu dywersyfikacji. Wysokość limitów jest dostosowana do akceptowanego przez Radę ogólnego poziomu ryzyka Banku. Ustalając poziomy limitów, Bank bierze w szczególności pod uwagę wyniki przeprowadzonych stress-testów. Oprócz powyższych limitów w Banku obowiązują między innymi maksymalne wartości wskaźników Dtl/DStI oraz LtV, których wysokość ustalona została w odpowiednich politykach.

### **Ryzyko kredytowe:**

Działalność kredytowa to najbardziej dochodowa część działalności Banku jednocześnie obciążona największym ryzykiem.

Do celów strategicznych w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym należy:

- 1) utrzymanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i ilości portfela kredytowego,
- 2) utrzymywanie ryzyka kredytowego Banku w granicach tolerancji na ryzyko,
- 3) dywersyfikacja portfela ekspozycji kredytowych, dostosowana do ustalonego przez bank dopuszczalnego poziomu ryzyka kredytowego,
- 4) rozwijanie działalności kredytowej oraz inwestycyjnej w granicach zatwierdzonych przez Zarząd i Radę Nadzorczą, przy założeniu zachowania bezpieczeństwa finansowego Banku, postanowień nadzorczych rekomendacji i adekwatności kapitałowej,
- 5) utrzymywanie progu wskaźnika NPL wynoszącego nie więcej niż 5% oraz nieprzekraczanie istotnego udziału, jednorodnych ekspozycji NPE (powyżej 15%), przy równoczesnym zaangażowaniu w jednorodne ekspozycje o znacznym charakterze znaczne (powyżej 25% portfela kredytowego) przy wskaźniki NPL,
- 6) dbałość o długoterminowe bezpieczeństwo Banku wynikające z czynników ryzyka ESG oraz wpływ ryzyka ESG na ryzyko kredytowe wynikające z ekspozycji wobec klientów i kontrahentów i ich narażenia na czynniki ryzyka ESG.

Cel strategiczny jest realizowany poprzez:

- utrzymanie dotychczasowej struktury działalności w zakresie kredytowania, z uwzględnieniem zmian wynikających z Rekomendacji S KNF,
- bieżące analizowanie potrzeb rynku lokalnego w zakresie kredytowania inwestycji, finansowania budownictwa mieszkaniowego, wsparcia rozwoju lokalnej przedsiębiorczości, realizacji zapotrzebowania na kredyty preferencyjne, detaliczne oraz wsparcia w wykorzystywaniu funduszy pomocowych
- udzielanie kredytów zabezpieczonych hipotecznie oprocentowanych zmienną stopą oraz produkty o okresowo stałej stopie dając możliwość wyboru lub konwersji ekspozycji kredytowej zabezpieczonej hipotecznie klientom zgodnie z Rekomendacją S KNF, przy jednoczesnej dbałości o wpływ wprowadzanych produktów na profil innych rodzajów ryzyka, w tym ryzyka stopy procentowej,
- współpracę z innymi bankami spółdzielczymi w odniesieniu do grup klientów, których kompleksowa obsługa przekracza aktualne możliwości banku (w tym konsorcja),
- doskonalenie systemów oceny zdolności kredytowej w szczególności metody identyfikacji, pomiaru lub szacowania ryzyka kredytowego ekspozycji wobec poszczególnych dłużników, papierów wartościowych oraz ryzyka kredytowego na poziomie portfela,
- doskonalenie monitoringu kredytowego wraz z systemem klasyfikacji ekspozycji kredytowych do kategorii ryzyka i tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością Banku,
- zapewnienie szybkiej identyfikacji ekspozycji nieobsługiwanych (NPE) oraz zapewnienie odpowiedniej efektywności zarządzania restrukturyzacją i windykacją wierzytelności Banku, w tym aktywami przejętymi za długi,
- identyfikację klientów prowadzących działalność gospodarczą lub rolniczą o podwyższonym ryzyku ESG na etapie udzielania kredytu oraz w ramach monitoringu Klienta,
- okresowe przeglądanie efektywności polityk w zakresie RK, EKZH i DEK oraz limitów,
- ograniczanie udzielania nowego finansowania klientom, o podwyższonym ryzyku ESG.

Ryzyko kredytowe – ryzyko poniesienia straty finansowej spowodowanej brakiem zdolności klienta do obsługi długu albo odmową wypełnienia zobowiązań wynikających z umowy wobec Banku. Ryzyko kredytowe dotyczy wszystkich aktywów bilansowych, do których Bank ma tytuł prawny oraz pozycji pozabilansowych. Obejmuje ono działalność kredytową oraz działalność na rynku hurtowym (lokaty międzybankowe, dłużne papiery wartościowe itp.). Na ryzyko kredytowe

składają się również: ryzyko koncentracji, ryzyko detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ryzyko ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie.

Bank kredytuje osoby fizyczne, podmioty gospodarcze, rolników indywidualnych, i inne instytucje.

W ramach ryzyka kredytowego Bank bada ryzyko koncentracji zaangażowań, czyli ryzyko niewykonania zobowiązania/zobowiązań przez pojedyncze podmioty oraz przez grupy podmiotów (także powiązane kapitałowo lub organizacyjnie), w przypadku których prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania jest zależne od wspólnych czynników. Ryzyko to związane jest ze zbyt dużym zaangażowaniem Banku wobec: pojedynczych klientów lub grup klientów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie:

- 1) tego samego sektora gospodarczego;
- 2) tego samego instrumentu finansowego;
- 3) tego samego rodzaju zabezpieczenia lub dostawcy zabezpieczenia kredytowego;

### **Ryzyko płynności i finansowania**

Cele strategiczne Banku to:

- 1) utrzymanie zapasu nadwyżki płynności na poziomie zapewniającym horyzont przeżycia (30 dni) bez konieczności sięgania do zobowiązań wobec sektora finansowego,
- 2) przestrzeganie miar płynności,
- 3) zapewnienie stabilnych źródeł finansowania.

Działania zmierzające do osiągnięcia celów:

- 1) regularne przeglądy i weryfikacja, a w razie potrzeby opracowanie i wdrożenie odpowiednich regulacji wewnętrznych, w tym w zakresie testów warunków skrajnych;
- 2) wdrożenie skutecznego, bieżącego procesu zarządzania środkami płynnymi, w tym nadwyżką płynności;
- 3) zapewnienie, by system informacyjny i informatyczny w banku pozwalał na codzienny pomiar, monitorowanie i raportowanie o poziomie płynności;
- 4) zapewnienie, by kierownictwo otrzymywało bieżące i adekwatne informacje o poziomie płynności w celu podejmowania decyzji strategicznych oraz oceny skuteczności systemu zarządzania płynnością;
- 5) przegląd i dostosowanie istniejących planów awaryjnych, uwzględniających różne scenariusze rozwoju niekorzystnych sytuacji;

- 6) wdrożenie skutecznego procesu planowania źródeł finansowania, w tym budowy i monitorowania planu finansowego.

Cele szczegółowe zawarte są Polityce zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w Banku Spółdzielczym w Wysokiem Mazowieckiem oraz w Polityce Handlowej Banku Spółdzielczego w Wysokiem Mazowieckiem – Plan działań marketingowych, stanowiącej uszczegółowienie Strategii.

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

Istotnym warunkiem utrzymania płynności w przyszłości jest zarządzanie płynnością długoterminową. Bank bada strukturę pasywów długoterminowych powiązaną ze strukturą aktywów długoterminowych i ustala limity zaangażowania w aktywa długoterminowe, określone w Instrukcji zarządzania ryzykiem płynności.

### **Ryzyko stopy procentowej**

Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie zmienności wyniku finansowego oraz zmian wartości ekonomicznej kapitału, wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą w ramach zatwierdzonej strategii działania Banku.

Celem Banku jest utrzymanie niskiej wrażliwości wyniku odsetkowego na zmiany rynkowych stóp procentowych. Bank będzie utrzymywał pozycję luki (niedopasowanie pomiędzy aktywami i pasywami wrażliwymi na zmiany stóp procentowych) w ramach przyjętych w procedurze zarządzania ryzykiem stopy procentowej limitów.

Cele szczegółowe zawarte są Polityce zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Wysokiem Mazowieckiem oraz w Polityce Handlowej Banku Spółdzielczego w Wysokiem Mazowieckiem – Plan działań marketingowych, stanowiącej uszczegółowienie Strategii.

Cele strategiczne w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej to:

1. Utrzymanie zmienności wyniku odsetkowego w granicach nie zagrażających realizacji planu finansowego i adekwatności kapitałowej Banku.
2. Utrzymanie profilu ryzyka stopy procentowej w Banku na poziomie nie wyższym niż akceptowany przez Radę Nadzorczą.

3. Utrzymywanie nieznaczącej skali działalności handlowej w rozumieniu Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady dotyczącego zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.
4. Prowadzenie działań mających na celu zabezpieczenie ryzyka stopy procentowej w ramach zarządzania aktywami i pasywami Banku.
5. Utrzymanie poziomu poszczególnych kategorii ryzyka stopy procentowej występujących w prowadzonym portfelu bankowym na poziomie nie wymagającym tworzenia wewnętrznych wymogów kapitałowych (według metodologii przyjętej w wewnętrznych procedurach Banku).

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej koncentruje się na zarządzaniu ryzykiem przeszacowania, ryzykiem bazowym, kontroli ryzyka opcji klienta, zmianie wartości rynkowej instrumentów oraz na analizie zmian w zakresie krzywej dochodowości i ewentualnego wpływu tych zmian na ekonomiczną wartość kapitału;

Bank ogranicza ryzyko stopy procentowej poprzez stosowanie systemu limitów i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych.

Zakłada się, że zmiana stóp procentowych sama w sobie nie jest źródłem potencjalnych strat dla Banku. Narażenie na negatywne oddziaływanie na wyniki Banku związane jest z występującymi różnicami w wielkościach aktywów i pasywów przeliczanych w poszczególnych przedziałach oraz niekorzystnymi i trudnymi do przewidzenia zmianami rynkowych stóp procentowych.

Bank dążyć będzie do kształtowania struktury aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych w taki sposób, by uzyskać optymalne efekty w zakresie poziomu wyniku odsetkowego, przy zakładanych zmianach rynkowych stóp procentowych; jednocześnie zachowany będzie warunek bezpieczeństwa wyniku odsetkowego przy nieoczekiwanej zmianie tych stóp w kierunku przeciwnym od zakładanego.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej w Banku ma charakter:

- 1) skonsolidowany – oznacza to, że obejmuje ono łącznie wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku; oraz
- 2) całościowy – uwzględniane są przy analizie wszystkie istotne dla Banku rodzaje ryzyka stopy procentowej w powiązaniu z innymi rodzajami ryzyk bankowych.

### **Ryzyko operacyjne:**

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

Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku jest zapewnienie bezpiecznego przebiegu wszystkich procesów biznesowych w Banku poprzez:

- 1) identyfikację ryzyka operacyjnego w określonych obszarach działania Banku;
- 2) utworzenie bazy danych w celu gromadzenia informacji o zdarzeniach ryzyka operacyjnego i stratach powstających w wyniku zakłóceń w działalności Banku;
- 3) monitorowanie i raportowanie incydentów
- 4) tworzenie mapy ryzyka w celu określenia działań zmierzających do zmniejszenia skutków ryzyka operacyjnego;
- 5) wykorzystanie mapy ryzyka operacyjnego w opracowaniu „Polityki zarządzania ryzykiem operacyjnym” „Polityki kadrowej” itp., stanowiących element założeń do planu ekonomiczno-finansowego;
- 6) kontrolę i ocenę procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku;
- 7) ograniczanie skutków ryzyka operacyjnego;
- 8) gromadzenie informacji o zdarzeniach ryzyka operacyjnego mających miejsce w najbliższym otoczeniu Banku oraz w miarę możliwości o sposobach porycia strat ww. zdarzeń i podjętych działaniach mitygujących.

Wyniki analiz ryzyka operacyjnego prezentowane są Zarządowi Banku w cyklach kwartalnych oraz Radzie Nadzorczej w cyklach półrocznych.

### **Ryzyko kapitałowe:**

Fundusze własne są źródłem finansowania działalności Banku i gwarancją jego rozwoju. Stanowią również zabezpieczenie w przypadku poniesienia straty przez Bank. Posiadane fundusze własne odpowiadają wymogom nadzorczym oraz są dostosowane do rozmiaru prowadzonej działalności tj. na poziomie zapewniającym stabilną sytuację ekonomiczną.

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

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie adekwatnością kapitałową obejmujące podstawowe kierunki działań:

- 1) zwiększanie wysokości funduszy własnych,
- 2) zapewnienie odpowiedniego poziomu kapitałów Tier I (w tym kapitału podstawowego Tier

I) i Tier II,

- 3) odpowiednie kształtowanie struktury bilansu Banku w celu utrzymania planowanego poziomu wymogów kapitałowych, dostosowanych do wymagań Rozporządzenia 575/2013 UE,
- 4) zarządzanie ryzykiem bankowym.

Bank podejmuje ryzyko na poziomie zapewniającym utrzymanie łącznego wskaźnika kapitałowego oraz pozostałych wskaźników kapitałowych na poziomie nie niższym, niż wymagany minimalny poziom regulacyjny, zgodnie ze wskazaniem Ustawy o nadzorze makroostrożnościowym.

### **Ryzyko walutowe**

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

Cel ten jest realizowany w oparciu o poniższe cele:

1. Zarządzanie ryzykiem walutowym polega m.in. na zawieraniu transakcji o takiej strukturze oraz warunkach, które w najbardziej efektywny sposób zabezpieczają Bank przed potencjalnymi stratami z tytułu zmian kursów walutowych minimalizując związane z nim ryzyko.
2. Podstawowym celem Banku jest utrzymywanie pozycji walutowej całkowitej w wysokości nie przekraczającej 2% uznanego kapitału, która nie wiąże się z koniecznością utrzymywania regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe.
3. Strategią Banku jest prowadzenie konserwatywnej polityki w zakresie ryzyka walutowego, tzn. kształtowanie pozycji w granicach nie wiążących się z koniecznością utrzymywania wymogu kapitałowego, zgodnie z Rozporządzeniem 575/2013. Należy podkreślić, że takie podejście nie ogranicza w żaden sposób działania wolumenu transakcji walutowych oferowanych klientom Banku.
4. Na rynku walutowym, Bank przykłada szczególną uwagę do działania operacji z klientami i prowadzi ciągłe prace nad rozszerzeniem zakresu i udoskonaleniem oferty produktów i usług. Działania swoje opiera w szczególności na uelastycznieniu oferty produktowej, pozwalającej na lepsze zaspokojenie indywidualnych potrzeb klientów adekwatnie do sytuacji rynkowej.
5. Zgodnie z profilem biznesowym Banku oraz strukturą jego bazy klientów, szczególny nacisk położono na dopasowywanie oferty produktowej i kanałów zawierania transakcji do potrzeb małych i średnich przedsiębiorstw prowadzących wymianę handlową z zagranicą.

