



Bank Spółdzielczy
w Wolbromiu

INFORMACJE PODLEGAJĄCE UJAWNIENIENIOM
wg stanu na dzień 31-12-2024r.

Spis treści

Wprowadzenie.....	3
1. Ogólne informacje o Banku.....	4
2. Tabela EU KM1 - Najważniejsze wskaźniki.....	5
3. Tabela EU OVA – Metody zarządzania ryzykiem instytucji.....	6
4. Tabela EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko.....	11
5. Tabela EU ORA – Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego.....	12
6. Tabela EU REMA – Polityka wynagrodzeń	15
7. Tabela EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrotowy.....	21
8. Tabela EU REM2 – Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji	21
9. Tabela EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone.....	22
10. Tabela EU REM4 – Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie...22	
11. Ujawnienia informacji dotyczących ryzyka operacyjnego – zgodnie z Rekomendacją M	22
12. Ujawnienia informacji dotyczących ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P	24
13. Ujawnienia informacji wynikających z Rekomendacji Z	29
14. Opis systemu zarządzania ryzykiem.....	33
15. Informacje dotyczące systemu kontroli wewnętrznej na podstawie wymagań rekomendacji H.....	35
16. Informacje wynikające z ustawy Prawo Bankowe.....	36
17. Adekwatności systemu zarządzania ryzykiem oraz ogólny profil ryzyka.....	37
18. Dźwignia finansowa.....	38
19. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego dotyczące ogólnego profilu ryzyka związanego ze Strategią Banku.....	40
20. Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem.....	40
21. Informacje dotyczące minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych (MREL).....	40

Wprowadzenie

Raport „Informacje podlegające ujawnieniu o charakterze jakościowym i ilościowym”

Banku Spółdzielczego w Wolbromiu podlegających ogłaszaniu według stanu na 31.12.2024 roku, zwany dalej „Raportem”, został przygotowany zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zwanym dalej „Rozporządzeniem CRR” z uwzględnieniem aktów wykonawczych do Rozporządzenia CRR, a także Rekomendacji wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, zwaną dalej „KNF”.

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. Ustalając zakres informacji podlegających ujawnieniu Bank nie skorzystał z możliwości pominięcia informacji nieistotnych, zastrzeżonych lub poufnych, o której mowa w art. 432 Rozporządzenia CRR.

W celu spełnienia powyższego wymogu Bank stosuje jednolite formaty ujawnień określone w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) 2024/3172 z dnia 29 listopada 2024r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 575/2013 w odniesieniu do publicznego ujawnienia przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytuły II i III tego rozporządzenia oraz uchylające rozporządzenie wykonawcze (UE) 2021/637.

Raport został przygotowany zgodnie z „Polityką informacyjną Banku Spółdzielczego w Wolbromiu”, zatwierdzoną przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą Banku.

Informacje zawarte w raporcie zostały przygotowane na podstawie danych obejmujących okres 12 miesięcy, zakończony 31 grudnia 2024 roku, zgodnie z przepisami obowiązującymi na 31 grudnia 2024 roku.

Niniejszy Raport podlega publikacji na stronie internetowej Banku: www.bs-wolbrom.pl oraz w formie papierowej - pisemnej w Centrali Banku Spółdzielczego w Wolbromiu, ul. Krakowska 26 w sekretariacie w godzinach 7:00 do 15:00 od poniedziałku do piątku.

1. Informacje ogólne

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

- 1) pełna nazwa Banku to: Bank Spółdzielczy w Wolbromiu
- 2) kod LEI Banku to: 259400C2FCFEE2RKHH44
- 3) o ile nie zaznaczono inaczej, ilościowe dane pieniężne ujawnione w niniejszym Raporcie prezentowane są w PLN z dokładnością odpowiadającą tysiącom, a dane ilościowe ujawniane w formie odsetka wyrażone zostały zgodnie z jednostką, z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej czwartemu miejscu po przecinku;
- 4) Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości;
- 5) Bank nie posiada jednostek zależnych i nie podlega konsolidacji dla celów księgowych ani konsolidacji ostrożnościowej – mając powyższe na uwadze dane zawarte w niniejszym Raporcie sporządzone są na podstawie danych jednostkowych.

Bank Spółdzielczy w Wolbromiu z siedzibą przy ulicy Krakowskiej 26, 32-340 Wolbrom, jest wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego w Sądzie Rejonowym dla Krakowa Śródmieścia XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000144999. Bankowi nadano numer statystyczny REGON: 000499809 oraz NIP: 637-011-11-72.

Bank zrzeszony jest z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. z siedzibą w Warszawie oraz jest pełnoprawnym członkiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, którego głównym celem jest zapewnianie płynności i wypłacalności.

Z uczestnictwa w Systemie wynikają korzyści – między innymi dostęp do środków pomocowych w sytuacjach zagrożenia płynności lub wypłacalności, oraz obowiązki, do których należy m.in. stosowanie systemu limitów ustalonych w Systemie oraz poddawanie się działaniom prewencyjnym podejmowanym przez jednostkę zarządzającą Systemem.

Bank prowadzi działalność komercyjną na rzecz klientów indywidualnych oraz instytucjonalnych. Bank prowadzi swoją działalność na terenie województw małopolskiego, śląskiego i świętokrzyskiego. Na tym terenie Bank posiada w 7 miejscowościach 12 placówek bankowych, w tym Centrala.

Na koniec grudnia 2024r. zatrudnienie w Banku kształtowało się na poziomie 82 pracowników.

2. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

art.447 lit a)-g) i art..438 lit b)

EU KM1 - Najważniejsze wskaźniki (Załącznik I do Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. art. 447 Rozporządzenia CRR)			
		a	b
		31.12.2024	31.12.2023
Dostępne fundusze własne (kwoty)			
1	Kapitał podstawowy Tier 1	116 922	88 317
2	Kapitał Tier 1	116 922	88 317
3	Łączny kapitał	116 922	88 317
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	397 979	383 695
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	29,38	23,02
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	29,38	23,02
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	29,38	23,02
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 (%)	-	-
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8	8
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,5	2,5
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	-	-
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	-	-
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	-	-
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,5	2,5
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,5	10,5
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	21,38	15,02
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	977 598	972 841
14	Wskaźnik dźwigni (%)	11,96	9,08
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 (%)	-	-
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3	3
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-	-
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3	3
Wskaźnik pokrycia wypływów netto			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	368 164	358 725
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	129 923	144 053
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	2 117	8 485
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	127 806	135 568
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	288,07	264,61
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	749 712	694 571
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	342 757	332 010
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	218,73	209,20

Wiersze od nr 15 do 20 prezentują dane dot. zagregowanego wskaźnika LCR i NSFR.

Na mocy decyzji KNF Bank Spółdzielczy został zwolniony z obowiązku spełniania na zasadzie indywidualnej normy wskaźnika LCR i wskaźnika NSFR. Jednocześnie Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. na mocy tych samych decyzji zobowiązany został do wypełniania norm LCR i NSFR na podstawie skonsolidowanej sytuacji wszystkich banków będących uczestnikami Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

3. Tabela EU OVA – Metody zarządzania ryzykiem instytucji

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe
Art. 435 ust. 1 lit. f) CRR	a)	<i>Ujawnienie zwięzłego oświadczenia o ryzyku zatwierdzonego przez organ zarządzający.</i> Zarząd Banku Spółdzielczego w Wolbromiu oświadcza, że ustalenia opisane w niniejszej informacji podlegającej ujawnieniom, według stanu na dzień 31 grudnia 2024r., oraz w Sprawozdaniu finansowe za 2024 r., w których zawarto informacje na temat ryzyka, omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działalności, umieszczono kluczowe wskaźniki i dane liczbowe, zapewnia zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz procesu zarządzania ryzykiem przez Bank, w tym interakcji między profilem ryzyka Banku a tolerancją na ryzyko określoną przez Zarząd i zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą. Ustalenia dotyczące zarządzania ryzykiem, dają pewność, że systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku, są adekwatne do stanu faktycznego, a wdrożony system zarządzania ryzykiem jak i system kontroli wewnętrznej są odpowiednie z punktu widzenia skali i charakteru prowadzonej działalności.
Art. 435 ust. 1 lit. e) CRR	c)	<i>Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem</i> Zarząd Banku oświadcza, iż „Informacje podlegające ujawnieniu o charakterze jakościowym i ilościowym Banku Spółdzielczego w Wolbromiu według stanu na 31 grudnia 2024 roku” oraz Sprawozdanie finansowe za 2024 r., w których zawarto informacje na temat ryzyka, omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działalności, umieszczono kluczowe wskaźniki i dane liczbowe, zapewnia zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz procesu zarządzania ryzykiem przez Bank, w tym interakcji między profilem ryzyka Banku a tolerancją na ryzyko określoną przez Zarząd i zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą.
Art. 435 ust. 1 lit. a) CRR	f)	<i>Strategie i procesy zarządzania ryzykiem dla każdej odrębnej kategorii ryzyka</i> Cele i polityki w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w BS w Wolbromiu: 1. Ryzyko kredytowe Celem strategicznym w zakresie działalności kredytowej jest budowa odpowiedniego do posiadanych funduszy własnych bezpiecznego portfela kredytowego oraz portfela inwestycji finansowych, zapewniającego odpowiedni poziom dochodowości. Bank dba o zwiększanie bezpieczeństwa

	prowadzonej przez Bank działalności kredytowej poprzez zapewnienie właściwej jakości oceny ryzyka kredytowego i efektywności podejmowania decyzji kredytowych, jak również skutecznego procesu monitorowania zaangażowania kredytowego wobec pojedynczego klienta oraz całego portfela kredytowego Banku. Celem priorytetowym w zakresie ryzyka kredytowego jest obniżenie wartości kredytów zagrożonych i spadek ekspozycji na ryzyko kredytowe, konieczny do zachowania bezpiecznego poziomu współczynników kapitałowych. 2. Ryzyko koncentracji Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem koncentracji jest utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i ilości portfela aktywów. Cel ten realizowany jest poprzez: a) dywersyfikację struktury przedmiotowej i podmiotowej aktywów, m.in. poprzez wewnętrzne limity koncentracji zgodne z apetytem na ryzyko oraz postanowieniami Rekomendacji C Komisji Nadzoru Finansowego, w szczególności mające na celu wyeliminowanie sytuacji, w której, po przekroczeniu limitów regulacyjnych, zachodziłaby konieczność utworzenia wymogu kapitałowego w I Filarze z tytułu ryzyka kredytowego lub konieczność pomniejszenia funduszy własnych, b) priorytetowe traktowanie inwestycji w aktywa o najniższych wagach ryzyka, c) monitorowanie aktywów w celu wczesnej identyfikacji zagrożeń wynikających z nadmiernych zaangażowań. 3. Ryzyko płynności i finansowania Celem strategicznym Banku w zarządzaniu płynnością jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych. Zapewnienie niezbędnej wysokości środków finansowych koniecznych do wywiązywania się z bieżących i przyszłych (również potencjalnych) zobowiązań z uwzględnieniem charakteru prowadzonej działalności oraz potrzeb mogących się pojawić w wyniku zmian otoczenia rynkowego, z uwzględnieniem elementów ryzyka płynności (ryzyka koncentracji płynności, ryzyka płynności produktu i ryzyka płynności śróddziennej). 4. Ryzyko stopy procentowej Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie relacji przychodów i kosztów odsetkowych wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą. Minimalizacja negatywnych zmian wyniku odsetkowego Banku, na skutek niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych. Celem Banku jest kształtowanie struktury aktywów i pasywów oraz ich oprocentowania w taki sposób, by uzyskać optymalne efekty w zakresie poziomu wyniku odsetkowego wyznaczonego w Planie finansowym. 5. Ryzyko operacyjne Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku jest ograniczanie ryzyka występowania strat operacyjnych oraz dążenie do ich minimalizowania. Zapewnienie bezpieczeństwa systemów, kanałów
--	---

	komunikacyjnych, innych aktywów związanych ze świadczeniem usług płatniczych, przed zagrożeniami związanymi z utratą poufności, dostępności, integralności, rozliczalności informacji. Zapewnienie identyfikacji czynników, zagrożeń operacyjnych oraz podejmowanie działań korygujących, celem ograniczania do minimum możliwości materializacji zdarzeń/incydentów operacyjnych i nieoczekiwanych strat w przyszłości. 6. Ryzyko walutowe Podstawowym celem zarządzania ryzykiem walutowym jest ograniczanie skutków narażenia Banku oraz Klientów na nieoczekiwane zmiany kursów walut. Cel ten jest realizowany poprzez m.in. zawieranie transakcji o takiej strukturze oraz warunkach, które w najbardziej efektywny sposób zabezpieczają Bank przed potencjalnymi stratami z tytułu zmian kursów walutowych minimalizując związane z nim ryzyko. 7. Ryzyko biznesowe Celem strategicznym Banku w zakresie zarządzania ryzykiem biznesowym jest zapewnienie identyfikacji czynników wskazujących na zagrożenie nieosiągnięciem założonych i koniecznych celów ekonomicznych z powodu niepowodzenia w rywalizacji rynkowej. Celem Banku w zakresie ryzyka biznesowego jest pomiar wrażliwości Banku na zmianę czynników otoczenia i podejmowanie działań mających na celu zmniejszenie wrażliwości Banku w przypadku stwierdzenia nadmiernej ekspozycji na zmianę poziomu ryzyka wynikającą ze zmian sytuacji zewnętrznej Banku. 8. Ryzyko strategiczne Celem strategicznym Banku w zakresie zarządzania ryzykiem strategicznym jest utrzymywanie na akceptowalnym poziomie potencjalnych negatywnych konsekwencji finansowych wynikających z podejmowania niekorzystnych lub błędnych decyzji strategicznych, braku lub wadliwej realizacji przyjętej przez Bank strategii w odniesieniu do zmian w otoczeniu zewnętrznym i niewłaściwą reakcją na te zmiany. 9. Ryzyko otoczenia makroekonomicznego Celem zarządzania ryzykiem zmian makroekonomicznych jest identyfikacja czynników makroekonomicznych, które mają znaczący wpływ na działalność Banku oraz podejmowanie działań, które mają na celu ograniczenie niekorzystnego wpływu potencjalnych zmian sytuacji makroekonomicznej na jego sytuację finansową. Działania zarządcze polegają w szczególności na ustalaniu akceptowalnych poziomów ryzyka (w ramach ryzyka stopy procentowej, walutowego, biznesowego lub strategicznego) oraz podejmowaniu działań, które mają na celu obniżenie poziomu ryzyka. 10. Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej Celem strategicznym zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej jest ograniczenie ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej poprzez skuteczne zarządzanie tym ryzykiem polegające na identyfikacji, okresowej ocenie dźwigni finansowej oraz bieżącym jej monitorowaniu, w celu zapewnienia przestrzegania poziomu regulacyjnego wskaźnika dźwigni finansowej.
--	--

