

*Załącznik do Uchwały Nr 112/2025
Zarządu Banku Spółdzielczego w Iłży
z dnia 27.06.2025 roku
Załącznik do Uchwały Nr 154/2025
Rady Nadzorczej
Banku Spółdzielczego w Iłży
z dnia 27.06.2025 roku*

**Ujawnienie informacji o charakterze jakościowym i ilościowym
dotyczącym profilu ryzyka, wymogów kapitałowych oraz innych
informacji podlegających obowiązkowi ujawnienia
według stanu na dzień 31 grudnia 2024 roku.**

Iłża, czerwiec 2025 roku

Spis treści

I. Wprowadzenie.....	2
II. Ujawnienia zgodnie z Rozporządzeniem CRR	3
III. Ujawnienia wynikające z przepisów Prawa Bankowego	5
A. System zarządzania ryzykiem	5
B. System kontroli wewnętrznej	8
C. Polityka w zakresie wynagrodzeń	10
D. Informacja o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Prawa bankowego.....	12
IV. Ujawnienia informacji wynikających z Rekomendacji M	12
V. Ujawnienia informacji wynikających z Rekomendacji P	14
VI. Ujawnienia informacji wynikających z Rekomendacji Z	18
A. Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym	18
B. Informacja dotycząca przyjętej Polityki zarządzania ryzykiem konfliktu interesów w Banku Spółdzielczym w Iłży.	18
VII. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Iłży	21

I. Wprowadzenie

Bank ujawnia informacje o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz informacje podlegające ogłaszaniu, określone w części ósmej, tytule II i III Rozporządzenia CRR, Wytycznych EBA, Prawie bankowym oraz w Rekomendacjach Komisji Nadzoru Finansowego, w dokumencie zwanym dalej „Ujawnieniem” według stanu na 31 grudnia 2024 roku.

1. Bank Spółdzielczy w Iłży, na mocy decyzji UKNF został uznany za instytucję małą i niezłożoną oraz nienotowaną.
2. Bank w zakresie ujawnianych informacji zgodnie z art. 432 Rozporządzenia CRR:
 - 1) stosuje pominięcie informacji uznanych za nieistotne - informacje nieistotne to w opinii Banku informacje, których pominięcie lub nieprawidłowe ujawnienie nie powinno zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych,
 - 2) stosuje pominięcia informacji uznanych za zastrzeżone lub poufne - Bank uznaje informacje za zastrzeżone, jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej w opinii Banku osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną. Bank uznaje informacje za poufne, jeśli Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności.
3. Bank informuje, że niniejszy dokument nie obejmuje całego zakresu informacji, których ujawnienie wymagane jest Rozporządzeniem.
4. Informacje w pełnym zakresie zawarte są w Sprawozdaniu finansowym Banku za 2024 rok oraz w Sprawozdaniu z działalności Banku Spółdzielczego w Iłży za 2024 rok, które są dostępne w VI wydziale gospodarczym KRS, w Centrali Banku w Iłży ul. Rynek 1.
5. Niniejszy dokument dostępny jest w Centrali Banku w Iłży, ul. Rynek 1 oraz na stronie internetowej www.bsilza.pl.
6. Wszelkie dane liczbowe zostały wyrażone w tysiącach złotych.
7. Pełna nazwa Banku Bank Spółdzielczy w Iłży
KRS 0000146960
REGON 000497450
NIP 7961102403
Kod LEI 259400CCYHMJ23AGCR61
Kraj siedziby Rzeczpospolita Polska
Siedziba Iłża
Adres 27-100 Iłża ul. Rynek 1
Telefon (48) 361 03 00
Faks (48) 363 03 11
8. Bank Spółdzielczy w Iłży zrzeszony jest w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. na podstawie Umowy Zrzeszenia oraz jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

9. W 2024 roku Bank Spółdzielczy w Iłży prowadził działalność w ramach następującej struktury organizacyjnej:

Jednostka organizacyjna	Lokalizacja
Centrala Banku	27-100 Iłża, ul. Rynek 1
Oddział w Radomiu	26-600 Radom, ul. Słowackiego 98
Oddział w Lipsku	27-300 Lipsko, ul. Solecka 2
Filia w Rzecznowie	27-353 Rzecznów, Rzecznów 1E
Filia w Kazanowie	26-713 Kazanów, ul. Kościelna 16,
Filia w Ciepeliowie	27-310 Ciepeliów, Pl. Zwycięstwa 1
Filia w Skaryszewie	26-640 Skaryszew, ul. Rynek 33
Filia w Siennie	27-350 Siennio, ul. Rynek 18
Filia w Szydłowcu	26-500 Szydłowiec, ul. Rynek Wielki 8
Punkt Kasowy w Iłży	27-100 Iłża, Ul. Bodzentyńska 39
Punkt Kasowy w Radomiu	26-600 Radom, ul. Tadeusza Mazowieckiego 7

10. Bank nie posiada jednostek zależnych i nie podlega konsolidacji dla celów księgowych ani konsolidacji ostrożnościowej. Mając to na uwadze dane zawarte w niniejszym dokumencie sporządzone są na podstawie danych jednostkowych.

II. Ujawnienia zgodnie z Rozporządzeniem CRR

W celu spełnienia wymogów określonych w Rozporządzeniu CRR, Bank, jako **instytucja mała i niezłożona** w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia CRR oraz **instytucja nienotowana** w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 148 Rozporządzenia CRR, raz do roku ujawnia najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR.

Tabela EU KM1 - Najważniejsze wskaźniki

		a	b
		31.12.2024 dany rok	31.12.2023 rok poprzedni
Dostępne fundusze własne (kwoty)			
1	Kapitał podstawowy Tier I	75 692	60 904
2	Kapitał Tier I	75 692	60 904
3	Łączny kapitał	75 692	60 904
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	188 728	178 528
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	40,11%	34,11%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	40,11%	34,11%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	40,11%	34,11%

Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	0,00%	0,00%
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00%	0,00%
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0,00%	0,00%
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00%	8,00%
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50%	2,50%
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	0,00%	0,00%
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,00%	0,00%
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0,00%	0,00%
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00%	0,00%
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00%	0,00%
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,50%	2,50%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,50%	10,50%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	32,11%	26,11%
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	500 135	452 646
14	Wskaźnik dźwigni (%)	15,13%	13,46%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	0,00%	0,00%
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00%	0,00%
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00%	3,00%
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0,00%	0,00%
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%
Wskaźnik pokrycia wypływów netto			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	195 000	160 880
EU-16a	Wypływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	61 273	54 938
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	14 777	15 237
16	Wypływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	0	0
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	419%	405%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	402 161	352 040
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	203 352	170 195
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	198%	185%

1. Bank Spółdzielczy w Iłży posiada fundusze własne dostosowane do rozmiarów prowadzonej działalności. Wielkość funduszy własnych wyznacza poziom stabilności finansowej Banku, a tym samym stopień ochrony jego deponentów. W oparciu o wielkość funduszy własnych określany jest zakres i zasady wyznaczania wymogów kapitałowych i zasady obliczania łącznego współczynnika kapitałowego.