6. W ramach stosowanej polityki ograniczania ryzyka Bank dąży do utrzymywania maksymalnie zrównoważonej pozycji walutowej.
7. Poziom ryzyka walutowego w działalności Banku z tytułu ryzyka kursowego ograniczony jest poprzez limity maksymalnej pozycji walutowej (w tym limity pozycji dla poszczególnych walut).
8. Wszystkie limity z zakresu ryzyka walutowego uchwała Zarząd Banku.
9. Monitoring wykorzystania limitów w zakresie ryzyka walutowego realizowany jest przez Zespół ds. Analiz i Ryzyka, z zachowaniem niezależności oceny ryzyka od działalności, która to ryzyko generuje.
10. Pomiar ryzyka walutowego dokonywany jest codziennie. Do wyliczenia ryzyka walutowego wyznaczane są pozycje walutowe dla poszczególnych walut oraz pozycja całkowita dla wszystkich walut łącznie, przeliczone na PLN po kursie średnim NBP. Wyliczenia pozycji dokonywane są zgodnie z obowiązującymi wytycznymi Prezesa Narodowego Banku Polskiego oraz Komisji Nadzoru Finansowego.
11. Bank zakłada, że skala działalności walutowej będzie nie znacząca, tj. udział obrotów walutowych w obrotach ogółem Banku nie przekroczy 5%.

### **Organizacja zarządzania ryzykiem**

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

1) Organy:

- a) Rada Nadzorcza, w tym Komitet Audytu;
- b) Zarząd;

2) Druga linia obrony:

- a) Zespół ds. Analiz i Ryzyka,
- b) Stanowisko ds. weryfikacji i windykacji kredytów,
- c) Stanowisko ds. kontroli wewnętrznej,
- d) Stanowisko ds. zgodności,
- e) Stanowisko ds. bezpieczeństwa;
- f) Koordynator przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;
- g) IOD (Inspektor Ochrony danych osobowych),
- h) Zespół Organizacyjno – Administracyjny,

- i) Główny Księgowy.
- 3) Pierwsza linia obrony – pozostałe komórki i jednostki organizacyjne Banku
- 4) Audyt wewnętrzny - realizowany przez System Ochrony Zrzeszenia BPS.

Bank zapewnia niezależność Komórki monitorującej ryzyko poprzez zapewnienie jej bezpośredniego dostępu do Zarządu i Rady Nadzorczej.

Członkowie Zarządu Banku nie pełnią stanowisk dyrektorskich poza Bankiem.

Członkowie Rady Nadzorczej Banku nie pełnią stanowisk dyrektorskich.

Przez stanowisko dyrektorskie należy rozumieć funkcję członka zarządu lub rady nadzorczej, pełnione w podmiotach objętych tym samym instytucjonalnym systemem ochrony, spełniającym warunki, o których mowa w art. 113 ust. 7 Rozporządzenia CRR lub podmiotach, w których bank posiada znaczny pakiet akcji, o którym mowa w art. 4 ust. 1 pkt 36 Rozporządzenia.

Członków Zarządu Banku powołuje zgodnie z przepisami prawa Rada Nadzorcza Banku, działając wg „Regulaminem Działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Wysokiem Mazowieckiem ”, biorąc pod uwagę wyniki oceny wstępnej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji kandydata. Oceny następczej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji Członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza, zgodnie z „Polityka w zakresie powoływania i odwoływania, a także oceny odpowiedniości kandydatów / członków Zarządu Banku, a także osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczym w Wysokiem Mazowieckiem”. Członków Rady Nadzorczej powołuje Zebranie Przedstawicieli, zgodnie z „Regulaminem wyborów członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Wysokiem Mazowieckiem ”, biorąc pod uwagę kwalifikacje, doświadczenie i reputację kandydata.

Oceny następczej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji Członków Rady Nadzorczej dokonuje Zebranie Przedstawicieli zgodnie z „Polityką w zakresie powoływania i odwoływania, a także oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Wysokiem Mazowieckiem”.

Bank, z uwagi na skalę działalności, nie stosuje strategii zróżnicowania w zakresie wyboru Członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej.

Bank, z uwagi na skalę działania, nie tworzy w obrębie Rady Nadzorczej komitetu ds. ryzyka ani komitetu ds. wynagrodzeń, zgodnie z art. 9 cb Ustawy Prawo Bankowe i art. 435 ust 2 lit d) Rozporządzenia CRR.

Członkowie Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku są objęci oceną w zakresie wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiedniego do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków, a także rękojmi należytego wykonania tych obowiązków, dokonywaną odpowiednio przez Zebranie Przedstawicieli w zakresie oceny członków Rady Nadzorczej Banku oraz Radę Nadzorczą w zakresie członków Zarządu Banku. Ocena ma charakter uprzedni przed powołaniem oraz następczy w trakcie pełnienia funkcji. Wszyscy Członkowie Zarządu Banku zgodnie z oceną dokonaną w 2024 roku oraz Członkowie Rady Nadzorczej Banku, zgodnie z oceną dokonaną w 2024 roku, spełniają wymagania art. 22 aa Ustawy Prawo Bankowe.

Przepływ informacji dotyczącej ryzyka kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku jest sformalizowany i objęty „Instrukcją sporządzania Systemu Informacji Zarządczej w Banku Spółdzielczym w Wysokiem Mazowieckiem” definiującą: częstotliwość, zakres, odbiorców i terminy sporządzania raportów i sprawozdań, dotyczących ryzyka. Systemem informacji zarządczej objęte są wszystkie rodzaje ryzyka uznawane przez Bank za istotne. Zakres i częstotliwość raportowania jest dostosowana do skali narażenia na ryzyko, a także zmienność ryzyka, zapewniając możliwość podejmowania decyzji oraz odpowiedniej reakcji w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko.

### **III. Informacje wynikające z Rekomendacji „P”.**

#### **A. Rola i zakres odpowiedzialności właściwych komitetów oraz innych jednostek funkcjonalnych i biznesowych.**

Organizacja procesu zarządzania ryzykiem płynności i finansowania zapewnia rozdzielenie funkcji operacyjnych od funkcji pomiaru, monitorowania i kontroli ryzyka. W tym celu, w ramach struktury organizacyjnej Banku, zapewniono niezależne funkcjonowanie jednostek organizacyjnych odpowiedzialnych za zawieranie transakcji finansowych, ich rozliczanie oraz realizację funkcji kontrolnych.

#### **1. Rada Nadzorcza Banku:**

- 1) nadzoruje realizację polityki zarządzania ryzykiem płynności i finansowania,

- 2) zatwierdza Strategię działania Banku, Strategię zarządzania ryzykiem, Plan Ekonomiczno - Finansowy oraz nadzoruje ich przestrzegania,
- 3) nie rzadziej niż raz na kwartał, analizuje raporty o poziomie płynności Banku, ponoszonym przez Bank ryzyku płynności i finansowania, wykorzystaniu limitów ostrożnościowych i skutkach decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem płynności, oraz zapewnia, by Zarząd Banku podejmował odpowiednie działania naprawcze w sytuacji wystąpienia problemów,
- 4) określa akceptowany ogólny poziom ryzyka płynności i finansowania Banku, (tzw. apetyt na ryzyko),
- 5) pełni funkcję kontrolną w odniesieniu do zarządzania ryzykiem płynności i finansowania podejmowanym przez Bank,
- 6) Rada Nadzorcza winna zostać niezwłocznie poinformowana w przypadku potencjalnych problemów płynnościowych w związku z istotnymi zmianami czynników ryzyka, w szczególności:
  - wzrastającym kosztem finansowania,
  - wzrastającą koncentracją pozycji istotnych dla ryzyka płynności i finansowania,
  - wzrastającą luką płynności,
  - zmniejszeniem się dostępu do alternatywnych źródeł finansowania,
  - znaczącym i/lub notorycznym przekraczaniem limitów związanych z ryzykiem płynności i finansowania,
  - spadkiem nadwyżki aktywów o wysokiej płynności,
  - zmianami warunków rynkowych, które mogą wskazywać na przyszłe zagrożenia w zakresie płynności.
- 7) Rada Nadzorcza powinna przynajmniej raz w roku otrzymywać sprawozdania Zarządu zawierające informację o realizacji polityki zarządzania ryzykiem płynności i finansowania.

## 2. Zarząd Banku:

- 1) odpowiada za stworzenie skutecznego systemu zarządzania ryzykiem płynności i finansowania (opracowanie pisemnych zasad oraz procedur), oraz za realizację Planu Ekonomiczno - Finansowego Banku w zakresie ryzyka płynności i finansowania, a także sprawuje nadzór nad efektywnym procesem zarządzania tym ryzykiem,

- 2) odpowiada za zarządzanie ryzykiem płynności i finansowania w sposób zapewniający utrzymanie płynności bieżącej, krótkoterminowej, średnioterminowej oraz długoterminowej, w normalnych warunkach, jak i w przypadku wystąpienia zdarzeń kryzysowych,
- 3) dostosowuje strukturę organizacyjną Banku oraz stopień zaawansowania metod zarządzania ryzykiem płynności i finansowania do charakteru, rozmiaru i skali prowadzonej działalności Banku, złożoności modelu biznesowego oraz profilu ryzyka banku,
- 4) precyzyjnie i jednoznacznie określa tolerancję ryzyka płynności i finansowania adekwatną do strategii działalności,
- 5) sprawuje kontrolę nad stworzeniem odpowiedniego systemu raportowania dla Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku,
- 6) odpowiada za dostosowanie rodzajów i wielkości ryzyka oraz procesu zarządzania do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka oraz za właściwe sformalizowanie i zaawansowanie tego procesu,
- 7) odpowiada za przydzielenie adekwatnych środków technicznych (zapewniających sprawne gromadzenie i przetwarzanie informacji dla celów zarządzania ryzykiem płynności i finansowania) oraz dobór personelu do zarządzania ryzykiem płynności i finansowania,
- 8) przeprowadza co najmniej raz w roku przeglądy Polityki zarządzania ryzykiem płynności i finansowania oraz oceny mechanizmów kontroli wewnętrznej w zakresie zarządzania ryzykiem, wprowadzając w razie potrzeby (w razie poważnych zmian profilu działalności Banku lub zasadniczych zmian sytuacji rynkowej), niezbędne korekty i udoskonalenia,
- 9) Zarząd Banku zarządza ryzykiem w Banku w ramach przypisanych mu obowiązków, oraz na poziomie działalności operacyjnej i poziomie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach Zespół ds. Analiz i Ryzyka.

### 3. Główny Księgowy:

- 1) nadzór nad lokowaniem nadwyżek pieniężnych,
- 2) nadzór nad obliczaniem i utrzymywaniem nadzorczych miar płynności,
- 3) nadzór nad prawidłowością i bezpieczeństwem zawieranych transakcji.

### 4. Zespół Księgowo - Sprawozdawczy:

- 1) utrzymanie środków na rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym w ilości zapewniającej:
  - a) wywiązanie się z bieżących i przyszłych zobowiązań banku,
  - b) utrzymanie rezerwy obowiązkowej na wymaganym przepisami NBP poziomie.

- 2) utrzymanie bieżącej płynności finansowej i likwidowanie przejściowych niedoborów pieniężnych,
- 3) utrzymywanie krótkoterminowej, średnioterminowej i długoterminowej płynności Banku,
- 4) maksymalizowanie dochodów z przeprowadzonych transakcji (zapewnienie maksymalizacji dochodów, przy jednoczesnym utrzymaniu bezpiecznego poziomu ryzyka płynności),
- 5) realizacja działań awaryjnych,
- 6) obliczanie i utrzymywanie poziomu nadzorczych miar płynności.

5. Zastępca Dyrektora Oddziału ds. kasowo – skarbcowych:

- 1) bieżące zarządzanie środkami pieniężnymi w kasach Banku.

6. Zespół ds. Analiz i Ryzyka:

- 1) monitoruje i analizuje poziom ryzyka płynności i finansowania,
- 2) identyfikuje zagrożenia mające wpływ na płynność finansową Banku oraz dokonuje pomiaru i kontroli ryzyka związanego z płynnością, zgodnie z procedurami ustalonymi przez Zarząd,
- 3) opracowuje limity dotyczące ryzyka płynności i finansowania,
- 4) analizuje wpływ obecnej i przyszłej sytuacji na rynku międzybankowym i sytuacji ogólnogospodarczej na ryzyko płynności i finansowania Banku,
- 5) sporządza informacje zawierające ocenę ryzyka płynności i finansowania wraz ze stosownymi wnioskami dla Zarządu i Rady Nadzorczej,
- 6) realizuje działania awaryjne.

5. Każdy pracownik Banku zobowiązany jest do:

- 1) realizacji Strategii działania Banku, Planu Ekonomiczno - Finansowego Banku w zakresie pozyskiwania depozytów i udzielania kredytów,
- 2) zgłaszania kierownictwu informacji o niepokojących sygnałach, mogących wpłynąć niekorzystnie na sytuację Banku (obserwacja zachowań klientów),
- 3) dbania o jak najlepszy wizerunek Banku, oraz do rzetelnej obsługi klientów,
- 4) kształtowania pozytywnych relacji z klientami Banku.

**B. Działalność w zakresie pozyskiwania finansowania.**

Głównym źródłem finansowania działalności kredytowej Banku są następujące pasywa banku: fundusze własne, depozyty terminowe i bieżące z uwzględnieniem osadu dla tych depozytów. Dodatkowym źródłem finansowania są środki pochodzące z zewnętrznych źródeł finansowania np. przyjęcie lokat z Banku Zrzeszającego w ramach limitu lokat płynnościowych.