	11. Ryzyko utraty reputacji Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem reputacji jest budowa właściwego wizerunku Banku i przeciwdziałanie zjawiskom grożącym utracie wizerunku Banku, jako stabilnego podmiotu finansowego, spełniającego wymagania prawne i regulacyjne, właściwie reagującego na potrzeby klientów oraz uczestniczącego w pozytywny sposób w rozwoju lokalnego środowiska. 12. Ryzyko modeli Podstawowym celem zarządzania ryzykiem modeli w Banku jest zapobieganie wdrożeniu nieprawidłowo zbudowanych modeli, zapewnienie efektywnych mechanizmów kontrolnych oraz utrzymywanie ryzyka modeli na poziomie spójnym z poziomem tolerancji Banku na to ryzyko. 13. Ryzyko kapitałowe Podstawowym celem strategicznym w zakresie adekwatności kapitałowej jest budowa odpowiednich funduszy własnych, zapewniających bezpieczeństwo zgromadzonych depozytów, przy osiągnięciu planowanego poziomu rentowności prowadzonej działalności. Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie adekwatnością kapitałową obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie): 1. zwiększanie wysokości funduszy własnych, 2. zapewnienie odpowiedniego poziomu kapitałów Tier I, Tier podstawowy i łączny współczynnik kapitałowy, 3. odpowiednie kształtowanie struktury bilansu Banku w celu utrzymania planowanego poziomu wymogów kapitałowych, dostosowanych do wymagań Rozporządzenia UE. 4. optymalne zarządzanie ryzykiem bankowym, 5. monitorowanie poziomu wskaźnika dźwigni finansowej, 6. uwzględnianie poziomu wskaźników kapitałowych oraz wskaźnika dźwigi w określaniu Polityki dywidendowej Banku. 14. Ryzyko wyniku finansowego Celem strategicznym w zakresie ryzyka wyniku finansowego jest wypracowanie takiej wielkości zysku, który zagwarantuje stały wzrost funduszy własnych, dostosowany do poziomu podejmowanego ryzyka. Bank przeprowadza testy warunków skrajnych na podstawie scenariuszy zawartych w regulacjach wewnętrznych zatwierdzonych przez Zarząd i zgodnych z odpowiednimi Rekomendacjami KNF. Wyniki testów przedstawiane są Zarządowi i Radzie Nadzorczej oraz wykorzystywane w bieżącej działalności. 15. Ryzyko ESG Bank zarządza ryzykiem ESG w ramach zarządzania innymi rodzajami ryzyka, ponieważ ryzyko ESG ma charakter przekrojowych i poprzez kanały transmisji może wpływać na materializację poszczególnych rodzajów ryzyka identyfikowanych w ramach działalności bankowej, głównie ryzyka kredytowego.
--	---

	16. Ryzyko z zakresu ochrony środowiska – obejmuje zarówno ryzyko fizyczne, jak i ryzyko przejścia i oznacza ryzyko strat wynikających z wszelkich negatywnych skutków finansowych dla Banku, spowodowanych obecnym lub przyszłym wpływem czynników środowiskowych na kontrahentów Banku lub aktywa, w które Bank inwestuje, w tym czynników związanych z procesem transformacji mającym na celu osiągnięcie następujących celów środowiskowych: a) łagodzenie zmian klimatu, b) adaptacja do zmian klimatu, c) zrównoważone wykorzystywanie i ochrona zasobów wodnych i morskich, d) przejście na gospodarkę o obiegu zamkniętym, e) zapobieganie zanieczyszczeniom i ich kontrola, f) ochrona i odbudowa bioróżnorodności i ekosystemów; 17. Ryzyko ICT - Ryzyko związane z technologiami i bezpieczeństwem - Ryzyko strat wynikające z naruszenia poufności, naruszenia integralności systemów i danych, nieodpowiedniości lub niedostępności systemów i danych, lub też niezdolności do zmiany technologii informacyjnej w rozsądnym czasie i przy uwzględnieniu rozsądnych kosztów w przypadku zmiany wymogów w zakresie otoczenia lub prowadzenia działalności gospodarczej (tj. elastyczność). Obejmuje to ryzyko związane z bezpieczeństwem ICT wynikające z nieodpowiednich lub niepomyślnie zrealizowanych procesów wewnętrznych lub zdarzeń zewnętrznych, w tym cyberataków lub nieodpowiedniego zabezpieczenia fizycznego. Celem strategicznym w zarządzaniu ryzykiem ICT jest zapewnienie bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego i informacji oraz ciągłości świadczenia usług teleinformatycznych. Realizacja powyższych celów ma za zadanie wzmocnienie operacyjnej odporności cyfrowej, zgodnie z zapisami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady w sprawie operacyjnej odporności cyfrowej, zwanego dalej Rozporządzeniem „DORA”. 18. Ryzyko braku zgodności - skutki nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez bank standardów postępowania. Z uwagi na fakt, że Bank funkcjonuje na terenie jednego kraju, na określonym przez Statut obszarze oraz korzysta głównie z regulacji wzorcowych Banku Zrzeszającego – pomiar skutków tego ryzyka przeprowadza razem z ryzykiem operacyjnym. 19. Ryzyko inwestycji – ryzyko zaangażowania w inwestycje takie jak, instrumenty kapitałowe (z wyjątkiem instrumentów kapitałowych emitowanych przez Bank Zrzeszający), nieruchomości, instrumenty dłużne (z wyłączeniem lokat w Banku Zrzeszającym), jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, itp. równoważne ryzyku kontrahenta. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem inwestycji finansowych jest budowa odpowiedniego do posiadanych funduszy własnych bezpiecznego portfela inwestycji finansowych, zapewniającego odpowiedni poziom dochodowości. Podstawowym celem działalności inwestycyjnej Banku jest osiągnięcie maksymalnego bezpieczeństwa i rentowności dokonywanych inwestycji.
--	--

4. Tabela EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko

EU OV1 - Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko				
	Podstawa prawna Art. 438 lit. d) Rozporządzenia CRR	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)	304 558	313 365	24 412
2	W tym metoda standardowa	304 558	313 356	24 412
3	W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)	-	-	-
4	W tym metoda klasyfikacji	-	-	-
EU-4a	W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem	-	-	-
5	W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	-	-	-
6	Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR	-	-	-
7	W tym metoda standardowa	-	-	-
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	-	-	-
EU-8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	-	-	-
EU-8b	W tym korekta wyceny kredytowej – CVA	-	-	-
9	W tym pozostałe CCR	-	-	-
10	Nie dotyczy	-	-	-
11	Nie dotyczy	-	-	-
12	Nie dotyczy	-	-	-
13	Nie dotyczy	-	-	-
14	Nie dotyczy	-	-	-
15	Ryzyko rozliczenia	-	-	-
16	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)	-	-	-
17	W tym metoda SEC-IRBA	-	-	-
18	W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	-	-	-
19	W tym metoda SEC-SA	-	-	-
EU-19a	W tym 1 250 % RW/odliczenie	-	-	-
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	-	-	-
21	W tym metoda standardowa	-	-	-
22	W tym metoda modeli wewnętrznych	-	-	-
EU-22a	Duże ekspozycje	-	-	-
23	Ryzyko operacyjne	93 421	70 329	7 474
EU-23a	W tym metoda wskaźnika bazowego	93 421	70 329	7 474
EU-23b	W tym metoda standardowa	-	-	-
EU-23c	W tym metoda zaawansowanego pomiaru	-	-	-
24	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	-	-	-
25	Nie dotyczy	-	-	-
26	Nie dotyczy	-	-	-
27	Nie dotyczy	-	-	-
28	Nie dotyczy	-	-	-
29	Ogółem	397 979	383 694	31 886

5. Tabela EU ORA – Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe
Art. 435 ust. 1 lit. a) CRR	a)	<i>Ujawnianie informacji dotyczących celów i polityk w zakresie zarządzania ryzykiem</i> Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest: 1. Utrzymanie narażenia Banku na wystąpienie strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego na akceptowalnym przez Zarząd i Radę Nadzorczą, bezpiecznym dla działania i rozwoju poziomie, 2. Optymalizacja efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania, racjonalizacja kosztów, jak również zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia niezależne od jego działań, 3. Wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym, zgłaszania, rejestrowania i analizowania zdarzeń ryzyka operacyjnego oraz wprowadzania działań zabezpieczających, Cele szczegółowe to: 1. zapewnienie świadomości występowania ryzyka operacyjnego obciążającego Bank na wszystkich szczeblach zarządzania, 2. identyfikacja i systematyczna weryfikacja procesów zapobiegania występowaniu oraz zmniejszania skutków ryzyka, odpowiednio do rodzaju ryzyka i jego możliwego wpływu na wynik Banku, 3. zapewnienie opłacalności stosowania wybranych metod ograniczania ryzyka, odpowiednio do skali działania Banku i wielkości ryzyka, 4. ochrona informacji poprzez wdrożenie metod ochrony danych osobowych w oparciu o zapisy ustawy o ochronie danych osobowych, RODO oraz zapewnienia bezpieczeństwa systemów informatycznych i informacji, zgodnie z zapisami Rekomendacji „D”, 5. zapewnienie skutecznego systemu przeciwdziałania wprowadzaniu do obrotu środków pochodzących z nielegalnych źródeł oraz przeciwdziałaniu terroryzmu, 6. zapewnienie bezpieczeństwa płatności elektronicznych. Zakładany wzrost skali działalności stanowi jednocześnie wzrost ekspozycji Banku na ryzyko operacyjne. W związku z powyższym istotnym jest zwiększenie efektywności procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym, m.in. poprzez wzmocnienie mechanizmów kontrolnych, w celu ograniczenia możliwości wystąpienia zdarzeń operacyjnych, generujących straty. Celem strategicznym w zakresie systemów informatycznych i ich bezpieczeństwa, jako istotnego elementu ryzyka operacyjnego, jest: 1. bieżące dostosowywanie systemu do wymogów prawa, 2. wprowadzanie nowych produktów, 3. wprowadzanie nowych wersji oprogramowania, w tym oprogramowania wspomagającego zarządzanie ryzykiem, a także programów służących bezpieczeństwu sieci i systemów informatycznych, 4. bezpieczeństwo przetwarzania danych osobowych, 5. monitorowanie zgodności z zaleceniami Rekomendacji D.