2. Fundusze własne Banku Spółdzielczego w Iłży to suma kapitału Tier I i kapitału Tier II. Na dzień 31.12.2024 roku Bank posiadał kapitał Tier I na poziomie 75 691,83 tys. zł. Łączny kapitał Banku kształtował się na tym samym poziomie.
3. Zarządzanie adekwatnością kapitałową, podobnie jak zarządzanie poszczególnymi rodzajami ryzyka odbywa się zgodnie z regulacjami zarówno unijnymi jak i krajowymi o charakterze nadzorczym oraz własnymi, wewnętrznymi procedurami.
4. Bank stosuje następujące zasady wyznaczania wymogów kapitałowych :
 - 1) w zakresie ryzyka kredytowego - Bank stosuje metodę standardową wyliczania wymogów kapitałowych zgodnie z Rozporządzeniem CRR. Bank każdą ekspozycję zalicza do odpowiedniej kategorii, której przypisane są odpowiednie wagi ryzyka. Bank przy ustalaniu wag ryzyka ekspozycji kredytowych nie stosuje ocen wiarygodności kredytowej opracowanych przez zewnętrzne instytucje oceny wiarygodności kredytowej ani też ocen wiarygodności kredytowej opracowanych przez agencje kredytów eksportowych.
 - 2) w zakresie ryzyka operacyjnego Bank stosuje metodę wskaźnika bazowego, określonego w Rozporządzeniu CRR. W wyliczeniach wskaźnika uwzględnia się określone pozycje rachunku zysków i strat za okres z trzech lat obrotowych, bieżącego oraz dwóch poprzednich.
 - 3) w zakresie ryzyka rynkowego Bank wyznacza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego metodą podstawową zgodnie z zasadami określonymi w art. 351 CRR. Wymóg kapitałowy stanowi 8% pozycji walutowej całkowitej, jeżeli przewyższa ona 2% funduszy własnych Banku.
5. Pozostałe metody wyznaczania wymogów na pozostałe rodzaje ryzyka uznane przez Bank za istotne, określone są Instrukcji szacowania kapitału wewnętrznego oraz oceny adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Iłży.

III. Ujawnienia wynikające z przepisów Prawa Bankowego

W celu spełnienia wymogów w zakresie ujawniania informacji przewidzianych w Prawie bankowym (art. 111a ust. 4), Bank raz do roku ogłasza: opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, informację o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń, a także informację o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Prawa bankowego.

A. System zarządzania ryzykiem

1. W Banku funkcjonuje zorganizowany proces zarządzania ryzykiem, w którym uczestniczą organy Banku, wyznaczone komórki organizacyjne oraz pracownicy.
2. W procesie zarządzania ryzykiem, strategiczne cele określa Rada Nadzorcza, która ocenia skuteczność działania Zarządu Banku. Zarząd Banku zapewnia efektywność procesu zarządzania ryzykiem.
3. Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania form obrony przed zagrożeniami i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka,

oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.

4. W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą następujące organy, jednostki i komórki organizacyjne:
 - 1) Rada Nadzorcza,
 - 2) Zarząd Banku,
 - 3) Prezes Zarządu,
 - 4) Komitet Zarządzania Ryzykami,
 - 5) Komitet Kredytowy,
 - 6) Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz,
 - 7) Zespół Monitoringu i Windykacji,
 - 8) Stanowisko Zgodności i Kontroli Wewnętrznej ,
 - 9) Audyt wewnętrzny (realizowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS),
 - 10) Pozostali pracownicy Banku.
5. Do podstawowych zadań poszczególnych podmiotów systemu zarządzania ryzykiem należy:
 - 1) **Rada Nadzorcza** dokonuje okresowej oceny realizacji przez Zarząd założeń Strategii w odniesieniu do zasad zarządzania ryzykiem oraz alokacji kapitału na pokrycie istotnych rodzajów ryzyka w Banku. W tym celu Zarząd Banku okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność. Rada Banku zatwierdza dokumenty strategiczne i polityki w obszarze zarządzania ryzykiem, a w tym także poziom (profil) ryzyka Banku jak również apetyt/tolerancję na ryzyko zawarte w tych politykach, Strategii działania oraz w planie ekonomiczno-finansowym.
 - 2) **Zarząd Banku** odpowiada za opracowanie i wdrożenie Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, w tym za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem oraz, jeśli to konieczne – dokonania weryfikacji w celu usprawnienia tego systemu. Instrukcje i procedury zarządzania ryzykiem obejmują pełny zakres działalności Banku.
 - 3) **Prezes Zarządu** nadzoruje zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku, odpowiada za dostarczanie Radzie Nadzorczej i Zarządowi rzetelnych sprawozdań w zakresie zarządzania ryzykiem istotnym.
 - 4) **Komitet Zarządzania Ryzykami** inicjuje i koordynuje działania w zakresie identyfikacji, pomiaru, limitowania, monitorowania i raportowania ryzyka oraz opiniuje regulacje wewnętrzne Banku pod kątem poszczególnych rodzajów ryzyka. Opiniuje podejmowanie działań, zmierzających do utrzymania ryzyka na akceptowalnym poziomie. Skład i szczegółowe zadania Komitetu określa „Regulamin działania Komitetu Zarządzania Ryzykami”.
 - 5) **Komitet Kredytowy** uczestniczy w procesie opiniowania transakcji kredytowych oraz ich klasyfikacji pod kątem ryzyka ponoszonego przez Bank. Skład i szczegółowe zadania Komitetu określa „Regulamin działania Komitetu Kredytowego”.
 - 6) **Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz** monitoruje realizację wyznaczonych celów i zadań strategicznych, procesów tworzenia zysku oraz przedstawia i monitoruje pozycję

Banku w zakresie bezpieczeństwa finansowego i operacyjnego. Podstawowe zadania Zespołu to gromadzenie, przetwarzanie, pomiar i raportowanie odpowiednim organom i komórkom Banku informacji dotyczących podejmowanego przez Bank ryzyka oraz opracowywanie regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykami oraz szacowania wewnętrznych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka. Stanowi element zarządzania ryzykiem na drugim poziomie.