Struktura zobowiązań banku na 31.12.2024 r. przedstawia się następująco:

- Podmioty gospodarcze – 7,0% (26 571 tys. zł)
- Gospodarstwa domowe – 78,5% (300 311 tys. zł)
- Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych – 0,9% (3 572 tys. zł)
- Podmioty sektora rządowego i samorządowego – 13,6% (51 879 tys. zł)

Zobowiązania wobec podmiotów sektora niefinansowego stanowią główne źródło pozyskanych środków Banku. Na koniec 2024 roku wartość zobowiązań wobec tych podmiotów wyniosła 330 454 tys. zł, tj. 86,4% tych środków i w stosunku do ubiegłego roku nastąpił wzrost o 41 650 tys. zł, tj. o 14,4%.

Zobowiązania wobec podmiotów sektora rządowego i samorządowego stanowią dodatkowe źródło finansowania działalności Banku. Na koniec 2024 roku wartość zobowiązań wobec tych podmiotów wyniosła 51 879 tys. zł. i w stosunku do końca 2023 roku nastąpił wzrost o 22 238 tys. zł, tj. o 75%.

Głównym elementem strategii właściwego finansowania ekspozycji kredytowych jest uzależnienie od wzrostu stabilnych źródeł ich finansowania.

Do stabilnych źródeł finansowania Bank zalicza:

- 1) zobowiązania bieżące i terminowe wobec podmiotów niefinansowych i podmiotów sektora rządowego i samorządowego – część stabilna (osad na rachunkach) w wysokości 280 692 tys. zł,
- 2) fundusze własne ogółem w wysokości 23 435 tys. zł.

Stabilne źródła finansowania działalności Banku ogółem na koniec 2024 roku znacznie przekraczają wartość posiadanego portfela ekspozycji kredytowych.

Należy podkreślić, iż fundusze własne Banku stanowią najbardziej stabilne źródło finansowania ekspozycji kredytowych.

**C. Zarządzenie ryzykiem płynności jest scentralizowane zgodnie z przyjętymi procedurami obowiązującymi w Banku i Regulaminem Organizacyjnym Banku.**

1. Przez zarządzanie ryzykiem płynności i finansowania rozumie się proces kształtowania struktury ilościowej (zróznicowanie składników zarówno pasywów, jak i aktywów), w celu zapewnienia płynności finansowej Banku, przy jednoczesnym osiągnięciu optymalnego wyniku finansowego.
2. Polityka zarządzania ryzykiem płynności i finansowania ma całościowy i skonsolidowany charakter:
  - 1) całościowy charakter zarządzania oznacza uwzględnienie wszystkich istotnych dla Banku rodzajów ryzyka i zależności między nimi;
  - 2) skonsolidowane zarządzanie ryzykiem płynności i finansowania oznacza objęcie procesem zarządzania wszystkich jednostek Banku.

**D. Bank Spółdzielczy w Wysokiem Mazowieckiem jest zrzeszony w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. Jednocześnie od 01.01.2020 r. Bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszania BPS S.A.**

**E. Rozmiar i skład nadwyżki płynności Banku.**

Na dzień 31.12.2024r. Bank posiadał wolne środki w wysokości 239 184 tys. zł, które stanowiły 57,2% sumy bilansowej, a 62,56 % bazy depozytowej.

W skład nadwyżki płynności Banku wchodziły:

- Kasa – 2 666 tys. zł
- Rachunki bieżące – 221 tys. zł
- Lokaty do 1 miesiąca – 21 329 tys. zł
- Papiery wartościowe – 214 968 tys. zł

**F. Wymogi dotyczące dodatkowego zabezpieczenia na wypadek obniżenia oceny kredytowej Banku.**

Bank nie posiada oceny ratingowej. W związku z tym nie identyfikuje wymogów dodatkowego zabezpieczenia na wypadek obniżenia oceny kredytowej Banku.

**G. Normy płynności oraz inne regulacyjne normy dopuszczalnego ryzyka w działalności Banku.**

Wskaźniki miar nadzorczych płynności wynikające z rozporządzenia CRR3:

- Wskaźnik pokrycia wypływów netto – LCR wyniósł na dzień 31.12.2024 r. 639%. Wskaźnik ten znajduje się znacznie powyżej limitu ostrożnościowego, ustalonego na poziomie min 292%;
- Wskaźnik stabilnego finansowania – NSFR ukształtował się na koniec grudnia 2024 r na poziomie 223%. Wskaźnik ten znajduje się powyżej limitu ostrożnościowego ustalonego na poziomie min. 150%.

#### H. Luka płynności oraz skumulowane luki płynności

Urealnione zestawienie luki płynności (najbliższe przedziały) zawierające zestawienie zapadających aktywów i wymagalnych zobowiązań na dzień 31.12.2024 roku:

Lp	Wyszczególnienie	SUMA	A'vista	> 24 h < = 7 dni	> 7 dni < = 1 m-ca	> 1 m-ca < = 3 m-cy	> 3 m-cy < = 6 m-cy	> 6 m-cy < = 1 rok
	<b>AKTYWA BILANSOWE</b>	<b>416 857</b>	<b>4 688</b>	<b>233 418</b>	<b>5 187</b>	<b>5 980</b>	<b>12 558</b>	<b>24 013</b>
	<b>ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE OTRZYMANE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	<b>PASYWA BILANSOWE</b>	<b>416 857</b>	<b>70 957</b>	<b>10 756</b>	<b>3 526</b>	<b>10 762</b>	<b>1132</b>	<b>8 175</b>
	<b>ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE UDZIELONE</b>	<b>26 406</b>	<b>23 622</b>	<b>0</b>	<b>231</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>386</b>

#### Wskaźniki płynności

1.	Luka		-89 891	222 662	1 431	-4 782	11426	15 452
2.	Luka skumulowana		-89 891	132 771	134 202	129 420	140 845	156 298
3.	Wskaźnik płynności		0,05	21,70	1,38	0,56	11,09	2,81
4.	Wskaźnik płynności skumulowany		0,05	2,26	2,23	2,08	2,16	2,21

#### I. Bank Spółdzielczy w Wysokiem Mazowieckiem jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia Banku Polskiej Spółdzielczości S.A, który służy zapewnieniu utrzymania płynności w ramach niniejszego Systemu.

Bank Spółdzielczy w Wysokiem Mazowieckiem posiada przyznany limit debetowy w kwocie 4 685 tys. zł, z którego na dzień 31.12.2024r. nie korzystał. Bank dla zabezpieczenia terminowego regulowania wszystkich zobowiązań ma wyliczony limit zaangażowania przez BPS do wysokości 23 423 tys. zł.

#### J. Aspekty ryzyka płynności, na które bank jest narażony i które monitoruje.

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
- 3) nadmierna koncentracja depozytów pod względem dużych kontrahentów;
- 4) konieczność pozyskiwania depozytów po wysokim koszcie w sytuacji nagłego zapotrzebowania na środki;
- 5) wadliwe plany awaryjne płynności, nie uwzględniające szokowych zachowań klientów;
- 6) niski stosunek depozytów, w tym depozytów stabilnych do akcji kredytowej Banku;
- 7) niewystarczające fundusze własne do finansowania aktywów strukturalnie niepłynnych;
- 8) ryzyko reputacji.

Bank monitoruje i ogranicza ryzyko płynności między innymi poprzez:

- 1) stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności, które uwzględniają całościowe narażenie Banku na ryzyko płynności i finansowania,
- 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 SSOZ BPS, które zapewnia w uzasadnionych przypadkach pomoc płynnościową,
- 5) określanie prognoz nadwyżki płynności,
- 6) utrzymywanie minimum depozytowego w Banku Zrzeszającym.

#### **K. Dywersyfikacja źródeł finansowania.**

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

- 1) ograniczanie depozytów dużych deponentów;
- 2) różne terminy wymagalności depozytów;
- 3) różny charakter depozytów: depozyty terminowe i bieżące;
- 4) oferowanie produktów depozytowych klientom z sektora niefinansowego, budżetowego i finansowego.

#### **L. Inne techniki wykorzystywane do ograniczania ryzyka płynności.**

W celu ograniczenia ryzyka płynności i finansowania Bank stosuje się do poniższych zaleceń:

- 1) kształtowanie struktury aktywów i pasywów (zapadalności/wymagalności) w taki sposób, aby dopasować ją do potrzeb wynikających z cyklu działalności Banku;
- 2) utrzymywanie odpowiednich zasobów aktywów płynnych dla zapewnienia nieprzewidzianego zapotrzebowania na środki, na poziomie uzależnionym od stabilności depozytów oraz prawdopodobieństwa szybkiego wzrostu portfela kredytowego;
- 3) utrzymywanie wskaźników płynności na zakładanym poziomie, oraz stosowanie wskaźników wczesnego ostrzegania;
- 4) w razie konieczności wykorzystywanie rezerwy obowiązkowej do bieżących rozliczeń pieniężnych (Zarządzenie Prezesa NBP w sprawie zasad i trybu naliczania i utrzymywania rezerwy obowiązkowej), przy utrzymywaniu średniego stanu rezerwy na zadeklarowanym poziomie;
- 5) ograniczanie koncentracji wierzytelności, zaangażowań wobec udziałowców i grup powiązanych kapitałowo i organizacyjnie oraz innych nadmiernych zaangażowań;
- 6) wyodrębnienie stabilnych źródeł finansowania i podejmowanie działań w celu ich powiększenia;
- 7) utrzymywanie zróżnicowanej bazy depozytowej, zarówno w kategoriach terminowości, jak i podmiotowości klientów (ograniczanie uzależnienia od poszczególnych źródeł finansowania);
- 8) stałe umowy współpracy z bankami umożliwiające przyjęcie lokat międzybankowych lub zaciągnięcie kredytów i pożyczek;
- 9) pozyskiwanie środków na rynkach finansowych innymi dostępnymi metodami;
- 10) trafne prognozy krótko-, średnio-, długoterminowe dotyczące przepływów pieniężnych;
- 11) wypracowywanie technik szybkiego reagowania na działanie czynników zewnętrznych;
- 12) kształtowanie właściwych relacji z klientami – zarówno kredytobiorcami, jak i deponentami – w celu zmniejszenia niepewności co do ewentualnych zachowań w momencie powstania sytuacji kryzysowej.

#### **Ł. Podstawowe pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynnościowej i ryzyka płynności.**

- **Aktywa płynne** (bufor płynności) - zgodnie z metodą obliczania wartości zabezpieczenia przed utratą płynności (aktywa płynne) wykorzystywanej do obliczania wskaźnika pokrycia

wpływow netto (wskaźnika LCR), z uwzględnieniem lokat terminowych składanych w banku zrzeczającym o zapadalności do 1 miesiąca);.

- **Analiza scenariuszowa** - polega na założeniu scenariuszy jednoczesnej zmiany wielu współwystępujących czynników ryzyka oraz badaniu ich wpływu na sytuację banku.
- **Analiza wrażliwości** - polega na założeniu zmian poszczególnych czynników ryzyka, a także kombinacji takich zmian oraz statycznym analizowaniu ich wpływu na sytuację banku.
- **Baza depozytowa** - zobowiązania terminowe i bieżące wobec osób fizycznych oraz innych podmiotów niefinansowych z wyłączeniem transakcji dotyczących obrotu na hurtowym rynku finansowym;
- **Bufor płynnościowy** – aktywa płynne;
- **Depozyty stabilne (stałe)** – depozyty od sektora niefinansowego, które w długim okresie czasu wykazują nieznaczne wahania; dzięki tym depozytom Bank może finansować aktywa o dłuższych terminach zapadalności; wartość depozytów stabilnych jest wyznaczana jako iloczyn wartości depozytów w poszczególnych grupach podmiotowych i rodzajowych oraz wskaźnika osadu, wyliczonego dla danej grupy depozytów w analizowanym okresie;
- **Depozyty niestabilne (zmiennie)** - stanowią różnicę pomiędzy łącznym stanem depozytów, a wartością depozytów stabilnych z tego samego okresu; Bank nie może na nich polegać przy finansowaniu aktywów o dłuższych terminach zapadalności;
- **Duży depozyt** – jeden depozyt terminowy, którego wartość jest wyższa aniżeli 1% depozytów terminowych ogółem;
- **Limity ostrożnościowe** – minimalna lub maksymalna granica określająca dopuszczalną wielkość pozycji lub wskaźnika, decydujących o poziomie limitowanego ryzyka płynności; limity ustalane są dla całego Banku, mają na celu zachowanie właściwego poziomu narażenia Banku na ryzyko płynności;
- **Luka płynności (kontraktowa)** - zestawienie niedopasowania terminów zapadalności aktywów i wymagalności pasywów w danym przedziale czasowym, sporządzane na podstawie szacunków przepływów pieniężnych w celu ustalenia przyszłego poziomu płynności. Szacowanie przepływów pieniężnych polega na ustaleniu okresów pozostałych do zapadalności aktywów i wymagalności pasywów oraz pozycji pozabilansowych poprzez zestawienie tych aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych w narastających przedziałach

czasowych, licząc od daty sporządzenia zestawienia. Występowanie dodatniej/ujemnej różnicy pomiędzy sumą aktywów zapadających a sumą pasywów wymagalnych i pozycji pozabilansowych w danym przedziale czasowym wskazuje na utrzymywanie luki dodatniej/ujemnej;

- **Luka płynności (urealniona)** - zestawienie niedopasowania terminów zapadalności aktywów i wymagalności pasywów w danym przedziale czasowym, uwzględniające założenia co do możliwych zachowań pozycji aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych w celu realnego ustalenia przyszłego poziomu płynności. Szacowanie urealnionych przepływów pieniężnych wymaga wypracowania przez bank własnej, ostrożnościowej techniki ich oceny, uwzględniającej założenia dotyczące m. in. wcześniejszych wypłat depozytów, późniejszych spłat kredytów, stabilności źródeł finansowania, zasad wpływu na pozycję płynności zobowiązań i należności warunkowych oraz innych transakcji pozabilansowych, kosztów wymuszonej sprzedaży aktywów czy zmian sytuacji gospodarczej i upodobań klientów.