	Podstawowe procesy niezbędne do zarządzania ryzykiem operacyjnym to: 1. Opracowanie i wdrożenie procedur zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz bezpieczeństwem Banku, dostosowanych do przepisów zewnętrznych. 2. Okresowa weryfikacja przyjętych procedur wewnętrznych. 3. Identyfikacja i rejestracja zdarzeń ryzyka operacyjnego oraz incydentów ryzyka braku zgodności. 4. Wycena strat zdarzeń ryzyka operacyjnego. 5. Analiza zagrożeń i propozycja działań w celu ograniczania ryzyka operacyjnego. 6. Przeprowadzanie testów warunków skrajnych oraz testów ciągłości działania. 7. Raportowanie wyników analiz i ocen Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej 8. Podejmowanie działań ograniczających ryzyko operacyjne oraz ryzyko braku zgodności. 9. Kontrola wewnętrzna i audyt. 10. Szkolenia pracowników, członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej. 1. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym w toku dokonywanych operacji, na poziomie zadań wszystkich pracowników komórek i jednostek organizacyjnych Banku, obejmuje: stosowanie standardów Banku, w tym procedur wykonawczych a także rozpoznawanie, zapobieganie powstawaniu w trakcie realizacji codziennych czynności, jak również uczestnictwo w likwidacji skutków zdarzeń ryzyka operacyjnego. 2. Realizacja powyższych obowiązków odbywa się poprzez: 1) przestrzeganie wewnętrznych i zewnętrznych regulacji obowiązujących w Banku, 2) przestrzeganie zasad dobrej praktyki bankowej, a także norm etycznego działania, 3) zachowanie staranności i rzetelności w trakcie wykonywania codziennych czynności, 4) właściwą reakcję na zauważone negatywne zjawiska związane z ryzykiem operacyjnym poprzez: a) przekazywanie informacji na temat zauważonych zjawisk przełożonym, b) podejmowanie innych dostępnych dla danego pracownika i zgodnych posiadanymi kompetencjami działań, pozwalających na zmniejszenie możliwości wystąpienia skutków ryzyka Metody pomiaru (kwantyfikacji) ryzyka lub oszacowania ryzyka 1. Dokonuje się kwantyfikacji ryzyka poprzez określenie miar prawdopodobieństwa i miar wielkości strat z tytułu wystąpienia zdarzeń ryzyka operacyjnego, a następnie użycia tak zdefiniowanych miar do pomiaru ryzyka na podstawie danych o zdarzeniach historycznych lub hipotetycznych. 2. Dane o zdarzeniach: 1) historycznych pochodzą z „Rejestru zdarzeń operacyjnych”. 2) hipotetycznych pochodzą z oceny eksperckiej, w tym z uwzględnieniem danych z „Rejestru zewnętrznych zdarzeń ryzyka operacyjnego”, a także samooceny ryzyka oraz wielkości wykonania wskaźników KRI, 3. Wskaźniki KRI (krytyczne wskaźniki ryzyka) wyznacza się dla poszczególnych procesów krytycznych.
--	--

	4. Informacja o zdarzeniach operacyjnych i stratach związanych ze zgłoszonymi reklamacjami lub skargami klientów lub prowadzonymi sprawami sądowymi służy pomiarowi ryzyka prowadzenia działalności. 5. Informacja o zdarzeniach operacyjnych i stratach, które mogą prowadzić do znaczącego naruszenia reputacji Banku służy oszacowaniu ryzyka reputacji. Bank wyznacza wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne metodą wskaźnika podstawowego. Kwota wymogu kapitałowego w zakresie ryzyka operacyjnego według stanu na datę sporządzania informacji wynosi 7 474 tys. zł. Bank dokonuje pomiaru ryzyka operacyjnego z kwartalną częstotliwością. Wyniki pomiaru wraz ze stosownym opisem oraz komentarzem w formie analizy przekazywane są co kwartał Zarządowi i Radzie Nadzorczej Banku. W 2024r. koszty rzeczywiste wyniosły 4,29 tys. zł jest to koszt wypłaconego roszczenia z tyt. ugody, która dotyczyła zdarzenia zarejestrowanego w IV kw. 2023r. (kwota wypłacona 18,5 tys. zł , kwota zwrotu- odzysku 14,21 tys. zł). Wszystkie zdarzenia, które naraziły lub mogłyby narazić Bank na straty są sprawozdawane Radzie Nadzorczej Banku w cyklach kwartalnych. W celu ograniczania strat z tytułu ryzyka operacyjnego Bank podejmuje szereg działań zarządczych, zarówno o charakterze doraźnym, jak i systemowym. Działania o charakterze doraźnym obejmują m.in. bezpośrednie reagowanie na zidentyfikowane zagrożenia, niwelowanie nieprawidłowości o charakterze odwracalnym i odzyskiwanie środków utraconych w wyniku zdarzeń operacyjnych a także analizę przyczyn występowania zdarzeń ryzyka operacyjnego w celu ograniczenia występowania podobnych zdarzeń w przyszłości. Działania o charakterze systemowym obejmują m.in. stosowanie odpowiednich zabezpieczeń systemów, udoskonalenie systemów autoryzacji transakcji płatniczych, doskonalenie procesów operacyjnych, szklenia, stosowanie mechanizmów transferu ryzyka (outsourcing, ubezpieczenia), doskonalenie mechanizmów kontroli wewnętrznej oraz raportowanie do Zarządu i Rady Nadzorczej w zakresie wykrytych zdarzeń. Monitorowanie i raportowanie ryzyka obejmuje: 1) zdarzenia operacyjne, ich źródła, skuteczność działań odwracających (naprawczych) i innych metod ograniczania ryzyka – kwartalnie na podstawie „Rejestru zdarzeń ryzyka operacyjnego” 2) czynniki otoczenia – kwartalnie, na podstawie „Rejestru zewnętrznych zdarzeń ryzyka operacyjnego”, 3) monitorowanie wykonanie limitów przyjętych uchwałą Zarządu Banku 4) monitorowanie wskaźników KRI – kwartalnie 5) ocena wielkości ryzyka, profil ryzyka – kwartalnie – w postaci mapy ryzyka, bazylejska macierz ryzyka. Monitorowanie i raportowanie ryzyka prowadzenia działalności (conduct risk) obejmuje kwortalne raportowanie zbiorcze w zakresie ryzyka skarg, reklamacji, sporów, odszkodowań.
--	---

		Raportowanie w zakresie ryzyka reputacji, wynikającego z ryzyka operacyjnego obejmuje podkreślenie w raportach dotyczących zdarzeń ryzyka operacyjnego – zdarzeń, które mogą istotnie wpłynąć na reputację Banku. Odpowiednie raporty sporządzane są dla Zarządu oraz Rady Nadzorczej zgodnie z Instrukcją sporządzania informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Wolbromiu. W procesie monitoringu ryzyka uczestniczą 1) komórka ds. analiz i ryzyk – w zakresie przetwarzania danych do monitoringu i sporządzenia odpowiednich sprawozdań i analiz, 2) Wyznaczony Członek Zarządu – nadzoruje terminowość i poprawność sprawozdań i analiz w zakresie ryzyka operacyjnego; 3) Prezes Zarządu – w zakresie nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem operacyjnym całości Banku, 4) Zarząd – w zakresie nadzoru nad ryzykiem operacyjnym Banku. Polityka w zakresie działań zabezpieczających i redukujących ryzyko 1. Polityka działania Banku związana z redukcją ryzyka operacyjnego jest ukierunkowana w pierwszej mierze na działania zapobiegawcze. 2. W zależności od ocenionego poziomu ryzyka stosowane są odpowiednie działania związane z przeciwdziałaniem zagrożeniom ryzyka. Bank stosuje transfer ryzyka w przypadku stwierdzenia zagrożeń związanych z trudnymi do przewidzenia błędami lub zdarzeniami operacyjnymi o znaczących skutkach finansowych, a małej częstotliwości występowania.
--	--	--

6. Tabela EU REMA – Polityka wynagrodzeń

Podstawa prawna art. 450, ust. 1, lit. a)-d) h, i oraz j.

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe
Art. 450 ust. 1 lit. a), b) i c) CRR	a)	<i>Informacje dotyczące organów nadzorujących politykę wynagrodzeń.</i> <i>Ujawniane informacje obejmują:</i> - Nazwę, skład oraz zadania i uprawnienia głównego organu (organu zarządzającego lub komisji ds. wynagrodzeń, stosownie do przypadku) nadzorującego politykę wynagrodzeń oraz liczbę posiedzeń tego głównego organu w roku obrachunkowym - Informacje dotyczące konsultantów zewnętrznych, których opinii zasięgnięto, organu, który zlecił im te opinie, oraz obszarów ram wynagrodzeń, jakich dotyczyły te opinie - 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, - Opis pracowników lub kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji. Rada Nadzorcza zatwierdza Politykę wynagrodzeń, sporządza i przedstawia raz w roku Walnemu Zgromadzeniu raport z oceny funkcjonowania Polityki wynagrodzeń, jak również dokonuje raz do roku przeglądu Polityki wynagrodzeń, zgodnie z Zasadami Ładu Korporacyjnego. Rada Nadzorcza w związku z Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania

		ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach oraz § 28 ust. 3 i 4 Zasad Ładu Korporacyjnego, wydanych przez KNF 22 lipca 2014 roku, dokonuje oceny funkcjonowania zasad wynagradzania w Banku. Rada na posiedzeniach kwartalnych zajmowała się sprawami wynagradzania Zarządu. Bank nie był zobowiązany do powoływania komitetu ds. wynagrodzeń, Rada Nadzorcza nie powoływała takiego komitetu. Bank nie korzystał z usług konsultanta zewnętrznego przy ustalaniu polityki wynagradzania. Zgodnie z przyjętą procedurą przez Bank, za pracowników, których działalność ma szczególny wpływ na profil ryzyka w Banku uznaje się Członków Zarządu (4 osoby). W ramach systemu wynagradzania Bank wyodrębnił Politykę wynagradzania osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, uwzględniając Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach. Wdrożony system stanowi istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku, wspiera długoterminowe interesy Banku oraz jego klientów. Ponadto, promuje i wspiera proces efektywnego zarządzania ryzykiem, w celu utrzymania i ochrony bezpiecznej bazy kapitałowej Banku, utrzymania płynności, nie zachęca do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą skłonność do ryzyka Banku oraz uwzględnia długookresową strategię biznesową i ma na celu zapewnienie stabilnego rozwoju.
	b)	<i>Informacje dotyczące projektu i struktury systemu wynagradzania określonego personelu. Ujawniane informacje obejmują:</i> - Przegląd kluczowych cech i celów polityki wynagrodzeń oraz informacje dotyczące procesu decyzyjnego stosowanego przy ustalaniu polityki wynagrodzeń oraz roli odpowiednich zainteresowanych stron, - 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. Polityka wynagrodzeń w Banku: 1) Wspiera prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem i nie zachęca do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zatwierdzony przez Radę Nadzorczą akceptowalny ogólny poziom ryzyka; 2) Wspiera realizację strategii zarządzania bankiem i strategii zarządzania ryzykiem oraz ogranicza konflikt interesów. 3) Jest neutralna pod względem płci. Wynagrodzenie Rady Nadzorczej określa Zebranie Przedstawicieli. Rada

		otrzymuje wyłącznie wynagrodzenie stałe zgodnie z decyzją Zebrania Przedstawicieli. Wynagrodzenie Zarządu ustala Rada Nadzorcza, a wynagrodzenia pracowników Zarząd Banku. Dla celów zmiennych składników Zarządu i pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka przy ocenie efektów pracy można stosować kryteria finansowe i niefinansowe, z uwzględnieniem narażenia na obecne i przyszłe ryzyko w zależności od charakteru obowiązków pracowniczych. O przyznaniu i wysokości zmiennego składnika wynagrodzenia nie decydują wyłącznie bieżące wyniki finansowe lecz kondycja i bezpieczeństwo prowadzonej działalności w dającej się określić przyszłości. Bank stosuje zasady wynikające z Polityki wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Wolbromiu, której celem jest ugruntowanie skłonności kadry zarządzającej – poprzez zastosowane mechanizmu wynagradzania - do prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem i nie zachęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka, wykraczającego poza poziom zaakceptowany przez Radę Nadzorczą. W szczególności dla osób odpowiedzialnych za funkcje kontrolne nie stosuje się kryteriów finansowych. Cele dla tych osób wynikają z pełnionych przez nie funkcji i nie są powiązane z wynikami uzyskiwanymi w kontrolowanych przez nie obszarach. Polityka wynagrodzeń obejmuje wyraźnie wyodrębnione kryteria określania: 1) podstawowego stałego wynagrodzenia, które przede wszystkim powinno odzwierciedlać odpowiednie doświadczenie zawodowe i zakres odpowiedzialności organizacyjnej wyrażony w zakresie zadań danego pracownika; 2) wynagrodzenia zmiennego, które powinno odzwierciedlać zrównoważone i dostosowane do ryzyka wyniki, a także osiągnięte wyniki wykraczające poza zakres obowiązków wyrażony w zakresie zadań pracownika. 2. Bank ustala maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym na poziomie 400%. Pracownicy sprawujący funkcje kontrolne (w tym w ramach systemu zarządzania ryzykiem oraz kontroli wewnętrznej) są niezależni od jednostek organizacyjnych, które nadzorują, otrzymują wynagrodzenie za osiągnięte cele związane z ich funkcjami, niezależnie od wyników obszarów działalności, które kontrolują. Wynagrodzenie osoby na stanowisku ds. zgodności jest bezpośrednio nadzorowane przez Radę Nadzorczą. Neutralność wobec płci oznacza, że pracownicy, niezależnie od płci, powinni być jednakowo wynagradzani za taką samą pracę lub pracę o równej wartości, zgodnie z art. 3 ust. 1 pkt 65 dyrektywy 2013/36/UE oraz art. 157 Traktatu o Funkcjonowaniu Unii Europejskiej, w szczególności rozumie się przez to: płacę zasadniczą oraz wszystkie inne korzyści w gotówce lub w naturze, otrzymywane przez pracownika bezpośrednio lub pośrednio, z racji zatrudnienia, od pracodawcy. W przypadku, gdy do ustalenia wynagrodzenia stosowana jest klasyfikacja stanowisk, powinna opierać się na tych samych kryteriach dla mężczyzn, kobiet i pracowników różnych płci i być stosowana tak, aby wykluczyć jakąkolwiek dyskryminację, w tym ze względu na płeć.
	c)	<i>Opis sposobu uwzględniania aktualnego i przyszłego ryzyka w procesach związanych z wynagrodzeniami. Ujawniane informacje obejmują przegląd</i>