- 7) **Zespół Monitoringu i Windykacji** identyfikuje i kontroluje ryzyko kredytowe poprzez systematyczne monitorowanie sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorców, ocenę stanu i wartości prawnych zabezpieczeń wierzytelności oraz klasyfikację ekspozycji kredytowych. Administruje wierzytelnościami o obniżonej jakości, odzyskuje je poprzez windykację. Dostarcza niezbędnych informacji o sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku dla potrzeb Zarządu i Rady Nadzorczej. Stanowi element drugiej linii obrony.
 - 8) **Stanowisko Zgodności i Kontroli Wewnętrznej** opracowuje wewnętrzne regulacje w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności i kontroli wewnętrznej, monitoruje ryzyko braku zgodności poprzez prowadzenie działań wyjaśniających oraz testy zgodności, sporządza raporty w zakresie ryzyka braku zgodności oraz z przebiegu zrealizowanych kontroli wewnętrznych do Zarządu i Rady Nadzorczej, odpowiada za spójność regulacji wewnętrznych Banku. Pełni rolę koordynująco-kontrolną na drugim poziomie.
 - 9) **Audyt wewnętrzny** ma za zadanie kontrolę i ocenę skuteczności działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonywanie regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem obowiązujących w Banku. Audyt dostarcza obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania oraz zgodności przeprowadzanych operacji bankowych z wewnętrznymi regulacjami Banku i przepisami prawa. Audyt, zgodnie z zawartą umową, realizowany jest przez System Ochrony Zrzeszenia BPS. Audyt wewnętrzny stanowi trzecią linię obrony.
 - 10) Pozostali **pracownicy** Banku mają obowiązek przestrzegania zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, obowiązujących w Banku w formie wewnętrznych regulacji i zaleceń, uczestnictwa w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń generujących ryzyko oraz raportowania tych zdarzeń. Stanowią pierwszą linię obrony.
6. Zarządzanie ryzykiem w Banku prowadzone jest na podstawie pisemnych strategii i procedur. Głównym dokumentem regulującym funkcjonowanie sformalizowanego systemu zarządzania ryzykiem w Banku jest Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Łży zatwierdzona przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku. Strategia jest zgodna z założeniami Strategii działania Banku Spółdzielczego w Łży i podlega corocznemu przeglądowi zarządczemu i weryfikacji. Przegląd i weryfikacja dokonywane są również w przypadku występowania znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu Banku.
 7. Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka zawiera cele definiujące apetyt na ryzyko Banku, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka jaki Bank może ponosić. Cele definiujące apetyt na ryzyko mają charakter wskaźników ilościowych, w tym limitów wewnętrznych, a także założeń dotyczących zasad zarządzania ryzykiem o charakterze jakościowym.
 8. Proces zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku obejmuje następujące działania:
 - 1) Gromadzenie informacji.

- 2) Identyfikację i ocenę ryzyka.
 - 3) Limitowanie ryzyka.
 - 4) Pomiar i monitorowanie ryzyka.
 - 5) Raportowanie.
 - 6) Zastosowanie narzędzi redukcji ryzyka (działania zapobiegawcze).
9. W Banku obowiązują wewnętrzne limity ostrożnościowe, dostosowane do skali, profilu i złożoności działalności Banku. Do każdego istotnego rodzaju ryzyka ustalany jest limit strategiczny wyznaczany spośród ustalonych przez Radę Nadzorczą wskaźników ogólnego poziomu ryzyka.
10. Podstawę monitorowania procesu zarządzania ryzykiem w Banku stanowi formalnie ustanowiony system informacji zarządczej. System sprawozdawczości zarządczej dostarcza informacji na temat:
- 1) rodzajów i wielkości ryzyka w działalności Banku;
 - 2) profilu ryzyka;
 - 3) wykorzystania limitów wewnętrznych;
 - 4) wyników testów warunków skrajnych;
 - 5) decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem.
11. Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością umożliwiającą dostarczenie informacji o zmianach profilu ryzyka Banku. Zakres i szczegółowość sprawozdań wewnętrznych są dostosowane do rodzaju ryzyka oraz ich odbiorców. Rzetelność, dokładność oraz aktualność dostarczanych informacji zapewnia wprowadzony w Banku system kontroli wewnętrznej.

B. System kontroli wewnętrznej

1. W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, który jest dostosowany do struktury organizacyjnej, wielkości i stopnia złożoności działalności Banku oraz stanowi część systemu zarządzania, o którym mówi art. 9 ustawy – Prawo bankowe.
2. Cele systemu kontroli wewnętrznej:
 - 1) skuteczność i efektywność działania Banku;
 - 2) wiarygodność sprawozdawczości finansowej;
 - 3) przestrzeganie zasad zarządzania ryzykiem w Banku;
 - 4) zgodność działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.
3. Celem systemu kontroli wewnętrznej funkcjonującego w Banku jest zapewnienie osiągnięcia w/w celów.
4. Na funkcję kontroli składają się:
 - 1) mechanizmy kontrolne,
 - 2) niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych,
 - 3) raportowanie w ramach funkcji kontroli odpowiednio do powierzonych danym stanowiskom, grupom ludzi lub jednostkom organizacyjnym zadań.
5. Funkcja kontroli ma za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku, obejmuje ona stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji.
6. Bank przypisuje kluczowe mechanizmy kontrolne procesom istotnym.
7. Bank zapewnia dokumentację funkcji kontroli w szczególności poprzez:

- 1) rejestrowanie każdej operacji, transakcji, produktu i usługi oraz opis systemu, procesu, struktury organizacyjnej;
 - 2) opis w formie matrycy funkcji kontroli, powiązania celów systemu kontroli wewnętrznej z procesami w działalności Banku, które przez Bank zostały uznane za istotne oraz kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych.
8. Niezależna komórka audytu wewnętrznego ma za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, działająca na zasadach określonych w Umowie Systemu.
9. Podział komórek i jednostek organizacyjnych w Banku na poszczególne poziomy, dokonany jest w Regulaminie Organizacyjnym Banku Spółdzielczego w Ilży.
10. Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej jest zorganizowany na trzech niezależnych poziomach.
- 1) Poziom I - to funkcja zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej Banku.
 - a) Celem kontroli realizowanej na Poziomie I jest zapewnienie zgodności z procedurami wewnętrznymi, a także bieżące reagowanie na stwierdzone nieprawidłowości oraz monitorowanie mechanizmów kontrolnych. Kontrola ta obejmuje stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji.
 - b) Kontrola sprawowana jest w zakresie jakości i poprawności wykonywanych czynności przez każdego pracownika oraz dodatkowo przez osoby z nim współpracujące i jego bezpośredniego przełożonego oraz wszystkie osoby, którym czynności kontrolne wyznaczono w zakresach obowiązków.
 - 2) Poziom II - to czynności kontrolne realizowane przez specjalnie dedykowane do tego stanowiska lub komórki organizacyjne Banku, niezależnie od zarządzania ryzykiem i kontroli wykonywanych na Poziomie I z zachowaniem zasad braku konfliktu interesów w realizacji czynności kontrolnych. Kontrola na Poziomie II ma charakter ciągły i kompleksowy, celem kontroli jest ocena skuteczności mechanizmów kontrolnych na Poziomie I i Poziomie II oraz ocena prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w działalności Banku.
 - 3) Poziom III - to funkcja audytu wewnętrznego realizowana przez Pion Audytu Spółdzielni, która ma za zadanie badanie i ocenę w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej. Audyt wewnętrzny polega na okresowym badaniu, ocenie i doskonaleniu istniejących wdrożonych mechanizmów kontroli wewnętrznej oraz ich praktycznego stosowania. Audyt wewnętrzny ocenia zarówno zaprojektowanie, jak i efektywność kontroli realizowanych na Poziomach I i II, a także ocenia skuteczność i adekwatność systemu zarządzania ryzykiem. W strukturach Spółdzielni działają adekwatne mechanizmy zapewniające niezależność funkcji audytu wewnętrznego. Audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielnię podlega organizacyjnie Prezesowi Zarządu Spółdzielni, a funkcjonalnie Radzie Nadzorczej Spółdzielni.
11. W zakresie kontroli wewnętrznej do obowiązków Zarządu Banku należy:
- 1) zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnianie adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej;