- **Nadwyżka płynności** – nadwyżka nieobciążonych, wysokiej jakości aktywów płynnych, stanowiąca zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się trzech scenariuszy warunków skrajnych płynności. Nadwyżki płynności są obliczana na podstawie scenariuszowych testów warunków skrajnych opartych na urealnionym zestawieniu płynności dla określonych horyzontów przeżycia. Nadwyżka płynności składa się z wartości podstawowej i uzupełniającej;

- **Płynność finansowa** - zdolność do wymiany aktywów na gotówkę, celem uregulowania swoich bieżących zobowiązań; utrzymanie odpowiedniej płynności oznacza posiadanie lub łatwy dostęp do dostatecznej ilości środków finansowych, aby sprostać obecnemu lub potencjalnemu zapotrzebowaniu na te środki ze strony klientów (deponentów i kredytobiorców) Banku; płynność polega na zdolności do finansowania aktywów, terminowego wywiązywania się ze zobowiązań i przetrwania spadku depozytów w toku sezonowej działalności Banku, jak również w rozmaitych innych dających się przewidzieć warunkach;

- **Płynność śróddzienna (bieżąca)** - zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w bieżącym dniu;

- **Płynność bieżąca** – zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni;

- **Płynność krótkoterminowa** - zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;
- **Płynność średnioterminowa** - zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy;
- **Płynność długoterminowa** - zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy;
- **Rezerwa płynności** – aktywa zabezpieczające utrzymanie płynności płatniczej;
- **Ryzyko finansowania** - zagrożenie niedostatku stabilnych źródeł finansowania w perspektywie średnio- i długoterminowej, skutkujące rzeczywistym lub potencjalnym ryzykiem niewywiązania się przez bank z zobowiązań finansowych, takich jak płatności i zabezpieczenia, w momencie ich wymagalności w perspektywie średnio- i długoterminowej, bądź w całości, bądź związane z koniecznością poniesienia nieakceptowalnych kosztów finansowania.
- **Ryzyko płynności** - zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat;
- **Test odwrócony** - polega na przyjęciu założenia wystąpienia negatywnych skutków zmaterializowania się ryzyka płynności oraz określeniu scenariuszy w ramach analizy scenariuszowej, które mogłyby do takich sytuacji doprowadzić.
- **Termin płatności (zapadalności/wymagalności)** - termin zapadalności lub wymagalności liczony od dnia, na który sporządzane jest zestawienie terminów płatności wynikających z umowy;

#### **M. Ryzyko płynności rynku (produktu)**

Na dzień 31.12.2024 roku Bank nie posiadał obligacji własnych przez co nie identyfikował ryzyka płynności rynku (produktu) związanego z portfelem aktywów płynnych.

#### **N. Testy warunków skrajnych**

W celu ograniczania ryzyka płynności Bank przeprowadza testy warunków skrajnych. Zakres przeprowadzania testów warunków skrajnych w Banku jest współmierny do charakteru, rozmiaru i skali działalności banku, złożoności modelu biznesowego oraz profilu ryzyka. Testy warunków

skrajnych (ich założenia i scenariusze) podlegają przeglądom co najmniej raz w roku, a w przypadku istotnej zmiany warunków rynkowych lub skali prowadzonej działalności części.

Bank wykorzystuje rezultaty testów warunków skrajnych do:

- 1) ustalania i weryfikacji tzw. apetytu na ryzyko poprzez odpowiednie kształtowanie limitów ostrożnościowych ustalonych w Banku,
- 2) zarządzania ryzykiem, a w szczególności w ramach awaryjnych planów płynności oraz w procesie planowania strategicznego banku.

Wyniki testów warunków skrajnych były analizowane i omawiane na posiedzeniach Zarządu, a o ich rezultatach była informowana Rada Nadzorcza Banku.

#### **O. Opis modelowanych scenariuszy testów warunków skrajnych.**

W ramach zarządzania ryzykiem płynności w Banku przeprowadzane są testy warunków skrajnych, służące zidentyfikowaniu czynników potencjalnie mogących stanowić najistotniejsze zagrożenia dla utrzymania adekwatnego poziomu płynności Banku oraz określeniu wpływu tych czynników na płynność Banku w przypadku ich materializacji. Stress testy w 2024 r. obejmowały: test warunków skrajnych polegający na testowaniu przestrzegania przez Bank miar nadzorczych wynikających z Rozporządzenia delegowanego nr 2015/61 z dnia 10 października 2014 r. w odniesieniu do wymogu pokrycia wpływów netto dla instytucji kredytowych (LCR); odwrócony test warunków skrajnych polegający na testowaniu przestrzegania przez Bank miar nadzorczych wynikających z Rozporządzenia delegowanego nr 2015/61 z dnia 10 października 2014 r. w odniesieniu do wymogu pokrycia wpływów netto dla instytucji kredytowych (LCR); test warunków skrajnych polegający na testowaniu przestrzegania przez Bank wskaźnika stabilnego finansowania netto - (Wskaźnika płynności długoterminowej) – NSFR; odwrócony test warunków skrajnych polegający na testowaniu przestrzegania przez Bank wskaźnika stabilnego finansowania netto - (Wskaźnika płynności długoterminowej) – NSFR; test warunków skrajnych obrazujący wystąpienie nadwyżki lub niedoboru środków w przypadku spadku depozytów ogółem o 20 %, test warunków skrajnych obrazujący maksymalny okres obsługi klientów Banku w przypadku różnej dynamiki wpływów środków, odwrócony test warunków skrajnych obrazujący stopień zabezpieczenia zobowiązań Banku, test warunków skrajnych polegający na uwzględnieniu pogorszenia się jakości portfela kredytowego, test warunków skrajnych polegający na uwzględnieniu pogorszenia się jakości portfela kredytowego, oraz zmiany struktury aktywów polegającej na wzroście portfela kredytowego, test warunków skrajnych polegający na uwzględnieniu pogorszenia się jakości portfela kredytowego, zmiany struktury aktywów

polegającej na wzroście portfela kredytowego, oraz spadku depozytów terminowych, test kształtowania się wskaźników płynności przy zastosowaniu prognoz kształtowania się aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych w oparciu o zatwierdzony w Banku plan finansowy.

## **P. Plany awaryjne płynności**

Szczegółowy tryb postępowania w okresie zagrożenia płynności oraz w wariantcie kryzysowym określa Plan awaryjny utrzymania płynności. Plan określa ponadto zasady monitorowania czynników stanowiących zagrożenie płynności, identyfikacji stanu zagrożenia płynności oraz wskazuje osoby odpowiedzialne za działania prewencyjne i awaryjne, zakres ich obowiązków oraz zasady komunikowania się. Plan awaryjny podlega cyklicznemu (co najmniej raz w roku) przeglądowi założeń oraz uaktualnieniom w celu adaptacji do bieżących warunków zewnętrznych oraz potrzeb Banku.

Plany awaryjne są zintegrowane z ciągłym procesem analizy ryzyka płynności i finansowania w Banku, założeniami oraz rezultatami testów warunków skrajnych

Plany awaryjne są powiązane z wynikami testów warunków skrajnych w następujący sposób:

1. Plan awaryjny w przypadku niedotrzymywania przez Bank wskaźnika stabilnego finansowania netto - (Wskaźnika płynności długoterminowej) – NSFR wynikającego z art. 427 i 428 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. oraz z art. 428b Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 roku. Powiązane to polega na tym, iż w przypadku nie dotrzymania minimalnych założeń w ramach sporządzanego testu Zarząd potencjalnie wprowadziłby ten plan awaryjny.
2. Plan awaryjny w przypadku niedotrzymywania przez Bank miar nadzorczych wynikających z Rozporządzenia delegowanego nr 2015/61 z dnia 10 października 2014 r. w odniesieniu do wymogu pokrycia wpływów netto dla instytucji kredytowych powiązany jest z testem „test warunków skrajnych polegający na testowaniu przestrzegania przez Bank miar nadzorczych wynikających z Rozporządzenia delegowanego nr 2015/61 z dnia 10 października 2014 r. w odniesieniu do wymogu pokrycia wpływów netto dla instytucji kredytowych (LCR)”. Powiązane to polega na tym, iż w przypadku nie dotrzymania minimalnych założeń w ramach sporządzanego testu Zarząd potencjalnie wprowadziłby ten plan awaryjny.
3. Plan awaryjny w przypadku przejściowej utraty płynności (w okresie do 3 miesięcy – oznacza spadek skumulowanego wskaźnika płynności do 3 miesięcy poniżej ustalonego limitu ostrożnościowego) powiązany jest z testami scenariuszowymi, a w szczególności z testem o

najbardziej konserwatywnych założeniach, tj. „Test warunków skrajnych polegający na uwzględnieniu pogorszenia się jakości portfela kredytowego, zmiany struktury aktywów polegającej na wzroście portfela kredytowego, oraz spadku depozytów terminowych”. Powiązanie to polega na tym, iż w przypadku spadku wskaźnika płynności do 3 miesięcy w sporządzonym teście poniżej ustalonego limitu ostrożnościowego dotyczącego tego wskaźnika, Zarząd potencjalnie wprowadziłby ten plan awaryjny.

4. Plan awaryjny w przypadku strukturalnej utraty płynności (w okresie powyżej 3 miesięcy – oznacza spadek skumulowanych wskaźników płynności powyżej 3 miesięcy poniżej ustalonego limitu ostrożnościowego) powiązany jest z testami scenariuszowymi, a w szczególności z testem o najbardziej konserwatywnych założeniach, tj. „Test warunków skrajnych polegający na uwzględnieniu pogorszenia się jakości portfela kredytowego, zmiany struktury aktywów polegającej na wzroście portfela kredytowego, oraz spadku depozytów terminowych”. Powiązanie to polega na tym, iż w przypadku spadku wskaźników płynności powyżej 3 miesięcy w sporządzonym teście poniżej ustalonego limitu ostrożnościowego dotyczącego tego wskaźnika, Zarząd potencjalnie wprowadziłby ten plan awaryjny.

#### **R. Polityka Banku w zakresie utrzymywania rezerw płynności.**

W ramach zarządzania ryzykiem płynności finansowej Bank zobowiązuje się do zabezpieczenia poziomu płynności adekwatnego do potrzeb, co jest realizowane poprzez utrzymywanie zrównoważonej struktury aktywów i pasywów w poszczególnych przedziałach czasowych. Bank utrzymuje odpowiednią ilość nadwyżki aktywów nieobciążonych (nadwyżka płynności), które mogą być wykorzystywane przez Bank jako źródło aktywów płynnych. Nadwyżki płynności są obliczane na podstawie scenariuszowych testów warunków skrajnych opartych na urealnionym zestawieniu płynności dla określonych horyzontów przeżycia. Nadwyżka płynności składa się z wartości podstawowej i uzupełniającej. W zarządzaniu płynnością istotne jest ponadto zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej oraz określenie rozwiązań (planów awaryjnych) umożliwiających jej przetrwanie. Realizacji powyższego celu służy dążenie do utrzymania wysokiej stabilności źródeł finansowania oraz zapewnienie możliwości upłynnienia posiadanych aktywów w dowolnym momencie, bez istotnej utraty ich wartości.

#### **S. Ograniczenia regulacyjne w zakresie transferu płynności w obrębie jednostek, grupy lub w obrębie zrzeszenia.**

Bank funkcjonuje w ramach zrzeszenia BPS, a od 01.01.2020r. jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Bank nie identyfikuje ograniczeń regulacyjnych w zakresie transferu płynności w obrębie zrzeszenia.

#### **IV. System kontroli wewnętrznej**

W Banku w ramach systemu zarządzania, funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, który jest dostosowany do struktury organizacyjnej, zakresu działalności, wielkości i profilu ryzyka Banku. Obejmuje wszystkie jednostki organizacyjne Banku. System kontroli wewnętrznej 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. Za zorganizowanie oraz prawidłowe funkcjonowanie skutecznego systemu kontroli wewnętrznej odpowiada Zarząd Banku. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad tym systemem i ocenia jego adekwatność i skuteczność. Bezpośredni nadzór nad systemem kontroli wewnętrznej sprawuje Prezes Zarządu. W celu sformalizowania systemu kontroli wewnętrznej i zapewnienia prawidłowego oraz skutecznego jej funkcjonowania wprowadzono w Banku Regulamin kontroli wewnętrznej.

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.

W ramach celów ogólnych systemu kontroli wewnętrznej są wyodrębniane cele szczegółowe oraz dokonywane jest ich powiązanie z procesami funkcjonującymi w Banku. Od 01.01.2020 roku Bank jest uczestnikiem systemu ochrony SSOZ BPS. Na mocy zapisów Rekomendacji H KNF, zostały powiązane cele ogólne systemu kontroli wewnętrznej, określone w Prawie Bankowym, z procesami istotnymi wraz z wpisanymi w te procesy kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem (weryfikacją lub testowaniem) tych mechanizmów. Dokumentację powyższego powiązania celów stanowi obowiązująca w Banku matryca funkcji kontroli.

W ramach Systemu Kontroli Wewnętrznej Bank wyodrębnia funkcję kontroli, która ma za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku. W realizację funkcji kontroli w Banku zaangażowani są wszyscy

pracownicy, przy założeniu, że podział obowiązków i odpowiedzialności nie generuje konfliktu interesów, ryzyka nadużyć i nie stwarza możliwości powielenia błędnie realizowanych działań, dokonywania manipulacji lub zatajenia niewygodnych informacji.

Na funkcję kontroli, którą składają się:

- 1) mechanizmy kontrolne będące zabezpieczeniami organizacyjnymi lub technicznymi zapewniającymi przeciwdziałanie ryzyku zaistnienia nieprawidłowości i tym samym, zapewnienie realizacji określonych celów systemu kontroli wewnętrznej w procesach Banku,
- 2) niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, w tym wykrywanie nieprawidłowości, w przestrzeganiu mechanizmów kontrolnych,
- 3) raportowanie w ramach funkcji kontroli.

Rola organów Banku w ramach systemu kontroli wewnętrznej:

1. Rada Nadzorcza:

- 1) sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej w Banku;
- 2) zatwierdza kryteria oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej;
- 3) zatwierdza zasady kategoryzacji nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej;
- 4) zatwierdza propozycje Zarządu Banku w przedmiocie zasadniczej struktury organizacyjnej Banku;
- 5) dokonuje rozwoju, oceny i optymalizacji zasad ładu korporacyjnego;
- 6) dokonuje co najmniej raz w roku oceny stopnia efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku;
- 7) zatwierdza Politykę zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku Spółdzielczym, Regulamin funkcjonowania komórki zgodności;
- 8) Rada Nadzorcza monitoruje skuteczność systemu kontroli wewnętrznej na podstawie informacji otrzymywanych od Stanowiska ds. zgodności, Audytu Wewnętrznego, Zarządu Banku, Komitet audytu oraz Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS;
- 9) Rada Nadzorcza informuje Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS o wynikach oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w formie uchwały;

- 10) Rada Nadzorcza powołuje spośród swoich członków Komitet Audytu, który działa zgodnie z odrębnymi przepisami. Podstawowym zadaniem Komitetu Audytu jest przedstawianie Radzie Nadzorczej swojego stanowiska lub rekomendacji, pozwalających Radzie Nadzorczej podjąć decyzję w obszarze sprawozdawczości finansowej, zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej.
- 11) Rada Nadzorcza zatwierdza plany dotyczące wewnętrznych kontroli zarządzania ryzykiem ICT, a także testowania odporności cyfrowej, przygotowane przez Stanowisko ds. bezpieczeństwa.