	<i>kluczowych rodzajów ryzyka, metod dokonywania ich pomiaru oraz wpływu tych działań na wynagrodzenie.</i> Wysokość stałych i zmiennych składników jest odpowiednio zrównoważona, tak aby możliwe było prowadzenie elastycznej polityki zmiennych składników wynagrodzenia, w tym obniżenie lub nie przyznawanie w ogóle zmiennych składników wynagrodzenia. W kryteriach przyznawania zmiennych składników nacisk położono na przestrzeganie norm ryzyka, adekwatności i realizację celów w tych obszarach. Przy ustalaniu zmiennych składników wynagrodzeń dla Członków Zarządu uwzględnia się : 1. Ocenę efektów pracy członków Zarządu Banku dokonywaną przez Radę Nadzorczą, w formie podjętych uchwał (w oparciu o kryterium ilościowe i jakościowe) 2. Ocenę efektów pracy obejmującą następujące wskaźniki Banku osiągnięte w ostatnich trzech latach (kryterium ilościowe) w odniesieniu do założonego planu ekonomiczno – finansowego: 1) zysk netto, 2) zwrot z kapitału własnego ROE; 3) jakość portfela kredytowego; 4) współczynnik kapitałowy; 3. Ocenie podlega stopień wykonania wymienionych w ust. 2 wskaźników w odniesieniu do planu finansowego w poszczególnych okresach podlegających ocenie oraz w stosunku do założeń przyjętych w planach ekonomiczno- finansowych na dany okres. 4. Wypłata premii uznaniowej członkom Zarządu następuje w przypadku wykonania co najmniej 80% wielkości planowanych wskaźników , wymienionych w ust. 2 5. Kryteria jakościowe oceny członków zarządu przy przyznawaniu zmiennych składników wynagradzania to: 1) Uzyskane absolutorium w zakresie oceny 2) Pozytywna ocena rękojmi należytego wykonania obowiązków , zgodnie z art. 22aa ustawy Prawo bankowe, tj. uzyskanie pozytywnej oceny w zakresie oceny odpowiedniości; 3) Ogólna dobra ocena przez Radę Nadzorczą realizacji zadań zawartych w planie ekonomiczno – finansowym w okresach objętych oceną. 6. Pozytywna ocena efektów pracy Członka Zarządu uwarunkowana jest od łącznego spełnienia przesłanek zawartych w ust. 3 -5 , Stosując zasadę proporcjonalności Bank wypłaca całość premii uznaniowej po przyznaniu przez Radę Nadzorczą z uwzględnieniem zasad zawartych w Polityce oraz od wyników indywidualnej oceny efektów pracy zidentyfikowanego pracownika 7. Zmienne składniki wynagrodzenia pracowników o których mowa w ust.1 są opiniowane i monitorowane przez Radę Nadzorczą. Zasady wynagrodzeń dla członków Rady Nadzorczej: 1) Zasady wynagradzania członków Rady Nadzorczej ustalone są adekwatnie do pełnionej funkcji , a także do skali działalności Banku. 2) Członkowie Rady Nadzorczej mogą otrzymywać wyłącznie wynagrodzenie stałe. 3) Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej ustalone jest przez Zebranie Przedstawicieli. 4) Zasady wynagradzania członków Rady Nadzorczej są transparentne i zawarte w stosownej uchwale Zebrania Przedstawicieli.
--	--

		Zasady wynagradzania Zarządu oraz innych pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku (z wyłączeniem Rady Nadzorczej) określone są w „Polityce wynagrodzeń pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Wolbromiu przyjętej przez Radę Nadzorczą. Zasady wynagradzania pozostałych pracowników określone są w odpowiednim Regulaminie wynagradzania pracowników oraz niniejszej Polityce. Zasady wynagrodzeń Rady Nadzorczej ukierunkowane są na : 1) zapewnienie obiektywizmu Członków Rady Nadzorczej; 2) zapewnienie wynagradzania adekwatnego do poziomu odpowiedzialności Członków Rady Nadzorczej, uwzględniając skalę działalności, możliwości finansowe Banku oraz zapewnienie efektywności sprawowanych funkcji; 3) zapewnienie przejrzystości i spójności zasad wynagradzania Członków Rady Nadzorczej Zasady wynagrodzeń członków Zarządu ukierunkowane są na : 1) zapewnienie możliwości pozyskiwania i utrzymania odpowiednich osób na stanowiskach członków Zarządu; 2) zapewnienie wynagrodzenia adekwatnego do poziomu odpowiedzialności i doświadczenia zawodowego członków Zarządu; 3) zapewnienie przejrzystości i spójności zasad wynagradzania członków Zarządu; 4) prawidłowe i skuteczne zarządzania ryzykiem, a także brak zachęt do podejmowania nadmiernego ryzyka przez osoby, które w ramach swoich kompetencji mogą podejmować decyzje wpływające w istotny sposób na profil ryzyka Banku; 5) wspieranie realizacji strategii Banku; 6) zapewnienie zgodności z celami, wartościami i długoterminowymi interesami Banku; 7) ograniczenia konfliktu interesów; 8) zapewnienie neutralności względem płci. Zasady wynagrodzeń innych niż członkowie organów banku identyfikowanych pracowników jest ukierunkowana na: 1) zapewnienie możliwości pozyskiwania i utrzymania odpowiednich osób na stanowiskach kluczowych; 2) zapewnienie wynagrodzenia adekwatnego do poziomu odpowiedzialności i doświadczenia zawodowego tych pracowników; 3) zapewnienie przejrzystości i spójności zasad wynagradzania identyfikowanych pracowników; 4) prawidłowe i skuteczne zarządzania ryzykiem, a także brak zachęt do podejmowania nadmiernego ryzyka przez osoby, które w ramach swoich kompetencji mogą podejmować decyzje wpływające w istotny sposób na profil ryzyka Banku; 5) wspieranie realizacji strategii Banku; 6) zapewnienie zgodności z celami, wartościami i długoterminowymi interesami Banku; 7) ograniczenia konfliktu interesów, 8) zapewnienie neutralności względem płci. Polityka wynagrodzeń pracowników innych niż pracownicy identyfikowani, jest ukierunkowana na:
--	--	---

		1) zapewnienie możliwości pozyskiwania i utrzymania odpowiednich pracowników; 2) zapewnienie wynagrodzenia adekwatnego do poziomu odpowiedzialności i doświadczenia zawodowego tych pracowników; 3) zapewnienie przejrzystości i spójności zasad wynagradzania pracowników, w tym zapobieganie dyskryminacji; 4) prawidłowe i skuteczne zarządzania ryzykiem, a także brak zachęt do podejmowania nadmiernego ryzyka lub naruszania standardów obsługi lub zasad etycznego działania; 5) wspieranie realizacji strategii Banku; 6) zapewnienie zgodności z celami, wartościami i długoterminowymi interesami Banku; 7) ograniczenia konfliktu interesów; 8) zapewnienie neutralności względem płci.
	d)	<i>Stosunek stałych składników wynagrodzenia do zmiennych składników wynagrodzenia, ustalony zgodnie z art. 94 ust. 1 lit. g) CRD</i> 1. Na system wynagrodzeń w Banku składają się: 1) wynagrodzenia stałe (zasadnicze) – obejmujące stałe składniki wynagrodzeń i inne świadczenia wynikające z przepisów prawa lub Regulaminu wynagradzania, przysługujące na równych warunkach wszystkim pracownikom, nie związane z wynikami osiąganymi przez Bank lub wynikami pracy danego zidentyfikowanego pracownika; 2) wynagrodzenia zmienne – obejmujące zmienne składniki wynagrodzeń, zależne od zrównoważonych i dostosowanych do ryzyka wyników lub innych czynników określonych w Polityce wynagrodzeń. 2. Stałe składniki wynagrodzenia stanowią na tyle dużą część wynagrodzenia, aby możliwe było prowadzenie elastycznej polityki zmiennych składników wynagrodzenia, w tym obniżanie lub nieprzyznawanie zmiennych składników wynagrodzenia. 3. Ocena wyników odbywa się za co najmniej trzy lata, tak aby wysokość wynagrodzenia zależnego od wyników uwzględniała cykl koniunkturalny Banku i ryzyko związane z prowadzoną przez Bank działalnością gospodarczą. 4. Łączna kwota wypłaconej premii za dany rok nie może spowodować obniżenia wyniku finansowego Banku do poziomu, który nie zapewni realnego przyrostu funduszy własnych banku oraz budowy bezpiecznej bazy kapitałowej i nie może przekroczyć 2% funduszy własnych Banku. 5. Wysokość zmiennych składników nie może być wyższa niż 50% wynagrodzenia zasadniczego osób zajmujących stanowiska istotne, a wynagrodzenie zasadnicze powinno mieć taką wysokość, aby bank mógł prowadzić elastyczną politykę wynagrodzeń w zakresie zmiennych składników. 6. Stosując zasadę proporcjonalności Bank wypłaca całość premii uznaniowej po przyznaniu przez Radę Nadzorczą z uwzględnieniem zasad zawartych w Polityce oraz od wyników indywidualnej oceny efektów pracy zidentyfikowanego pracownika.
	d)	<i>Na żądanie odnośnego państwa członkowskiego lub właściwego organu – łączne wynagrodzenie dla każdego członka organu zarządzającego lub kadry kierowniczej wyższego szczebla.</i> Nie dotyczy

7. Tabela EU REM1–Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrachunkowy

Podstawa prawna art. 450 ust. 1 lit. h) ppkt (i)-(ii) Rozporządzenia CRR)

EU REM1 -Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrachunkowy- art. 450 ust. 1 lit. h) ppkt (i)-(ii) Rozporządzenia CRR)						
			a	b	c	d
			Funkcja nadzorczą organu zarządzającego	Funkcja zarządczą organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel
1		Liczba pracowników należących do określonego personelu	8	4	0	0
2		Wynagrodzenie stałe ogółem	154	933	0	0
3		W tym: w formie środków pieniężnych	154	933	0	0
4		(Nie ma zastosowania w UE)				
EU-4a	Wynagrodzenie stałe	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
8		(Nie ma zastosowania w UE)				
9		Liczba pracowników należących do określonego personelu	0	4	0	0
10		Wynagrodzenie zmienne ogółem	0	379	0	0
11		W tym: w formie środków pieniężnych	0	379	0	0
12		W tym: odroczone	0	0	0	0
EU-13a	Wynagrodzenie zmienne	W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0
EU-14a		W tym: odroczone	0	0	0	0
EU-13b		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0
EU-14b		W tym: odroczone	0	0	0	0
EU-14x		W tym: inne instrumenty	0	0	0	0
EU-14y		W tym: odroczone	0	0	0	0
15		W tym: inne formy	0	0	0	0
16		W tym: odroczone	0	0	0	0
17	Wynagrodzenie ogółem (2 + 10)		154	1312	0	0

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

Podstawa prawna art. 450 ust. 1 lit. h) ppkt (v)-(vii) Rozporządzenia CRR)

		a	b	c	d
	Wyszczególnienie	Funkcja nadzorczą organu zarządzającego	Funkcja zarządczą 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 wypłacone w danym roku obrachunkowym – liczba pracowników należących do określonego personelu	0	0	0	0
5	Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w 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	0	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	0	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	0	0	0

9. EU REM3 -Wynagrodzenie odroczone

Podstawa prawna art. 450 ust. 1 lit. h) ppkt (iii)-(iv) Rozporządzenia CRR)

		a	b	c	d	e	f	EU-g	EU-h
	Odroczone i zatrzymane wynagrodzenie	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego za poprzednie okresy wykonywania obowiązków	W 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 odroczonego wynagrodzenia przysługującego w danym roku obrachunkowym	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzenia przysługującego w przyszłych latach wykonywania obowiązków	Łączna kwota korekty w ciągu danego roku obrachunkowego, wynikająca z pośrednich korekt ex post (tj. zmiany wartości odroczonego wynagrodzenia wynikające ze zmian cen instrumentów)	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego przed danym rokiem obrachunkowym i faktycznie wypłaconych w danym roku obrachunkowym	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego za poprzedni okres wykonywania obowiązków, które przysługują, 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 niepieniężne	0	0	0	0	0	0	0	0
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

10. EU REM4 -Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie.

Art. 450 ust. 1 lit. i) Rozporządzenia CRR- nie dotyczy

Bank nie ma kategorii osób osiągających wynagrodzenie co najmniej 1 mln EUR rocznie

11. Ujawnienia informacji dotyczących ryzyka operacyjnego zgodnie z Rekomendacją M.

W 2024 roku w Banku zostały ujawnione zdarzenia ryzyka operacyjnego, które obejmowały straty operacyjne zaprezentowane w poniższej tabeli, straty rzeczywiste na łączną kwotę 4,29 tys. zł .