- 2) zapewnienie niezależności Stanowisku zgodności oraz zapewnienie środków finansowych niezbędnych do skutecznego wykonywania zadań oraz systematycznego podnoszenia umiejętności i kwalifikacji pracowników w tej komórce.
 - 3) zapewnienie ciągłości działania systemu kontroli wewnętrznej w tym właściwej współpracy wszystkich pracowników w ramach funkcji kontroli oraz współpracy ze Stanowiskiem Zgodności oraz Spółdzielnią Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w ramach realizacji funkcji audytu wewnętrznego, a także zapewnienie dostępu pracownikom realizującym te funkcję do niezbędnych materiałów źródłowych w tym zawierających informacje chronione w związku z wykonywaniem przez nich obowiązków służbowych.
12. W przypadku wykrycia nieprawidłowości przez system kontroli wewnętrznej, Zarząd Banku podejmuje odpowiednie działania w celu usunięcia stwierdzonych nieprawidłowości, w tym określone środki naprawcze i dyscyplinujące.
 13. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli.
 14. Rada Nadzorcza dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej na I i II poziomie, w tym corocznej oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli oraz Stanowiska Zgodności.
 15. Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Iłży informuje Spółdzielnię o wynikach oceny na podstawie opinii Komitetu Audytu.
 16. Zarząd Spółdzielni odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej Spółdzielni, który obejmuje funkcję audytu wewnętrznego oraz zapewnienie niezależności realizacji tej funkcji. Rada Nadzorcza Spółdzielni dokonuje oceny adekwatności i skuteczności działania w Systemie ochrony funkcji audytu wewnętrznego.

C. Polityka w zakresie wynagrodzeń

1. Polityka wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Iłży podlega nadzorowi Rady Nadzorczej. W skład Rady wchodzi 5 członków. W 2024 roku Rada Nadzorcza odbyła 4 posiedzenia. Rada Nadzorcza przygotowuje i przedstawia Walnemu Zgromadzeniu członków Banku raz w roku raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w banku, obejmujący funkcjonowanie Polityki wynagrodzeń. Walne Zgromadzenie dokonuje oceny, czy ustalona polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku.
2. W Banku nie został powołany komitet ds. wynagrodzeń, a przy ustalaniu polityki wynagrodzeń Bank nie korzystał z konsultantów zewnętrznych.
3. Zgodnie z przyjętą procedurą przez Bank, za pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, zalicza się:
 - 1) Prezesa Zarządu,
 - 2) Wiceprezesa Zarządu,
 - 3) Członka Zarządu,
 - 4) Głównego Księgowego.
4. „Polityka wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Iłży” zwana dalej „Polityką wynagrodzeń” określa zasady ustalania, wypłacania i monitorowania wynagrodzeń osób, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, w tym wynagrodzeń Zarządu.
5. Wprowadzenie i stosowanie Polityki wynagrodzeń ma na celu:

- 1) prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem i nie zachęca do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zatwierdzony przez Radę Nadzorczą akceptowalny ogólny poziom ryzyka;
 - 2) realizację strategii zarządzania Bankiem i strategii zarządzania ryzykiem oraz ograniczenie konfliktu interesów.
6. Bank prowadzi i realizuje Politykę wynagrodzeń odpowiednio do formy prawnej w jakiej działa, rozmiaru działalności, ryzyka związanego z prowadzoną działalnością, wewnętrznej organizacji oraz charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności. Polityka pełni jednocześnie rolę „polityki zmiennych składników wynagrodzeń”, o ile jej występowanie w Banku wynika z odrębnych regulacji wewnętrznych.
 7. Poziom ryzyka podejmowanego przez pracowników nie wpływa na wysokość wynagrodzenia.
 8. Stałe składniki wynagrodzenia stanowią na tyle dużą część wynagrodzenia, aby możliwe było prowadzenie elastycznej polityki zmiennych składników wynagrodzenia. Łączna kwota wynagrodzenia zmiennego przyznanego pracownikowi, którego działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka, nie może przekraczać równowartości w złotych 50 000 euro ani jednej trzeciej łącznego wynagrodzenia.
 9. Ocena efektów pracy dokonywana jest po zakończeniu roku „n” i obejmuje 3 lata, tj. rok „n”, rok „n-1” i rok „n-2” – obejmująca efekty pracy za 3 lata poprzedzające dokonywanie oceny.
 10. Oceny efektów pracy członków Zarządu Banku dokonuje Rada Nadzorcza w terminie oceny wykonania Strategii działania w oparciu o kryteria ilościowe oraz jakościowe.
 11. Ocena efektów pracy obejmuje następujące wskaźniki Banku osiągnięte w ostatnich trzech latach (kryterium ilościowe) w odniesieniu do założeń Planu ekonomiczno – finansowego.
 - 1) zysk netto,
 - 2) zwrot z kapitału własnego ROE,
 - 3) wskaźnik jakości portfela kredytowego,
 - 4) łączny współczynnik kapitałowy,
 - 5) wskaźnik płynności LCR.
 12. Ocenie podlega stopień wykonania wymienionych wskaźników w odniesieniu do zatwierdzonego przez Radę Nadzorczą Planu ekonomiczno – finansowego Banku w poszczególnych latach. Zmienne składniki są przyznawane w przypadku, gdy w każdym z ostatnich trzech lat, plan w zakresie wskaźników wymienionych był realizowany co najmniej w 80%.
 13. Kryteria jakościowe oceny członków Zarządu przy przyznawaniu zmiennych składników wynagradzania to:
 - 1) uzyskanie absolutorium w okresie oceny;
 - 2) pozytywna ocena dawania rękojmi należytego wykonania obowiązków, zgodnie z art. 22aa Ustawy Prawo bankowe (oceny odpowiedzialności);
 - 3) ogólna dobra ocena przez Radę Nadzorczą realizacji zadań zawartych w planie ekonomiczno – finansowym w okresach objętych oceną.
 14. Pozytywna ocena efektów pracy członka Zarządu uwarunkowana jest od łącznego spełnienia wszystkich przesłanek.
 15. Bank nie stosuje polityki odraczania wynagrodzeń.