## 2. Zarząd Banku:

- 1) projektuje, wprowadza oraz zapewnia we wszystkich jednostkach organizacyjnych Banku funkcjonowanie adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej w ramach dwóch linii obrony, a także współpracuje z trzecią linią obrony realizowaną na mocy Umowy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS z niezależnym Pionem Audytu,
- 2) zapewnia funkcjonowanie jednolitego systemu kontroli wewnętrznej w Banku,
- 3) zapewnia ciągłość działania systemu kontroli wewnętrznej, w tym właściwą współpracę wszystkich pracowników Banku w ramach funkcji kontroli oraz współpracę z komórką ds. zgodności oraz komórką audytu usytuowaną na mocy odrębnych przepisów w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, a także zapewnia dostęp pracownikom tych jednostek do niezbędnych dokumentów źródłowych, w tym zawierających informacje prawnie chronione w związku z wykonywaniem przez nich obowiązków służbowych,
- 4) określa kryteria oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej,
- 5) określa rodzaje działań podejmowanych w celu usunięcia nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej, w tym środki naprawcze i dyscyplinujące,
- 6) zatwierdza kryteria wyodrębniania procesów istotnych i listę procesów istotnych wyodrębnionych przez Bank oraz ich powiązania z celami ogólnymi regularnego przeglądu wszystkich procesów funkcjonujących w Banku pod kątem ich istotności,
- 7) zatwierdza zasady kategoryzacji nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej,
- 8) ustanawia zasady projektowania, zatwierdzania i wdrażania mechanizmów kontrolnych we wszystkich procesach funkcjonujących w Banku, w tym określa rolę jednostek

organizacyjnych odpowiedzialnych za opracowanie projektów mechanizmów kontrolnych, ich zatwierdzenie i wdrożenie oraz za zapewnienie adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych w procesach funkcjonujących w Banku,

- 9) ustanawia zasady niezależnego monitorowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych obejmujące weryfikację bieżącą i testowanie,
- 10) zapewnia funkcjonowanie w Banku matrycy funkcji kontroli oraz przypisanie zadań związanych z zapewnianiem jej funkcjonowania,
- 11) ustanawia zasady raportowania o skuteczności kluczowych mechanizmów kontrolnych oraz o wynikach ich testowania,
- 12) określa zasady okresowego raportowania o nieprawidłowościach wykrytych przez system kontroli wewnętrznej oraz statusie podjętych działań naprawczych,
- 13) odpowiada za efektywne zarządzanie ryzykiem braku zgodności,
- 14) akceptuje Politykę zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku Spółdzielczym, Regulamin funkcjonowania komórki ds. zgodności,
- 15) zapewnia niezależne usytuowanie komórki ds. zgodności, określa w sposób formalny uprawnienia i obowiązki pracowników komórki ds. zgodności, jak również niezależność oraz odpowiedni status kierownika komórki ds. zgodności,
- 16) raportuje do Rady Nadzorczej, nie rzadziej niż raz w roku, o sposobie wypełnienia swoich zadań w ramach systemu kontroli wewnętrznej.

System kontroli wewnętrznej jest zorganizowany na trzech, niezależnych poziomach (liniach obrony):

- 1) pierwsza linia obrony (pierwszy poziom zarządzania) obejmująca:
  - zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku, na podstawie między innymi ustanowionych limitów, zgodności działania z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, przepisami wewnętrznymi Banku oraz przyjętymi w Banku standardami rynkowymi. Na tym poziomie komórki/jednostki organizacyjne w ramach funkcji kontroli odpowiadają za identyfikację ryzyka na pierwszej linii obrony, zaprojektowanie i wdrożenie mechanizmów kontrolnych (np. w ramach projektowania regulacji wewnętrznych) oraz za monitorowanie poziome (weryfikacja bieżąca lub testowanie) przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach własnej linii;

2) druga linia obrony (drugi poziom zarządzania) obejmująca:

- zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach/komórkach organizacyjnych (niezależnie od zarządzania ryzykiem na I linii) poprzez identyfikację, ocenę, kontrolowanie, monitorowanie i raportowanie ryzyka, a także monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach własnej linii oraz w stosunku do I linii obrony w ramach monitorowania pionowego. Drugą linię obrony stanowią w Banku komórki organizacyjne mające za zadanie zapewnienie stosowania mechanizmów kontrolnych oraz dokonywanie niezależnego monitorowania ich przestrzegania. Komórki drugiej linii obrony, poza komórkami wskazanymi w przepisach prawa, wybierane są z zachowaniem zasady niezależności oraz zgodnie z kryteriami przypisania do odpowiedniej linii,

3) trzecia linia obrony (trzeci poziom zarządzania) - audyt wewnętrzny, mający za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej, który jest realizowany przez niezależną komórkę audytu wewnętrznego umiejscowioną na mocy zapisów Umowy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

16) Zarząd zatwierdza plany dotyczące wewnętrznych kontroli zarządzania ryzykiem ICT, a także testowania odporności cyfrowej, przygotowane przez Stanowisko ds. bezpieczeństwa.

Na wszystkich liniach obrony, w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, pracownicy Banku w związku z wykonywaniem obowiązków służbowych odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują ich przestrzeganie poprzez weryfikację bieżącą oraz testowanie.

W procesie zarządzania systemem kontroli wewnętrznej uczestniczą wszyscy pracownicy oraz wszystkie organy, jednostki i komórki organizacyjne Banku. Szczególną rolę pełnią:

- Rada Nadzorcza
- Komitet Audytu
- Zarząd Banku
- Stanowisko ds. zgodności
- Stanowisko ds. kontroli wewnętrznej
- Stanowisko ds. bezpieczeństwa
- Zespół ds. analiz i ryzyka

- Stanowisko ds. weryfikacji i windykacji kredytów
- Główny Księgowy
- Zastępca Głównego Księgowego / Koordynator ds. PPPiFT

### **Zapewnienie niezależności i zasobów komórkom kontrolnym:**

1. W Banku funkcjonują mechanizmy zapewniające niezależność Komórki ds. zgodności.
2. Zarząd i Rada Nadzorcza zatwierdzają Regulamin funkcjonowania Komórki ds. zgodności.
3. Komórka ds. zgodności ma zapewniony bezpośredni kontakt z członkami Zarządu i Rady Nadzorczej.
4. Komórka ds. zgodności uczestniczy w posiedzeniach Zarządu Banku.
5. Komórka ds. zgodności uczestniczy w posiedzeniach Rady Nadzorczej w przypadku, gdy przedmiotem posiedzenia są zagadnienia związane z systemem kontroli wewnętrznej, w tym zapewnianiem zgodności, audytem wewnętrznym lub zarządzaniem ryzykiem.
6. Powoływanie na Stanowisko ds. zgodności odbywa się za zgodą Rady Nadzorczej.
7. Odwołanie ze Stanowiska ds. zgodności odbywa się za zgodą Rady Nadzorczej po uprzednim wysłuchaniu tej osoby przez Radę Nadzorczą.
8. W Banku funkcjonuje szczegółowy tryb kontroli wynagrodzeń pracowników zatrudnionych w Komórce ds. zgodności, zapewniający niezależność i obiektywizm wypełniania przez nich zadań oraz umożliwiający zatrudnianie osób o odpowiednich kwalifikacjach, doświadczeniu i umiejętnościach.
9. W Banku istnieją mechanizmy chroniące pracowników zatrudnionych w Komórce ds. zgodności przed nieuzasadnionym wypowiedzeniem umowy o pracę.
10. W przypadku zmiany na stanowisku kierującego komórką ds. zgodności Bank niezwłocznie informuje o tym fakcie Komisję Nadzoru Finansowego, wraz ze wskazaniem przyczyny zmiany.
11. Umiejscowienie i zakres zadań komórki do spraw zgodności - Stanowisko ds. zgodności – samodzielna komórka organizacyjna Banku, wyodrębniona w strukturze organizacyjnej, podlegająca bezpośrednio Prezesowi Zarządu Banku, mająca za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działania Banku z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, przepisami wewnętrznymi Banku, standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów dotyczących poziomu i profilu ryzyka braku zgodności na posiedzeniach Zarządu i Rady Nadzorczej.
12. System kontroli wewnętrznej podlega corocznej ocenie adekwatności i skuteczności.

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 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:

- opinii Komitetu Audytu;
- informacji Zarządu Banku o realizacji zadań w ramach systemu kontroli wewnętrznej;
- okresowych raportów komórki ds. zgodności;
- informacji o spełnianiu kryteriów oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli sporządzanej przez Stanowisko ds. kontroli wewnętrznej zgodnie z wzorem zawartym w załączniku numer 6 do Regulaminu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Wysokiem Mazowieckiem;
- istotnych, z punktu widzenia adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, informacji uzyskanych od podmiotów zależnych;
- ustaleń dokonanych przez biegłego rewidenta;
- istotnych z punktu widzenia adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, ocen i opinii dokonywane przez podmioty zewnętrzne, jeżeli były wydawane;
- wyników audytu realizowanych przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS;
- wyników oceny rocznej BION oraz inspekcji dokonywanej KNF.

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.

Szczegółowe zasady i zakres systemu kontroli wewnętrznej w Banku określa Regulamin kontroli wewnętrznej zatwierdzany przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą.

## **V. Informacja dotycząca zasad wynagradzania w Banku oraz polityki zarządzania konfliktem interesów.**

### **A. Zasady wynagradzania w Banku.**

1. 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, Bank prowadził Politykę wynagrodzeń, która została zatwierdzona przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku.
2. Bank prowadzi Politykę wynagrodzeń, zgodnie z zasadą proporcjonalności zapisaną w art. 92 ust 2 dyrektywy 2013/36/UE, a także § 30 ust. 2 Rozp. MF, uwzględniając: formę prawną, w jakiej działa Bank, rozmiar działalności, ryzyko związane z prowadzoną działalnością, wewnętrzną organizację oraz charakter, zakres i stopień złożoności prowadzonej działalności.
3. Z uwagi na skalę działalności, w Banku nie powołano komitetu ds. wynagrodzeń. Bank nie korzystał z konsultanta zewnętrznego w zakresie ustalania polityki w zakresie wynagrodzeń.
4. Prawidłowość wdrożenia Polityki wynagrodzeń podlega co roku niezależnemu wewnętrznemu przegląadowi. Raport z przeglądu prezentowany jest Radzie Nadzorczej.
5. Polityka i jej realizacja podlega ocenie przez Radę Nadzorczą na podstawie przeprowadzonej weryfikacji. Ocena przekazywana jest Zebraniu Przedstawicieli w ramach Sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej.
6. Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagrodzeń (wynagradzania) wszystkich pracowników, w tym osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku (zidentyfikowanych pracowników).
7. 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 wynagrodzenie pod względem płci.
8. Na system wynagrodzeń w Banku składają się wynagrodzenia stałe i wynagrodzenia zmienne.
9. Wynagrodzenie jest stałe, jeżeli warunki jego przyznania i jego wysokość:
  - 1) opierają się na z góry określonych kryteriach;

- 2) nie są uznaniowe i odzwierciedlają poziom doświadczenia zawodowego oraz miejsce w hierarchii służbowej pracownika;
  - 3) są przejrzyste pod względem kwoty przyznawanej danemu pracownikowi;
  - 4) są trwale obowiązujące, tj. obowiązują przez dany okres pełnienia określonej funkcji lub wykonywania obowiązków zawodowych;
  - 5) są nieodwołalne; stała kwota podlega zmianie wyłącznie w drodze rokowań z pracownikiem, przedstawicielami organizacji związkowych lub w następstwie zmiany zasad wynagradzania określonych przepisami prawa powszechnego;
  - 6) nie mogą zostać ograniczone, zawieszane ani unieważnione przez Bank, z zastrzeżeniem realizacji przepisów prawa powszechnego;
  - 7) nie stanowią zachęty do podejmowania ryzyka; oraz
  - 8) nie zależą od wyników.
10. Składnik wynagrodzenia, który nie spełnia kryteriów określonych w punkcie 9, uznawany jest za składnik zmienny wynagrodzenia.
11. Polityka wynagrodzeń w zakresie osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku („Polityka wynagrodzeń”) prowadzona jest z uwzględnieniem następujących zasad:
- 1) Bank, nie jest dużą instytucją, wobec tego zakłada się stosowanie polityki wynagrodzeń w ograniczonym zakresie, zgodnie z przepisami art. 9ca ust. 1 b ustawy Prawo bankowe; ograniczony zakres stosowania Polityki dotyczy braku konieczności przyznawania co najmniej 50% zmiennych składników wynagrodzenia w postaci instrumentów finansowych, odroczenia wypłaty co najmniej 40% zmiennych składników wynagrodzenia oraz wstrzymania wypłaty uznaniowych świadczeń emerytalnych w postaci instrumentów finansowych;
  - 2) żadna ze zidentyfikowanych osób, nie będzie uzyskiwać rocznej wysokości zmiennego wynagrodzenia przekraczającego równowartości w złotych 50 000 euro ani jednej trzeciej jej łącznego rocznego wynagrodzenia.
12. Bank unika nieuzasadnionych, złożonych praktyk i procedur w zakresie wynagradzania oraz zapewnia dostęp do regulacji określających zasady wynagradzania pracownikom.