Zdarzenia z wygenerowaną stratą operacyjną zostały ujawnione w kategoriach:

Oszustwa zewnętrzne – reklamacja na nieautoryzowaną transakcję, dotyczącą wyłudzenia, phishingu.

(w tys. zł)

Kategorie ryzyka operacyjnego	Rodzaje ryzyka w ramach kategorii	2024 rok
1. Oszustwa wewnętrzne	1. Działania nieuprawnione	
	2. Kradzież i oszustwo	
2. Oszustwa zewnętrzne	1. Kradzież i oszustwo.	4,29
	2. Bezpieczeństwo systemów.	
3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	1. Stosunki pracownicze	
	2. Bezpieczeństwo środowiska pracy	
	3. Podziały i dyskryminacja	
4. Klienci, produkty i praktyki operacyjne	1. Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów	
	2. Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	
	3. Wady produktów	
	4. Klasyfikacja klienta i ekspozycje	
	5. Usługi doradcze	
5. Szkody związane z aktywami rzeczowymi	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia.	
6. Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	Systemy	
7. Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi.	1. Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	
	2. Monitorowanie i sprawozdawczość	
	3. Napływ i dokumentacja klientów	
	4. Zarządzanie rachunkami klientów	
	5. Kontrahenci niebędący klientami banku (np. izby rozliczeniowe)	
	6. Sprzedawcy i dostawcy	
Razem		4,29

W celu ograniczania strat z tytułu ryzyka operacyjnego Bank podejmuje szereg działań, zarówno o charakterze doraźnym, jak i systemowym.

Oceny ryzyka dokonuje się też poprzez sporządzenie tzw. bazylejskiej macierzy ryzyka operacyjnego. Sporządzenie macierzy bazylejskiej następuje kwartalnie poprzez połączenie zestawienia linii biznesowych z rodzajami zdarzeń operacyjnych, liczbą zdarzeń a następnie wykazanie wielkości ryzyka dla danej komórki macierzy.

Macierz bazylejską za 2024 rok przedstawia poniższa tabela. (w tys. zł)

Linia biznesowa	Rodzaj zdarzenia	Liczba zdarzeń	Koszt rzeczywisty brutto		Koszt potencjalny	Odzysk	Koszt netto
			Dokładny	Szacunkowy			
Bankowość detaliczna	Klienci, produkty i praktyki operacyjne	11	0	0	498,22	0	0
Bankowość detaliczna	Oszustwa zewnętrzne	7	4,29	0	111,18	0	4,29
Bankowość detaliczna	Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	134	0	0	120,96	0	0
Bankowość detaliczna	Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	73	0	0	0	0	0
Płatności i rozliczenia	Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	1	0	0	0	0	0
Podsumowanie:		226	4,29	0	730,36	0	4,29

12. Ujawnienia informacji dotyczących ryzyka płynności - zgodnie z Rekomendacją P.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania płynnością jest:

1. Zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty,
2. Zapewnienie utrzymania płynności bieżącej, krótkoterminowej, średnioterminowej oraz długoterminowej dostosowanej do rozmiarów i rodzaju działalności, w sposób zapewniający wykonanie wszystkich zobowiązań pieniężnych zgodnie z terminami ich płatności,
3. Minimalizowanie ryzyka przekroczenia zdefiniowanych w Banku limitów płynności,
4. Monitorowanie sytuacji płynnościowej Banku pod kątem wystąpienia sytuacji awaryjnej powodującej konieczność uruchomienia planu awaryjnego utrzymania płynności,
5. Minimalizowanie ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości,
6. Optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych,
7. Utrzymywanie nadzorczych miar płynności na bezpiecznym poziomie. Bank, pomimo działania w systemie ochrony wylicza i utrzymuje zarówno krajowe miary nadzorcze, jak i unijne na wymaganym poziomie w ujęciu indywidualnym.

Bank zarządza płynnością:

1. Bieżącą w tym dzienną i śróddzienną tj. aktywnie zarządza środkami na rachunku bieżącym, lokując nadwyżki głównie w Banku Zrzeszającym oraz w bezpieczne papiery wartościowe Narodowego Banku Polskiego oraz Skarbu Państwa, zarządza gotówką poprzez ustalanie limitów kasowych,
2. Płynnością krótko i średnioterminową poprzez niezależną ocenę wskaźników

płynności, wyznaczanie i monitorowanie limitów płynnościowych oraz przeprowadzanie testów warunków skrajnych,

3. Płynnością długoterminową poprzez badanie stabilności bazy depozytowej oraz ustalanie limitów koncentracji aktywów i pasywów.

Głównym źródłem finansowania aktywów o długim terminie zapadalności są depozyty stabilne (obliczone na podstawie wskaźników osadu), stanowiące pewne źródło finansowania długoterminowego aktywów oraz fundusze własne Banku. Limity ostrożnościowe dotyczące finansowania długoterminowego, ograniczają znaczne zaangażowanie się Banku w tego typu aktywa.

Bank działa w ramach Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, co gwarantuje bezpieczeństwo w obszarze płynności.

W celu kształtowania odpowiedniej struktury aktywów i pasywów Bank prowadzi aktywną politykę stóp procentowych.

System zarządzania ryzykiem płynności i finansowania Banku składa się z trzech niezależnych poziomów:

- a) Zarządzania działalnością operacyjną Banku, określoną Zasadach zarządzania płynnością śróddzienną w Banku Spółdzielczym w Wolbromiu.
- b) Monitorowanie ryzyka płynności i finansowania przez komórkę ds. analiz i ryzyk.
- c) Kontrola ryzyka płynności i finansowania poprzez komórkę ds. zgodności i kontroli wewnętrznej / komórkę audytu wewnętrznego banku zrzeszającego zarządzającego systemem ochrony.

Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych. Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymywania depozytów.

Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania.

Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowych źródeł środków z Banku Zrzeszającego na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego;

W sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania mogą być środki uzyskane w ramach Minimum Depozytowego lub Funduszu Pomocowego na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony.

Bank jest członkiem Zrzeszenia oraz Uczestnikiem Systemu Ochrony. W związku z tym, zarządzanie ryzykiem płynności odbywa się zgodnie z zasadami ustalonymi w Zrzeszeniu i Systemie.

Bank Zrzeszający realizuje następujące zadania:

- 1) prowadzenie rozliczeń pieniężnych Banków Spółdzielczych,
- 2) zabezpieczanie Banków Spółdzielczych przed ryzykiem związanym z zakłóceniami w realizacji rozliczeń międzybankowych,
- 3) zabezpieczanie płynności śróddziennej dla Banków Spółdzielczych,
- 4) prowadzenie rachunków bieżących Banków Spółdzielczych,
- 5) udzielanie kredytów w rachunku bieżącym Bankom Spółdzielczym zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku Zrzeszającego,
- 6) gromadzenie nadwyżek środków Banków Spółdzielczych,
- 7) prowadzenie rachunków Minimum Depozytowego / Depozytu Obowiązkowego,

- 8) utrzymywanie aktywów płynnych stanowiących pokrycie środków Minimum Depozytowego, / Depozytu Obowiązkowego.
- 9) wyznaczanie i utrzymywanie zagregowanego wymogu pokrycia płynności (LCR),
- 10) pośredniczenie w zakupie przez Banki Spółdzielcze papierów wartościowych w ramach limitów ustalonych przez Spółdzielnię,
- 11) przeprowadzanie „zagregowanych” testów warunków skrajnych i awaryjnych planów płynności,
- 12) wsparcie Banków Spółdzielczych w zakresie narzędzi analitycznych służących pomiarowi ryzyka płynności, w tym wyznaczanie krzywej krańcowego kosztu finansowania.

Jednostka zarządzająca Systemem Ochrony realizuje następujące zadania:

- 1) udzielanie pomocy płynnościowej Uczestnikom, zgodnie z przepisami obowiązującymi w Systemie Ochrony,
- 2) wyznaczanie minimalnego zasobu aktywów płynnych w Systemie Ochrony (m.in. poprzez aktualizację kwoty Minimum Depozytowego // Depozytu Obowiązkowego),
- 3) ustalanie limitów ryzyka płynności w Systemie Ochrony;
- 4) monitorowanie poziomu płynności Uczestników na zasadzie indywidualnej i zagregowanej,
- 5) prowadzenie wymiany informacji o ryzyku płynności pomiędzy Uczestnikami,
- 6) opracowanie procedur wzorcowych dotyczących zarządzania ryzykiem płynności.

Nadwyżki środków niewykorzystane na działalność kredytową lub nie przeznaczone przez Bank na zakup innych aktywów (w tym aktywów płynnych) gromadzi Bank Zrzeszający.

Bank może w inny sposób zagospodarować nadwyżkę środków tylko za zgodą Banku Zrzeszającego.

Na datę sporządzania niniejszej informacji Bank wykazywał nadwyżkę płynności (rozumianą jako maksymalna kwota wpływów środków, o którą mogą zostać zmniejszone aktywa płynne) aby limit wskaźnika LCR nie spadł poniżej wymaganego minimum 100 % nawet przy wzroście wpływów o 228 115 tys. zł.

Wielkość wskaźników płynności wynikających z rozporządzenia CRR przedstawiają się następująco:

Nazwa	Wielkość	Obowiązujący poziom
Wskaźnik LCR	271 %	100%
Wskaźnik NSFR	219 %	100%

Wielkości charakterystyczne dla wskaźnika LCR na koniec czterech ostatnich kwartałów roku:

Nazwa wielkości	Kwartał poprzedni (n-3) 31.03.2024	Kwartał poprzedni (n-2) 30.06.2024	Kwartał (n-1) 30.09.2024	Kwartał kończący rok (31.12.2024r.)
Zabezpieczenie przed utratą płynności	369 924	366 954	354 343	361 628
Wpływy środków pieniężnych netto	146 580	123 299	114 412	134 303
Wskaźnik pokrycia wpływów netto	256 %	300 %	217 %	271 %

Urealniona luka płynności wszystkich przedziałów z uwzględnieniem pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz skumulowane luki płynności przedstawiają się następująco:

Urealnione zestawienie płynności według stanu na dzień 31-12-2024

Wskaźniki płynności

1. Luka		-81 534	335 402	26 186	20 091	-33 472	15 816	19 374	100 728	129 893	81 178	-671 187
2. Luka skumulowana		-81 534	253 869	280 055	300 145	266 673	282 489	301 863	402 591	532 484	613 662	-57 525
3. Wskaźnik płynności		0,44	64,59	3,13	1,52	0,11	3,38	184,99	3 393,70	-	-	0,11
4. Wskaźnik płynności skumulowany		0,44	2,68	2,71	2,49	2,11	2,15	2,22	2,63	3,16	3,49	0,94

Na datę sporządzania niniejszej informacji Bank posiadał możliwość skorzystania z limitu zaangażowania w Banku przez Bank Zrzeszający w wysokości 51 120 tys. zł

Przyczyny, które mogą spowodować narażenie Banku na ryzyko płynności to:

- niedopasowanie terminów zapadalności aktywów do terminów zapadalności pasywów i istnienie niekorzystnej skumulowanej luki płynności w poszczególnych przedziałach,
- przedterminowe wycofywanie depozytów przez klientów zaburzające prognozy przyływów pieniężnych Banku,
- nadmierna koncentracja depozytów pod względem dużych kontrahentów,
- znaczące zaangażowanie depozytowe osób wewnętrznych Banku,
- konieczność pozyskiwania depozytów po wysokim koszcie w sytuacji nagłego zapotrzebowania na środki,
- wadliwe plany awaryjne płynności nie uwzględniające szokowych zachowań klientów,
- niewystarczające fundusze własne do finansowania aktywów strukturalnie nie płynnych,
- ryzyko reputacji.

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

- ograniczanie depozytów dużych deponentów,
- różne terminy wymagalności depozytów,
- różny charakter depozytów: depozyty terminowe i bieżące,

Bank ograniczania ryzyka płynności poprzez:

- stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności,
- systematyczne testowanie planu awaryjnego płynności zapewniającego niezakłócone prowadzenie działalności w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych,
- lokowanie nadwyżek w aktywa płynne, które mają za zadanie zapewnienie przetrwania w sytuacji skrajnej,
- przystąpienie do Systemu Ochrony, które zapewnia w uzasadnionych przypadkach pomoc płynnościową z Funduszu Pomocowego,
- utrzymywanie Minimum Depozytowego / Depozytu Obowiązkowego w Banku Zrzeszającym,

Głównymi pojęciami stosowanymi w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności są:

- 1) baza depozytowa – zobowiązania terminowe i bieżące wobec osób fizycznych oraz innych podmiotów niefinansowych, z wyłączeniem transakcji dotyczących obrotu na hurtowym rynku finansowym,

- 2) depozyty – baza depozytowa oraz zobowiązania terminowe i bieżące wobec instytucji rządowych lub samorządowych oraz podmiotów finansowych, z wyłączeniem banków;
- 3) płynność dzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych na zamknięcie dnia;
- 4) płynność bieżąca – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni;
- 5) płynność krótkoterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;
- 6) płynność średnioterminowa – zapewnienie wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy;
- 7) płynność długoterminowa – monitorowanie możliwości wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy;
- 8) bufor płynności – oszacowana przez Bank wysokość potrzebnych aktywów nieobciążonych, stanowiąca zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w określonym, w obowiązującej w Banku Strategii zarządzania ryzykiem „horyzoncie przeżycia”;

Bank wykorzystuje wyniki testów warunków skrajnych do: planowania awaryjnego, wyznaczania poziomu limitów, szacowania kapitału wewnętrznego, zmiany polityki płynnościowej Banku.

