BANK SPÓŁDZIELCZY

W SUCHEDNIOWIE

UJAWNIENIE INFORMACJI

o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku Spółdzielczego w Suchedniowie, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających obowiązkowym ujawnieniom wg stanu na dzień 31.12.2024 r.

Suchedniów, Czerwiec 2025r.

SPIS TREŚCI

I. Wprowadzenie 3

II. Informacje ogólne 4

- TabelaEU-0V1 Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko 4

III Najważniejsze wskaźniki 7

- Tabela EU KM1 najważniejsze wskaźniki 7

- Tabela EU OVC informacja ICAAP 9

IV Ryzyko operacyjne 10

V Ryzyko płynności 11

- Tabela EU OVA Metoda zarządzania ryzykiem inwestycji..... 17

- Tabela EU CRA -ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego 19

- Tabela EU MRA wymogi dotyczące ujawnienia informacji jakościowej na temat Ryzyka rynkowego..... 21

- Tabela EU ORA Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego..... 23

- Tabela Rekomendacja M..... 24

VI Ujawnienie informacji na podstawie rekomendacji Z KNF.....25

- Tabela EU REMA – Polityka wynagrodzeń..... 26

- EU REM 1 wynagrodzenie przyznane za rok obrachunkowy..... 31

-EU REM2 Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność Zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji.....32

EU REM 3 Wynagrodzenie odroczone.....33

EU REM 4 wynagrodzenia o wysokości co najmniej 1 mln EUR.....34

VII System kontroli wewnętrznej 35

VIII Informacje o spełnieniu przez członków rady Nadzorczej i Zarządu wymogów kreślonych w art. 22aa Ustawy Prawo Bankowe.....37

Załączniki:

1. Załącznik nr 1 – Informacja na temat profilu ryzyka.
2. Załącznik nr 2 – Oświadczenie Zarządu.

I. Wprowadzenie .

1. Bank, zgodnie z wymogami określonymi w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (zwanego dalej „Rozporządzeniem" lub „CRR") w części ósmej oraz Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 2021/637 z dnia 15 marca 2021, ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawnienia przez instytucje informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji, w dokumencie zwanym dalej „Ujawnieniem".
2. Wymogi dotyczące ujawniania informacji na mocy Części Ósmej Rozporządzenia CRR określone zostały w art. 431–455 Rozporządzenia CRR. Bank będąc **małą i niezłożoną instytucją nienotowaną** ujawnia w niniejszym Raporcie, zgodnie z odstępstwem wynikającym z art. 433b ust. 2 Rozporządzenia CRR, informacje dotyczące najważniejszych wskaźników, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR.
3. Informacje z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału opracowane zostały zgodnie z Polityką informacyjną Banku, która wprowadzona została przez Zarząd Banku i zatwierdzona przez Radę Nadzorczą.

4. Bank w zakresie ujawnianych informacji:

    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 pominięcie 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.

5. Bank informuje, że niniejszy dokument nie obejmuje całego zakresu ujawnianych informacji, określonych w Rozporządzeniu. Ujawnienia informacji w innych dokumentach przez Bank wynika z art. 434 ust. 2 CRR, dokumenty te są dostępne w Centrali Banku.

6. Informacje nie zawarte w niniejszym dokumencie, a objęte obowiązkiem ujawnienia zostały zawarte w następujących dokumentach:

    1) Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego za 2024 rok,

    2) Sprawozdanie Zarządu z działalności w 2024 roku.

7. Wszelkie dane liczbowe zostały wyrażone w tysiącach złotych.

8. Informacje ilościowe i jakościowe prezentowane są za okres od 01 stycznia 2024 roku do 31 grudnia 2024 roku.

II. Informacje ogólne.

Bank Spółdzielczy w Suchedniowie działa od 1909 roku. Siedziba Banku mieści się

w Suchedniowie przy ul. Mickiewicza 8. Bank wpisany jest do rejestru prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Kielcach, X Wydział Gospodarczy pod numerem KRS 0000120258, w dniu 27 kwietnia 1994 roku nadano mu numer statystyczny REGON: 000497710.

Bank Spółdzielczy w Suchedniowie jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS oraz zrzeszony jest w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.

Bank, w roku 2024, swoją działalność prowadził w:

1) Centrali Banku w Suchedniowie, ul. Mickiewicza 8,
2) Oddziale Banku w Suchedniowie, ul. Mickiewicza 8,
3) Oddziale Banku w Skarżysku Kamiennej, ul. Krasińskiego 35,
    a) Punkcie Obsługi Klienta w Bliżynie ul Kościuszki 88 a - Oddziału Skarżysko-Kam
4) Oddziale w Łącznej, Kamionki 60,

Działalność operacyjna prowadzona była również za pośrednictwem bankowości internetowej.

Podstawowym aktem regulującym organizacje Banku jest Statut Banku Spółdzielczego w Suchedniowie. Bank działa na rzecz klientów indywidualnych oraz instytucjonalnych, prowadząc rachunki zarówno w złotych jak i w walutach obcych.

Według stanu na dzień 31.12.2024 roku Bank nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją.

Tabela EU OV1 - Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko

		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		**Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych**
		a	b	C
		31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024
1	**Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)**	**90 462**	**77 917**	**7 237**

2	W tym metoda standardowa	**90 462**	**77 917**	**7 237**
3	W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)	0	0	0
4	W tym metoda klasyfikacji	0	0	0
EU-4a	W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem	0	0	0
5	W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	0	0	0
6	**Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR**	0	**0**	**0**
7	W tym metoda standardowa	0	0	0
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	0	0	0
EU-8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	0	0	0
EU-8b	W tym korekta wyceny kredytowej – CVA	0	0	0
9	W tym pozostałe CCR	0	0	0
10	Nie dotyczy	0	0	0
11	Nie dotyczy	0	0	0
12	Nie dotyczy	0	0	0
13	Nie dotyczy	0	0	0
14	Nie dotyczy	0	0	0
15	Ryzyko rozliczenia	0	**0**	**0**
16	**Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)**	0	**0**	**0**
17	W tym metoda SEC-IRBA	0	0	0

18	W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	0	0	0
19	W tym metoda SEC-SA	0	0	0
EU-19a	W tym 1250 % RW/odliczenie	0	0	0
20	**Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)**	**0**	**0**	**0**
21	W tym metoda standardowa	0	0	0
22	W tym metoda modeli wewnętrznych	0	0	0
EU-22a	Duże ekspozycje		**0**	**0**
23	Ryzyko operacyjne	**27 803**	21 791	**2 224**
EU-23a	W tym metoda wskaźnika bazowego	27 803	21 791	2 224
EU-23b	W tym metoda standardowa	0	0	0
EU-23c	W tym metoda zaawansowanego pomiaru	0	0	0
24	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	0	0	0
25	Nie dotyczy	0	0	0
26	Nie dotyczy	0	0	0
27	Nie dotyczy	0	0	0
28	Nie dotyczy	0	0	0
29	**Ogółem**	**118 265**	**99 708**	**9 461**

III Najważniejsze wskaźniki

Bank, będąc małą i niezłożoną instytucją nienotowaną, ujawnia informacje obejmujące najważniejsze wskaźniki, zgodnie z art. 447 Rozporządzenia CRR

Tabela EU KM1 - Najważniejsze wskaźniki

		a	b	c	d	e
		2024.12.31	2024.09.30	2024.06.30	2024.03.31	2023.12.31
	Dostępne fundusze własne (kwoty)					
1	Kapitał podstawowy Tier I	33 510	33 410	33 103	26 510	26 175
2	Kapitał Tier I	33 510	33 410	33 103	26 510	26 175
3	Łączny kapitał	33 510	33 410	33 103	26 510	26 175
	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem					
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	118 265	112 179	105 546	100 277	99 708
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	28,3345	29,7826	31,3637	26,4366	26,2514
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	28,3345	29,7826	31,3637	26,4366	26,2514
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	28,3345	29,7826	31,3637	26,4366	26,2514
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 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,0000	8,0000	8,0000	8,0000	8,0000
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,5000	2,5000	2,5000	2,5000	2,5000
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

	makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)					
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemow	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,50%	2,50	2,50	2,50	2,50
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,50	10,50	10,50	10,50	10,50
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	20,3345	21,7826	23,3637	18,4366	18,2514
Wskaźnik dźwigni						
13	Miara ekspozycji całkowitej	317 487	307 654	290 150	273 420	255 466
14	Wskaźnik dźwigni (%)	10,5547	10,8595	11,4090	9,6956	10,2458
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 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
EU-14b	w tym obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)					
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP %	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00
	wskaźnik pokrycia wypływów netto					
15	Aktywa płynne wysokiej jakości ogółem	51 052	48 664	47 207	46 631	45 804
EU-16a	wypływy środków pieniężnych- Całkowita wartość ważona	21 439	19 899	18 564	17 381	16 959
EU-16b	wpływy środków pieniężnych- Całkowita wartość ważona	17 219	15 939	14 832	13 898	13 561
16	wypływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	5 486	5 152	4 818	4 523	4 413
17	Wartość pokrycia wypływów netto (%)	930,6419	944,4888	979,7036	1031,0185	1 037,8971
	wskaźnik stabilnego finansowania netto					
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	272 732	262 353	247 603	229 282	219 466

	wymagane stabilne finansowanie ogółem	135 585	130 203	126 818	117 475	118 051
	wskaźnik stabilnego finansowania netto %	201,1500	201,5000	195,2400	195,1700	185,9100

Tabela EU OVC – Informacje ICAAP

Podstawa prawna	Nr wiersza	Format dowolny	
Art.438 lit a) CRR	a)	Metoda stosowana do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego	1. Podstawowymi miernikami poziomu adekwatności kapitałowej Banku są współczynniki kapitałowe (TCR, T1 i CET1) oraz relacja kapitału wewnętrznego (KW) do sumy funduszy własnych (FW) – wskaźnik poziomu kapitału wewnętrznego (WKW). 2. Bank ustala wymogi dotyczące kapitału wewnętrznego w oparciu o model bazowany na regulacyjnym wymogu w zakresie funduszy własnych korygowanym (uzupełnianym) poprzez: 1) Dodanie wymogów na rodzaje ryzyka powiązane z wymogiem regulacyjnym, które w sytuacjach nagłej zmiany warunków działania mogą stanowić źródło dużych i niespodziewanych strat, 2) na rodzaje ryzyka nie ujęte w wymogu regulacyjnym, a uznane za istotne. 3. Wymogi wewnętrzne z tytułu ryzyk wymienionych w Rozporządzeniu CRR UE nr 575/2013 są równe wymogom regulacyjnym, ze względu na metody wykorzystywane przy ich wyznaczaniu. Bank stosuje metody uproszczone co oznacza, że wymogi minimalne liczone w sposób prosty często są wyższe niż wymaga tego skala działalności Banku. Bank w procesie przeglądu zarządczego procedury szacowania wymogów wewnętrznych bada dostosowanie regulacyjnych wymogów kapitałowych do poziomu stwierdzonego ryzyka.
Art.438 lit c) CRR	b)	Na wniosek odpowiedniego właściwego organu – rezultaty stosowanego przez instytucję procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego	Informacje ujawniane na wniosek właściwego organu

IV Ryzyko operacyjne

Bank ujawnia informacje na temat ryzyka operacyjnego, zgodnie z rekomendacją 17 Rekomendacji M.
W 2024 r. w Banku zostały ujawnione zdarzenia ryzyka operacyjnego, które obejmowały straty operacyjne, zaprezentowane w poniższej tabeli.

w tys. zł.