D. Informacja o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Prawa bankowego

Zarząd Banku ma charakter kolegialny. Indywidualne kompetencje członków Zarządu uzupełniają się wzajemnie i pozwalają na zapewnienie odpowiedniego poziomu zarządzania Bankiem w obszarze funkcjonowania Banku, w tym zarządzania ryzykiem bankowym.

Zgodnie z dokonaną oceną odpowiedności przez Radę Nadzorczą Banku na posiedzeniu w dniu 16.05.2025 roku wszyscy Członkowie Zarządu:

1. dają rękojmię należytego wykonania powierzonych im obowiązków,
2. wykazują się odpowiednim doświadczeniem i znajomością polskiego rynku finansowego niezbędnym w zarządzaniu Bankiem na rynku usług finansowych,
3. pełnią swoje funkcje w sposób uczciwy i rzetelny,
4. kierują się niezależnością osądu, aby zapewnić skuteczną ocenę i weryfikację podjętych decyzji związanych z bieżącym zarządzaniem Bankiem,
5. posiadają umiejętności odpowiednie do pełnionych funkcji i powierzonych obowiązków,
6. posiadają nieposzlakowaną opinię.

Indywidualne kompetencje poszczególnych członków Rady Nadzorczej uzupełniają się i pozwalają na zapewnienie odpowiedniego sprawowania nadzoru nad wszystkimi obszarami działania Banku.

Zgodnie z dokonaną oceną odpowiedności przez Walne Zgromadzenie w dniu 29.05.2025 roku wszyscy Członkowie Rady Nadzorczej:

1. posiadają wiedzę (z racji zdobytego wykształcenia, odbytych szkoleń, uzyskanych tytułów zawodowych oraz nabytej w inny sposób w toku kariery zawodowej),
2. posiadają doświadczenie (nabyte w toku sprawowania określonych funkcji i zajmowania określonych stanowisk),
3. posiadają umiejętności odpowiednie do pełnionych funkcji i powierzonych obowiązków,
4. cechują się niezależnością osądu,
5. posiadają nieposzlakowaną opinię,
6. w swoich działaniach postępują uczciwie i etycznie.

Wszyscy członkowie w okresie pełnienia swoich funkcji w Radzie Nadzorczej poświęcali wystarczającą ilość czasu na wykonywanie swoich obowiązków.

IV. Ujawnienia informacji wynikających z Rekomendacji M

1. Ryzyko operacyjne jest to ryzyko poniesienia strat powstałych w wyniku niewłaściwych lub wadliwie przebiegających procesów wewnętrznych, działań ludzi, funkcjonowania systemów, strat wynikających z przyczyn zewnętrznych, a także ryzyka prawnego.
2. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem braku zgodności jest:

- 1) Utrzymanie limitów operacyjnych na założonym poziomie nie przekraczającym limitów tolerancji ryzyka operacyjnego.
 - 2) Podejmowanie działań zapewniających utrzymanie wskaźników KRI na akceptowalnym poziomie.
 - 3) Ograniczenie strat z tytułu zdarzeń operacyjnych.
 - 4) Zapewnienie bezpiecznego i ciągłego funkcjonowania Banku.
 - 5) Zwiększenie szybkości i adekwatności reakcji Banku na zdarzenia operacyjne od niego niezależne.
3. Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem braku zgodności obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):
- 1) określenie podstawowych procesów niezbędnych do zarządzania ryzykiem operacyjnym,
 - 2) prowadzenie i analiza rejestru incydentów i strat z tytułu ryzyka operacyjnego (w tym straty z tytułu ryzyka braku zgodności),
 - 3) opracowanie ogólnych zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym zasady identyfikacji, oceny, monitorowania, zabezpieczania i transferu ryzyka operacyjnego,
 - 4) zarządzanie kadrami,
 - 5) określenie docelowego profilu ryzyka operacyjnego, uwzględniającego skalę i profil ryzyka operacyjnego obciążającego Bank,
 - 6) zdefiniowanie tolerancji/apetytu banku na ryzyko operacyjne, w tym wartości progowe sum strat danej klasy zdarzeń w określonym horyzoncie czasowym, oraz określone działania, które Bank będzie podejmował w przypadkach, gdy wartości te zostaną przekroczone,
 - 7) przyjęcie założeń dla systemu kontroli wewnętrznej w zakresie ryzyka operacyjnego,
 - 8) weryfikacja spójności procedur wewnętrznych Banku z regulacjami zewnętrznymi.
4. W procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym uczestniczą: Rada Nadzorcza, Zarząd, Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz, jednostki i komórki organizacyjne Banku. Zadania poszczególnych organów w procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym określają wewnętrzne regulacje obowiązujące w Banku. Proces zarządzania ryzykiem obejmuje identyfikację oraz rejestrację incydentów i zdarzeń ryzyka operacyjnego, monitorowanie, raportowanie oraz redukcję ryzyka operacyjnego i jest realizowany w sposób ciągły.
5. System raportowania poziomu ryzyka operacyjnego obejmuje informacje dla Zarządu i Rady Nadzorczej na temat narażenia na ryzyko operacyjne w zakresie analizy strat poniesionych przez Bank z tytułu zrealizowanego ryzyka operacyjnego ze szczególnym uwzględnieniem strat istotnych.
6. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego obliczany jest zgodnie z metodą wskaźnika bazowego. Wymóg kapitałowy jest równy 15% średniej z trzech lat obliczonego wskaźnika. Wskaźnik jest sumą odpowiednich pozycji z rachunku zysków i strat.
7. Wymóg kapitałowy na to ryzyko operacyjne na dzień 31.12.2024 roku wynosił 3 991 tys. zł. Bank przyjął wartości wskaźników wyznaczone na koniec 31 grudnia 2022, 2023, 2024 roku.
8. Bank określa profil ryzyka za pomocą wielkości i rodzaju rejestrowanych zdarzeń, kluczowych wskaźników ryzyka oraz wielkości strat. Straty z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego zarejestrowane w rejestrze zdarzeń ryzyka operacyjnego w 2024 roku podane są w poniższej tabeli.