W celu utrzymywania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostania zapotrzebowaniom na środki płynne w sytuacjach kryzysowych Bank utrzymuje odpowiednią wielkość aktywów nieobciążonych lub dodatkowych źródeł finansowania, które mogą być natychmiast wykorzystywane przez Bank jako źródło środków płynnych.

W ramach alternatywnych źródeł finansowania Bank wyróżnia:

- 1) sprzedaż wysokopłynnych aktywów (aktywa nieobciążone) lub zaciągnięcie kredytów zabezpieczonych tymi aktywami,
- 2) dodatkowe źródła finansowania w postaci:
 - a) wykorzystania przyznanych linii kredytowych,
 - b) sprzedaży innych aktywów, w tym kredytów,
 - c) pozyskania niezabezpieczonego finansowania z Banku Zrzeszającego,
 - d) pozyskania pożyczki płynnościowej ze Spółdzielni,

Do aktywów nieobciążonych mogą być zaliczane aktywa, które spełniają wszystkie z wymienionych warunków:

- 1) brak obciążeń,
- 2) wysoka jakość kredytowa,
- 3) łatwa zbywalność,
- 4) brak prawnych, regulacyjnych i operacyjnych przeszkód do wykorzystania aktywów w celu pozyskania środków,
- 5) sprzedaż aktywa nie oznacza konieczności podejmowania nadzwyczajnych działań.

Z zakresu ryzyka płynności w Banku funkcjonuje system informacji zarządczej, który pozwala Zarządowi i Radzie Nadzorczej na m.in.:

- 1) monitorowanie poziomu ryzyka, w tym przyjętych limitów,
- 2) kontrolę realizacji celów strategicznych w zakresie ryzyka płynności,
- 3) ocenę skutków podejmowanych decyzji,
- 4) podejmowanie odpowiednich działań w celu ograniczania ryzyka.

Raporty z ryzyka płynności dla Zarządu sporządzane są z częstotliwością przynajmniej miesięczną, a dla Rady Nadzorczej z częstotliwością przynajmniej kwartalną.

System informacji zarządczej z zakresu ryzyka płynności zawiera m.in. dane na temat:

- 1) struktury źródeł finansowania działalności Banku, ze szczególnym uwzględnieniem depozytów,
- 2) stabilności źródeł finansowania działalności Banku, w tym oceny zagrożeń wynikających z nagłego wycofania depozytów internetowych i mobilnych,
- 3) stopnia niedopasowania terminów płatności pozycji bilansowych i pozabilansowych;
- 4) wpływu pozycji pozabilansowych na poziom ryzyka płynności,
- 5) analizy wskaźników płynności,
- 6) wyników testów warunków skrajnych,
- 7) ryzyka związanego z płynnością długoterminową,
- 8) wyników testów warunków skrajnych,
- 9) stopnia przestrzegania limitów.

13. Ujawnienia informacji wynikających z Rekomendacji Z .

W niniejszej części Raportu Bank ujawnia informacje dotyczące:

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

(rekomendacja 13.6) KNF

1. Informacje dotyczące przyjętej w Banku polityki zarządzania konfliktami interesów

Polityka w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów w Banku Spółdzielczym w Wolbromiu, 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.

Polityka została zatwierdzona przez Zarząd Banku i zaakceptowana przez Radę Nadzorczą.

Zgodnie z definicją określona w Polityce konflikt interesów to zbiór okoliczności prawnych lub faktycznych znanych w Banku, które mogą doprowadzić do powstania sprzeczności między interesem Banku a osobami powiązanymi z Bankiem, w tym Członkiem organu Banku, jak również występowanie postaw lub zachowania, dla których intencją jest realizacja prywatnych celów majątkowych lub celów osób trzecich, pozostających w sprzeczności z interesem Banku.

1. Bank ustala następujące zasady w zakresie zapobiegania konfliktowi interesów:
 - a) osoby powiązane, w tym członkowie organów Banku, zobowiązani są do unikania działań, które mogą spowodować lub powodują możliwość wystąpienia konfliktu interesów;

- b) członkowie Zarządu Banku mogą zasiadać w organach innych podmiotów po uzyskaniu zgody Rady Nadzorczej Banku;
 - c) 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;
 - d) 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;
 - e) w Banku stosowane są odpowiednie procedury zawierania transakcji z podmiotami zależnymi lub członkami organów Banku;
 - f) w Banku stosowany jest podział zadań oraz procedury zapewniające zapobieganie konfliktowi interesów oraz ryzyku, wynikających z powiązań personalnych. Powiązania personalne to związki, stosunki, relacje personalne o różnym charakterze, które występują między osobami fizycznymi w warunkach gospodarczych. Powiązania personalne dotyczą relacji między podmiotami o charakterze rodzinnym, majątkowym oraz wynikającym ze stosunku pracy.
2. Bank ustala odpowiednie zasady zawierania przez Bank transakcji z:
 - a) członkami organów, a także podmiotami powiązanymi z członkami organów i osobami na stanowiskach kierowniczych,
 - b) pracownikami, w tym pełniącymi kluczowe funkcje lub funkcje kierownicze, a także podmiotami powiązanymi kapitałowo lub organizacyjnie z tymi pracownikami;
 - c) członkami Banku.
 3. Stosowany jest podział zadań, decyzyjności i procedury zapewniające zapobieganie konfliktowi interesów oraz konfliktowi personalnemu, w szczególności w zakresie podejmowania decyzji i zawierania transakcji mogących rodzić konflikt interesów.
 4. Nadzór nad przestrzeganiem zasad Polityki w Banku sprawuje Rada Nadzorcza. Rada Nadzorcza powinna w szczególny sposób uwzględniać zasady zapobiegania konfliktowi interesów w zakresie działań Rady Nadzorczej jako organu kolegialnego, jak również jej poszczególnych członków. Wprowadza się zasadę wyłączania członka Rady Nadzorczej z procesu decyzyjnego w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia, na czas procedowania sprawy, której konflikt interesów dotyczy.
 1. Przydzielenie zadań poszczególnym Członkom Zarządu Banku lub wskazanie obszarów odpowiedzialności następuje z uwzględnieniem zasady minimalizowania ryzyka wystąpienia konfliktu interesów. Członkowie Zarządu aktywnie angażują się w działalność Banku, podejmują własne prawidłowe decyzje, kierując się zasadami obiektywizmu, autonomii i doświadczenia życiowego. Skład Zarządu ustala się w taki sposób, aby indywidualne kompetencje poszczególnych jego Członków dopełniały się umożliwiając zapewnienie odpowiedniego poziomu przygotowania merytorycznego do kolegialnego zarządzania Bankiem. Doboru składu Zarządu w celu zapewnienia możliwie najlepszego wsparcia Zarządu pod względem merytorycznym i organizacyjnym, dokonuje się zgodnie z Procedurą dokonywania ocen odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu Banku,

a także oceny Zarządu Banku oraz jego członków w trakcie kadencji. Wprowadza się formalne zasady wyłączenia członka Zarządu z procesu decyzyjnego w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia.

2. W celu ewidencji zdarzeń wypełniających znamiona konfliktu interesów w Banku prowadzony jest przez stanowisko ds. zgodności odpowiedni Rejestr.
3. Mechanizmy kontrolne w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów obejmują
 - a) rozwiązania organizacyjne zmniejszające prawdopodobieństwo wystąpienie 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.

Monitorowanie i raportowanie w zakresie ryzyka konfliktu interesów

- 1) Zgłoszone przypadki ryzyka konfliktu interesów są monitorowane przez stanowisko ds. zgodności, w zakresie przestrzegania zasad związanych ze zgłoszonymi przypadkami ryzyka konfliktu interesów.
- 2) Stanowisko ds. zgodności oraz stanowisko ds. kontroli wewnętrznej dokonuje również, poprzez odpowiednie testy zgodności (przeglądy, kontrolę wewnętrzną) monitorowania mechanizmów kontroli wewnętrznej (kontroli ryzyka).
- 3) Stanowisko ds. zgodności w okresach kwartalnych w ramach identyfikacji ryzyka braku zgodności przedstawia organom Banku informację na temat zidentyfikowanych konfliktów interesów.
- 4) Na podstawie wpisów zawartych w rejestrze konfliktów interesów przygotowuje raport z wykonywania czynności określonych w Polityce. Raport jest przedkładany Zarządowi i Radzie Nadzorczej Banku.

(rekomendacja 30.1) KNF

2. **Informacje odnośnie 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.**

Bank ustala maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym na poziomie 400 %. (Rekomendacja Z 30.1).

3. Liczba stanowisk dyrektorskich członków Zarządu i Rady Nadzorczej.

Polityka wyboru członków Zarządu i Rady Nadzorczej w Banku, strategia zróżnicowania wyboru, informacja o odpowiedności oraz informacje na podstawie Rekomendacji Z

3 członków Zarządu Banku pełni po jednym stanowisku dyrektorskim. Przez stanowisko dyrektorskie należy rozumieć stanowisko zajmowane w organie Banku (odpowiednio Zarządzie albo Radzie Nadzorczej) lub organach innych podmiotów oraz jeden członek Zarządu dodatkowo zasiada w RN podmiotu powiązanego z Bankiem tj. w firmie informatycznej obsługującej Bank.

Poszczególni członkowie Rady Nadzorczej Banku sprawują następującą ilość funkcji w zarządzie lub radzie nadzorczej innego podmiotu:

	Liczba funkcji w zarządzie innego podmiotu	Liczba funkcji w radzie nadzorczej innego podmiotu
Członek Rady Nadzorczej 1	1	-
Członek Rady Nadzorczej 2	1	-
Członek Rady Nadzorczej 3	-	-
Członek Rady Nadzorczej 4	-	-
Członek Rady Nadzorczej 5	-	-
Członek Rady Nadzorczej 6	-	-
Członek Rady Nadzorczej 7	-	-
Członek Rady Nadzorczej 8	-	-

Członków Zarządu powołuje zgodnie z przepisami prawa Rada Nadzorcza, działając wg Statutu Banku i *Regulaminu działania Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Wolbromiu* biorąc pod uwagę wyniki oceny wstępnej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji kandydatów. Oceny następcej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji Członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza zgodnie z „Polityką zapewnienia odpowiedniości w składzie Zarządu i Rady Nadzorczej i różnorodności w składzie Zarządu BS w Wolbromiu”. Członków Rady Nadzorczej powołuje Zebranie Przedstawicieli zgodnie ze Statutem i *Regulaminem zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Wolbromiu* biorąc pod uwagę kwalifikacje, doświadczenie i reputację kandydata. Oceny następcej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji Członków Rady Nadzorczej dokonuje Zebranie Przedstawicieli zgodnie z „Polityką zapewnienia odpowiedniości w składzie Zarządu i Rady Nadzorczej i różnorodności w składzie Zarządu BS w Wolbromiu”

Informacje dotyczące udziału członków Rady Nadzorczej w posiedzeniach tego organu.

Rada Nadzorcza i Komitet Audytu w roku 2024 pracowały w oparciu o plany pracy przyjęte przez Radę Nadzorczą.

Zgodnie z zatwierdzonym planem pracy Rada Nadzorcza w okresie sprawozdawczym odbyła 8 posiedzeń w okresie od 01.01.2024r. do 31.12.2024r.

Komitet Audytu w 2024 odbył 8 posiedzeń.

Rada Nadzorcza w roku 2024 wywiązywała się ze statutowych obowiązków.

Zaangażowanie poszczególnych Członków Rady Nadzorczej w realizację przyjętych na siebie statutowych obowiązków w 2024r. przedstawia się następująco:

Lp.	Nazwisko i Imię	Udział w posiedzeniach w 2024 roku	
		Rady Nadzorczej	Komitetu Audytu
1	Otrębska Józefa	8	
2	Banach Mieczysław	8	
3	Sikora Augustyn	7	
4	Przybyszewski Piotr	8	
5	Opiłka Mieczysław	7	
6	Maj Piotr	8	8
7	Kondziołka Andrzej	5	6
8	Dziób Maria	7	8

14. Opis systemu zarządzania ryzykiem.

Bank, zgodnie z przepisami ustawy Prawo bankowe, posiada system zarządzania, na który składają się system zarządzania ryzykiem, system kontroli wewnętrznej, a także odpowiednia polityka wynagrodzeń wspierająca kulturę ryzyka. Celem systemu zarządzania jest wspomaganie prawidłowego, efektywnego i skutecznego kierowania Bankiem.