13. Oceny efektów pracy członków Zarządu Banku dokonuje Rada Nadzorcza w formie podjętych uchwał.
14. Ocena efektów pracy członka Zarządu, uwzględniająca korektę o ryzyko ex-ante (tzn. uwzględniająca spełnienie kryteriów przyznania i naliczenia wynagrodzenia zmiennego uwzględniających ryzyko) dokonywana jest po zakończeniu roku obrotowego, po dokonaniu badania sprawozdania finansowego.
15. Ocena wyników uwzględnia, poprzez zastosowanie korekty o ryzyko ex-post (po fakcie) okres co najmniej 3 lat, tak aby wysokość wynagrodzenia zależnego od wyników uwzględniała cykl koniunkturalny Banku i ryzyko związane z prowadzoną przez Bank działalnością gospodarczą.
16. Podstawą oceny efektów pracy członków Zarządu są kryteria dotyczące:
  - 1) oceny wyników całego Banku,
  - 2) a także ocena indywidualnych wyników danego członka Zarządu oraz nadzorowanego przez daną osobę obszaru działania Banku, obejmująca kryteria ilościowe i jakościowe.
17. Ocena wyników obejmuje ocenę spełnienia kryteriów ilościowych obejmujących koszt ryzyka, koszt kapitału i ryzyko płynności, a także wyniki Banku za ostatni rok obrotowy.
18. Ocenie efektów pracy danego członka Zarządu dokonywanej przez Radę Nadzorczą podlega stopień wykonania wskaźników: współczynniki kapitałowe I Filara , jakość portfela kredytowego, nadzorcze miary płynności, wskaźnik pokrycia kredytów zagrożonych rezerwami celowymi, współczynnik ROA, średni poziom wskaźników założonych w planie ekonomiczno-finansowym, wynik finansowy brutto.
19. Oceniając indywidualne wyniki pracy członka Zarządu, Rada Nadzorcza bierze pod uwagę kryteria jakościowe:
  - 1) efekty realizacji zadań wynikających z zakresu obowiązków i odpowiedzialności w ramach podziału kompetencji w Zarządzie;
  - 2) uzyskanie absolutorium za okres oceny;
  - 3) pozytywna ocena dawania rękojmi należytego wykonania obowiązków, zgodnie z art. 22aa Ustawy Prawo bankowe (oceny odpowiedniości), zgodnie z ostatnio przeprowadzoną oceną.
20. Oceny efektów pracy pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku innych niż członkowie Zarządu Banku w oparciu o ocenę poziomu realizacji przez te osoby powierzonych przez Zarząd celów (np. planów), a także spełnienie kryteriów jakościowych.

21. Oceny efektów pracy pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku innych niż członkowie Zarządu Banku, dokonuje Zarząd.
22. Zidentyfikowani pracownicy przedkładają Zarządowi co miesiąc informację odnośnie realizacji powierzonych przez Zarząd celów. Na podstawie przedłożonej informacji Zarząd dokonuje miesięcznej oceny efektów bieżącej pracy osób wskazanych w ust. 1 oceniając poziom realizacji przez te osoby powierzonych przez Zarząd celów (np. planów), a także spełnienie kryteriów jakościowych.
23. Poza bieżącą, miesięczną oceną efektów pracy osób których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku. Zarząd dokonuje również oceny rocznej w oparciu o ocenę poziomu realizacji przez te osoby powierzonych przez Zarząd celów (np. planów), a także spełnienie kryteriów jakościowych.
24. Kryteria oceny efektów pracy pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku zależą od zajmowanego przez daną osobę stanowiska i mogą to być kryteria finansowe (z zastrzeżeniem postanowień Polityki) jak i niefinansowe, odzwierciedlające realizację celów wynikających z pełnionej funkcji:
  - 1) kryteria finansowe – to przede wszystkim, stopień realizacji powierzonych przez Zarząd do realizacji planów finansowych, operacyjnych, budżetów – w razie nałożenia takiej odpowiedzialności i wskazania tego jako zadanie premiowe z określonym przez Zarząd progmem oceny powodzenia planu, lub budżetu;
  - 2) kryteria niefinansowe:
    - a) pozytywna ocena zaangażowania danej osoby w realizację powierzonych zadań dokonana przez Zarząd,
    - b) pozytywna ocena odpowiedniości zgodnie z art. 22aa Ustawy Prawo bankowe, w przypadku objęcia danego stanowiska obowiązkiem takiej oceny.
25. Wynagrodzenie zmienne wypłacane jest w formie pieniężnej.
26. Przyjęty przez Radę Nadzorczą i Zarząd Banku Spółdzielczego w Wysokiem Mazowieckiem maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym wynosi nie więcej niż 35%. Wskaźnik ten za rok 2024 r. osiągnął poziom 31,24 %. Zatwierdzony poziom nie został przekroczony.

## **B. Polityka zarządzania konfliktem interesów**

1. Zasady zarządzania konfliktem interesów w Banku zostały zawarte w Polityce w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów w Banku Spółdzielczym w Wysokiem Mazowieckiem, która określa zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania ryzyku wynikającego z rzeczywistych oraz potencjalnych konfliktów interesów, a także zasady wyłączenia z procesu decyzyjnego członka organu zarządzającego/ nadzorującego Banku, w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia.
2. Celem Polityki jest identyfikacja i ocena rzeczywistych oraz potencjalnych konfliktów między interesami Banku, a prywatnymi interesami pracowników lub członków organów Banku oraz osób trzecich powiązanych z pracownikami lub członkami organów, oraz ich minimalizacji lub zapobiegania ich występowaniu, a także ochrona interesów klientów, zapobieganie konfliktom interesów, promowanie uczciwości i przejrzystości, ochrona reputacji Banku, zgodność z przepisami prawa i regulacjami, zarządzanie istniejącym konfliktami interesów oraz wzmacnianie mechanizmów nadzoru i kontroli.
3. Bank wprowadził odpowiednie działania organizacyjne, zmierzające do wprowadzenia podziału zadań i odpowiedzialności zapobiegające konfliktowi interesów.
4. W ramach zarządzania konfliktami interesów w Banku obowiązują mechanizmy kontrolne w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów obejmujące rozwiązania organizacyjne zmniejszające prawdopodobieństwo wystąpienia sytuacji powodujących konflikt interesów oraz system zbierania, przekazywania i wykorzystania informacji w zakresie ryzyka wystąpienia konfliktu interesów zapewniający możliwość reakcji kierownictwa Banku na zaistniałe zagrożenia. W zakresie rozwiązań organizacyjnych w Banku stosuje się:
  - 1) pracownika lub Członka Zarządu, którego konflikt interesów dotyczy, wyłącza się od uczestniczenia w procesie decyzyjnym, w sprawie której konflikt interesów dotyczy lub na którą wywiera wpływ, do czasu zakończenia się procesu decyzyjnego. Pracownik lub Członek Zarządu nie może reprezentować Banku na etapie wykonywania podjętych decyzji, w sprawach w których uprzednio podlegał wyłączeniu;
  - 2) jeśli zdarzenia lub okoliczności wskazujące na istnienie konfliktu interesów dotyczą członka Rady Nadzorczej Banku, to przewodniczący Rady zobowiązany jest zastosować dostępne w Banku instrumenty prawne w celu wyłączenia od działania w pracach tego Członka Rady, którego okoliczności lub zdarzenia dotyczą;

- 3) tworzenie i dokumentowanie zadań i schematów podległości służbowej zapewniające jednoznaczne określanie tych kompetencji oraz podległości w obszarze zarządzania operacjami i decyzyjności na różnych szczeblach organizacyjnych, zapobiegające przyporządkowaniu zakresu odpowiedzialności mogącemu prowadzić do konfliktu interesów, w tym ukrywania szkód, błędów lub niewłaściwych działań,
  - 4) aktualizacja i dokonywanie przeglądów zarządczych regulacji wewnętrznych w zakresie struktury organizacyjnej, podziału zadań, systemu decyzyjnego, zapewniające
  - 5) przyjęcie odpowiednich regulacji wewnętrznych dotyczących zawierania transakcji zapewniające unikanie konfliktu interesów i nadzór nad ich stosowaniem.
5. 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.

**VI. W 2024 roku Rada Nadzorcza Banku odbyła 10 posiedzeń. Udział poszczególnych członków Rady Nadzorczej w posiedzeniach przedstawiał się następująco:**

Członkowie Rady Nadzorczej pełniący funkcję członka od dn. 01.01.2024 r. - 31.12.2024 r.

- 1) Borek Ireneusz Tadeusz – 10/10
- 2) Brzozowski Leszek Antoni – 10/10
- 3) Kulesza Wojciech – 10/10
- 4) Mioduszewski Jakub – 10/10
- 5) Porowski Stanisław – 10/10
- 6) Wnorowski Dariusz – 10/10
- 7) Fiedorczuk Małgorzata Józefa– 10/10
- 8) Biały Zbigniew – 10/10

**VII. Informacja w zakresie ryzyka operacyjnego.**

Bank Spółdzielczy w Wysokiem Mazowieckiem wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne oblicza metodą podstawowego wskaźnika BIA określony jako stały procent średniego rocznego wyniku odsetkowego definiowanego jako suma wyniku odsetkowego netto i pozostałych przychodów operacyjnych z ostatnich trzech lat poprzedzających rok, w którym obowiązuje wymóg.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego na dzień 31.12.2024 roku wynosi – **2 700,29**  
tys. zł.

Strata wygenerowana przez zdarzenia operacyjne w 2024 roku (dane w tys. zł.)				
Lp.	Rodzaje zdarzeń	Straty brutto	Straty odzyskane	Straty netto
1.	Oszustwa wewnętrzne	0,00	0,00	0,00
2.	Oszustwa zewnętrzne	0,00	0,00	0,00
3.	Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwa w miejscu pracy	0,00	0,00	0,00
4.	Klienci, produkty i praktyki operacyjne	0,29	0,29	0,00
5.	Szkody związane z aktywami rzeczowymi	23,66	23,66	0,00
6.	Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	23,90	23,90	0,00
7.	Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	0,20	0,20	0,00
<b>Razem</b>		<b>48,05</b>	<b>48,05</b>	<b>0,00</b>

W 2024 roku nie było istotnych zdarzeń ryzyka operacyjnego, które skutkowałyby znaczącymi stratami dla Banku. Łącznie strata brutto w 2024 roku wyniosła 48,05 tys. zł. Na podstawie analizy występowania incydentów ryzyka operacyjnego w 2024 r oraz skutków tych zdarzeń należy stwierdzić, że ryzyko operacyjne w Banku jest na niskim poziomie, a prowadzone i planowane działania powodują, że utrzymuje się na niezmiennym poziomie. Długofalowe działania, związane ze sprzedażą usług elektronicznych, wprowadzaniem zmian w systemach informatycznych, wdrażaniem dodatkowych mechanizmów kontrolnych oraz szkoleniami pracowników, przyczyniają się do dalszego zmniejszania skutków ryzyka operacyjnego.

## VIII. Fundusze własne

1. Fundusze własne Banku składają się z kapitału podstawowego Tier I i kapitału Tier II.

2. Poniższe zestawienie przedstawia poziom poszczególnych pozycji funduszy własnych Banku według stanu na dzień 31.12.2024 roku.

<b>I</b>	<b>Fundusze Tier I</b>	<b>23 435 220,83</b>
	a) fundusz udziałowy, zaliczany do funduszy własnych Banku	427 400,00
	b) fundusz zasobowy	23 495 697,69
	c) fundusz rezerwowy	31 779,16
	d) fundusz z aktualizacji wyceny	472 365,03
	<b>Zysk bieżący (za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego)</b>	<b>0,00</b>
	<b>Pozycje pomniejszające fundusze Tier I</b>	<b>47 290,99</b>
	a) wartości niematerialne i prawne	3 191,39
	b) korekta AVA	44 099,60
<b>II</b>	<b>Fundusze Tier II</b>	<b>0,00</b>
	<b>Za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego</b>	<b>0,00</b>
	a) pożyczka podporządkowana	0,00
	b) obligacje podporządkowane	0,00
<b>III</b>	<b>Uznany kapitał Banku na dzień 31.12.2024 r.</b>	<b>23 435 220,83</b>

Fundusze własne Banku, współczynniki kapitałowe oraz łączna kwota ekspozycji na ryzyko:

<i>Wyszczególnienie:</i>	<i>Wartość na 31.12.2024r.:</i>
<b>Fundusze własne, w tym:</b>	<b>23 435 220,83</b>
Kapitał Tier I, w tym:	<b>23 435 220,83</b>
- Kapitał podstawowy Tier I	<b>23 435 220,83</b>
- Kapitał dodatkowy Tier I	-
Kapitał Tier II	-
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	131 554 799,29
- z tytułu ryzyka kredytowego:	97 801 568,54
- z tytułu ryzyka walutowego:	0,00
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	33 753 230,75
Łączny współczynnik kapitałowy	17,81
Współczynnik kapitału Tier I	17,81
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	17,81
Kapitał wewnętrzny	10 524 383,94

Poniższe zestawienie przedstawia poziom wewnętrznych wymogów kapitałowych (w tys.zł):

Rodzaj ryzyka	Wymagany według Banku łączny kapitał wewnętrzny na zabezpieczenie ryzyka	Alokacja kapitału według minimalnych wymogów kapitałowych	Alokacja kapitału ponad minimalne wymogi kapitałowe
<b>Ryzyko kredytowe</b>	<b>7 824</b>	<b>7 824</b>	<b>0</b>
<b>Ryzyko rynkowe (ryzyko walutowe)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Ryzyko operacyjne</b>	<b>2 700</b>	<b>2 700</b>	<b>0</b>
<b>Łączny kapitał wewnętrzny na ryzyka objęte wyznaczaniem minimalnego wymogu kapitałowego</b>	<b>10 524</b>	<b>10 524</b>	<b>0</b>
<b>Ryzyko koncentracji zaangażowań, z tego:</b>	<b>0</b>	<b>X</b>	<b>0</b>
koncentracji dużych zaangażowań	0	X	0
koncentracji w sektor gospodarki	0	X	0
koncentracji przyjętych form zabezpieczenia	0	X	0
koncentracji zaangażowań w jednorodny instrument finansowy	0	X	0
koncentracji geograficznej	0	X	0
<b>Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej</b>	<b>2 891</b>	<b>2 891</b>	<b>0</b>
<b>Ryzyko płynności</b>	<b>0</b>	<b>X</b>	<b>0</b>
<b>Ryzyko wyniku finansowego</b>	<b>0</b>	<b>X</b>	<b>0</b>
<b>Ryzyko kapitałowe, z tego:</b>	<b>0</b>	<b>X</b>	<b>0</b>
amortyzacja pozycji funduszy własnych	0	X	0
ryzyko obniżenia wewnętrznego współczynnika kapitałowego	0	X	0
<b>Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej</b>	<b>0</b>	<b>X</b>	<b>0</b>
<b>Pozostałe ryzyka, z tego:</b>	<b>0</b>	<b>X</b>	<b>0</b>
ryzyko cyklu gospodarczego	0	X	0
ryzyko strategiczne	0	X	0
ryzyko utraty reputacji	0	X	0
ryzyko rezydualne	0	X	0
ryzyko modeli	0	X	0
<b>Kapitał wewnętrzny</b>	<b>13 415</b>	<b>13 415</b>	<b>0</b>
<b>Fundusze własne</b>	<b>23 435</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
<b>Uznany kapitał</b>	<b>23 435</b>		
<b>Kapitał Tier I</b>	<b>23 435</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
<b>Kapitał Tier II</b>	<b>0</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
<b>Nadwyżka (+) / niedobór (-) funduszy własnych</b>	<b>12 911</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
<b>Łączny współczynnik kapitałowy [%]</b>	<b>17,81%</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
<b>Współczynnik kapitału podstawowego Tier I [%]</b>	<b>17,81%</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
<b>Współczynnik kapitału Tier I [%]</b>	<b>17,81%</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
<b>Wskaźnik dźwigni finansowej [%]</b>	<b>6,44%</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
<b>Wewnętrzny współczynnik kapitałowy [%]</b>	<b>17,81%</b>	<b>X</b>	<b>X</b>

Dźwignia finansowa oznacza względną w stosunku do funduszy własnych wielkość posiadanej przez Bank całkowitej kwoty ekspozycji z tytułu aktywów, zobowiązań pozabilansowych oraz zobowiązań warunkowych dotyczących płatności lub dostawy lub dostarczenia zabezpieczenia,

z uwzględnieniem zobowiązań z tytułu otrzymanych środków finansowych, zaciągniętych zobowiązań, umów dotyczących instrumentów pochodnych lub umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, lecz z wyjątkiem zobowiązań, które można wyegzekwować wyłącznie w przypadku likwidacji Banku. Wskaźnik dźwigni oblicza się jako iloraz kapitału Tier I Banku i miary ekspozycji całkowitej Banku i wyraża się jako wartość procentową, gdzie miara ekspozycji całkowitej oznacza sumę wartości ekspozycji z tytułu wszystkich aktywów i pozycji pozabilansowych nieodliczonych przy wyznaczaniu miary kapitału Tier I i pomniejszone o ekspozycje z tytułu instytucjonalnego systemu ochrony wyłączone zgodnie z art. 429a ust.1 lit c) CRR. Bank przy obliczeniu wskaźnika dźwigni nie stosuje odstępstw określonych w art. 499. 2 i 3 CRR.