Kategorie zdarzeń		2024 rok	
Kategoria ogólna	Kategoria szczegółowa	straty brutto	straty netto
Oszustwo wewnętrzne	Działania nieuprawnione	282	282
	Kradzież i oszustwo	0	0
Oszustwo zewnętrzne	Kradzież i oszustwo	0	0
	Bezpieczeństwo systemów	0	0
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	Stosunki pracownicze	0	0
	Bezpieczeństwo środowiska pracy	0	0
	Podziały i dyskryminacja	0	0
Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem Klientów		
	Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	0	0
	Wady produktów		
	Klasyfikacja Klienta i ekspozycje		
	Usługi doradcze		
Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	Klęski żywiołowe i inne zdarzenia	1	1
Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu	Systemy		
	Klęski żywiołowe i inne zdarzenia		
Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	24	24
	Monitorowanie i sprawozdawczość	0	0
	Napływ i dokumentacja klientów		
	Zarządzanie rachunkami klientów	0	0
	Kontrahenci niebędący Klientami Banku (np. izby rozliczeniowe)		
	Sprzedawcy i dostawcy		
Razem		307	307

Na przestrzeni 2024 r., na podstawie informacji zarejestrowanych w centralnym rejestrze incydentów ryzyka operacyjnego, stwierdzono wystąpienie 872 zdarzeń łącznie potencjalnych i zrealizowanych strat operacyjnych brutto na kwotę 307 tys. zł. Strata rzeczywista zrealizowana w 2024r wyniosła 22 tys. zł.
Największa część zdarzeń ryzyka operacyjnego w 2024 r. została ujawniona w kategorii:
– wykonywanie transakcji , dostawa i zarządzanie procesami - zidentyfikowano 797 zdarzenia,. Uwzględniając typ zdarzeń, przeważały zdarzenia „rear-miss" – „prawie strata", których zaewidencjonowano 857.
Na podstawie danych o stratach finansowych pochodzących z „Rejestru zdarzeń wewnętrznych ryzyka operacyjnego" za I i II półrocze 2024 stwierdza się, że :
-tolerancja na ryzyko operacyjne w postaci limitu cząstkowego z obszaru „Oszustwo wewnętrzne (OW) została przekroczona – zarejestrowane zdarzenia miały charakter straty finansowej potencjalnej

- wykorzystanie pozostałych limitów cząstkowych było w normie i w żadnym przypadku nie przekroczyło 90% poziomu ostrzegawczego,
-wykonanie rocznego „apetytu na ryzyko operacyjne" założonego na 2024r. wyniosło 138,10%
- poziom maksymalny został przekroczony.

Ocena profilu ryzyka operacyjnego – biorąc pod uwagę wykorzystywane przez Bank czynniki pomiaru ryzyka stwierdza się, że ryzyko operacyjne w Banku ma poziom niski, skutki ryzyka braku zgodności nie mają istotnego charakteru.

V Ryzyko płynności

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

Bank definiuje ryzyko płynności jako zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat. W ramach ryzyka płynności Bank identyfikuje ryzyko finansowania, rozumiane jako niedostatek stabilnych źródeł finansowania w perspektywie średnio i długoterminowej, skutkujące rzeczywistym lub potencjalnym ryzykiem niewywiązania się przez Bank ze zobowiązań finansowych, w momencie ich wymagalności w perspektywie średnio i długoterminowej, bądź w całości, bądź związanym z koniecznością poniesienia nieakceptowalnych kosztów finansowania.

Celem strategicznym Banku w zarządzaniu płynnością jest pełne zabezpieczenie jego płynności tj. zapewnienie zdolności do terminowego wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań,- w krótkim, średnim i długim okresie, zarówno w normalnych warunkach, jak i w przypadku wystąpienia zdarzeń kryzysowych (tak na poziomie Banku jak i rynku) ograniczających dostęp do zabezpieczonych i niezabezpieczonych źródeł finansowania, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank, zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych, mające na celu osiągnięcie założonej rentowności / stałego i rosnącego wyniku finansowego.

System zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Suchedniowie jest 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.

W procesie zapewnienia płynności i zarządzania ryzykiem płynności w Banku uczestniczą:

1) Rada Nadzorcza – poprzez zatwierdzenie: struktury organizacyjnej Banku, celów strategicznych w zarządzaniu ryzykiem płynności, maksymalnego poziomu ryzyka płynności, zasad przeprowadzania testów warunków skrajnych;
   dokonuje analizy poziomu płynności Banku, w tym wykorzystania limitów wewnętrznych oraz ocenia adekwatność i skuteczność systemu zarządzania ryzykiem płynności w Banku;
   analizuje skutki decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem płynności oraz podejmowanych przez Zarząd działań naprawczych w sytuacji wystąpienia problemów płynnościowych.

2) Zarząd – poprzez opracowanie i wprowadzenie struktury organizacyjnej Banku dostosowanej do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka płynności, przygotowanie i wdrożenie Strategii i Polityki zarządzania ryzykiem płynności, zatwierdza plany awaryjne utrzymania płynności; Zarząd odpowiada za system informacji zarządczej i poprawność polityki informacyjnej,
3) Zespół ds. księgowości i sprawozdawczości - wykonuje bezpośrednie, bieżące zadania związane z rozpoznawaniem zapotrzebowania Banku na środki płynne oraz utrzymywaniem krótko-, średnio- i długookresowej płynności Banku, jest odpowiedzialny za codzienne wyznaczania nadzorczej miary płynności krótkoterminowej (LCR), oraz kwartalnego wyznaczania nadzorczej miary płynności długoterminowej w postaci wskaźnika płynności długoterminowej NSFR.
4) Stanowisko ds. zarządzania ryzykami i analiz – wykonuje: pomiar i monitorowanie ryzyka płynności, przeprowadzanie testów warunków skrajnych, dokonywanie pogłębionej analizy płynności długoterminowej, weryfikowanie i aktualizowanie procedur dotyczących zarządzania ryzykiem płynności, projektowanie założeń i scenariuszy testów warunków skrajnych,
5) Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej - dostarcza Radzie Nadzorczej Banku oraz Zarządowi bieżących i dokładnych informacji przygotowanych według zatwierdzonego planu testowania (kontroli), sporządzonego w oparciu o matrycę funkcji kontroli wewnętrznej,
6) Pozostałe komórki i jednostki organizacyjne - są odpowiedzialne za przygotowywanie i dostarczanie informacji niezbędnych do sprawnego i efektywnego zarządzania płynnością Banku.

Podstawowym źródłem finansowania działalności kredytowej Banku są depozyty, przede wszystkim depozyty podmiotów niefinansowych, głównie osób prywatnych, a także depozyty instytucji samorządowych.
Wskaźnik pokrycia działalności kredytowej zgromadzonymi w Banku depozytami wyniósł, wg stanu na 31.12.2024 r., - 259,87%.

Zachowując ostrożne podejście do zarządzania ryzykiem płynności Bank finansuje aktywa o dalszych przedziałach zapadalności jedynie najbardziej stabilną częścią pozyskanych od klientów środków czyli tzw. osadem na depozytach. W trosce o zachowanie odpowiedniego poziomu płynności, Bank dąży do wydłużenia średniego terminu wymagalności przyjmowanych depozytów a tym samym zwiększenia stabilności pozyskiwanych środków.

Strukturę podstawowych źródeł finansowania Banku oraz poziom wyznaczonego na nich osadu według stanu na 31.12.2024 r. prezentuje poniższa tabela

Rodzaj	stan w tys. zł	osad w tys. zł	wskaźnik osadu
Depozyty a'vista osób prywatnych	93.881	78.756	0,8389
Depozyty terminowe osób prywatnych	113.875	59.397	0,5216
Depozyty a'vista podmiotów gospodarczych	37.353	21.926	0,5870

Depozyty terminowe podmiotów gospodarczych	4.772	3.213	0,6733
Depozyty sektora budżetowego	15.803		
Depozyty sektora budżetowego terminowe	283		
Depozyty podmiotów finansowych	100		
Globalny wskaźnik osadu			**0,6734**

Bank Spółdzielczy w Suchedniowie jest zrzeszony w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. oraz jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, w związku z tym może regulować swoją płynność płatniczą poprzez wykorzystywanie instrumentów oferowanych zarówno przez Bank Zrzeszający jak i System Ochrony. Po stronie aktywów są to przede wszystkim rachunki bieżące i lokaty terminowe zakładane w Banku BPS SA, po stronie pasywów jest to kredyt w rachunku bieżącym, depozyty terminowe.
Uczestnicy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS wzajemnie gwarantują sobie płynność i wypłacalność, w szczególności poprzez udzielanie ze zgromadzonych środków pożyczek, gwarancji i poręczeń. W ramach Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS wydzielony został podmiot którego podstawowym zadaniem jest udzielanie pomocy płynnościowej jego Uczestnikom w sytuacji zagrożenia – Spółdzielnia System Ochrony Zrzeszenia BPS. Dodatkowo, Spółdzielnia realizuje zadania z zakresu monitorowania poziomu płynności Uczestników, zarówno na zasadzie zagregowanej jak i indywidualnej oraz zarządza wymianą informacji o ryzyku płynności.