Informacje o systemie zarządzania ryzykiem

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie ze Strategią zarządzania ryzykiem, przygotowaną przez Zarząd Banku i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku.

Strategia zarządzania ryzykiem określa cele definiujące apetyt na ryzyko Banku, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka jaki Bank może ponieść.

Cele definiujące apetyt na ryzyko mają charakter wskaźników ilościowych, w tym limitów wewnętrznych, a także założeń dotyczących zasad zarządzania ryzykiem o charakterze jakościowym.

Podjęmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania form obrony przed zagrożeniami i dostosowywanie działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych, ostrożnościowe podejmowanie ryzyka, oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.

Zarządzanie ryzykiem jest jednym z najważniejszych procesów wewnętrznych Banku, który ma na celu uzyskanie w zmieniającym się otoczeniu prawnym i ekonomicznym odpowiedniego poziomu bezpieczeństwa oraz odpowiedniej rentowności działalności.

Aby zapewnić skuteczne i ostrożne zarządzanie Bankiem – Zarząd Banku:

1. opracowuje i wdraża odpowiednie środowisko zarządzania ryzykiem, obejmujące strukturę organizacyjną, system informacji zarządczej, narzędzia wspomagające zarządzanie ryzykiem, a także odpowiednie zarządzanie kadrami,
2. opracowuje i wdraża sformalizowany proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli podejmowanego ryzyka,
3. kształtuje i dba o odpowiednią kulturę organizacyjną zorientowaną na efektywne zarządzanie ryzykiem, opracowuje i wdraża sformalizowany proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli podejmowanego ryzyka.

Zarządzanie ryzykiem jest zorganizowane w sposób umożliwiający zapobieganie konfliktom interesów pomiędzy pracownikami, czy też jednostkami organizacyjnymi Banku.

Zasady i mechanizmy tworzące system zarządzania ryzykiem są opracowywane i uchwalane przez Zarząd Banku w formie polityk i procedur.

Bank zrzeszony jest z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. z siedzibą w Warszawie oraz jest pełnoprawnym członkiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Bank stosuje regulacje wzorcowe opracowane przez BPS po ich dostosowaniu do swojej wielkości, zakresu i specyfiki działania.

Głównymi regulacjami, które opisują proces zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka jest Strategia zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Wolbromiu.

Nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania sprawuje Rada Nadzorcza, która ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu oraz ocenia efektywność realizacji polityk i procedur.

W ramach systemu zarządzania ryzykiem Bank zarządza ryzykiem poprzez następujące działania:

1. identyfikacja ryzyka – polega na rozpoznaniu aktualnych i potencjalnych źródeł zagrożeń związanych z ryzykiem oraz oszacowaniu wielkości potencjalnego wpływu danego rodzaju ryzyka na sytuację finansową Banku. W ramach identyfikacji ryzyka określone są te rodzaje ryzyka, które uznawane są za istotne w działalności Banku,
2. pomiar ryzyka – obejmuje definiowanie miar ryzyka adekwatnych do rodzaju, istotności ryzyka i dostępności danych,
3. ocena/szacowanie ryzyka – polega na określeniu siły wpływu lub zakresu ryzyka, w ramach oceny ryzyka przeprowadza się testy warunków skrajnych na podstawie założeń zapewniających rzetelną ocenę ryzyka,
4. monitorowanie ryzyka – polega na monitorowaniu odchyłeń realizacji od prognoz lub założonych punktów odniesienia np. limitów, wartości progowych, wydanych rekomendacji i zaleceń. Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością adekwatną do istotności danego rodzaju ryzyka oraz jego zmienności,
5. kontrole, w tym ograniczanie ryzyka – zidentyfikowany, zmierzony lub oszacowany poziom ryzyka – polega w szczególności na przyjmowaniu regulacji wewnętrznych, określeniu poziomu tolerancji na ryzyko, ustalaniu wysokości limitów oraz wartości progowych, wydawaniu zaleceń, podejmowaniu decyzji o wykorzystywaniu narzędzi wspierających zarządzanie ryzykiem,
6. raportowanie o ryzyku – polega na cyklicznym informowaniu organów Banku o wynikach pomiaru ryzyka, podjętych działaniach i rekomendacjach działań. Zakres, częstotliwość forma raportowania są dostosowane do szczebla zarządczego odbiorców.

Proces zarządzania ryzykiem jest realizowany w trzech, wzajemnie niezależnych liniach obrony:

1. pierwsza linia obrony (zarządzanie ryzykiem na pierwszym poziomie) – którą stanowi bieżące zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku, zapewniające właściwe stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka i bieżące zapewnienie zgodności działania z obowiązującymi przepisami prawa, a także regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi,
2. druga linia obrony (zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie) – którą stanowi działanie funkcji kontroli ryzyka przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, w tym działalność komórki ds. zapewnienia zgodności, Koordynatora ds. bezpieczeństwa ICT, ASI, Koordynatora programu PPP i finansowania terroryzmu oraz stanowiska ds. kontroli wewnętrznej,
3. trzecia linia obrony – którą stanowi działalność komórki audytu wewnętrznego realizowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Bank zarządza rodzajami ryzyka uznanymi przez Bank za istotne, zgodnie z obowiązującymi wewnętrznymi regulacjami zarządzania tymi rodzajami ryzyka.

Na system zarządzania każdym rodzajem ryzyka składają się:

1. procedury opisujące zasady zarządzania ryzykiem,
2. identyfikacja, pomiar i monitorowanie,
3. limity ograniczające ryzyko,
4. informacja zarządcza,
5. odpowiednio dostosowana organizacja procesu zarządza.

Rada Nadzorcza i Zarząd Banku jako organy kolegialne dają rękojmię właściwego zarządzania ryzykiem, a ogólny skład organów Banku odzwierciedla odpowiednio szeroki zakres kompetencji (szkolenia, doświadczenie), tak aby możliwy był odpowiedni nadzór nad ryzykiem.

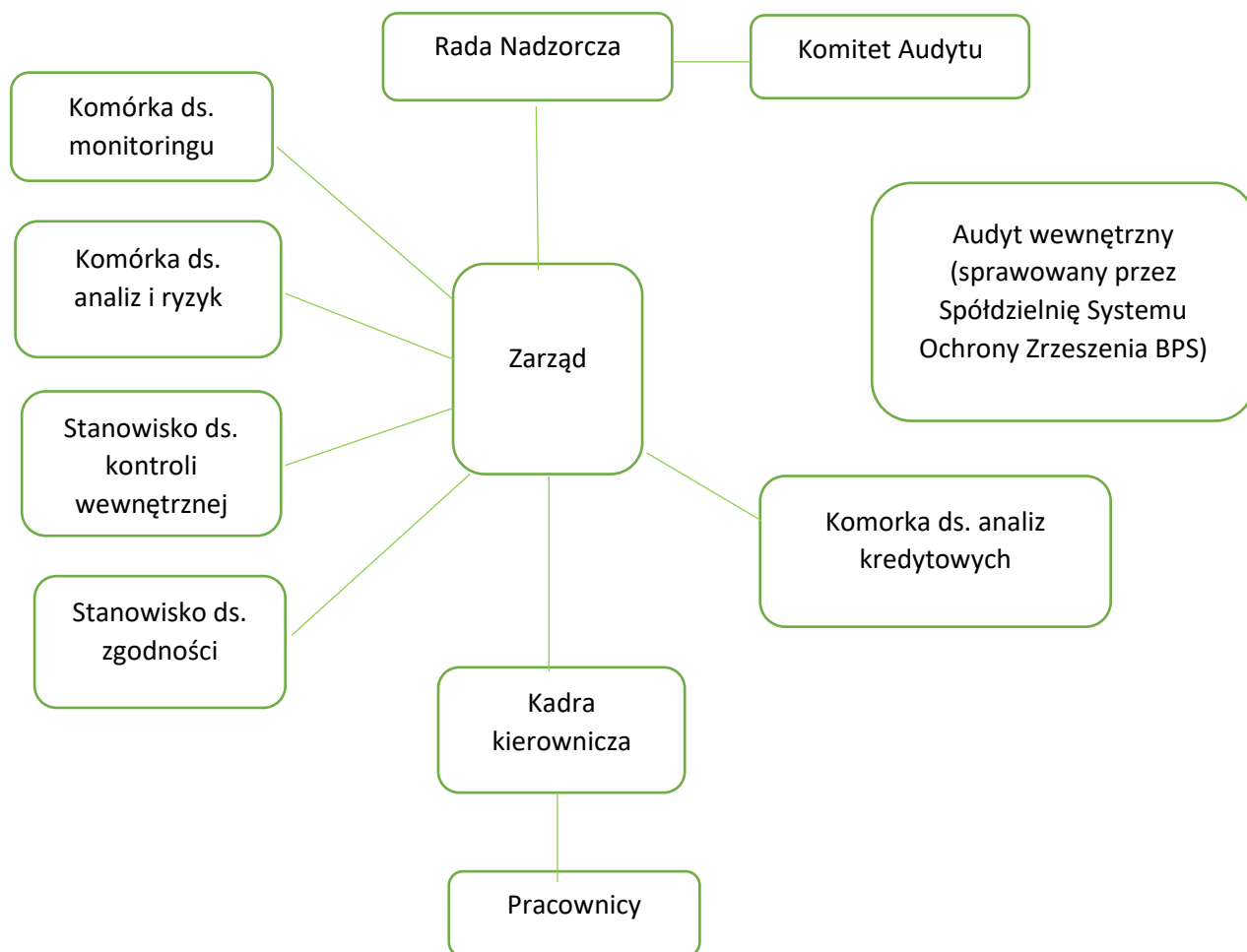
Bank stosuje metody identyfikowania i pomiaru ryzyka związanego z jego działalnością dostosowane do profilu, skali i złożoności ryzyka. W przypadku wątpliwości w zakresie poziomu ryzyka stosuje się podejście z zachowaniem maksymalnego stopnia ostrożności.

Częstotliwość pomiaru ryzyka dostosowana jest do wielkości oraz charakteru poszczególnych rodzajów ryzyka w działalności Banku. Metody lub systemy pomiaru ryzyka, a w szczególności ich założenia, poddawane są okresowej ocenie uwzględniającej testowanie i weryfikację historyczną.

Schemat zarządzania ryzykiem w Banku



Schemat organizacji zarządzania ryzykiem w Banku



15. Informacje dotyczące systemu kontroli wewnętrznej na podstawie wymagań rekomendacji H.

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej są zorganizowane na trzech, niezależnych i wzajemnie uzupełniających się liniach obrony (poziomach).

4. Na pierwszą linię obrony składa się operacyjne zarządzanie ryzykiem powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank.
5. Na drugą linię obrony składa się:
 - 1) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od operacyjnego zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie,
 - 2) stanowisko do spraw zgodności,
 - 3) stanowisko ds. kontroli wewnętrznej
6. Trzecią linię obrony stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

7. Na wszystkich trzech poziomach, w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, pracownicy Banku w ramach realizowanych czynności odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują (poziomo lub pionowo) przestrzeganie mechanizmów kontrolnych.

Poszczególne linie obrony, w ramach systemu kontroli wewnętrznej są odpowiedzialne za:

1. Pierwsza linia obrony – projektowanie i zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, w szczególności w procesach biznesowych funkcjonujących w Banku oraz zgodności postępowania z regulacjami.
2. Druga linia obrony:
 - 1) monitorowanie bieżące przyjętych mechanizmów kontrolnych,
 - 2) przeprowadzanie pionowych testów mechanizmów kontrolnych,
 - 3) ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych,
 - 4) matrycę funkcji kontroli,
 - 5) prowadzenie rejestru nieprawidłowości znaczących i krytycznych,
 - 6) raportowanie znaczących i krytycznych nieprawidłowości.
3. Trzecia linia obrony odpowiedzialna jest za badanie oraz ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontroli i niezależnego monitorowania ich przestrzegania odpowiednio w ramach pierwszej i drugiej linii obrony, zarówno w odniesieniu do systemu zarządzania ryzykiem, jak i systemu kontroli wewnętrznej.

W Banku zapewniona jest niezależność monitorowania pionowego poprzez jednoznaczne wyodrębnienie linii obrony oraz niezależność monitorowania poziomego poprzez rozdzielanie zadań dotyczących stosowania danego mechanizmu kontrolnego i niezależnego monitorowania jego przestrzegania w ramach danej linii.

Za monitorowanie poziome (weryfikacja bieżąca, testowanie) w ramach danej linii odpowiedzialni są wyznaczeni pracownicy, w tym kierownicy jednostek organizacyjnych.

16. Informacje wynikające z ustawy Prawo Bankowe

z art. 111a i 111b

Informacja o działalności Banku Spółdzielczego w Wolbromiu poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 za dany rok obrotowy.

Bank Spółdzielczy nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
Bank na dzień 31.12.2024r. nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych.

Informacja o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej.

Stopa zwrotu z aktywów (ROA) według stanu na 31 grudnia 2024 roku wynikająca z art. 111a ustawy Prawo bankowe wynosi 2,64 %

Stosownie do art. 111 oraz 111 b Ustawy Prawo bankowe Bank Spółdzielczy w Wolbromiu podaje do wiadomości, iż jest zrzeszony w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. Terenem działania Banku Spółdzielczego w Wolbromiu jest teren Rzeczypospolitej Polskiej.

Informacja o przedsiębiorcach, o których mowa w art. 6a ust.1:

- Firma „SoftNet” Sp. z o.o. z siedzibą 30-727 Kraków, ul. Pana Tadeusza 8 – KRS 0000181332, NIP 678-005-23-74, REGON 350506978 - obsługa IT
- **AutoPay S.A.** (dawniej BLUE MEDIA S.A.) z siedzibą 81-718 Sopot, ul. Powstańców Warszawy 6 – KRS 0000320590, NIP 585-135-11-85, REGON 191781561 – obsługa płatności z tytułu doładowań kont telefonów PRE-PAID, obsługa płatności natychmiastowych
- **VerdIT Sp. z o.o.** (dawniej CRUZ - Centrum Rozwoju Usług Zrzeszeniowych) z siedzibą 00-844 Warszawa, ul. Grzybowska 81 - KRS 0000376071, NIP 527-264-72-21, REGON: 142796693 – Spółka dostarcza usługi, programy, rozwiązania i sprzęt oraz prowadzi projekty dotyczące nowych systemów informatycznych, które dostarczają wartości dodanej Bankom Spółdzielczym

17. Adekwatności systemu zarządzania ryzykiem oraz ogólny profil ryzyka.

Zarząd Banku oświadcza, że funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem jest adekwatny do skali oraz złożoności prowadzonej przez Bank działalności.

Profil ryzyka Banku, w ujęciu ilościowym Bank określa poprzez wskazanie udziału kapitału wewnętrznego na poszczególne rodzaje ryzyka w funduszach własnych.

Na datę sporządzenia informacji Bank zakłada się następującą strukturę wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka:

	Minimalne wymogi kapitałowe, w tym:	Procent Funduszy własnych
1.	Z tytułu ryzyka kredytowego	55 %
2.	Z tytułu ryzyka stopy procentowej	15 %
3.	Z tytułu ryzyka operacyjnego	8 %
4.	Z tytułu ryzyka koncentracji	2 %
5.	Z tytułu ryzyka płynności	2 %
6.	Z tytułu ryzyka kapitałowego	2 %
7.	Z tytułu ryzyka wyniku finansowego	3 %
8.	Z tytułu ryzyka rynkowego (walutowego)	2 %
9.	Z tytułu nadmiernej dźwigni finansowej	2 %
10.	Pozostałe ryzyka	4 %

18. Dźwignia finansowa.

Zgodnie z art. 429 ust. 2 Rozporządzenia CRR Bank mierzy ryzyko dźwigni finansowej poprzez obliczanie wskaźnika dźwigni finansowej liczonego jako wyrażony w procentach

udział kapitału Tier I (miara kapitału) w aktywach według wartości bilansowej, powiększonych o łączną kwotę zobowiązań pozabilansowych udzielonych (miara ekspozycji całkowitej), przy czym:

- 1) w aktywach według wartości bilansowej Bank nie uwzględnia pozycji pomniejszających kapitał podstawowy i dodatkowy Tier I, w szczególności: wartości niematerialnych i prawnych pomniejszających kapitał podstawowy Tier I, udziałów kapitałowych pomniejszających kapitał podstawowy i dodatkowy Tier I, aktywów z tytułu podatku odroczonego opartych na przyszłej rentowności pomniejszających kapitał podstawowy Tier I;
- 2) wartość ekspozycji pozabilansowych jest wyliczana od wartości nominalnej (bez uwzględniania korekt z tytułu rezerw celowych i odpisów aktualizujących odnoszących się do odsetek) z uwzględnieniem współczynników konwersji, z zastrzeżeniem dolnego limitu 10% dla pozycji pozabilansowych niskiego ryzyka

1. Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni

Lp.*	Pozycja	Kwota
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	951 223
6	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	26 375
7	Inne korekty	-
8	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	977 598

*) numeracja zgodna z Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) nr 2016/200 z dnia 15 lutego 2016 roku ustanawiającym standardy techniczne w odniesieniu do ujawniania informacji na temat wskaźnika dźwigni instytucji

2. Ujawnienie wskaźnika dźwigni

Lp.	Pozycja	Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych)		
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	951 223
2	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	
3	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2)	951 223
Inne pozycje pozabilansowe		
17	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	26 375
18	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	
19	Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17-18)	26 375
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej		
20	Kapitał Tier I	116 922
21	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a, EU-19b)	977 598
Wskaźnik dźwigni		
22	Wskaźnik dźwigni w procentach	11,96

3. Podział ekspozycji bilansowych (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych

Lp.	Pozycja	Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych
EU-1	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłącznych) w tym:	951 223
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	0,00
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego w tym:	951 223
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	337 663
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego których nie traktuje się jak państwa	154 0183
EU-7	Instytucje	219 759
EU-8	Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	132 121
EU-9	Ekspozycje detaliczne	6 818
EU-10	Przedsiębiorstwa	48 752
EU-11	Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	12 456
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i inne aktywa nie generujące zobowiązania kredytowego)	39 637

4. Informacje jakościowe

1	Opis procedur stosowanych w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej	Zgodnie z Procedurą szacowania kapitału wewnętrznego oraz oceny adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Wolbromiu ryzyko nadmiernej dźwigni Bank zalicza do ryzyk istotnych. Bank wyznacza wskaźnik dźwigni na podstawie Instrukcji wyznaczania współczynników kapitałowych oraz wskaźnika dźwigni w Banku Spółdzielczym w Wolbromiu. Zgodnie z zapisami Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów Bank ocenia wpływ występowania straty finansowej (na koniec roku) na poziom wskaźnika dźwigni na skutek zmiany poziomu funduszy własnych (zmniejszenia ich na skutek straty) – test przeprowadzany jest raz w roku (do końca I kwartału każdego roku). Bank ocenia stopień wrażliwości na wystąpienie ww. sytuacji na utrzymanie minimalnego poziomu wskaźnika dźwigni. W ramach zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej stosowany jest wskaźnik zgodnie z art. 429 Rozporządzenia 575/2013 UE. Ze względu na niskie ryzyko kontrahenta i brak portfela handlowego nie wyliczany jest wskaźnik niedopasowania między aktywami i zobowiązaniami.
2	Opis czynników które miały wpływ na wskaźnik dźwigni w okresie którego dotyczy ujawniony wskaźnik dźwigni	Na wskaźnik dźwigni w 2024r. wpływ miały: - wielkość funduszy własnych; - wielkość posiadanej przez bank całkowitej kwoty ekspozycji z tyt. aktywów, - wielkość zobowiązań pozabilansowych; - oraz wielkość zobowiązań warunkowych dotyczących płatności lub dostawy z uwzględnieniem zobowiązań z tyt. otrzymanych środków finansowych, zaciągniętych zobowiązań, z wyjątkiem zobowiązań, które można wyegzekwować wyłącznie w przypadku likwidacji Banku.

19. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego dotyczące ogólnego profilu ryzyka związanego ze Strategią Banku.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Wolbromiu oświadcza, że ustalenia opisane w niniejszym dokumencie według stanu na dzień 31 grudnia 2024r., oraz w Sprawozdaniu finansowe za 2024 r., w których zawarto informacje na temat ryzyka, omówiono ogólny profil ryzyka Banku

związany ze Strategią Działania Banku na lata 2022-2026, umieszczono kluczowe wskaźniki i dane liczbowe, zapewnia zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz procesu zarządzania ryzykiem przez Bank, w tym interakcji między profilem ryzyka Banku a tolerancją na ryzyko określoną przez Zarząd i zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą. Ustalenia dotyczące zarządzania ryzykiem, dają pewność, że systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku, są adekwatne do stanu faktycznego, a wdrożony system zarządzania ryzykiem jak i system kontroli wewnętrznej są odpowiednie z punktu widzenia skali i charakteru prowadzonej działalności.

20. Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Wolbromiu oświadcza, że:

- 1) że 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) oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, adekwatność przyjętych w Banku rozwiązań w zakresie zarządzania ryzykiem daje pewność, że funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem jest odpowiedni z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku;
- 3) zatwierdza niniejszy Raport, zawierający kluczowe wskaźniki i dane liczbowe zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz procesu zarządzania ryzykiem przez Bank, w tym interakcji między profilem ryzyka Banku a tolerancją na ryzyko.

21. Informacje dotyczące minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych (MREL)

Tabela EU KM2 – Najważniejsze wskaźniki – MREL (art.10 ust 2 Rozporządzenia)

		a	b	c	d	e	f
w tys.zł		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych (MREL)	Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC)				
		2024.12.31	T	T-1	T-2	T-3	T-4
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, współczynniki i elementy składowe							
1	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne	116 922					
EU-1a	w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	116 922					
2	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)	397 979					

3	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	29,38	
EU-3a	w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	29,38	
4	Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	977 598	
5	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	11,96	
EU-5a	w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	11,96	
6a	Czy ma zastosowanie wyłączenie z podporządkowania przewidziane w art. 72b ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013? (wyłączenie w wysokości 5 %)		
6b	Kwota łączna dozwolonych niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, jeżeli swoboda decyzji co do podporządkowania zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 jest stosowana (wyłączenie w wysokości maks. 3,5 %)		
6c	w przypadku gdy ograniczone wyłączenie z podporządkowania ma zastosowanie zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, kwota wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które ujęto w wierszu 1, podzielona przez kwotę wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które zostałyby ujęte w wierszu 1, jeżeli nie zastosowano by ograniczenia (%)		

Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)

EU-7	MREL wyrażony jako odsetek TREA	12	
EU-8	w tym: część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych		
EU-9	MREL wyrażony jako odsetek TEM	4,5	
EU-10	w tym: część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych		

Tabela EU TLAC1 – Elementy składowe – MREL (art.11 ust 2 Rozporządzenia)

w tys.zł

		a	b	c
		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)	Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC)	Pozycja uzupełniająca: Kwoty kwalifikujące się do celów MREL, ale nie do celów TLAC
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne oraz korekty				
1	Kapitał podstawowy Tier I	116 922		116 922
2	Kapitał dodatkowy Tier I	0,00		0,00
3	Zbiór pusty w UE			
4	Zbiór pusty w UE			
5	Zbiór pusty w UE			
6	Kapitał Tier II	0,00		0,00
7	Zbiór pusty w UE			
8	Zbiór pusty w UE			
11	Fundusze własne do celów art. 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i art. 45 dyrektywy 2014/59/UE	116 922		116 922
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Elementy kapitału nieregulacyjnego				
12	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane bezpośrednio przez podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	0,00		0,00
EU-12a	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane przez inne podmioty należące do grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	0,00		0,00
EU-12b	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (podporządkowane podlegające zasadzie praw nabytych)	0,00		0,00
EU-12c	Instrumenty w Tier II o rezydującym terminie zapadalności wynoszącym co najmniej jeden rok, w takim zakresie, w jakim nie kwalifikują się one jako pozycje w Tier II	0,00		0,00
13	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych, przed zastosowaniem ograniczenia)	0,00		0,00

EU-13a	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (przed zastosowaniem ograniczenia)	0,00		0,00
14	Kwota niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, w stosownych przypadkach po zastosowaniu przepisów art. 72b ust. 3 CRR	0,00		0,00
15	Zbiór pusty w UE			
16	Zbiór pusty w UE			
17	Pozycje zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	0,00		0,00
EU-17a	w tym: pozycje zobowiązań podporządkowanych	0,00		0,00
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Korekty elementów kapitału nieregulacyjnego				
18	Pozycje funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	116 922		116 922
19	(Odliczenie ekspozycji między grupami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji realizującymi strategię wielokrotnych punktów kontaktowych)			
20	(Odliczenie inwestycji w inne instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych)			
21	Zbiór pusty w UE			
22	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne po korekcie	116 922		116 922
EU-22a	w tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane			
Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem i miara ekspozycji wskaźnika dźwigni grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji				
23	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)	397 979		397 979
24	Miara ekspozycji całkowitej (TEM)	977 598		977 598
Współczynnik funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych				
25	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	29,38		29,382
EU-25a	w tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	29,38		
26	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	11,96		11,96
EU-26a	w tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	11,96		
27	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek TREA) dostępny po spełnieniu wymogów grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	17,38		
28	Wymóg połączonego bufora specyficznego dla instytucji			
29	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego			
30	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego			
31	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego			
EU-31a	w tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub innych instytucji o znaczeniu systemowym			
Pozycje uzupełniające				
EU-32	Łączna kwota wyłączonych zobowiązań, o których mowa w art. 72a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013			

(art.14 ust 2 Rozporządzenia)

[illegible]

Niniejszy raport był przedmiotem wewnętrznej weryfikacji zgodności z prawem ujawnionych informacji.

Raport zatwierdzono na posiedzeniu Zarządu w dniu 12 czerwca 2025r. uchwałą nr 4/22/2025 i posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 13 czerwca 2025r. uchwałą nr 6/4/2025.