L.p.	Kategoria	Straty rzeczywiste netto w tys. zł	Straty potencjalne w tys. zł	Ilość incydentów
1.	Oszustwo zewnętrzne	0,00	0,05	5
2.	Skody związane z aktywami rzeczowymi	0,00	2,99	1
3.	Zakłócenia działalności Banku i awarie systemów	0,00	3,91	15
4.	Dokonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	1,86	3,39	396
	Razem	1,86	10,35	417

9. Suma strat rzeczywistych za 2024 rok wyniosła 1,86 tys. zł, i stanowiła ona 0,05 % rocznego wymogu na ryzyko operacyjne. Suma strat potencjalnych za 2024 rok wyniosła 10,35 tys. zł i stanowiła 0,26% rocznego wymogu na ryzyko operacyjne.
10. W celu ograniczania strat z tytułu ryzyka operacyjnego Bank podejmuje szereg działań zarządczych, zarówno o charakterze doraźnym, jak i systemowym:
- 1) Działania o charakterze doraźnym obejmują bezpośrednie reagowanie na zidentyfikowane zagrożenia, niwelowanie nieprawidłowości o charakterze odwracalnym i odzyskiwanie środków utraconych w wyniku zdarzeń operacyjnych.
 - 2) Działania o charakterze systemowym obejmują stosowanie zabezpieczeń systemów IT, wprowadzanie i udoskonalanie systemów autoryzacji transakcji płatniczych, doskonalenie procesów operacyjnych, szkolenia, stosowanie mechanizmów transferu ryzyka (ubezpieczenia / outsourcing), wdrażanie i doskonalenie systemów antyfraudowych i AML/CFT, doskonalenie mechanizmów kontroli wewnętrznej.
11. Biorąc pod uwagę wielkość alokowanego kapitału na ryzyko operacyjne oraz wielkość odnotowanych strat, stwierdza się że ryzyko operacyjne w Banku znajduje się na poziomie akceptowalnym. Bank stosując adekwatne mechanizmy kontrolne i zabezpieczające (m.in. system kontroli, system procedur/regulacji, szkolenia, działania outsourcingowe, wsparcie techniczne) zapewniające ciągłą i prawidłową pracę krytycznych procesów biznesowych.

V. Ujawnienia informacji wynikających z Rekomendacji P

1. Bank definiuje ryzyko płynności jako zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat.
2. Przez zarządzanie ryzykiem płynności i finansowania rozumie się proces kształtowania struktury ilościowej (zróżnicowanie składników zarówno pasywów, jak i aktywów), w celu zapewnienia płynności finansowej Banku, przy jednoczesnym osiągnięciu optymalnego wyniku finansowego.
3. System zarządzania ryzykiem płynności i finansowania Banku składa się z trzech niezależnych poziomów:
 - 1) pierwsza linia obrony – obejmuje zarządzanie ryzykiem płynności w działalności

- operacyjnej na podstawie m.in. regulacji wewnętrznych Banku i ustanowionych limitów, zgodności działania z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, przepisami wewnętrznymi Banku i przyjętymi w Banku standardami rynkowymi;
- 2) druga linia obrony – obejmuje zarządzanie ryzykiem płynności poprzez identyfikację, pomiar, ocenę, monitorowanie, kontrolowanie i raportowanie tego ryzyka, realizowane przez Zespół zarządzania ryzykami i analiz pod nadzorem Zarządu Banku;
 - 3) trzecia linia obrony – obejmuje audyt wewnętrzny, mający za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem płynności i systemu kontroli wewnętrznej w ramach tego ryzyka; realizowana jest przez audyt SOZ BPS.
4. W procesie zarządzania ryzykiem płynności w Banku uczestniczą:
- 1) Rada Nadzorcza Banku, która zatwierdza i nadzoruje realizację polityki zarządzania ryzykiem płynności i finansowania, planu ekonomiczno – finansowego, określa akceptowalny poziom ryzyka płynności i finansowania, akceptuje cele strategiczne, pełni funkcję kontrolną.
 - 2) Zarząd Banku, który odpowiada m.in. za stworzenie skutecznego systemu zarządzania ryzykiem płynności, sprawuje nadzór nad efektywnym procesem zarządzania tym ryzykiem, odpowiada za ustanowienie procesu zarządzania ryzykiem płynności w sposób zapewniający utrzymanie płynności bieżącej, krótkoterminowej, średnioterminowej oraz długoterminowej w normalnych warunkach, jak i w przypadku wystąpienia zdarzeń kryzysowych.
 - 3) Główny księgowy, który podejmuje decyzje o ulokowaniu wolnych środków, odpowiada za zarządzanie płynnością we wszystkich horyzontach czasowych i za codzienne utrzymanie nadzorczych norm płynności LCR i NSFR.
 - 4) Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz, który analizuje i monitoruje strukturę bilansu w aspekcie ponoszonego ryzyka płynności, sporządza raporty dla Głównego Księgowego, Zarządu Banku i Rady Nadzorczej, opracowuje plan awaryjny, założenia testów warunków skrajnych, zajmuje się prognozami i sprawozdawczością.
 - 5) Każdy pracownik Banku zobowiązany jest do przygotowywania i dostarczania informacji niezbędnych do sprawnego i efektywnego zarządzania płynnością Banku, a także do wykonywania zadań związanych z realizacją planów i procedur awaryjnych.
5. Bank Spółdzielczy w Iłży jest członkiem Zrzeszenia BPS, które tworzy Bank Polskiej Spółdzielczości (Bank Zrzeszający) i zrzeszone z nim Banki Spółdzielcze. Bank jest również Uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeczenia BPS (Instytucjonalny System Ochrony), który stanowi dodatkowy element zabezpieczenia płynności i możliwości pozyskania awaryjnego finansowania powstałych niedoborów płynności. Funkcjonując w strukturach zrzeszeniowych Bank tak kształtuje swoją strukturę płynnościową, aby utrzymać samodzielnie zdolność do prowadzenia działalności bez korzystania z finansowania zewnętrznego.
6. 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.
7. W celu ograniczenia ryzyka płynności Bank stosuje poniższe zalecenia:
- 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) Ograniczanie koncentracji wierzytelności, zaangażowań wobec udziałowców i grup powiązanych kapitałowo i organizacyjnie oraz innych nadmiernych zaangażowań;
 - 4) Utrzymywanie zróżnicowanej bazy depozytowej, zarówno w kategoriach terminowości, jak i podmiotowości klientów (ograniczanie uzależnienia od poszczególnych źródeł finansowania);
 - 5) Pozyskiwanie środków na rynkach finansowych innymi dostępnymi metodami;
 - 6) Trafne prognozy krótko-, średnio- i długoterminowe dotyczące przepływów pieniężnych;
 - 7) Wypracowywanie technik szybkiego reagowania na działanie czynników zewnętrznych;
 - 8) Kształtowanie właściwych relacji z klientami – zarówno kredytobiorcami, jak i deponentami – w celu zmniejszenia niepewności, co do ewentualnych zachowań w momencie powstania sytuacji kryzysowej.
8. Podstawowym źródłem finansowania aktywów krótkoterminowych i długoterminowych w Banku jest baza depozytowa. Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymywania środków uznawanych za stabilne źródło finansowania. Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania. Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowych źródeł finansowania z Banku Zrzeszającego, na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego (finansowanie zabezpieczone).
9. W celu utrzymywania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostania zapotrzebowaniu na środki płynne w sytuacjach kryzysowych Bank utrzymuje odpowiednią wielkość nadwyżki aktywów nieobciążonych (nadwyżka płynności), które mogą być natychmiast wykorzystywane przez Bank jako źródło środków płynnych. Za aktywa płynne Bank uznaje aktywa, które spełniają łącznie wszystkie z niżej wymienionych kryteriów:
- 1) są nieobciążone;
 - 2) posiadają wysoką jakość kredytową;
 - 3) istnieje dla nich płynny rynek transakcji bezpośrednich lub warunkowych;
 - 4) są łatwo zbywalne;
 - 5) brak prawnych, regulacyjnych i operacyjnych przeszkód do wykorzystania tych aktywów w celu pozyskania środków;
 - 6) ich sprzedaż nie oznacza konieczności podejmowania nadzwyczajnych działań.
10. Pozycje aktywów płynnych dotyczące nadwyżki płynności według stanu na 31 grudnia 2024 roku przedstawiono w poniższej tabeli.

Aktywa płynne

Pozycja	2024-12-31
Środki w kasie	3 766
Środki na rachunkach bieżących w Banku Zrzeszającym	408
Bony pieniężne NBP	126 960
Obligacje i inne płynne skarbowe papiery wartościowe	45 570
Obligacje i inne płynne papiery wartościowe gwarantowane przez Skarb Państwa	18 398
Lokaty w Banku Zrzeszającym	53 792

Środki na rachunku Minimum Depozytowego	24 395
Łączne aktywa krótkoterminowe (do 30 dni)	273 289

11. Wielkość wiążących Bank norm dopuszczalnego ryzyka w zakresie płynności określona jest m.in. w postaci wskaźnika LCR i NSFR. Na mocy Decyzji Komisji Nadzoru Finansowego, wydanych na podstawie art. 8 ust. 2 w związku z ust. 4 oraz ust. 6 Rozporządzenia CRR, Bank jako Uczestnik Systemu Ochrony BPS otrzymał zezwolenie na odstępstwo od stosowania wymogów dotyczących płynności na zasadzie indywidualnej w zakresie stosowania przepisów Rozporządzenia CRR dotyczących LCR oraz NSFR. Jednocześnie BPS S.A., jako Bank Zrzeszający, został upoważniony do stosowania wymogów w zakresie LCR i NSFR na podstawie skonsolidowanej sytuacji wszystkich banków będących Uczestnikami Systemu Ochrony, które to banki otrzymały zezwolenie KNF na odstępstwo od stosowania wymogów dotyczących płynności na zasadzie indywidualnej w zakresie LCR i NSFR.
12. W poniższej tabeli przedstawiono informację o poziomie wiążących wewnętrznych miar płynności LCR i NSFR na bazie indywidualnej wg stanu na 31 grudnia 2024 r.

Miary regulacyjne płynności

	Miara płynności	Wartość minimalna	Wartość na dzień 31.12.2024
LCR	Wskaźnik płynności krótkoterminowej (stosunek aktywów płynnych do różnicy wpływów i wypływów w ciągu najbliższych 30 dni)	100%	419%
NSFR	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (relacja funduszy własnych i obcych stabilnych do aktywów niepłynnych i o ograniczonej płynności obliczany przy założeniu wystąpienia sytuacji kryzysowej)	100%	198%

13. Do określenia poziomu i struktury portfela aktywów płynnych adekwatnych do zapotrzebowania na płynność Bank wykorzystuje między innymi wskaźniki płynności luki urealnionej. Najważniejsze urealnienia zastosowane przy sporządzaniu urealnionego zestawienia luki płynności dotyczą:

- 1) osadu depozytów i ich wymagalności – w szczególności w zakresie środków pozyskanych od gospodarstw domowych, które cechują się historycznie większą stabilnością niż depozyty pozostałych podmiotów niefinansowych i instytucji rządowych i samorządowych;
- 2) kredytów w rachunkach bieżących i ROR oraz ich terminów zapadalności – oczekiwane przepływy, dotyczące spłat tych kredytów oraz realizacji zobowiązań pozabilansowych dotyczących tych kredytów kwalifikowane są do odpowiednich przedziałów czasowych, z uwzględnieniem spłacalności i odnawialności tych pozycji;

Skumulowana luka płynności na dzień 31.12.2024 r. (w tys. zł)

Wyszczególnienie	SUMA	avista	do 7 dni	do 1 mc	do 3 mc	do 6 mc	do 12 mc	do 3 lat	do 5 lat	do 10 lat	do 20 lat	pow.20 lat
Aktywa Bilansowe	495 512,34	16 302,33	241 644,45	8 896,45	7 010,76	8 625,49	15 528,14	42 616,53	61 452,26	47 221,07	34 003,87	12 210,98
Aktywa Razem	495 512,34	16 302,33	241 644,45	8 896,45	7 010,76	8 625,49	15 528,14	42 616,53	61 452,26	47 221,07	34 003,87	12 210,98
Pasywa Bilansowe	495 512,34	60 003,68	20 446,79	20 244,17	19 498,64	33 733,23	71 415,61	77 886,32	29 161,99	31 376,50	110 366,22	21 379,19

Otwarte linie kredytowe+gwarancje	8 694,98	1 124,47	-	119,83	1 255,12	3 858,48	3 045,82	2 721,21	8,25	-	181,21	- 3 619,39
Pasywa Razem	504 207,32	61 128,14	20 446,79	20 363,99	20 753,76	37 591,71	74 461,43	80 607,53	29 170,24	31 376,50	110 547,43	17 759,80
Wskaźniki płynności												
Luka		- 44 825,81	221 197,66	- 11 467,45	- 13 743,00	- 28 966,22	- 58 933,29	- 37 990,99	32 282,02	15844,572,91	- 76 543,56	- 5 548,82
Luka skumulowana		- 44 825,81	176 371,21	164 903,67	151 160,67	122 194,45	63 161,16	25 270,17	57 552,18	73 396,76	- 3 146,80	- 8 695,62
Wskaźniki płynności		0,27	11,82	0,44	0,34	0,23	0,21	0,53	2,11	1,5	0,31	0,69
wskaźnik płynności skumulowany		0,27	3,16	2,62	2,23	1,76	1,27	1,08	1,17	1,2	0,99	0,98

14. W ramach zarządzania ryzykiem płynności Bank przeprowadza testy warunków skrajnych, których wyniki wykorzystywane są do planowania awaryjnego, wyznaczania poziomu limitów, dokonywania zmian w polityce płynnościowej Banku oraz szacowania kapitału wewnętrznego.
15. Testy warunków skrajnych zostały zintegrowane z awaryjnymi planami płynności poprzez wykorzystanie testów jako scenariuszy uruchamiających awaryjny plan płynnościowy. W przypadkach, w których wyniki testu wskazują, że realizacja scenariusza powoduje obniżenie wskaźników LCR lub NSFR poniżej wartości ostrzegawczej (określonej w Awaryjnym Planie Płynności) Bank ocenia czy dysponuje odpowiednimi instrumentami niwelującymi negatywne skutki realizacji scenariusza (tj. Bank ocenia, czy w ramach opisanych w Awaryjnym Planie Płynności opcji naprawy, doprowadziłby do poprawy wskaźnika LCR/NSFR do poziomu powyżej wartości ostrzegawczej) lub podejmuje działania ograniczające ryzyko (jeżeli nie byłby w stanie naprawić sytuacji).
16. Na podstawie przeprowadzonych testów można stwierdzić, iż Bank będzie utrzymywał płynność finansową na pożądanym poziomie. O wynikach testów informowano Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku.