Zarządzanie płynnością krótkoterminową opiera się na analizowaniu i planowaniu krótkoterminowych wpływów i wypływów, utrzymywaniu odpowiedniego poziomu środków własnych zgromadzonych na rachunku bieżącym, zawieraniu krótkoterminowych operacji na rynku finansowym, w tym z Bankiem Zrzeszającym oraz budowaniu nadwyżki płynnościowej , w której skład wchodzą aktywa wysokopłynne stanowiące rezerwę na potencjalne wypływy gotówki z Banku.

W celu utrzymania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz zagwarantowania środków płynnych w sytuacjach kryzysowych, Bank utrzymuje odpowiednią wielkość aktywów płynnych.

Składniki aktywów płynnych wg stanu na 31.12.2024 r zaprezentowano w poniższej Tabeli

Wyszczególnienie	Wartość wg stanu na 31.12.2024 r. (w tys. zł.)	Wartość możliwa do uzyskania	Wartość możliwa do uzyskania w zakładanym horyzoncie na datę 31.12.2024 r.
Monety i banknoty	3 .099	100%	3.099

Aktywa stanowiące ekspozycję wobec banków centralnych	44.986	100%	44.986
Aktywa stanowiące ekspozycję wobec rządów centralnych	8.244	100%	8.244
Całkowite nieskorygowane aktywa poziomu 1	56.328	100%	56.328
Całkowite nieskorygowane aktywa poziomu 2B	24	75%	18
Całkowite nieskorygowane aktywa płynne	56.352	x	56.352
Wskaźnik płynności LCR	12,5513		

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

Wskaźnik LCR oblicza się jako stosunek zabezpieczenia przed utratą płynności i różnicy pomiędzy odpływami i przypływami w okresie kolejnych 30 dni. Bank jest zobligowany do utrzymania wskaźnika płynności krótkoterminowej (LCR) na poziomie nie niższym niż 1. Na dzień 31.12.2024 r. wskaźnik LCR był w wysokości 12,5513%.

Wskaźnik LCR obliczany jest na każdy dzień a informacja o ich poziomie przekazywana jest Członkowi Zarządu-Głównemu Księgowemu oraz w okresach kwartalnych Zarządowi i Radzie Nadzorczej.

W celu oceny struktury posiadanych aktywów i pasywów, dokonuje się analizy rozkładu ich zapadalności/ wymagalności w poszczególnych przedziałach czasowych obliczając wskaźnik luki płynności. Bank stosuje metody urealniania zapadalności aktywów i pasywów aby realnie prognozować zachowanie się struktury bilansu w czasie. Szczegółowy opis metod urealniania zawiera Instrukcja zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Suchedniowie. Na podstawie urealnionych wartości Bank oblicza wskaźnik luki skumulowanej. Wskaźnikami luki są stosunki w poszczególnych przedziałach czasowych skumulowanych wartości aktywów do pasywów. Ocenia się, że wskaźnik luki w przedziale 0,9 do 1,0 dla przedziału czasowego do roku czasu świadczy o dobrej płynności.

Poniższa tabela prezentuje urealnioną lukę płynności wg stanu na 31.12.2024 r.

Luka	Do 1 miesiąca	Do 3 miesięcy	Do 12 miesięcy
Luka skumulowana (w tys. zł.)	64.527	92.080	116.114
Wskaźnik luki skumulowanej	2,30	1,73	1,58
Limit	minimum 1,0	minimum 1,0	minimum 1,0

Istotnym warunkiem utrzymania płynności w przyszłości jest zarządzania płynnością długoterminową. Bank bada strukturę pasywów długoterminowych w powiązaniu ze strukturą aktywów długoterminowych. Na dzień 31.12.2024 r. urealnione należności długoterminowe, rozumiane jako należności z terminem zapadalności powyżej 12 miesięcy i niepłynne stanowiły 86.679 tys. zł. a poziom depozytów stabilnych wynosił 163.293 tys. zł. – luka dodatnia +76.614 tys. zł. Zatem na dzień 31.12.2024 r. osad na depozytach zapewniał całościowe finansowanie aktywów długoterminowych i nie występowała konieczność wykorzystania limitu lokacyjnego w Banku BPS S.A. W związku z tym, że luka finansowania jest dodatnia , Bank nie ponosi dodatkowych potencjalnych kosztów z tytułu pozyskania środków.

Poniższa tabela prezentuje zaangażowania w kredytu i skupione wierzytelności z terminem zapadalności powyżej 10 lat.

Wyszczególnienie	wartość
kredyty i skupione wierzytelności z terminem zapadalności > 10 lat (kapitał)	24.224
kredyty i skupione wierzytelności nominalne	102.386
suma bilansowa nominalna	311.828
Limit - kredyty i skupione wierzytelności z terminem zapadalności > 10 lat (kapitał) / kredyty i skupione wierzytelności nominalne	26%
Wykonanie	23,66%
Limit - kredyty i skupione wierzytelności z terminem zapadalności > 10 lat (kapitał) / suma bilansowa nominalna	12 %
Wykonanie	7,77%

Bank bada narażenie na ryzyko płynności w sytuacji skrajnej przeprowadzając testy warunków skrajnych.

Przy opracowywaniu założeń testów warunków skrajnych Bank uwzględnia następujące wytyczne:

a) zakres i częstotliwość przeprowadzania testów warunków skrajnych jest współmierna do charakteru, rozmiaru i skali działalności Banku, złożoności modelu biznesowego oraz profilu ryzyka; częstotliwość realizacji testów warunków skrajnych będzie zwiększana w szczególnych okolicznościach, takich jak niestabilne warunki rynkowe czy też na żądanie nadzoru;

b) w ramach scenariuszy warunków skrajnych Bank testuje dotkliwość warunków skrajnych o charakterze krótkoterminowym (do 7 dni) i mniej dotkliwe ale utrzymujące się w czasie (do jednego miesiąca);

Bank opracowuje założenia przeprowadzania testów warunków skrajnych w trzech podstawowych wariantach ze względu na charakter zdarzeń:

a) wewnętrzny – kryzys płynności wewnątrz Banku spowodowany zwiększeniem się wypływów środków, które po urealnieniu stają się wymagalne w ciągu 7 dni oraz zwiększeniem się wypływów depozytów obsługiwanych internetowo i mobilnie oraz depozytów z podwyższonym oprocentowaniem; scenariusz bada interakcje z ryzykiem kredytowym, walutowym oraz stopy procentowej;
b) systemowy –celem testu jest wyznaczenie luki płynności przy założeniu ograniczonego finansowania z zewnątrz, zatorów płatniczych na rynku oraz zakłóceń w funkcjonowaniu systemów płatniczych i rozliczeniowych;
c) połączony – stanowiący kombinację kryzysu wewnętrznego i systemowego.

Wyniki testów warunków są wykorzystywane:

a) jako podstawa do podjęcia działań naprawczych bądź mających na celu ograniczenie ekspozycji banku,
b) do dostosowania profilu płynnościowego Banku do przyjętej tolerancji ryzyka,
c) do oceny adekwatności nadwyżki płynności, a także zdolności do kompensacji niedoborów,
d) jako podstawa w procesie budowania awaryjnego planu płynności Banku oraz określania strategii i taktyki działania na wypadek pojawienia się warunków skrajnych płynności,
e) do ustalania limitów wewnętrznych,
f) jako podstawa do dostosowywania i ulepszania regulacji wewnętrznych.

Testy odwrócone przeprowadza się dla scenariusza:

1) niedotrzymania minimalnej wartości wewnętrznej w postaci współczynnika udziału podstawowej i uzupełniającej rezerwy płynności w aktywach ogółem (M1), określonej w Uchwale Zarządu Banku, w wyniku obniżenia salda aktywów płynnych,
2) niedotrzymania minimalnej wartości nadzorczej miary płynności krótkoterminowej, określonej w postaci wartości wskaźnika pokrycia płynności krótkoterminowej (LCR), o którym mowa w Rozporządzeniu CRR UE, w wyniku zwiększenia salda wypływów netto.

Na podstawie danych z miesiąca grudnia 2024 roku przeprowadzone zostały testy odwrócone. Wyliczone zostały następujące wartości, których przekroczenie doprowadzi do zrealizowania się negatywnego scenariusza w postaci niedotrzymania miar płynności :

1) wewnętrznej -spadek salda aktywów płynnych o 64,41%

2) nadzorczej- zwiększenie salda wypływów netto o 297,50 % spowodowałby spadek wskaźnika LCR poniżej wymaganej wartości.

Wg przeprowadzonych testów obecnie nie zachodzi ryzyko przekroczenia limitów miar płynności krótkoterminowej.

Wyniki testów warunków skrajnych są prezentowane Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej.

Tabela EU OVA – Metoda zarządzania ryzykiem instytucji

Podstawa prawna	NR wiersza	Informacje jakościowe -Format dowolny	
Art. 435 ust. 1 litera f) CRR	a)	Ujawnienie zwięzłego oświadczenia na temat ryzyka zatwierdzonego przez organ zarządzający	Informacja na temat ryzyka, zgodna z art. 435 ust 1. lit f. w której omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią rozwoju, zawierająca kluczowe wskaźniki i dane liczbowe dotyczące ryzyka zawarta jest w informacji dodatkowej będącej elementem sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2024 r. Zarząd oświadcza, że zawarty w wyżej wymienionych dokumentach opis profilu ryzyka Banku wraz z kluczowymi wskaźnikami i danymi liczbowymi przedstawia całościowy obraz zarządzania ryzykiem w Banku. Ponad to Zarząd Banku oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, informacje zawarte w "Ujawnieniach" wg stanu na 31 grudnia 2024 r. są zgodne ze stanem faktycznym. Stosowane systemy zarządzania ryzykiem, są odpowiednie z punktu widzenia profilu działalności i strategii rozwoju Banku Spółdzielczego w Suchedniowie. Bank prowadzi swą dzielność samodzielnie prezentując wyłącznie jednostkowe sprawozdanie finansowe.
Art. 435 ust. 1 litera b) CRR	b)	Informacje na temat struktury zarządzania ryzykiem dla każdego rodzaju ryzyka	Nie dotyczy
Art. 435 ust. 1 litera e) CRR	c)	Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem	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 ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Suchedniowie*" zatwierdzona przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku. Strategia jest zgodna z założeniami, zatwierdzona przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku. Podlega corocznemu przeglądowi i weryfikacji. Przegląd i weryfikacja dokonywane są również w przypadku występowania znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu Banku.
Art. 435 ust. 1 litera c) CRR	d)	Ujawnienie informacji na temat zakresu i charakteru systemów raportowania i pomiaru ryzyka	Nie dotyczy
Art. 435 ust. 1 lit. c) CRR	e)	Ujawnienie informacji na temat głównych cech systemów ujawnienia i pomiaru ryzyka	Nie dotyczy

Art. 435 ust. 1 lit. a) CRR	f)	Strategie i procesy zarządzania ryzykiem dla każdej odrębnej kategorii ryzyka	„Strategia zarządzania ryzykiem" zawiera cele definiujące apetyt na ryzyko Banku, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka jaki Bank może ponosić, jest powiązana również z innymi regulacjami o charakterze strategicznym np. Planem finansowym, a także Politykami w zakresie zarządzania poszczególnymi ryzykami istotnymi. Cele definiujące apetyt na ryzyko mają charakter wskaźników ilościowych, w tym limitów wewnętrznych.
Art. 435 ust. 1 lit. a)	g)	Informacje na temat strategii i procesów zarządzania ryzykiem, zabezpieczania i ograniczania ryzyka, a także na temat monitorowania skuteczności zabezpieczeń i czynników ograniczających ryzyko	W ramach kontroli ryzyka Bank wprowadza odpowiednie do skali i złożoności działalności mechanizmy kontrolne dotyczące zarządzania ryzykiem, w szczególności w postaci limitów wewnętrznych ograniczających poziom ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania Banku. Mechanizmy kontrolne obejmują m.in.: 1) ustalenie celów strategicznych i kontrola ich przestrzegania, 2) przeglądy i weryfikacje odpowiednich „Polityk zarządzania ryzykami", a także planów w zakresie zmian organizacyjnych i technicznych wspomagających budowę lub rozwój środowiska zarządzania ryzykiem, 3) określenie zadań i wyznaczenie stanowisk służbowych w strukturze organizacyjnej, odpowiedzialnych za realizację zadań w ramach systemu zarządzania ryzykiem w Banku, a także budowę odpowiedniej kultury organizacyjnej, 4) opracowanie, wdrożenie i kontrolę przestrzegania szczegółowych pisemnych regulacji dotyczących zarządzania ryzykiem, a także zawartych w nich limitów wewnętrznych, 5) testowanie warunków skrajnych oraz przyjmowanie i weryfikacja odpowiednich planów awaryjnych i planów ciągłości działania w sytuacji kryzysowej, 6) cykliczny przegląd regulacji wewnętrznych i aktualizacja wdrożonych metod zarządzania ryzykiem w celu adaptacji do bieżących warunków zewnętrznych, 7) dokonywanie okresowego przeglądu struktury organizacyjnej Banku, w celu dopasowania do zmian profilu ryzyka, potrzeb Banku lub zakresu działalności. Odstępstwa od zastosowania mechanizmów kontroli i ograniczania ryzyka (np. wynikające z realizacji zasady proporcjonalności) powinny być uzasadniane, dokumentowane i akceptowane przez Zarząd. Wybór i wdrożenie mechanizmów kontroli ryzyka może rodzić konsekwencje finansowe. Zarząd ocenia cyklicznie adekwatność stosowanych polityk i mechanizmów zarządzania ryzykiem, a także podejmuje decyzje o zastosowaniu odpowiednich rozwiązań.

Tabela EU CRA-Ogólne informacje Jakościowe na temat ryzyka kredytowego

Ujawniane informacje jakościowe		
a)	W zwięzłym oświadczeniu na temat ryzyka zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. f) CRR – w jaki sposób model biznesowy przekłada się na części składowe profilu ryzyka kredytowego instytucji	1. **Ryzyko biznesowe** w sensie definicji jest zjawiskiem złożonym, dotyczącym pozycji rynkowej i wyników Banku obserwowanych z perspektywy celów długofalowych. Jest to przede wszystkim ryzyko nie osiągnięcia założonych i koniecznych celów ekonomicznych z powodu ryzyka konkurencji, zmienności środowiska makroekonomicznego oraz pod finansowych może wynikać z modelu biznesowego Banku tj. środków i metod używanych przez Bank do prowadzenia działalności , generowania zysków i rozwoju oraz nieprawidłowego wdrożenia podjętych decyzji biznesowych. Do realizacji modelu biznesowego Banku istotne znaczenie ma:. ryzyko otoczenia ekonomicznego , ryzyko konkurencji, ryzyko wyniku finansowego . 2. Podstawowym celem zarządzania ryzykiem biznesowym w Banku jest utrzymanie stałej, niewrażliwej na zmiany otoczenia pozycji rynkowej i ekonomicznej Banku. 3. W zakresie Polityki kredytowej Bank uznaje za podstawowe cele wzrost obliga kredytowego, oparty na dywersyfikacji portfela kredytowego, przy minimalizacji ryzyka kredytowego i koncentracji oraz osiągnięcie efektów ekonomicznych w postaci dochodowości założonej w „Planie ekonomiczno-finansowym”. 4. Główne założenia i cele Polityki kredytowej Banku wynikają ze „Strategii działania Banku” i „Strategii zarządzania ryzykiem”. Po każdorazowym przyjęciu Strategii Banku, weryfikacji ulega Polityka kredytowa Banku. 5. Realizacja celów osiągana będzie poprzez odpowiednią formalizację, organizację i procesy zarządzania ryzykiem kredytowym, w tym ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych (DEK) i ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie (EKZH) oraz ryzykiem rezydualnym, koncentracji, ze szczególnym uwzględnieniem procedur wewnętrznych Banku zapewniających spełnienie przepisów zewnętrznych.

b)	W ramach omawiania swoich strategii i procesów zarządzania ryzykiem kredytowym oraz strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia tego ryzyka zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR – kryteria i metody stosowane do określania strategii zarządzania ryzykiem kredytowym i ustalania limitów ryzyka kredytowego	Celem strategicznym w zakresie zarządzania **ryzykiem kredytowym**, w tym: a) ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, b) ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych c) ryzykiem rezydualnym, w tym z ryzykiem kredytowania połączonym z bancassurane d) ryzykiem koncentracji kredytowej, e) ryzykiem zbiorowego niewykonania zobowiązania przez kredytobiorców, f) ryzykiem kredytowania opartego na zmiennej stopie procentowej jest utrzymywanie odpowiedniego do posiadanych funduszy własnych, stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych. Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem kredytowym obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie): 1) budowa bezpiecznego i zdywersyfikowanego portfela kredytowego, 2) podejmowanie działań zabezpieczających w obszarze ryzyka pojedynczej transakcji oraz ryzyka portfela, 3) działania organizacyjno-proceduralne. Cele szczegółowe zawarte są w „Politykach zarządzania ryzykami”, a przede wszystkim w „Polityce kredytowej”, stanowiących uszczegółowienie Strategii. 1) Działalność kredytowa to najbardziej dochodowa część działalności Banku, jednocześnie obciążona największym ryzykiem. 2) Ryzyko kredytowe w Banku wynika między innymi z ryzyka koncentracji zaangażowania wobec pojedynczego klienta bądź grupy powiązanych klientów, koncentracji wobec tego samego sektora gospodarczego lub w ten sam rodzaj zabezpieczenia, a także koncentracji portfela detalicznych ekspozycji kredytowych i portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie. 3) Bank dąży do ograniczania ryzyka kredytowego oraz ryzyka koncentracji wyznaczając limity rozwoju akcji kredytowej, w odniesieniu do branż, zabezpieczeń, grup klientów, portfeli ekspozycji, produktów, itp. 4) Działalność kredytową Banku cechuje dążenie do zachowania równowagi pomiędzy dochodowością a bezpieczeństwem, rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych. Równowaga ta jest możliwa dzięki podejmowaniu przez Bank odpowiednich działań zabezpieczających przed skutkami ryzyka.
c)	Podczas informowania o strukturze i organizacji funkcji zarządzania ryzykiem zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. b) CRR– struktura i organizacja funkcji zarządzania ryzykiem kredytowym i funkcji kontroli	Nie dotyczy

d)	Podczas informowania o organie, statusie i innych ustaleniach dotyczących funkcji zarządzania ryzykiem zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. b) CRR – związek między funkcjami zarządzania ryzykiem kredytowym, kontroli ryzyka, zgodności i audytu wewnętrznego	Nie dotyczy

Tabela EU MRA: Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ryzyka rynkowego

		Ujawnianie informacji w formacie elastycznym
a	Art. 435 ust. 1 lit. a) CRR Opis strategii i procesów instytucji w zakresie zarządzania ryzykiem rynkowym, w tym: – Wyjaśnienie celów strategicznych zarządu związanych z podejmowaniem działalności transakcyjnej, jak również procesów wdrożonych w celu identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka rynkowego instytucji;	W Banku zostały zidentyfikowane następujące rodzaje ryzyka rynkowego podlegające zarzadzaniu: 1. ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym 2. ryzyko walutowe 3.ryzyko cen instrumentów finansowych 1. Celem strategicznym w zakresie zarządzania **ryzykiem stopy procentowej** jest maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych oraz ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez doskonalenie narzędzi pomiaru. Ponadto utrzymanie relacji przychodów i kosztów odsetkowych oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającej ze zmian stóp procentowych w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowalnych przez Radę Nadzorczą. Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej oraz marżą odsetkową odbywa się poprzez: - kształtowanie oprocentowania aktywów i pasywów, spełniającego warunki konkurencyjnego na rynku, - wydłużanie aktywów bądź pasywów poprzez szersze zastosowanie instrumentów o stałej stopie procentowej, - skracanie aktywów bądź pasywów poprzez zwiększanie udziału instrumentów o zmiennej stopie procentowej, - zmianę długości zapadalności aktywów o oprocentowaniu stałym, - zmniejszeniu lub zwiększeniu zaangażowania w aktywach mniej wrażliwych na zmiany stóp procentowych, - zmianę strategii kredytowej. Istotnym elementem ograniczania ryzyka stopy procentowej jest zwiększanie udziału przychodów poza odsetkowych w przychodach ogółem, między innymi poprzez sprzedaż produktów generujących opłaty i prowizje, w tym produktów elektronicznych. **2.** Celem strategicznym w zakresie zarządzania **ryzykiem walutowym** jest dążenie do pełnego zaspokojenia potrzeb klientów w zakresie obsługi dewizowej, zwiększanie obrotu dewizowego przy stałym wzroście przychodów z tytułu wymiany i jednoczesnym utrzymaniu pozycji walutowej na poziomie zapewniającym bezpieczeństwo Banku. Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem walutowym obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie): 1) prowadzenie konserwatywnej polityki w zakresie ryzyka walutowego,

		w granicach nie wiążących się z koniecznością utrzymywania wymogu kapitałowego, 2) przestrzeganie przyjętych limitów. Bank dąży do utrzymywania pozycji walutowej całkowitej w wysokości nie przekraczającej 2% funduszy własnych, która nie wiąże się z koniecznością tworzenia wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe. 3. **Ryzyko cen instrumentów finansowych –** część ryzyka rynkowego – ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań, negatywnej zmiany wyniku finansowego lub obniżenia funduszy własnych w konsekwencji wrażliwości na zmiany cen instrumentów finansowych. Celem strategicznym Banku w zakresie **ryzyka inwestycji finansowych** jest budowa portfela zapewniającego: 1) uzyskanie zakładanej rentowności prowadzonej działalności, 2) utrzymanie płynności (zapas aktywów płynnych) wynikającej z wymogów odpowiednich przepisów prawa, regulacji i norm ostrożnościowych, 3) bezpieczeństwo inwestowanych środków Banku, 4)realizację celów inwestycyjnych Banku, w tym nieprzekraczanie „apetytu na ryzyko" ustalonego przez Radę Nadzorczą.
b	Art. 435 ust. 1 lit. b) CRR Opis struktury i organizacji funkcji zarządzania ryzykiem rynkowym, w tym opis struktury zarządzania ryzykiem rynkowym ustanowionej w celu wdrożenia strategii i procesów instytucji omawianych w powyższym wierszu a), opisujący relacje i mechanizmy komunikacji między stronami zaangażowanymi w zarządzanie ryzykiem rynkowym	Nie dotyczy
	Art. 435 ust. 1 lit. c) CRR Zakres i charakter systemów raportowania i pomiaru ryzyka.	Nie dotyczy

Tabela EU ORA:– Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje Jakościowe - Format dowolny	
Art. 435 ust. 1 lit. a) CRR	a)	Ujawnianie informacji dotyczących celów i polityk w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym	Ryzyko operacyjne – to możliwość wystąpienia straty wynikającej z nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, błędów ludzi i funkcjonujących systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmując także ryzyko prawne. Celem strategicznym w zakresie zarządzania **ryzykiem operacyjnym** jest: 1) ograniczenie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego oraz dążenie do ich minimalizowania, poprzez wdrożenie skutecznego i adekwatnego do aktualnego profilu ryzyka procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym, budowę świadomości pracowników w ramach odpowiednich szkoleń i działania zarządcze, a także poprzez wdrożenie skutecznego systemu monitorowania ryzyka i kontroli wewnętrznej, 2) w zakresie części ryzyka operacyjnego obejmującego ryzyko prawne, ciągłe dążenie do właściwej ochrony interesów Banku poprzez stałe aktualizowanie/dostosowywanie procedur bankowych, kontrolę ich przestrzegania, wsparcie informatyczne, szkolenia, a także korzystanie z pomocy prawnej i współpraca z Bankiem Zrzeszającym oraz minimalizowanie skutków błędnego lub zbyt późnego uchwalenia regulacji wewnętrznych. 3) w zakresie części ryzyka będącego ryzykiem systemów IT/ICT (informatycznych) i ich bezpieczeństwa, systematyczne dostosowywanie systemu do wymogów prawa w szczególności w zakresie rozporządzenia DORA wprowadzanie nowych produktów oraz nowych wersji oprogramowania, w tym oprogramowania wspomagającego zarządzanie ryzykiem, a także rozwiązań służących zapewnieniu bezpieczeństwa infrastruktury IT/ICT oraz budowa świadomości ryzyka wśród pracowników poprzez niezbędne szkolenia i działania zarządcze, w celu osiągnięcia odporności cyfrowej. 4) w zakresie części ryzyka operacyjnego obejmującego ryzyko modeli, dążenie do stosowania prostych modeli o uznanym charakterze, tj. opisanych w regulacjach nadzorczych lub uproszczonych metod opracowanych przez Bank Zrzeszający, monitoring strat w ramach rejestrów ryzyka operacyjnego, walidacja i administrowanie w ramach corocznych przeglądów zarządczych instrukcji i procedur zarządzania ryzykiem, w sposób zapewniający minimalizację potencjalnych strat. Cele te realizowane są poprzez zarządzanie ryzykiem operacyjnym oraz pozostałymi ryzykami składowymi obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie): - Określenie i organizacja podstawowych procesów niezbędnych do zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku. - Weryfikowanie zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym zasady identyfikacji, gromadzenia danych, oceny, raportowania, zabezpieczania i transferu ryzyka operacyjnego, zapewniających utrzymanie narażenia Banku na ryzyko operacyjne na akceptowalnym przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku, bezpiecznym dla działania i rozwoju Banku poziomie. - Zarządzanie kadrami. - Określenie docelowego profilu ryzyka operacyjnego, - Zdefiniowanie apetytu i tolerancji Banku na ryzyko operacyjne, wyznaczenie wartości progowych sum strat danej klasy zdarzeń w

			określonym horyzoncie czasowym oraz określenie działań, które Bank będzie podejmował w przypadkach, gdy wartości te zostaną przekroczone. - Przyjęcie założeń dla systemu kontroli wewnętrznej w zakresie ryzyka operacyjnego. z tytułu zrealizowanego ryzyka operacyjnego ze szczególnym uwzględnieniem strat istotnych.
Art. 446 CRR	b)	Ujawnianie informacji dotyczących metod oceny minimalnych wymogów w zakresie funduszy własnych	Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego obliczany jest zgodnie z metodą wskaźnika bazowego(.315–316 Rozporządzenia). Wymóg kapitałowy jest równy 15% średniej z trzech lat obliczonego wskaźnika. Wskaźnik jest sumą odpowiednich pozycji z rachunku zysków i strat z odpowiednim znakiem tj. − odsetki należne i podobne przychody − odsetki do zapłaty i podobne opłaty − przychody z akcji i innych papierów wartościowych o stałej/zmiennej stopie dochodu − należności z tytułu prowizji/opłat − koszty z tytułu prowizji/opłat − zysk netto lub strata netto z operacji finansowych − pozostałe przychody operacyjne. Wymóg kapitałowy na to ryzyko operacyjne na dzień 31.12.2024 roku wynosił: 2.224 tys. zł. Bank przyjął wartości wskaźników wyznaczone na koniec 31 grudnia 2024, 2023,2022 roku.
Art. 446 CRR	c)	Opis zastosowanego podejścia opartego na metodzie zaawansowanego pomiaru (w stosownych przypadkach)	nie dotyczy
Art. 445 CRR	d)	Ujawnianie informacji na temat korzystania z ubezpieczenia w celu ograniczenia ryzyka w ramach metody zaawansowanego pomiaru (w stosownych przypadkach)	nie dotyczy

Rekomendacja M

Bank określa profil ryzyka za pomocą wielkości i rodzaju rejestrowanych zdarzeń (mapa i matryca ryzyka), kluczowych wskaźników ryzyka oraz wielkości strat w stosunku do funduszy własnych.

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.	**Ilość incydentów**
1.	Oszustwa wewnętrzne			6

	2.	Oszustwa zewnętrzne			6
	3	Zasady dotyczące zatrudnienie i bezpieczeństwa w miejscu pracy			
	4	Klienci, produkty i praktyki operacyjne			21
	5	Szkody związane z aktywami rzeczowymi			3
	6	Zakłócenia działalności Banku i awarie systemów			39
	7	Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi			797
		Razem			872

Bank realizuje proces zarządzania ryzykiem operacyjnym, w ramach tego procesu identyfikuje się zdarzenia ryzyka operacyjnego i dokonuje się ewidencjonowania i analizy przyczyn występowania zdarzeń związanych z ryzykiem operacyjnym. W przypadku konieczności podejmowane są działania ograniczające ryzyko obejmujące zmianę procesów wewnętrznych banku, organizacji wewnętrznej, sposobu dokonywania kontroli wewnętrznej, a także organizacja odpowiednich szkoleń dla pracowników.

VI Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF

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

Zarząd Banku opracował, zatwierdził oraz wprowadził w życie politykę zarządzania konfliktami interesów. Polityka dotyczy zarówno zaistniałych, jak i potencjalnych konfliktów interesów, określa relacje i zdarzenia dotyczące pracowników, członków organów, a także Banku jako instytucji finansowej, w tym usługi umowy, lub transakcje zawierane przez Bank w których mogą wystąpić konflikty interesów oraz wskazuję jak należy zarządzać takimi konfliktami.

Celem Polityki jest identyfikacja i ocena rzeczywistych oraz potencjalnych konfliktów między interesami Banku, a prywatnymi interesami pracowników i ich minimalizacji lub zapobiegania

im; obejmuje to także konflikty z interesami członków organów Banku, oraz osób trzecich powiązanych z pracownikami lub członkami organów, oraz ich minimalizacji lub zapobiegania ich występowaniu, a także zapobieganie konfliktowi postrzeganemu.
Polityka zarządzania konfliktami interesów dotyczy następujących obszarów:
- zasad identyfikacji konfliktu interesów,
- mechanizmy kontrolne służące zapobieganiu konfliktom interesów i minimalizowaniu ryzyka ich występowania,
- zasad monitorowania i raportowania o konfliktach interesów.

mechanizmy kontrolne służące zapobieganiu konfliktom interesów i minimalizowaniu ryzyka ich występowania, a także zasady monitorowanie konfliktów interesów oraz raportowanie o konfliktach interesów.

Bank określił zasady rozwiązywania konfliktów interesów wynikających z istnienia relacji pozasłużbowych (w tym pokrewieństwa) pomiędzy członkami Rady Nadzorczej lub Zarządu oraz pozostałymi pracownikami banku. W szczególności Bank nie dopuszcza do sytuacji, w których istniejące relacje między pracownikami wpływałyby na niezależność ich decyzji lub osądu.
Polityka nie zezwala na pełnienie dodatkowych funkcji przez członków Zarządu oraz osoby pełniące kluczowe funkcje w Banku w podmiocie zależnym lub innym podmiocie należącym do grupy, jeżeli mogłoby to negatywnie wpłynąć na efektywność wykonywanych obowiązków w Banku, w tym powodowałoby powstanie konfliktów interesów osłabiających niezależność osądu wobec funkcji pełnionej w Banku.

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

Bank w „Regulaminie wynagradzania osób istotnie wpływających na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Suchedniowie", zatwierdzonym Uchwałą nr 15/3/2023 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Suchedniowie z dnia 28.04.2023 określił stosunek wynagrodzenia zasadniczego członków Zarządu do średniego wynagrodzenia zasadniczego pozostałych pracowników Banku. Stosunek ten został ustalony na poziomie umożliwiającym skuteczne wykonywanie zadań przez pracowników Banku, z uwzględnieniem potrzeby ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem

Tabela EU REMA – Polityka wynagrodzeń

Ujawniane informacje jakościowe			
a)	➢	Nazwę, skład oraz zadania i uprawnienia głównego organu (organu zarządzającego lub komisji ds. organu (organu zarządzającego lub komisji ds. wynagrodzeń, stosownie do przypadku) nadzorującego politykę wynagrodzeń oraz liczbę posiedzeń tego głównego organu w roku obrachunkowym	Polityka wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Suchedniowie podlega nadzorowi Rady Nadzorczej. Rada Nadzorcza przygotowuje i przedstawia Zebraniu Przedstawicieli raz w roku raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku, obejmującą funkcjonowanie Polityki wynagrodzeń. Zebranie Przedstawicieli dokonuje oceny, czy ustalona polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku. W ramach polityki wynagrodzeń Bank nie
	➢	Informacje dotyczące konsultantów zewnętrznych, których opinii zasięgnięto, organu, który zlecił im te opinie oraz obszarów ram wynagrodzeń, jakich dotyczyły te opinie	

			korzystał z opinii i porad konsultantów zewnętrznych.
	➢	Opis zakresu polityki wynagrodzeń instytucji (np. według regionów, linii biznesowych), w tym zakresu, w jakim ma ona zastosowanie do jednostek zależnych i oddziałów zlokalizowanych w państwach trzecich	Postanowienia Polityki dotyczą zasad wynagradzania wszystkich pracowników, w tym: -pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku ; - pracowników bezpośrednio lub pośrednio zaangażowanych w sprzedaż produktów bankowych lub świadczenie usług bankowych bezpośrednio dla klientów; -członków organów Banku.
	➢	Opis pracowników lub kategorii pracowników, których pracowników, działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji	Polityka wynagradzania osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku prowadzona jest zgodnie z zasadą proporcjonalności, tj. uwzględnia przepisy zawarte w art. 9ca ust. 1 b Ustawy Prawo Bankowe – tzn. Bank, nie jest dużą instytucją, a średnia wartość aktywów, obliczona dla czteroletniego okresu bezpośrednio poprzedzającego okres objęty Polityką (bieżący rok obrachunkowy), nie przekracza równowartości w złotych 5 000 000 000 euro – w związku z tym stosuje politykę wynagrodzeń w ograniczonym zakresie wobec osób, spełniających kryteria poziomu i struktury wynagrodzenia: 1) stosowanie polityki wynagrodzeń w ograniczonym zakresie dotyczy zmiennych składników wynagrodzenia; 2) ograniczony zakres stosowania Polityki dotyczy braku konieczności odroczenia wypłaty co najmniej 40% zmiennych składników wynagrodzenia; Bank stosuje politykę wynagrodzeń w ograniczonym zakresie, w odniesieniu do osób, których roczna wysokość zmiennego wynagrodzenia nie przekracza równowartości w złotych 50 000 euro ani jednej trzeciej jej łącznego rocznego wynagrodzenia.. Osoby (stanowiska), których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku to Zarząd Banku oraz Starszy Specjalista ds. zgodności i kontroli wewnętrznej. Wynagrodzenie zasadnicze członków Zarządu ustala Rada Nadzorcza w umowie o pracę, zgodnie z Regulaminem wynagradzania Zarządu. Oceny efektów pracy członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza w oparciu o kryterium ilościowe oraz jakościowe. Oceny efektów pracy pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku, innych niż członkowie Zarządu Banku, służącej ustaleniu wysokości wynagrodzenia zmiennego dokonuje Zarząd i zatwierdza Rada Nadzorcza.
b)	Informacje dotyczące projektu i struktury systemu wynagradzania określonego personelu. Ujawniane informacje obejmują:		Polityka wynagrodzeń ma na celu: 1) wsparcie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem i brak zachęt do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zatwierdzony przez Radę

	➢	Przegląd kluczowych cech i celów polityki wynagrodzeń oraz informacje dotyczące procesu decyzyjnego stosowanego przy ustalaniu polityki wynagrodzeń oraz roli odpowiednich zainteresowanych stron.	Nadzorczą akceptowalny ogólny poziom ryzyka; 2) wsparcie realizacji strategii zarządzania Bankiem i strategii zarządzania ryzykiem oraz ograniczenie konfliktów interesów; 3) zapewnienie, by system wynagradzania nie stanowił zachęty do niewłaściwej podejmowania nadmiernego ryzyka lub niewłaściwej sprzedaży produktów, w szczególności uwzględniał prawa i interesy klientów; 4) neutralności wynagrodzenia pod względem płci; Polityka wynagrodzeń Banku uwzględnia wielkość ryzyka związanego z działalnością Banku oraz zakres i stopień złożoności działalności prowadzonej przez Bank. Elementy wynagrodzenia dla poszczególnych pracowników lub grup pracowników zróżnicowane są ze względu na umiejscowienie stanowiska w strukturze organizacyjnej i charakter pracy. Na system wynagrodzeń w Banku składają się wynagrodzenia stałe i wynagrodzenia zmienne. Podstawę wynagradzania w Banku stanowi miesięczne wynagrodzenie zasadnicze, przyznawane pracownikom zatrudnionym na podstawie umowy o pracę, ustalane w taki sposób, aby jego wysokość odzwierciedlała ilość i jakość wykonywanej na danym stanowisku pracy, jak również wpływ stanowiska na wynik Banku. Oceny efektów pracy pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku, innych niż członkowie Zarządu Banku, służącej ustaleniu wysokości wynagrodzenia zmiennego dokonuje Zarząd. Pracownicy, o których mowa, są wynagradzani za osiągnięcie celów wynikających z pełnionych przez nich funkcji. Wynagrodzenie tych osób nie jest uzależnione od wyników finansowych uzyskiwanych w kontrolowanych przez nich obszarach działalności Banku
	➢	Informacje dotyczące kryteriów stosowanych do pomiaru wyników oraz korekty ex ante i ex post z tytułu ryzyka	
	➢	Informacje, czy organ zarządzający lub komisja ds. wynagrodzeń, jeżeli została ustanowiona, dokonały przeglądu polityki wynagrodzeń instytucji w ciągu ostatniego roku, a jeżeli tak – opis wszelkich wprowadzonych zmian, przyczyny tych zmian oraz ich wpływ na wynagrodzenia	
	➢	Informacje na temat sposobu, w jaki instytucja zapewnia niezależność wynagrodzenia osób pełniących funkcje kontroli wewnętrznej od jednostek, które osoby te nadzorują.	
	➢	Polityki i kryteria stosowane przy przyznawaniu gwarantowanego wynagrodzenia zmiennego i odpraw.	
c)	Opis sposobu uwzględniania obecnego i przyszłego ryzyka w procesach kształtowania wynagrodzeń. Ujawniane informacje obejmują przegląd kluczowych rodzajów ryzyka, metod dokonywania ich pomiaru oraz wpływu tych działań na wynagrodzenie		1. Przy ustalaniu wysokości wynagrodzeń uwzględniana jest sytuacja finansowa Banku; Całkowite wynagrodzenie zmienne przyznane przez Bank pracownikom nie może ograniczać zdolności Banku do podwyższenia funduszy własnych i powinno uwzględniać interesy udziałowców, deponentów i wszelkich innych zainteresowanych stron. Wynagrodzenie zmienne nie powinno być przyznawane ani wypłacane, jeżeli skutkowałoby to utratą prawidłowej bazy kapitałowej.
d)	Stosunek stałych składników wynagrodzenia do zmiennych składników wynagrodzenia, ustalony zgodnie z art. 94 ust. 1 lit g) CRD		Bank corocznie określa w planie finansowym na dany rok kalendarzowy, budżet na wynagrodzenia zmienne. Na wynagrodzenia zmienne składają się w szczególności: premie, nagrody, wynagrodzenie prowizyjne z tytułu sprzedaży ubezpieczeń. Ustanawiając budżet na wynagrodzenia zmienne, Bank bierze pod uwagę sytuację finansową oraz zakładane w planie finansowym wyniki biznesowe, a także wskaźniki efektywności działania, w szczególności: wynik finansowy, ROA, ROE, C/I oraz wskaźniki adekwatności kapitałowej. Zarząd może podjąć decyzję o zmniejszeniu lub zwiększeniu budżetu na wynagrodzenia zmienne w trakcie roku kalendarzowego z uwzględnieniem wyników biznesowych oraz wskaźników adekwatności kapitałowej. Wysokość zmiennych składników wynagradzania nie może

			być wyższa niż 100% wynagrodzenia zasadniczego w odniesieniu do każdej osoby, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku a wynagrodzenie zasadnicze powinno mieć taką wysokość, aby Bank mógł prowadzić elastyczną politykę wynagrodzeń w zakresie zmiennych składników, w tym obniżanie i nieprzyznawanie zmiennych składników wynagrodzenia.
e)	Opis działań instytucji zmierzających do powiązania poziomu wynagrodzenia z wynikami osiągniętymi w okresie pomiaru wyników. Ujawnione informacje obejmują:	➢ Przegląd głównych kryteriów i wskaźników wyników mających zastosowanie do instytucji, linii biznesowych i osób fizycznych	Bank unika sytuacji gdzie pracownik sprzedaży otrzymuje wynagrodzenie zmienne w oparciu jedynie o zrealizowane cele ilościowe, bez realizacji celów jakościowych. Poziom realizacji celów jakościowych powinien przekładać się na możliwość przyznania premii oraz jej wysokość. Przy ustalaniu wysokości wynagrodzenia zmiennego Bank bierze pod uwagę wskaźniki jakościowe takie jak: liczba reklamacji, częstotliwość usterek wykazanych przez kontrolę wewnętrzną, kreatywność w zakresie usprawniania organizacji i wdrażania nowych produktów, należyte wypełnianie powierzonych obowiązków pracowniczych, zaangażowanie w realizację planu handlowego, udzielone kary regulaminowe. Oceny efektów pracy członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza w oparciu o kryterium ilościowe oraz jakościowe. Dokonywana jest po zakończeniu roku „n" i obejmuje 3 lata, tj. rok „n", rok „n-1" i rok „n-2 Kryterium ilościowe obejmuje następujące dane i wskaźniki: poziom depozytów i kredytów podmiotów niefinansowych, wyniku finansowego netto, zwrot z kapitału własnego (ROE), jakość portfela kredytowego, łączny współczynnik kapitałowy, wskaźnik płynności LCR , poziom wskaźnika kosztów C/I.. Kryteria jakościowe oceny członków Zarządu przy przyznawaniu zmiennych składników wynagradzania to: uzyskanie absolutorium w okresie oceny, pozytywna ocena rękojmi należytego wykonania obowiązków, zgodnie z art. 22aa ustawy Prawo bankowe, tj. uzyskanie pozytywnej oceny w procesie oceny odpowiedniości, ogólna dobra ocena przez Radę Nadzorczą realizacji zadań zawartych w planie ekonomiczno-finansowym w okresach objętych oceną. Oceny efektów pracy pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku, innych niż członkowie Zarządu Banku, służącej ustaleniu wysokości wynagrodzenia zmiennego dokonuje Zarząd.. Pracownicy ci, są wynagradzani za osiągnięcie celów wynikających z pełnionych przez nich funkcji. Wynagrodzenie tych osób nie jest uzależnione od wyników finansowych uzyskiwanych w kontrolowanych przez nich obszarach działalności Banku. Ocena efektów pracy dokonywana jest po zakończeniu roku „n" i obejmuje 3 lata, tj. rok „n", rok „n-1" i rok „n-2". Oceny efektów pracy dokonuje się w oparciu o wyniki oceny spełnienia kryteriów ilościowych i jakościowych, tj.: wynik oceny zaangażowania danej osoby w realizację powierzonych zadań; wynik oceny odpowiedniości zgodnie z art. 22aa Ustawy Prawo bankowe, w przypadku objęcia danego stanowiska obowiązkiem takiej oceny; wynik oceny działania nadzorowanego obszaru dokonany przez audyt
		➢ Przegląd sposobu, w jaki wynagrodzenie zmienne pracownika jest powiązane z wynikami uzyskiwanymi na szczeblu instytucjonalnym i wynikami	
		➢ Informacje o kryteriach stosowanych do określenia równowagi między różnymi rodzajami instrumentów przyznawanych pracownikom, w tym akcjami, równoważnymi udziałami własnościowymi, opcjami i innymi instrumentami	
		➢ Informacje o środkach, które instytucja wdroży w celu dostosowania zmiennych składników wynagrodzenia w przypadku słabych wskaźników wyników, w tym o kryteriach instytucji służących określeniu wskaźników „słabych" wyników	
		➢	

			wewnętrzny i/lub inne kontrole zewnętrzne – wyniki nie zawierające krytycznych nieprawidłowości rozumianych zgodnie z Rekomendacją H KNF.
f)	Opis działań instytucji zmierzających do dostosowania wynagrodzenia w celu uwzględnienia wyników długoterminowych. Ujawniane informacje obejmują:		Wysokość wynagrodzenia zmiennego jest przyznawana odpowiednio przez Zarząd lub Radę Nadzorczą uznaniowo, z uwzględnieniem zasad zawartych w Polityce, w zależności od wyników indywidualnej oceny efektów pracy zidentyfikowanego pracownika. Bank ma możliwość wstrzymania, ograniczenia lub odmowy wypłaty zmiennych składników wynagrodzenia w szczególności w sytuacji, gdy dany członek Zarządu: - uczestniczył w działaniach, których wynikiem były znaczne straty Banku, lub był odpowiedzialny za takie działania, - nie spełnił odpowiednich standardów dotyczących rękojmi bezpiecznego i ostrożnego zarządzania bankiem. Bank ma możliwość odmowy wypłaty zmiennych składników wynagrodzenia w szczególności w sytuacji, gdy: - prowadzona jest likwidacja Banku będąca następstwem pogorszenia sytuacji ekonomicznej uniemożliwiającej dalsze prowadzenie działalności, - zaistniały przesłanki do ogłoszenia upadłości Banku, - dany członek Zarządu został prawomocnie skazany za przestępstwo, którego skutkiem jest szkoda w majątku Banku.
		➢ Przegląd polityki instytucji w zakresie odraczania płatności, wypłaty w instrumentach, okresów zatrzymania wynagrodzenia zmiennego oraz nabywania uprawnień do takiego wynagrodzenia, w tym w przypadkach, gdy jest ono różne dla poszczególnych pracowników lub kategorii pracowników.	
		➢ Informacje na temat stosowanych przez instytucję kryteriów dokonywania korekt ex post (zmniejszenie wysokości wypłaty w okresie odroczenia (malus) i odebranie wcześniej wypłaconej premii (clawback), jeżeli zezwala na to prawo krajowe	
		W stosownych przypadkach – wymogi w zakresie posiadania udziałów w instytucji, które mogą zostać nałożone na określony personel	
g)	Opis głównych parametrów i uzasadnienie wszelkiego rodzaju systemów składników zmiennych i wszelkich innych świadczeń niepieniężnych zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. f) CRR Ujawniane informacje obejmują:		Nie dotyczy
		➢ Informacje na temat szczegółowych wskaźników efektywności stosowanych do określenia zmiennych składników wynagrodzenia oraz kryteriów stosowanych do określenia równowagi między różnymi rodzajami przyznanych instrumentów, w tym akcjami, równoważnymi udziałami własnościowymi, instrumentami związanymi z akcjami, równoważnymi im instrumentami niepieniężnymi, opcjami i innym instrumentami.	
h)	Na żądanie odnośnego państwa członkowskiego lub właściwego organu – łączne wynagrodzenie dla każdego członka organu zarządzającego lub kadry kierowniczej wyższego szczebla		Nie dotyczy
i	Informacje o tym, czy instytucja korzysta z odstępstwa określonego w art. 94 ust. 3 CRD zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. k) CRR stałe i zmienne		Nie dotyczy
		➢ Do celów niniejszej litery instytucje korzystające z takiego odstępstwa wskazują, czy odbywa się to na podstawie przepisów art. 94 ust. 3 lit. a) lub b) CRD. Instytucje wskazują również, w odniesieniu do których zasad dotyczących wynagrodzeń stosują odstępstwo lub odstępstwa, oraz podają liczbę członków personelu korzystających z tego odstępstwa lub z tych odstępstw oraz ich łączne wynagrodzenie, z podziałem na wynagrodzenie stałe lub zmienne.	

j	Duże instytucje ujawniają informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia ich kolegialnego organu zarządzającego z rozróżnieniem na członków wykonawczych i niewykonawczych zgodnie z art. 450 ust. 2 CRR.	Nie dotyczy

EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrachunkowy

w tys. zł

			A	**b**	**c**	**d**
Nr wiersza			funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja Zarządcza organu zarządzającego	pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	pozostały określony personel
1	**Wynagrodzenie stałe**	Liczba pracowników należących do określonego personelu	**0**	**4**	**1**	**0**
2		wynagrodzenie stałe ogółem	140	607	87	0
3		w tym: w formie środków pieniężnych	140	607	87	0
4		(nie ma zastosowania w UE)				
EU-4a		w tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0
5		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0
EU-5x		W tym: inne instrumenty	0	0	0	0
6		(Nie ma zastosowania w UE)				
7		W tym: inne formy	0	0	0	0
8		(Nie ma zastosowania w UE)				
9	**wynagrodzenie zmienne**	Liczba pracowników należących do określonego personelu	0	4	1	0
10		wynagrodzenie zmienne ogółem	0	219	38	0
11		w tym: w formie środków pieniężnych	0	219	38	0
12		w tym: odroczone	0	0	0	0
EU-13a		w tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności				
EU-14a		w tym: odroczone				
EU-13b		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne				
EU-14b		w tym: odroczone				
EU-14x		W tym: inne instrumenty				
EU-14y		w tym: odroczone				

15		W tym: inne formy	0	0	0	0
16		w tym: odroczone	0	0	0	0
17	**Wynagrodzenie ogółem (2 + 10)**		**140**	**826**	**125**	**0**

EU REM2 – Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel

w tys. zł

		a	b	c	d
		funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja Zarządcza organu zarządzającego	pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	pozostały określony personel
	Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego				
1	Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego - liczba pracowników należących do określonego personelu	0	0	0	0
2	Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego – kwota łączna	0	0	0	0
3	W tym gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego dokonywane w danym roku obrachunkowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii	0	0	0	0
Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym					
4	Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacane w danym roku obrachunkowym – liczba pracowników należących do określonego personelu	0	0	0	0
5	Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone iw danym roku obrachunkowym – kwota łączna	0	0	0	0
Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym					
6	Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym - liczba pracowników należących do określonego personelu	0	2	0	0
7	Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym – kwota łączna	0	0	0	0
8	W tym odprawy wypłacone w danym roku obrachunkowym	0	61	0	0
9	W tym odprawy odroczone	0	0	0	0
10	W tym odprawy wypłacone w danym roku obrachunkowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii	0	0	0	0
11	W tym najwyższa wypłata przyznana jednej osobie	0	35	0	0

Wzór EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone

		a	b	c	d	e	f	EU-g	EU-h
	odroczone i zatrzymane wynagrodzenie	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego za poprzednie okresy wykonywania obowiązków	tym kwota wynagrodzenia przysługującego w danym roku obrachunkowym	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w kolejnych latach obrachunkowych	**Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonych wynagrodzeń przysługujących w danym roku obrachunkowym**	**Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonych wynagrodzeń przysługujących w przyszłych latach wykonywania obowiązków**	**Łączna kwota korekty w ciągu danego roku obrachunkowego wynikająca z pośrednich korekt ex post (tj. zmiany wartości odroczonych wynagrodzeń wynikające ze zmian cen instrumentów**	**Łączna kwota odroczonych wynagrodzeń przyznanych przed danym rokiem obrachunkowym i faktycznie wypłaconych w danym roku obrachunkowym**	**Łączna kwota odroczonych wynagrodzeń przyznanego za poprzedni okres wykonywania obowiązków, które przysługuje, ale podlega okresom zatrzymania**
1	Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	0	0	0	0	0	0	0	0
2	W formie środków pieniężnych	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Inne instrumenty	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Inne formy	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	0	0	0	0	0	0	0	0
8	W formie środków pieniężnych	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Inne instrumenty	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Inne formy	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	0	0	0	0	0	0	0	0
14	W formie środków pieniężnych	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty	0	0	0	0	0	0	0	0

	niepieniężne								
17	Inne instrumenty	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Inne formy	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Pozostały określony personel	0	0	0	0	0	0	0	0
20	W formie środków pieniężnych	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Inne instrumenty	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Inne formy	0	0	0	0	0	0	0	0
25	**Łączna kwota**	0	0	0	0	0	0	0	0

EU REM4 – Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie

		a
	EUR	**Osoby o wysokich zarobkach stanowiące określony personel zgodnie z art. 450 lit. i) CRR**
1	1 000 000 do poniżej 1 500 000	0
2	1 500 000 do poniżej 2 000 000	0
3	2 000 000 do poniżej 2 500 000	0
4	2 500 000 do poniżej 3 000 000	0
5	3 000 000 do poniżej 3 500 000	0
6	3 500 000 do poniżej 4 000 000	0
7	4 000 000 do poniżej 4 500 000	0
8	4 500 000 do poniżej 5 000 000	0
9	5 000 000 do poniżej 6 000 000	0

10	6 000 000 do poniżej 7 000 000	0
11	7 000 000 do poniżej 8 000 000	0

VII System kontroli wewnętrznej

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

Kontrola wewnętrzna w Banku wykonywana jest w sposób niezależny, obiektywny i odpowiedzialny.
Poprzez **niezależność kontroli** wewnętrznej rozumieć należy warunki działania kontroli wewnętrznej dające gwarancję, że kontrolujący bez żadnych zewnętrznych nacisków przeprowadza kontrole według ustalonych metod, dokonuje oceny stosowania mechanizmów kontrolnych oraz sporządza dokumentację pokontrolną. Niezależność umożliwia bezstronny i niedwuznaczny osąd działalności poddanej kontroli.
Obiektywność kontroli rozumiana jest jako niezależna od czynników pozamerytorycznych ocena dokonywana przez kontrolujących, co oznacza, że kontrolujący nie mogą być stronniczy i nie mogą uzależniać swojej opinii w kwestii kontrolowanego tematu od opinii innych.
Odpowiedzialność kontroli wewnętrznej oznacza dokonywanie prawidłowej oceny, adekwatności, skuteczności oraz efektywności i jakości wewnętrznych systemów Banku, co oznacza prezentowanie w dokumentacji pokontrolnej sprawdzonych błędów, które wymagają podjęcia działań naprawczych, unikanie niedomówień i nieścisłości.
Rada Nadzorcza Banku zapewnia, aby kontrola wewnętrzna i audyt były sprawowane z zachowaniem zasad zapewniających unikanie konfliktów interesów, w tym z zachowaniem zasady, że osoby przeprowadzające kontrolę wewnętrzną i audyt nie powinny być powiązane personalnie z osobami kontrolowanymi.
Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej jest dostosowany do ogólnego profilu ryzyka, tj. obejmuje w szczególności obszary obarczone wysokim ryzykiem.

1. Przez obszary obarczone wysokim ryzykiem należy rozumieć te obszary działania jednostek lub komórek organizacyjnych, gdzie istnieje potencjalne niebezpieczeństwo wystąpienia nieprawidłowości, które mogą wywoływać niepożądane skutki finansowe lub negatywne zjawiska godzące w bezpieczeństwo i reputację funkcjonowania Banku.
2. W szczególności do obszarów obarczonych ryzykiem w banku zalicza się działalność kredytową, obsługę klienta, rozliczenia, działalność kasową, zarządzanie bankiem.
3. Do ww. obszarów należy zaliczyć również bezpieczeństwo fizyczne i informatyczne oraz dbałość o wizerunek i dobre imię Banku.
4. Obszary działalności danej komórki organizacyjnej Banku, gdzie stwierdzono w trakcie przeprowadzania kontroli, zarówno wewnętrznych jak i zewnętrznych szczególnie dużo błędów i nieprawidłowości zalicza się także do obszarów obarczonych wyższym ryzykiem.

Kontrola wewnętrzna polega w szczególności na:

1. Identyfikacji ryzyka, na jakie narażona jest działalność komórki organizacyjnej.

2. Wyborze działań kontrolnych, adekwatnych do poziomu ryzyka.
3. Określeniu stanu rzeczywistego.
4. Określeniu stanu obowiązującego lub najbardziej pożądanego.
5. Ocenie występujących rozbieżności między stanem rzeczywistym a stanem obowiązującym lub pożądanym.
6. Ustaleniu przyczyn, które spowodowały wystąpienie rozbieżności.
7. Wskazaniu działań zmierzających do osiągnięcia stanu obowiązującego lub pożądanego.
8. Sprawowaniu nadzoru nad realizacją działań, podjętych w celu usprawnienia kontrolowanych obszarów.

Podstawowym celem funkcji kontroli wewnętrznej jest zapewnienie zgodności wykonywanych czynności z przepisami prawa, strategią, planem, regulaminami, procedurami, limitami itp. oraz bieżące reagowanie na uchybienia.

Dla udokumentowania kontroli w Banku prowadzona jest ewidencja testów. Osoby uprawnione do przeprowadzania testów sporządzają raport z przeprowadzonych testów. Raporty/sprawozdania są przekazywane w formie papierowej do Komórki ds. zgodności, która następnie przedkłada Zarządowi, Radzie Nadzorczej, Komitetowi Audytu. Komórka ds. zgodności podlega prezesowi Banku .

Zarząd i Rada Nadzorcza otrzymuje informację o wynikach testowania pionowego i poziomego przestrzegania kluczowych mechanizmów kontrolnych w okresach kwartalnych z uwzględnieniem m.in. zestawienia wykrytych nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz informacji dotyczących efektów działań podjętych w celu usunięcia tych kluczowych mechanizmów kontrolnych w okresach kwartalnych z uwzględnieniem m.in. zestawienia wykrytych nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz informacji dotyczących efektów działań podjętych w celu usunięcia tych nieprawidłowości.

Raz w roku przeprowadzana jest ocena adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym funkcji kontroli, komórki do spraw zgodności oraz wyników audytu przeprowadzonego przez komórkę audytu wewnętrznego. Ocena przeprowadzana jest raz w roku do końca czerwca każdego roku, a jej wyniki wysyłane są do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. 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.

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Suchedniowie po przeprowadzeniu zgodnie z kryteriami przyjętymi w „Regulaminie kontroli wewnętrznej (…)"oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej za 2024 r. uwzględniając opinię Komitetu Audytu, pozytywnie oceniła adekwatność i skuteczność system kontroli wewnętrznej, w tym adekwatność i skuteczność funkcji kontroli oraz komórki ds. zgodności.

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

Oceny odpowiedniości poszczególnych członków Zarządu oraz Zarządu Banku dokonała Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Suchedniowie, na posiedzeniu w dniu 16.01.2025 r. wszyscy członkowie Zarządu Banku oraz Zarząd Banku jako organ kolegialny, uzyskali pozytywną ocenę w zakresie odpowiedniości (ocena wtórna).

Na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 29.06.2021r dokonano wyboru nowych członków Rady Nadzorczej. Dokonano oceny pierwotnej nowo wybranych kandydatów do Rady Nadzorczej, którzy uzyskali ocenę pozytywną oraz ocenę pozytywną w zakresie odpowiedniości zbiorowej. Na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 26.06.2024r dokonano indywidualnej i zbiorowej oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej (ocena wtórna), Członkowie Rady i Rada Nadzorcza jako organ kolegialny uzyskali pozytywną ocenę w zakresie odpowiedniości.

Zarząd uzyskał absolutorium z czynności za okres 2024r na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 30 czerwca 2025 r.

Załącznik nr 1

Ogólny profil ryzyka

W 2024r nie wystąpiły istotne zmiany profilu ryzyka Banku, co wynika z braku podejmowania przez Bank nowych rodzajów działalności. Wysoka inflacja występująca w ubiegłych latach w znaczący sposób zmieniła nastawienie klientów do inwestycji i kredytowania. Każda aktywność podejmowana przez Bank Spółdzielczy w Suchedniowie, jak również przez każdą inną instytucję finansową generuje ryzyko. Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka, oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka. Z uwagi na charakter i zakres prowadzonej działalności, najbardziej znaczącym rodzajem ryzyka jest ryzyko kredytowe. Jednocześnie w Banku występują inne ryzyka np. ryzyko płynności, ryzyko rynkowe, ryzyko operacyjne itd. Podstawowe zasady zarządzania poszczególnymi ryzykami reguluje Strategia i Polityki zatwierdzone przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku oraz instrukcje i regulaminy obejmujące obszary ryzyka, które Bank uznał za istotne.

Załącznik nr 2

Oświadczenie Zarządu

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

Suchedniów, dnia 30.06.2025 r .

ZARZĄD BANKU

Prezes Zarządu – Agnieszka Fąfara – Markiewicz

Wiceprezes Zarządu – Wojciech Gałczyński

Członek Zarządu – Jolanta Komorowicz

Członek Zarządu – Karolina Adamczyk Zugaj