Wskaźnik dźwigni Bank oblicza jako miarę kapitału Tier 1 podzieloną przez miarę całkowitej kwoty ekspozycji.

Wskaźnik dźwigni finansowej (LR) na dzień 31.12.2024r. wyniósł 6,44%.

<b>Przegląd najważniejszych wskaźników art. 447 Rozporządzenia CRR</b>	31.12.2024r. ( w tys.zł)
Kapitał podstawowy Tier 1	23 435
Kapitał Tier 1	23 435
Łączny kapitał	23 435
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem	
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	131 555
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem):	
Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (%)	17,81%
Współczynnik kapitału Tier 1 (%)	17,81%
Łączny współczynnik kapitałowy (%)	17,81%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	-
W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier 1 (punkty procentowe)	-
W tym: obejmujące kapitał Tier 1 (punkty procentowe)	-
Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8%
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)	
Bufor zabezpieczający (%)	2,5%
Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	-
Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	-
Bufor ryzyka systemowego (%)	-
Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-
Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-
Wymóg połączonego bufora (%)	2,5%
Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,5%
Wskaźnik dźwigni:	

Miara ekspozycji całkowitej	363 597
Wskaźnik dźwigni (%)	6,44%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	-
W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier 1 (punkty procentowe)	-
Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3%
Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-
Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3%
Wskaźnik pokrycia wypływów netto	
Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona - średnia)	201583
Wpływy środków pieniężnych - Całkowita wartość ważona	55 338
Wpływy środków pieniężnych - Całkowita wartość ważona	23 780
Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	639%
Dostępne stabilne finansowanie ogółem	327 678
Wymagane stabilne finansowanie ogółem	147 147
Wskaźnik stabilnego finansowanie netto (%)	227%

#### **IX. Informacje wymagane przez Zasady ładu korporacyjnego.**

Polityka zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Wysokiem Mazowieckiem, oświadczenie Zarządu w sprawie stosowania w Banku Zasad Ładu Korporacyjnego, struktura organizacyjna oraz wyniki oceny stosowania ładu korporacyjnego przeprowadzone przez Radę Nadzorczą opublikowane są na stronie internetowej Banku.

#### **X. Informacje określone w art. 111 i art. 111 b Ustawy Prawo bankowe.**

1. Stosowane stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek dostępne są w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku [www.bswysokiemazowieckie.pl](http://www.bswysokiemazowieckie.pl)
2. Stosowane stawki prowizji i wysokość pobieranych opłat dostępne są w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku [www.bswysokiemazowieckie.pl](http://www.bswysokiemazowieckie.pl).
3. Terminy kapitalizacji odsetek są uzależnione od oferowanego produktu i są określone w Regulaminie poszczególnych produktów bankowych.
4. Stosowane kursy walutowe są zgodne z kursami Banku Zrzeszającego, Bank prowadzi działalność walutową.
5. Bilans ze sprawozdaniem z badania rocznego sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta za 2024 rok jest dostępny w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku [www.bswysokiemazowieckie.pl](http://www.bswysokiemazowieckie.pl).
6. Skład Zarządu, Rady Nadzorczej Banku i Komitetu Audytu:

Zarząd Banku od dnia 01.01.2024 r. do 31.12.2024 r.

- 1) Tadeusz Nosek – Prezes Zarządu,
- 2) Piotr Karpowicz - Wiceprezes Zarządu ds. handlu,
- 3) Jacek Konarzewski – Wiceprezes ds. finansowo-księgowych

Rada Nadzorcza Banku – kadencja od 21.06.2022 roku:

- 1) Borek Ireneusz Tadeusz - Przewodniczący Rady Nadzorczej,
- 2) Porowski Stanisław - Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej,
- 3) Fiedorczuk Małgorzata Józefa - Sekretarz Rady Nadzorczej,
- 4) Biały Zbigniew - Członek Rady Nadzorczej,
- 5) Brzozowski Leszek Antoni - Członek Rady Nadzorczej,
- 6) Kulesza Wojciech - Członek Rady Nadzorczej,
- 7) Mioduszewski Jakub - Członek Rady Nadzorczej,
- 8) Wnorowski Dariusz - Członek Rady Nadzorczej.

Komitet Audytu – kadencja od 27.06.2022 roku – rolę Komitetu Audytu pełni cała Rada Nadzorcza.

7. Osoby upoważnione do zaciągania zobowiązań w imieniu Banku:

Zarząd Banku na dzień 31.12.2024:

- 1) Tadeusz Nosek – Prezes Zarządu,
- 2) Jacek Konarzewski – Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych,
- 3) Piotr Karpowicz - Wiceprezes Zarządu ds. handlu,

Pracownicy:

- 1) Malinowska Katarzyna - Dyrektor O/Wysokie Mazowieckie,
- 2) Marta Faszczewska – p.o. Dyrektor O/Białystok,
- 3) Nika Elżbieta Antychowicz - Chtere - Inspektor,
- 4) Sylwia Deszczyńska – Kierownik Punktu Kasowego,
- 5) Maria Jolanta Bielska – Kasjerodysponent,

- 6) Choińska Ewa – Inspektor
  - 7) Sadowska Agnieszka – Stanowisko ds. Weryfikacji i Windykacji Kredytów
  - 8) Gołabeska Renata – Kierownik Punktu Kasowego
  - 9) Podbielska Bernadeta Jolanta – Z-ca Dyrektora O/Wysokie Mazowieckie
  - 10) Choińska Wioleta - Kasjerodysponent
8. Bank działa na terenie województwa podlaskiego oraz na terenie powiatów: sokołowskiego, ostrowskiego, ostrołęckiego, miasta na prawach powiatu Ostrołęka.
  9. Bank Spółdzielczy w Wysokiem Mazowieckiem jest zrzeszony w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
  10. Bank powierza przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznemu czynności, o których mowa w art. 6a ust. 1 Prawa bankowego:

Zarząd Banku Spółdzielczego w Wysokiem Mazowieckiem informuje, że na podstawie Art. 111b Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (j.t. Dz. U. z 2020 r. poz. 1896 z późn. zm.), przedsiębiorstwami świadczącymi usługi na podstawie umowy o powierzenie wykonywania czynności, które uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową są:

Nazwa podmiotu	Adres siedziby	REGON
ZUI NOVUM Sp. Z o.o.	ul. Spokojna 9A, Łomża	450008792
Autopay S.A.	ul. Powstańców Warszawy 6, 81-718 Sopot	191781561
VerdIT Sp. z. o.o.	ul. Grzybowska 81, 00-844 Warszawa	142796693
Formica Nalewajko Rudawski Sp. J.	ul. Gruntowa 9/1 lok 102, Białystok	50432108

## **XI. Informacje zgodnie z Ustawą o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym.**

Depozyty gromadzone w Banku, tak jak w pozostałych bankach krajowych, są objęte polskim systemem gwarantowania przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny (zwany dalej BFG), zgodnie z ustawą z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowanych depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz. U. z 2017 r., poz. 1937 z późn.zm.) według następujących zasad:

1. Gwarancjom BFG podlegają środki pieniężne w walucie polskiej i walutach obcych zgromadzone przez następujących deponentów:

- a) osoby fizyczne,
  - b) szkolne kasy oszczędnościowe, pracownicze kasy zapomogowo - pożyczkowe i rady rodziców,
  - c) osoby prawne,
  - d) jednostki organizacyjne niebędące osobami prawnymi, którym odrębna ustawa przyznaje zdolność prawną.
2. W przypadku prowadzenia przez Bank jednego rachunku dla kilku osób (rachunek wspólny), deponentem jest każda z tych osób – w granicach określonych w umowie rachunku, a w przypadku braku postanowień umownych lub przepisów w tym zakresie – w częściach równych.
  3. W przypadku prowadzenia przez Bank rachunku powierniczego, deponentem jest każdy z powierzających w granicach wynikających z ich udziału w kwocie zgromadzonej na rachunku, a w granicach pozostałej kwoty deponentem jest powiernik.
  4. Gwarancjami BFG w 100 % objęte są depozyty zgromadzone w Banku przez jednego deponenta, według stanu na dzień zawieszenia działalności Banku, do wysokości równowartości w złotych 100 000 EUR, obliczanej według kursu średniego NBP z dnia spełnienia warunku gwarancji, tj. wydania przez Komisję Nadzoru Finansowego decyzji o zawieszeniu działalności Banku i ustanowieniu zarządu komisarycznego, o ile nie został on ustanowiony wcześniej, oraz wystąpienia do właściwego sądu z wnioskiem o ogłoszenie upadłości.
  5. Środkami objętymi ochroną gwarancyjną, są środki w złotych lub w walucie obcej.
  6. Wartość środków objętych ochroną gwarancyjną, powiększonych o odsetki naliczone do dnia spełnienia warunku gwarancji, zgodnie z oprocentowaniem wskazanym w umowie, niezależnie od terminu ich wymagalności, ustala się według stanu na początek dnia spełnienia warunku gwarancji.
  7. Środki pieniężne zgromadzone w Banku traktowane są jako jeden depozyt, niezależnie od tego na ilu rachunkach deponent je zgromadził (np. posiada rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy, rachunek bieżący oraz terminową lokatę oszczędnościową).
  8. W przypadku rachunków wspólnych każdemu ze współposiadaczy rachunku przysługuje odrębna kwota gwarantowana w wysokości równowartości 100 000 EUR.

9. Oprócz środków pieniężnych zgromadzonych na wszystkich imiennych rachunkach bankowych deponenta, wraz z należnymi odsetkami naliczonymi do dnia spełnienia warunku gwarancji, zgodnie z oprocentowaniem wskazanym w umowie niezależnie od terminu ich wymagalności, w ramach limitu gwarancji gwarantowane są także należności wynikające z innych czynności bankowych, potwierdzone imiennymi dokumentami wystawionymi przez Bank (m.in. przeprowadzanie rozliczeń bankowych, udzielanie gwarancji bankowych) lub imiennymi świadectwami depozytowymi, o których mowa w art. 9, ust. 1 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. z 2018r., poz. 2286 z późn.zm.), o ile należności te stały się wymagalne przed dniem spełnienia warunku gwarancji.
10. Gwarancjami BFG nie są objęte środki zdeponowane przez następujące jednostki:
- 1) Skarbu Państwa,
  - 2) Narodowego Banku Polskiego,
  - 3) banków, banków zagranicznych oraz instytucji kredytowych, o których mowa w ustawie - Prawo bankowe,
  - 4) spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe i Krajową Spółdzielczą Kasę Oszczędnościowo-Kredytową,
  - 5) Bankowego Funduszu Gwarancyjnego,
  - 6) instytucji finansowych,
  - 7) firm inwestycyjnych, o których mowa w art. 4 ust. 1 pkt 2 rozporządzenia nr 575/2013, i uznanych firm inwestycyjnych z państwa trzeciego, o których mowa w art. 4 ust. 1 pkt 25 tego rozporządzenia (rozporządzenie nr 575/2013 to rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz. Urz. UE L 176 z 27.06.2013, str. 1, z późn.zm.),
  - 8) osób i podmiotów, które nie zostały zidentyfikowane przez Bank,
  - 9) krajowych i zagranicznych zakładów ubezpieczeń oraz krajowych i zagranicznych zakładów reasekuracji, o których mowa w ustawie z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Dz. U. z 2019r. poz. 381),
  - 10) funduszy inwestycyjnych, towarzystw funduszy inwestycyjnych, funduszy zagranicznych, spółek zarządzających i oddziałów towarzystw inwestycyjnych, o których mowa w ustawie

z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (Dz. U. z 2018 r. poz. 1355 z późn.zm.),

11) otwartych funduszy emerytalnych, pracowniczych funduszy emerytalnych, powszechnych towarzystw emerytalnych i pracowniczych towarzystw emerytalnych, o których mowa w ustawie z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych (Dz. U. z 2018 r. poz. 1906 ze zm.),

12) jednostek samorządu terytorialnego,

13) organów władz publicznych państwa członkowskiego innego niż Rzeczpospolita Polska oraz państwa trzeciego, w szczególności rządów centralnych, regionalnych oraz jednostek samorządu terytorialnego tych państw;

11. Do obliczenia wartości euro w złotych przyjmuje się kurs średni z dnia spełnienia warunku gwarancji, ogłaszany przez Narodowy Bank Polski.

12. Gwarancjami BFG nie są objęte także produkty, w przypadku których Bank jedynie pośredniczy w ich sprzedaży, jak np.: jednostki funduszy inwestycyjnych, polisy ubezpieczeniowe, obligacje skarbowe.