VI. Ujawnienia informacji wynikających z Rekomendacji Z

A. Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym

Bank określił w Polityce wynagradzania maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagradzania brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagradzania brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym na poziomie 6,00.

B. Informacja dotycząca przyjętej Polityki zarządzania ryzykiem konfliktu interesów w Banku Spółdzielczym w Ilży.

1. Zarządzanie konfliktem interesów to ważne zadanie dla każdego podmiotu gospodarczego, w którym obowiązują zasady ładu wewnętrznego. Szczególnie ważnej rangi zagadnienie to nabiera w instytucjach zaufania publicznego, do których należą instytucje świadczące usługi finansowe. Właściwe zarządzanie konfliktem interesów przyczynia się do efektywnego

funkcjonowania instytucji, jej rozwoju i budowania reputacji, z kolei pomijanie lub umniejszanie roli konfliktu interesów jako jednej z kluczowych kwestii w etyce biznesu może mieć swój wymierny, niejednokrotnie destrukcyjny skutek.

2. Polityka zarządzania ryzykiem konfliktu interesów w Banku Spółdzielczym w Iłży, zwana dalej „Polityką”, 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.
3. Celem Polityki jest identyfikacja i ocena rzeczywistych oraz potencjalnych konfliktów między interesami Banku, a prywatnymi interesami pracowników ich minimalizacji lub zapobiegania im; obejmuje także konflikty z interesami członków organów Banku.
4. Z uwagi na charakter działalności Banku, podstawowe obszary ryzyka konfliktu interesów w Banku obejmują:
 - 1) konflikt dotyczący relacji i transakcji Banku z członkami organów, osobami na stanowiskach kierowniczych, w tym pełniącymi kluczowe funkcje, a także transakcji z podmiotami powiązanymi z członkami organów, osobami na stanowiskach kierowniczych, w tym pełniącymi kluczowe funkcje,
 - 2) konflikt dotyczący transakcji Banku z pracownikami, a także z podmiotami powiązanymi (w tym personalnie) z pracownikami,
 - 3) konflikt dotyczący powiązań personalnych w strukturze organizacyjnej Banku,
 - 4) konflikt dotyczący zawierania transakcji z podmiotami powiązanymi z Bankiem,
 - 5) konflikt dotyczący zawierania transakcji z różnymi klientami w sytuacji konfliktu interesów.
5. Konflikt interesów może dotyczyć relacji i transakcji:
 - 1) różnymi klientami Banku,
 - 2) między Bankiem a:
 - a) klientami (w rezultacie modelu handlowego lub różnych usług oferowanych przez bank i prowadzonej przez niego działalności),
 - b) udziałowcami,
 - c) członkami Rady Nadzorczej i Zarządu,
 - d) pracownikami,
 - e) istotnymi dostawcami lub partnerami biznesowymi,
 - f) innymi powiązanymi stronami niż wymienione powyżej (np. podmiotami zależnymi).
6. Zarządzanie konfliktem interesów
 - 1) Mechanizmy kontrolne w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów obejmują:
 - a) rozwiązania organizacyjne zmniejszające prawdopodobieństwo wystąpienia sytuacji powodujących konflikt interesów oraz
 - b) system zbierania, przekazywania i wykorzystania informacji w zakresie ryzyka wystąpienia konfliktu interesów zapewniający możliwość reakcji kierownictwa Banku na zaistniałe zagrożenia.
 - 2) W zakresie rozwiązań organizacyjnych w Banku stosuje się poniższe działania:
 - a) 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;
- b) 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
 - c) 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,
 - d) aktualizacja i dokonywanie przeglądów zarządczych regulacji wewnętrznych w zakresie struktury organizacyjnej, podziału zadań, systemu decyzyjnego, zapewniające identyfikację i wyeliminowanie potencjalnych konfliktów interesów,
 - e) przyjęcie odpowiednich regulacji wewnętrznych dotyczących zawierania transakcji zapewniające unikanie konfliktu interesów i nadzór nad ich stosowaniem.
- 3) W zakresie systemu zbierania, przekazywania i wykorzystania informacji Bank wdraża:
- a) 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),
 - b) 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 i kontroli wewnętrznej.
7. Zasady zapobiegania konfliktowi interesów
- 1) osoby powiązane, w tym członkowie organów Banku, zobowiązani są do unikania działań, które mogą spowodować lub powodują możliwość wystąpienia konfliktu interesów;
 - 2) członkowie Zarządu Banku mogą zasiadać w organach innych podmiotów po uzyskaniu zgody Rady Nadzorczej Banku;
 - 3) obowiązkiem osoby powiązanej, w tym członka organu Banku oraz pracownika jest ujawnienie wszelkich spraw, które spowodowały lub mogą powodować konflikt interesu; dotyczy to też interesów ich najbliższych członków rodziny; powinno się odpowiednio uwzględniać fakt, że konflikty interesów mogą wynikać nie tylko z obecnych, ale także z przeszłych relacji osobistych lub zawodowych;
 - 4) obowiązkiem członka organu Banku lub pracownika jest wyłączenie się odpowiednio od głosowania lub podejmowania decyzji w sprawach, gdzie występuje konflikt interesu lub występuje inna możliwość niekorzystnego wpływu na poziom obiektywizmu podejmowanej decyzji, albo właściwej realizacji obowiązków wobec Banku;
 - 5) w Banku stosowane są odpowiednie procedury zawierania transakcji z podmiotami zależnymi lub członkami organów Banku;
 - 6) w Banku stosowany jest podział zadań oraz procedury zapewniające zapobieganie konfliktowi interesów oraz ryzyku, wynikających z powiązań personalnych.
8. Występujące zdarzenia podlegają ewidencji dotyczącej przypadków zgłoszenia ryzyka

konfliktu interesów, uzyskanych od członków organów lub pracowników.

9. Sytuacje wystąpienia konfliktu interesów podlegają cyklicznemu raportowaniu przez stanowisko zgodności i kontroli wewnętrznej do Zarządu Banku i Rady Nadzorczej.

VII. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Iłży

Zarząd Banku Spółdzielczego w Iłży niniejszym oświadcza, że:

- 1) według jego najlepszej wiedzy, niniejszy dokument został przygotowany zgodnie ze sformalizowanymi procedurami obowiązującymi w Banku, służącymi zapewnieniu zgodności z wymogami dotyczącymi ujawniania informacji wynikającymi z Części Ósmej Rozporządzenia CRR;
- 2) według jego najlepszej wiedzy, adekwatność przyjętych w Banku rozwiązań w zakresie zarządzania ryzykiem daje pewność, że funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem jest odpowiedni z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku;

Podpisy Członków Zarządu

Mariola Gryczka - Prezes Zarządu

.....
podpis

Anna Puton - Wiceprezes Zarządu

.....
podpis

Marta Miedzak - Członek Zarządu

.....
podpis