13. Świadczenie pieniężne, gwarantowane przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny jest płatne w złotych, w terminie 7 dni roboczych od dnia spełnienia warunku gwarancji.

14. Roszczenia z tytułu gwarancji przedawniają się po upływie 5 lat od dnia spełnienia warunku gwarancji.

15. Kontakt z Bankowym Funduszem Gwarancyjnym:

Bankowy Fundusz Gwarancyjny

ul. ks. Ignacego Jana Skorupki 4,

00-546 Warszawa

Telefon - Kontakt w sprawie zasad gwarantowania depozytów

22 58 30 942

22 58 30 943

22 58 30 945

Fax

22 58 30 589

E-mail

kancelaria@bfg.pl

## **XII. Informacje zgodnie z Ustawą o ochronie danych osobowych.**

Bank Spółdzielczy w Wysokiem Mazowieckiem przetwarza dane osobowe Klientów zgodnie z art. 13 ust. 1-2 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych, zwane dalej „**RODO**”).

### **1. Administrator danych osobowych.**

Bank Spółdzielczy w Wysokiem Mazowieckiem z siedzibą przy ul. Jagiellońskiej 14, 18-200 Wysokie Mazowieckie, jest Administratorem danych osobowych (zwanym dalej „**Administratorem**”).

### **2. Inspektor Ochrony Danych.**

Administrator wyznaczył Inspektora Ochrony Danych z którym może się Pani/Pan skontaktować w sprawach ochrony swoich danych osobowych pod adresem e-mail: [iod@bswm.pl](mailto:iod@bswm.pl), pod numerem telefonu (86) 275-24-05, lub pisemnie na adres siedziby Banku: Bank Spółdzielczy w Wysokiem Mazowieckiem, ul. Jagiellońska 14, 18-200 Wysokie Mazowieckie.

### **3. Cele i podstawy przetwarzania.**

Administrator będzie przetwarzać Pani/Pana dane:

- 1) w celu zawarcia i realizacji umowy dotyczącej produktów i usług oferowanych przez Bank Spółdzielczy w Wysokiem Mazowieckiem. W przypadku gdy jest Pani/ Pan osobą:
  - a) fizyczną lub osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą, rolniczą dane będą przetwarzane na podstawie art. 6 ust 1 lit. b RODO;
  - b) reprezentującą osobę prawną lub jednostkę sektora finansów publicznych dane będą przetwarzane na podstawie art. 6 ust. 1 lit f RODO.
- 2) w celu zawarcia i realizacji umowy poręczenia – dot. poręczyciela (podstawa z art. 6 ust 1 lit. b RODO), a w przypadku małżonka poręczyciela Bank będzie przetwarzał dane w prawnie uzasadnionym interesie w związku z wyrażoną zgodą na zawarcie umowy poręczenia (podstawa z art. 6 ust. 1 lit f RODO);

- 3) w celu udokumentowania i rozliczenia zawartej umowy zgodnie z przepisami prawa podatkowego i rachunkowego (podstawa z art. 6 ust 1 lit. c RODO). Dokumenty księgowo będą przechowywane przez 5 lat, licząc od końca roku podatkowego, w którym upłynął termin płatności zobowiązania podatkowego. Powyższy termin może zostać zawieszony (np. w toku podstępowania administracyjnego) albo przerwany w takiej sytuacji 5 lat będzie liczone odpowiednio od daty wznowienia lub przerwania;
- 4) w celu weryfikacji, czy numer PESEL konsumenta jest zastrzeżony w związku z obowiązkiem wynikającym z art. 105d ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (podstawa z art. 6 ust 1 lit. c RODO);
- 5) w celu wypełnienia obowiązków związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu na podstawie obowiązku z rozdziału 5 ustawy z dnia 1 marca 2018 r. (t.j. Dz. U. z 2023 r. poz. 1124) o Przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (podstawa z art. 6 ust 1 lit. c RODO z późn. zm.);
- 6) wypełnienia zobowiązania do wymieniania z innymi państwami UE i OWGR informacji o aktywach finansowych rezydentów tych państw zgromadzonych na rachunkach prowadzonych przez polskie instytucje finansowe zgodnie z ustawą o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami [Euro – Fatca] (podstawa z art. 6 ust 1 lit. c RODO);
- 7) w celu rozpatrywania reklamacji na podstawie ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o Rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym (t.j. Dz.U. 2023 poz. 1809 z późn. zm.) (podstawa z art. 6 ust 1 lit. c RODO); Dane będą przetwarzane przez okres rozpatrzenia reklamacji, a następnie w celach obrony przed roszczeniami prawnymi. Dokumentacja reklamacyjna będzie przechowywana w Banku w okresie analogicznym do okresów przechowywania dokumentacji produktowej, której dotyczy;
- 8) w celu ewentualnego podejmowania czynności związanych z przeciwdziałaniem przestępstw bankowym, w tym profilowania operacji finansowych pod kątem potencjalnych przestępstw w celu pogłębienia badania zgłoszenia, będącego realizacją prawnie uzasadnionego interesu zapobiegania przestępstwom bankowym przez Administratora oraz obrony przed nadużyciami (podstawa z art. 6 ust. 1 lit. f RODO);

- 9) w celach archiwalnych (dowodowych) będących realizacją prawnie uzasadnionego interesu zabezpieczenia informacji przez Administratora na wypadek prawnej potrzeby wykazania faktów (art. 6 ust. 1 lit. f RODO);
- 10) w celu ewentualnego ustalenia, dochodzenia lub obrony przed roszczeniami będących realizacją prawnie uzasadnionego interesu Administratora (podstawa z art. 6 ust. 1 lit. f RODO);
- 11) w celach analitycznych doboru usług do potrzeb klientów Administratora, optymalizacji produktów w oparciu także o Pani/Pana uwagi na ich temat i Pani/Pana zainteresowanie, optymalizacji procesów obsługi w oparciu o przebieg procesów obsługi sprzedażowej i posprzedażowej, w tym reklamacji będących realizacją prawnie uzasadnionego interesu (podstawa z art. 6 ust. 1 lit. f RODO);
- 12) w celu badania satysfakcji klientów będącego realizacją prawnie uzasadnionego interesu Administratora, określania jakości obsługi oraz poziomu zadowolenia klientów z produktów i usług, gdy zawarliśmy umowę (podstawa z art. 6 ust. 1 lit. f RODO);
- 13) w celu oferowania Pani/Panu przez Administratora reklam produktów i usług Administratora, będącego realizacją prawnie uzasadnionego interesu (podstawa z art.6 ust. 1 lit. f RODO). Po zakończeniu obowiązywania umowy dane przetwarzane będą na podstawie zgody osoby której dane dotyczą (podstawa z art. 6 ust. 1 lit. a RODO);
- 14) w celu oferowania Pani/Panu bezpośrednio (marketing bezpośredni) produktów i usług firm współpracujących z Administratorem (partnerów Administratora), w tym dobierania ich pod kątem Pani/ Pana potrzeb, czyli profilowania, na co Administrator pobierze stosowną zgodę (podstawa z art. 6 ust. 1 lit. a RODO);
- 15) w celu umożliwienia realizacji praw oraz obowiązków wynikających z przysługującego Pani/ Panu statusu członka spółdzielni ( art.6 ust. 1 lit c RODO). Przepisy te wynikają z ustawy z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze (t.j. Dz. U. z 2024 r poz. 593) oraz ustawy z dnia 7 grudnia 2000r o funkcjonowaniu banków spółdzielczych ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających ( t.j. Dz. U. z 2024r poz. 352);

#### **4. Prawo do sprzeciwu.**

1. W zakresie, w jakim podstawą przetwarzania Pani/Pana danych osobowych jest przesłanka prawnie uzasadnionego interesu administratora, przysługuje Pani/Panu prawo wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania Pani/Pana danych osobowych. Administrator przestanie przetwarzać Pani/Pana dane w tych celach, chyba że Administrator będzie w stanie wykazać, że w stosunku do Pani/Pana danych istnieją dla Administratora ważne prawnie uzasadnione podstawy, które są nadrzędne wobec Pani/Pana interesów, praw i wolności lub Pani/Pana dane będą niezbędne Administratorowi do ewentualnego ustalenia, dochodzenia lub obrony przed roszczeniami.
2. Aby wykonać prawo do sprzeciwu, należy skontaktować się z placówką sprzedażową Banku i złożyć pisemny wniosek

#### **5. Okres przechowywania danych.**

Pani/Pana dane osobowe będą przetwarzane przez Administratora:

- 1) dla celów wykonywania czynności bankowych – przez okres trwania Pani/Pana zobowiązania, a po jego wygaśnięciu – przez okres oraz w zakresie wymaganym przepisami prawa, wyrażoną przez Panią/Pana zgodą lub przez okres wynikający ze spełnienia warunków, o których mowa w art. 105a ust. 3 i 5 Prawa bankowego, przy czym w żadnym wypadku nie dłużej niż przez okres 10 lat po wygaśnięciu zobowiązania;
- 2) dla celów stosowania metod wewnętrznych oraz innych metod i modeli, o których mowa w art. 105a ust. 4 i 5 Prawa bankowego – przez okres trwania zobowiązania oraz przez okres 12 lat od wygaśnięcia zobowiązania;
- 3) dla celów statystycznych i analiz – przez okres trwania zobowiązania oraz przez okres 12 lat od wygaśnięcia zobowiązania, a w zakresie danych wynikających z zapytania przekazanego do BIK – przez okres nie dłuższy niż 10 lat od jego przekazania.

#### **6. Odbiorcy danych.**

W celu spełnienia obowiązków wynikających z przepisów prawa przekazujemy dane innym podmiotom. Dane osobowe podane przez Panią/Pana mogły lub mogą być przekazane:

- 1) biurom informacji gospodarczej oraz instytucjom utworzonym przez banki, umożliwiającym wymianę informacji gospodarczych, w celu oceny zdolności kredytowej, analizy ryzyka kredytowego oraz ewentualnych zobowiązań powstałych w związku z wykonaniem niniejszej umowy, zgodnie z postanowieniami art. 105 ust. 1 pkt 1c, 4, 4a, 4b ustawy Prawo bankowe,

- 2) podmiotowi świadczącemu na rzecz Banku usługi informatyczne umożliwiające dostęp do systemu bankowości elektronicznej oraz zapewniające wsparcie informatyczne w zakresie czynności Banku,
- 3) podmiotowi świadczącemu na rzecz Banku usługi polegające na obsłudze wydanej/wydanych karty/kart płatniczej/płatniczych,

Administrator oraz inne instytucje upoważnione do gromadzenia, przetwarzania i udostępniania informacji stanowiących tajemnicę bankową, utworzone wspólnie przez banki i bankowe izby gospodarcze, mogą na podstawie art. 105 ust. 4d Prawa bankowego udostępniać informacje o Pani/Pana zobowiązaniach powstałych z tytułu umów związanych z wykonywaniem czynności bankowych instytucjom finansowym, będącym podmiotami zależnymi od banków.

Na podstawie art. 105 ust. 4 d) Prawa bankowego, Administrator może - za pośrednictwem Biura Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie – przekazać do instytucji finansowych, będących podmiotami zależnymi od banków informacje o zobowiązaniach powstałych z tytułu umowy, a związanych z wykonywaniem czynności bankowych.

Do Pani/Pana danych mogą też mieć dostęp zakłady ubezpieczeń, z którymi współpracuje Administrator, a także podwykonawcy Administratora, np. firmy księgowo, prawnicze, informatyczne, firmy windykacyjne, agencje marketingowe.

#### **7. Prawa osób, których dane dotyczą:**

Zgodnie z RODO, przysługuje Pani/Panu:

- 1) prawo dostępu do swoich danych oraz otrzymania ich kopii,
- 2) prawo sprostowania (poprawiania) swoich danych,
- 3) prawo usunięcia danych, ograniczenia przetwarzania danych,
- 4) prawo wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych,
- 5) prawo przenoszenia danych,
- 6) prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego.

#### **8. Obowiązek podania danych**

Podanie danych Pani/Pana dotyczących jest obowiązkowe. Konsekwencją niepodania danych jest brak możliwości skorzystania z produktów oferowanych przez Bank. W przypadku danych osobowych pozyskanych na podstawie zgody osoby której dane dotyczą podanie danych jest dobrowolne.

## **9. Prawo do cofnięcia zgody**

W zakresie, w jakim udzieliła Pani/Pan zgody na przetwarzanie danych osobowych, przysługuje Pani/ Panu praw do jej cofnięcia. Cofnięcie zgody nie ma wpływu na zgodność z prawem przetwarzania danych, którego dokonano na podstawie zgody przed jej cofnięciem.

## **10. Zautomatyzowane podejmowanie decyzji**

W procesie wykonywania umowy, Administrator nie dokonuje profilowania w sposób zautomatyzowany.

## **XIII. Informacje na temat poziomu ekspozycji nieobsługiwanych zgodnie z wytycznymi EBA/GL/06/2018.**

Definicja dla należności: nieobsługiwanych i restrukturyzowanych oraz przeterminowanych i zagrożonych, podejścia w zakresie korekt wartości i rezerw celowych/odpisów dotyczących odsetek, w tym również rezerwy na ryzyko.

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:

- 1) przeterminowanie istotnych ekspozycji o ponad 90 dni,
- 2) 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,

- 3) 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,
- 4) 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,
- 5) Bank tworzy rezerwy celowe na ekspozycje zagrożone oraz odpisy na odsetki od tych ekspozycji w wysokości co najmniej:
  - a) 20% w zakresie ekspozycji w kategorii poniżej standardu,
  - b) 50% w zakresie ekspozycji w kategorii wątpliwej,
  - c) 100% w zakresie ekspozycji w kategorii straconej, po uwzględnieniu pomniejszych podstawy naliczania rezerw i odpisów.

Bank jako mała i niezłożona instytucja, nienotowana na rynku, nie ujawnia informacji na temat ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych, zgodnie z Wytycznymi w sprawie ujawnień NPE i FBE – wynika to z przepisów Wytycznych w sprawie ujawnień NPE i FBE.

### **Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Wysokiem Mazowieckiem**

Zarząd Banku oświadcza, że według 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;
- 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;
- 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.

**Zarząd Banku Spółdzielczego w Wysokiem Mazowieckiem:**

Tadeusz Nosek – Prezes Zarządu

Piotr Karpowicz - Wiceprezes Zarządu ds. handlu

Jacek Konarzewski – Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych