



BANK SPÓŁDZIELCZY W STRYŻOWIE

**Informacje
podlegające ujawnieniu zgodnie z Polityką informacyjną
Banku Spółdzielczego w Strzyżowie
według stanu na dzień 31.12.2025**

Strzyżów, 2026

Informacje ogólne o Banku

Bank Spółdzielczy w Strzyżowie, zwany dalej Bankiem, z siedzibą w Strzyżowie, ul. Słowackiego 36, 38-100 Strzyżów, przedstawia informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz inne informacje podlegające ujawnieniu, wg stanu na dzień 31.12.2025, zwany dalej dniem sprawozdawczym.

Niniejszy dokument obejmuje ujawnienia informacji zgodnie z zapisami Części Ósmej Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku, zwanego dalej „Rozporządzeniem”, Rekomendacji P, Rekomendacji H, Rekomendacji M i Z oraz art. 111a ustawy Prawo bankowe.

Bank Spółdzielczy w Strzyżowie został założony w 1875 r.

Bank wpisany jest do rejestru handlowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Rzeszowie, XII Wydział Gospodarczy, pod numerem KRS 0000099592.

Bank oznakowany jest numerem REGON 000507584.

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

Siedziba Centrali Banku mieści się w Strzyżowie, przy ul. Słowackiego 36.

Ponadto Bank posiada cztery Oddziały: w Czudcu, Frysztaku, Niebylcu i Wiśniowej oraz Filię w miejscowości Strzyżów (ul. Rynek 4).

Bank Spółdzielczy w Strzyżowie jest bankiem uniwersalnym, wyłącznie z polskim kapitałem. Bank prowadzi działalność na rzecz klientów indywidualnych oraz instytucjonalnych, prowadząc operacje w złotych polskich poprzez swoje jednostki.

Organami Banku Spółdzielczego w Strzyżowie są:

- 1) Zebranie Przedstawicieli
- 2) Rada Nadzorcza Banku,
- 3) Zarząd Banku
- 4) Zebrania Grup Członkowskich.

Podstawowe funkcje organów statutowych określa Statut Banku.

Podstawowe zadania i obowiązki Rady Nadzorczej reguluje Regulamin działania Rady Nadzorczej, zatwierdzany przez Zebranie Przedstawicieli.

Podstawowe zadania i obowiązki Zarządu określa Regulamin działania Zarządu zatwierdzany przez Radę Nadzorczą Banku.

INFORMACJA

BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W STRYŻÓWIE

wynikająca z art. 447 Rozporządzenia CRR

(wg. stan na 31 grudnia 2025)

	a	b	c	d	e
	31.12.2025	30.09.2025	30.06.2025	31.03.2025	31.12.2024
Dostępne fundusze własne (kwoty)					
Kapitał podstawowy Tier I	37 562 767,00	37 552 486,00	37 541 875,00	30 312 867,00	30 300 656,00
2 Kapitał Tier I	37 562 767,00	37 552 486,00	37 541 875,00	30 312 867,00	30 300 656,00
3 Łączny kapitał	38 657 790,00	38 530 381,00	38 503 684,00	31 285 509,00	31 264 173,00
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem					
4 Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	107 682 970,00	95 617 734,00	94 330 810,00	95 197 506,00	117 203 709,00
4a Łączna kwota ekspozycji na ryzyko przed zastosowaniem minimalnego progu					
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
5 Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	0,3488	0,3927	0,3980	0,3184	0,2585
5a Nie dotyczy					
5b Współczynnik kapitału podstawowego Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	0,3488	0,3927	0,3980	0,3184	0,2585
6 Współczynnik kapitału Tier I (%)	0,3488	0,3927	0,3980	0,3184	0,2585
6a Nie dotyczy					
6b Współczynnik kapitału Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	0,3488	0,3927	0,3980	0,3184	0,2585
7 Łączny współczynnik kapitałowy (%)	0,3590	0,4030	0,4082	0,3286	0,2668
7a Nie dotyczy					
7b Łączny współczynnik kapitałowy w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	0,3590	0,4030	0,4082	0,3286	0,2668
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
EU 7d Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)					
EU 7e W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)					
EU 7f W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)					
EU 7g Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	0,08	0,08	0,08	0,08	0,08
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
8 Bufor zabezpieczający (%)	0,025	0,025	0,025	0,025	0,0250
EU-8a Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)					
9 Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,01	0,01			
EU-9a Bufor ryzyka systemowego (%)					
10 Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)					
EU-10a Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)					
11 Wymóg połączonego bufora (%)	0,035	0,035	0,025	0,025	0,025
EU-11a Łączne wymogi kapitałowe (%)	0,115	0,115	0,105	0,1050	0,1050
12 Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	0,279	0,323	0,3282	0,2486	0,1868
Wskaźnik dźwigni					
13 Miara ekspozycji całkowitej	427 234 573,00	396 225 096,00	372 924 634,00	342 746 798,00	308 126 060,00
14 Wskaźnik dźwigni (%)	0,0879	0,0948	0,1007	0,0884	0,0983
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)					
EU-14a Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni (%)					
EU-14b W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)					
EU-14c Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	0,03	0,03	0,03	0,03	0,03
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 (%)	0,03	0,03	0,03	0,03	0,03
Wskaźnik pokrycia wypływów netto					
15 Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	183 399 046,33	173 322 855,17	159 732 947,08	148 855 873,92	143 137 477,33
EU-16a Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	59 883 979,83	57 533 771,92	55 308 809,33	52 501 173,17	49 831 485,92
EU-16b Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	11 487 292,92	11 262 914,92	11 094 255,25	10 878 998,75	10 675 925,83
16 Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	48 396 686,92	46 270 857,00	44 214 554,08	41 622 174,42	39 155 560,08
17 Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	3,7991	3,7595	3,6300	3,5979	3,6626
Wskaźnik stabilnego finansowania netto					
18 Dostępne stabilne finansowanie ogółem	470 469 454,00	444 072 509,00	427 536 101,00	407 915 779,00	404 060 980,00
19 Wymagane stabilne finansowanie ogółem	252 578 383,00	211 885 814,00	209 561 753,00	217 294 306,00	221 791 282,00
20 Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	1,8627	2,0958	2,0401	1,8773	1,8218

INFORMACJA

BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W STRYZŹOWIE

wynikająca z art. 111a ustawy Prawo bankowe
(wg. stan na 31 grudnia 2025)

Informacja o działalności Banku Spółdzielczego w Strzyżowie 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.

1. Bank Spółdzielczy w Strzyżowie, jest uniwersalnym, lokalnym Bankiem, wyłącznie z polskim kapitałem, działającym jako spółdzielnia na terenie gmin i miast województwa podkarpackiego. Bank nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Centrala Banku zlokalizowana jest w miejscowości Strzyżów, ponadto Bank posiada cztery Oddziały zlokalizowane we wszystkich gminach powiatu strzyżowskiego oraz Filię w miejscowości Strzyżów.
2. Suma dochodów Banku wg stanu na 31.12.2025 wynosiła 31.512 tys. zł, natomiast koszty 23.231 tys. zł.
3. Liczba pracowników w przeliczeniu na pełne etaty wynosiła 61 etatów.
4. Bank uzyskał zysk brutto w wysokości 8.285 tys. zł.
5. Podatek dochodowy wyniósł 1.513 tys. zł.
6. Stopa zwrotu z aktywów netto (ROA) według stanu na 31 grudnia 2025 wynosi 1,31%.
7. Bank nie otrzymał finansowego wsparcia pochodzącego ze środków publicznych.
8. Bank nie zawierał umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1 Ustawy Prawo Bankowe.

Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej

W Banku funkcjonuje zorganizowany proces zarządzania ryzykami, realizowany na podstawie wewnętrznych strategii i procedur, które podlegają regularnej weryfikacji w celu ich dostosowania do zmian profilu ryzyka Banku i otoczenia gospodarczego, w którym Bank działa. Bank przyjmuje strategię bezpiecznego funkcjonowania opartą na utrzymywaniu rozmiarów działalności obciążonych ryzykiem na poziomie adekwatnym do posiadanych funduszy własnych.

W celu zapewnienia skutecznego i ostrożnego zarządzania Bankiem Zarząd:

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

Prawidłowa i spójna kultura ryzyka jest kluczowym elementem skutecznego zarządzania ryzykiem. Zarząd rozwija kulturę ryzyka poprzez odpowiednie regulaminy i procedury określające m.in. pożądane postawy w tym zakresie, odpowiednie przykłady, jak również sposoby komunikacji i szkolenia pracowników w zakresie ich obowiązków związanych z ryzykiem Banku.

Ogólne zasady i mechanizmy tworzące system zarządzania ryzykiem są opracowywane i uchwalane przez Zarząd w formie polityk.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu, w tym ocenia efektywność realizacji polityk.

Proces zarządzania ryzykiem w Banku obejmuje 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, a także sporządza się prognozy i plany uwzględniające przewidywany poziom ryzyka;
- 2) **miar ryzyka** – pomiar ryzyka obejmuje definiowanie miar ryzyka adekwatnych do rodzaju, istotności ryzyka i dostępności danych oraz dokonania kwantyfikacji ryzyka za pomocą ustalonych miar;
- 3) **ocena/szacowanie ryzyka** - polega na określeniu siły wpływu lub zakresu ryzyka z punktu widzenia realizacji celów zarządzania ryzykiem, w ramach pomiaru ryzyka przeprowadza się testy warunków skrajnych na podstawie założeń zapewniających rzetelną ocenę ryzyka,

- 4) **monitorowanie ryzyka** – polega na monitorowaniu odchylenia realizacji od prognoz lub założonych punktów odniesienia (np. limitów, wartości progowych, planów, pomiarów z poprzedniego okresu, wydanych rekomendacji i zaleceń). Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością adekwatną do istotności danego rodzaju ryzyka oraz jego zmienności,
- 5) **raportowanie ryzyka** – polegające na cyklicznym informowaniu organów Banku o wynikach pomiaru ryzyka, podjętych działaniach i rekomendacjach działań. Zakres, częstotliwość oraz forma raportowania są dostosowane do szczebla zarządczego odbiorców,
- 6) **stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających ryzyko** - zidentyfikowany, zmierzony lub oszacowany poziom ryzyka - polega w szczególności na przyjmowaniu regulacji wewnętrznych, określaniu poziomu tolerancji na ryzyko, ustalaniu wysokości limitów i wartości progowych, wydawaniu zaleceń, podejmowaniu decyzji o wykorzystywaniu narzędzi wspierających zarządzanie ryzykiem.

Bank identyfikuje istotność ryzyka metodą osądu eksperckiego na podstawie:

- 1) kryteriów ilościowych – tzn. oceny wielkości ryzyka mierzonej wymogami kapitałowymi, w tym wymogami na kapitał wewnętrzny, a także
- 2) kryteriów jakościowych, biorąc pod uwagę możliwość wzrostu ryzyka.

Bank uznaje za trwale istotne następujące rodzaje ryzyka: kredytowe, operacyjne.

Bank dokonuje ponadto identyfikacji istotności innych rodzajów ryzyka towarzyszącego jego działalności, jest to dokonywane w ramach procesu o charakterze ciągłym. W przypadku zidentyfikowanego nowego rodzaju ryzyka Bank, przyjmuje procedury wyznaczania wewnętrznego wymogu kapitałowego dla danego ryzyka w ramach Instrukcji zarządzania ryzykiem kapitałowym w Banku Spółdzielczym w Strzyżowie.

Limity wewnętrzne uwzględniają specyfikę i skalę prowadzonej przez Bank działalności, częstotliwość występowania sytuacji obciążonych ryzykiem, są mierzalne, możliwe do raportowania oraz bazują na założeniach uwzględniających podejście perspektywiczne.

Wysokości limitów wewnętrznych ustalane są na podstawie analiz i sporządzane w formie pisemnej. Dla każdego istotnego ryzyka jest ustanawiany strategiczny limit na poziomie Banku.

Proces szacowania kapitału wewnętrznego stanowi integralną część systemu zarządzania Bankiem oraz podejmowania decyzji o charakterze zarządczym, z uwzględnieniem strategii Banku. W ramach procesu wyznaczania wewnętrznego wymogu kapitałowego, Bank dąży do oszacowania, czy posiadany kapitał jest odpowiedni do skali ponoszonego ryzyka, dokonując na bieżąco identyfikacji i oceny ponoszonego ryzyka. Celem procesu szacowania kapitału wewnętrznego jest ustalenie wielkości kapitału wewnętrznego, niezbędnego do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku oraz zmian otoczenia gospodarczego, z uwzględnieniem przewidywanego poziomu ryzyka. Proces szacowania kapitału wewnętrznego opiera się na rzetelnych wynikach oceny ryzyka.

Ocena adekwatności kapitałowej uwzględnia czynniki ilościowe (wyniki metod szacowania kapitału) i jakościowe, w szczególności w zakresie danych wejściowych i wyników stosowanych metod. Rezultatem procesu szacowania kapitału wewnętrznego jest ustalenie całkowitego wymaganego poziomu kapitału na pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka i jego jakościowa ocena.

W zarządzaniu poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku szczególny nacisk położony jest na wyjaśnienie przyczyn występowania zdarzeń generujących ryzyko oraz oszacowanie ich wpływu na efektywność działania Banku, wypłacalność, płynność oraz adekwatność kapitałową. W tym celu Bank wykorzystuje techniki testowania warunków skrajnych.

Bank projektując i stosując testy warunków skrajnych uwzględnia zasadę proporcjonalności, adekwatnie do swojej skali działalności, a także struktury i poziomu ryzyka obciążającego Bank. Organizacja systemu zarządzania ryzykiem jest oparta o podział zadań realizowany w trzech, wzajemnie niezależnych liniach obrony (poziomach):

- 1) **pierwsza linia obrony** (zarządzanie ryzykiem na pierwszym poziomie) - którą stanowi bieżące zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku, przez wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku zaliczane przez Bank do pierwszego poziomu (w tym jednostki biznesowe lub jednostki wsparcia, np. odpowiedzialne za rozliczanie transakcji). Jednostki i komórki pierwszej linii obrony stosują mechanizmy kontroli ryzyka oraz odpowiednie mechanizmy kontrolne pierwszej linii obrony, zapewniające skuteczność mechanizmów kontroli ryzyka i bieżące zapewnianie zgodności działania z obowiązującymi przepisami prawa, a także regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi;
- 2) **druga linia obrony** (zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie) - którą stanowi zarządzanie ryzykiem przez pracowników Banku zatrudnionych na stanowiskach związanych z zarządzaniem ryzykiem lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie, w tym Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz oraz inne komórki organizacyjne odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie (linii obrony). Komórki drugiej linii obrony są odpowiedzialne za niezależną: identyfikację, ocenę, kontrolę, monitorowanie ryzyka oraz raportowanie o ryzyku powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank (zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie), w tym za składanie propozycji koniecznych działań zmierzających do utrzymania ryzyka na poziomie nie przekraczającym apetytu na ryzyko.
- 3) **trzecia linia obrony** - którą stanowi audyt wewnętrzny, realizowany przez SSOZ BPS.

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

- 1) Organy:
 - 1) Rada Nadzorcza, w tym Komitet Audytu;
 - 2) Zarząd;

- 2) Druga linia obrony:
 - 1) Zespół Analityków Kredytowych;
 - 2) Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz;
 - 3) Stanowisko ds. Monitorowania Kredytów i Wierzytelności Trudnych;
 - 4) Zespół ds. Zgodności;
 - 5) Zespół ds. AML/CFT;
- 3) Pierwsza linia obrony – pozostałe komórki i jednostki organizacyjne Banku, w postaci:
 - 1) Zespół Kredytów;
 - 2) Zespół Rachunków Bankowych;
 - 3) Zespół ds. Finansowo-Księgowych;
 - 4) Zespół ds. Organizacji, Kadr i Samorządu;
 - 5) Zespół ds. Obsługi Informatycznej;
 - 6) Oddziały;
 - 7) Filia;
- 4) Audyt wewnętrzny - realizowany przez System Ochrony Zrzeszenia BPS.

Do podstawowych zadań poszczególnych uczestników systemu zarządzania ryzykiem należy:

- 1) **Rada Nadzorcza** - dokonuje okresowej oceny realizacji przez Zarząd założeń Strategii w odniesieniu do zasad zarządzania ryzykiem oraz alokacji kapitału na pokrycie istotnych rodzajów ryzyka w Banku. W tym celu Zarząd Banku okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność. Rada Banku zatwierdza w Strategii zarządzania ryzykami apetyt na ryzyko.
- 2) **Komitet Audytu** – monitoruje skuteczność systemów kontroli wewnętrznej i systemów zarządzania ryzykiem oraz audytu wewnętrznego, w tym w zakresie sprawozdawczości finansowej.
- 3) **Zarząd Banku** - odpowiada za opracowanie i wdrożenie strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, w tym za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem oraz, jeśli to konieczne – dokonania weryfikacji w celu usprawnienia tego systemu. Instrukcje i procedury zarządzania ryzykiem obejmują pełny zakres działalności Banku w tym, w zakresie podziału kompetencji w Zarządzie:
 - **Prezes Zarządu** - nadzoruje zarządzanie ryzykiem na II linii obrony, w tym zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku. Prezes Zarządu nadzoruje bezpośrednio zarządzanie ryzykiem przez komórki II linii obrony;
 - W zakresie swoich zadań związanych z nadzorem nad zarządzaniem ryzykiem istotnym Prezes Zarządu odpowiada za funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem w obrębie całego Banku, w tym za funkcjonowanie systemu informacji

zarządczej w zakresie ryzyka w całym Banku oraz systemu anonimowego zgłaszania naruszeń prawa i standardów etycznych;

- **Wiceprezes Zarządu ds. Finansowo-Księgowych** – pełni nadzór nad podległymi komórkami organizacyjnymi stanowiącymi obszar generujący ryzyko (zarządzającymi operacyjnie ryzykiem na pierwszej linii obrony);
 - **Wiceprezes Zarządu ds. Handlowych** – pełni nadzór nad podległymi jednostkami i komórkami organizacyjnymi stanowiącymi obszar generujący ryzyko (zarządzającymi operacyjnie ryzykiem na pierwszej linii obrony);
- 4) **Komitet Kredytowy** - uczestniczy w procesie opiniowania transakcji kredytowych dla ekspozycji kredytowych podlegających opinii Komitetu Kredytowego. Skład i szczegółowe zadania Komitetu określa Regulamin działania Komitetu Kredytowego.
- 5) **Komórki drugiej linii obrony** – wymienione w § 12 pkt. 2 - pełnią zadania związane z organizacją oraz nadzorem nad zarządzaniem ryzykiem (niezależnie od operacyjnego zarządzania ryzykiem), w tym:
- **Komórka ds. ryzyka – Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz**– jest niezależna (ale nie odizolowana) od jednostek biznesowych, w których kontroluje ryzyko, usytuowanych na pierwszym poziomie. Współdziała z jednostkami biznesowymi, tak aby przyczyniać się do osiągnięcia celu, jakim jest zapewnienie, iż pracownicy Banku – stosownie do ich zakresu obowiązków – są odpowiedzialni za zarządzanie ryzykiem.
- W zakresie realizacji swoich zadań **Komórka ds. ryzyka**:
- a) aktywnie uczestniczy w opracowaniu strategii zarządzania ryzykiem oraz określaniu apetytu na ryzyko;
 - b) uczestniczy w weryfikacji efektywności obowiązujących procesów zarządzania ryzykiem;
 - c) dokonuje oceny strategii zarządzania ryzykiem, w tym celów do realizacji zaproponowanych lub opiniowanych przez jednostki biznesowe oraz przedstawia opinię Radzie Nadzorczej i Zarządowi Banku, przed zatwierdzeniem strategii zarządzania ryzykiem;
 - d) współdzielili odpowiedzialność za wdrożenie strategii zarządzania ryzykiem ze wszystkimi jednostkami biznesowymi Banku. Podczas, gdy jednostki biznesowe powinny przestrzegać stosownych mechanizmów kontroli ryzyka, w tym zwłaszcza limitów ryzyka, Zespół jest odpowiedzialny za zapewnienie zgodności tych mechanizmów kontroli ryzyka z apetytem na ryzyko oraz za monitorowanie, czy Bank nie podejmuje nadmiernego ryzyka;
 - e) zapewnia identyfikację wszystkich najważniejszych rodzajów ryzyka, na jakie narażony jest Bank oraz prawidłowe zarządzanie nimi przez jednostki biznesowe i wsparcia w Banku monitoruje realizację wyznaczonych celów i zadań strategicznych, procesów tworzenia zysku oraz przedstawia i monitoruje pozycję

Banku w zakresie ryzyka, bezpieczeństwa finansowego i operacyjnego;

- f) aktywnie uczestniczy w ustaleniu limitów ograniczających ryzyko, zatwierdzanych przez Zarząd;
 - g) gromadzi, przetwarza, dokonuje pomiaru i raportowania odpowiednim organom i komórkom Banku, informacji dotyczących podejmowanego przez Bank ryzyka;
 - h) opracowuje projekty regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykiem oraz zarządzania kapitałowego oraz szacowania wewnętrznych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka;
 - i) analizuje zjawiska rynkowe oraz rozpoznaje ryzyka nowe lub takie, których znaczenie wzrasta wskutek zmian w otoczeniu Banku. Zespół powinien również regularnie dokonywać weryfikacji historycznej („back testing”) wyników w zakresie ryzyka, w celu zwiększenia dokładności i skuteczności procesu zarządzania ryzykiem;
 - j) uczestniczy w zarządzaniu ryzykiem związanym z planowanymi istotnymi zmianami lub wyjątkowymi transakcjami (w tym transakcjami łączeń i podziałów oraz nabycia w podmiocie udziału uznanego przez Bank za znaczny). W szczególności, Zespół zapewnia przegląd transakcji ze stronami powiązanymi oraz identyfikację i odpowiednią ocenę rzeczywistego lub potencjalnego ryzyka, jakie stwarzają one dla Banku;
 - k) umożliwia Bankowi ocenę ryzyka z uwzględnieniem odpowiedniego zakresu scenariuszy oraz opierając się na dostatecznie ostrożnych założeniach dotyczących powiązań i zależności między rodzajami ryzyka;
 - l) Pracownicy komórki mają zagwarantowaną możliwość kontaktu z Zarządem oraz z Radą Nadzorczą i Komitetem Audytu, w celu omawiania najważniejszych zagadnień, w tym powiadamiania o potencjalnych niezgodnościach z przyjętą w Banku strategią działania Banku, strategią zarządzania ryzykami, przyjętym apetytem na ryzyko oraz innymi politykami zatwierdzonymi przez Zarząd Banku;
- **Zespół Analityków Kredytowych** – uczestniczy w procesach zarządzania ryzykiem kredytowym na drugiej linii obrony, w tym procesach akceptacji ryzyka na drugiej linii obrony;
 - **Stanowisko ds. Monitorowania Kredytów i Wierzytelności Trudnych** – uczestniczy w procesach zarządzania ryzykiem kredytowym na drugiej linii obrony,
 - **Pozostałe komórki i funkcje II linii obrony** – m.in. **Zespół ds. Zgodności i Zespół ds. AML/CFT**, uczestniczą w procesach II linii obrony zgodnie ze swoimi zakresami zadań.
- 6) **Pozostałe komórki i jednostki organizacyjne Banku** (pierwsza linia obrony) - mają obowiązek przestrzegania zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, obowiązujących w formie wewnętrznych regulacji i zaleceń, uczestnictwa w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń generujących ryzyko oraz raportowania tych

zdarzeń – w zależności od zadań w ramach I poziomu. Jednostki biznesowe są odpowiedzialne za skuteczność bieżącego zarządzania ryzykiem powstałym w związku z prowadzoną przez nie działalnością. Jednostki biznesowe implementują odpowiednie mechanizmy kontroli ryzyka, w tym zwłaszcza limity oraz zapewniają ich przestrzeganie poprzez odpowiednie mechanizmy kontrolne systemu kontroli wewnętrznej. Oceny oraz informacje i analizy **Zespołu Zarządzania Ryzykami i Analiz** dotyczące ekspozycji na ryzyko, powinny być uwzględnione w odpowiedni sposób na pierwszym poziomie zarządzania, w tym w procesach decyzyjnych. Odpowiedzialność za podejmowane decyzje biznesowe powinno jednakże ponosić kierownictwo jednostek biznesowych, a ostatecznie Zarząd Banku zgodnie z posiadanymi kompetencjami.

- 7) **Jednostki biznesowe** współpracują z komórkami organizacyjnymi odpowiedzialnymi za niezależne zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie oraz członkiem Zarządu Banku, który nadzoruje zarządzanie ryzykiem (Prezesem Zarządu).
- 8) **Audyt wewnętrzny** (III linia obrony) – realizowany przez SSOZ BPS, ma za zadanie kontrolę i ocenę skuteczności działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonywanie regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem, obowiązujących w Banku. Audyt dostarcza obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania, w tym ocenia zgodność działań wszystkich jednostek i komórek (m.in. komórki ds. ryzyka, komórki zgodności) oraz zgodności realizowanych procesów z regulacjami wewnętrznymi i przepisami prawa.

System kontroli wewnętrznej (art. 111a Prawa bankowego)

System kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Strzyżowie

1. Bank Spółdzielczy w Strzyżowie jest uczestnikiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Organizacja Systemu Kontroli Wewnętrznej w Spółdzielni przedstawia się następująco:

- 1) **Audyt wewnętrzny**, którego zadaniem jest ocena zaprojektowania, adekwatności, skuteczności oraz efektywności mechanizmów kontrolnych i systemu zarządzania ryzykiem uczestnika (zapewnienie oparte o ryzyko), działalność zapewniająca oraz doradztwo, realizowany (okresowo) przez SSOZ BPS, nadzorowany przez Radę Nadzorczą SSOZ BPS,
- 2) **Funkcje nadzorcze** realizowane są przez Zespół ds. Zgodności i inne komórki dedykowane do zarządzania ryzykiem oraz działalność SSOZ w zakresie monitorowania poziomu ryzyka uczestników, ustanowienie ram kontrolnych, ocena działalności I linii obrony + testowanie pionowe kluczowych mechanizmów kontrolnych (matryca funkcji kontroli) oraz

- 3) **Operacje biznesowe** (funkcje operacyjne) mające za zadanie wdrożenie zasad kontroli: właściwość procesów, procedury operacyjne i adekwatne do ryzyka zaprojektowanie mechanizmów kontrolnych realizowane (stale) przez Banki Spółdzielcze / Bank Zrzeszający / SSOZ w stosunku do działalności SSOZ, nadzorowane przez Radę Nadzorczą Uczestnika / SSOZ w stosunku do działalności SSOZ.

2. Cele systemu kontroli wewnętrznej

W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, którego celem, zgodnie z art. 9c ust. 1 Prawa bankowego jest zapewnienie:

- 1) skuteczności i efektywności działania Banku,
- 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
- 3) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem,
- 4) zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

3. Zasady funkcjonowania Systemu Kontroli Wewnętrznej

System kontroli wewnętrznej funkcjonujący w Banku oparty jest o rozwiązania wynikające z:

- 1) ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe,
- 2) ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających,
- 3) rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach,
- 4) Rekomendacji H Komisji Nadzoru Finansowego, dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach,
- 5) innych powszechnie obowiązujących przepisów prawa oraz dobrych praktyk w zakresie funkcji audytu oraz systemu kontroli wewnętrznej.

4. Funkcja kontroli

- 1) na funkcję kontroli składają się:
 - a) mechanizmy kontrolne,
 - b) niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych,
 - c) raportowanie w ramach funkcji kontroli.
- 2) Bank przypisuje kluczowe mechanizmy kontrolne istotnym procesom oraz zapewnia dokumentację funkcji kontroli w szczególności przez:
 - a) rejestrowanie każdej operacji, transakcji, produktu i usługi oraz opis systemu, procesu, struktury organizacyjnej,
 - b) opis, w formie matrycy funkcji kontroli, powiązania celów, o których mowa w pkt 1 z procesami w działalności Banku, które przez Bank zostały uznane za istotne

oraz kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych.

5. Struktura Systemu Kontroli Wewnętrznej

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej zorganizowany jest na trzech niezależnych poziomach:

1. Poziom I to funkcja zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej Banku,
2. Poziom II to funkcja zarządzania ryzykiem realizowana przez specjalnie do tego powołane niezależne stanowiska lub komórki organizacyjne w strukturach Banku, niezależne od zarządzania ryzykiem na Poziomie I, w tym Zespół ds. Zgodności,
3. Poziom III to funkcja audytu wewnętrznego realizowana przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

6. Kontrola realizowana na Poziomie I

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

7. Kontrola realizowana na Poziomie II

- 1) Kontrola realizowana na Poziomie II pozostaje w kompetencji specjalnie dedykowanych do tego stanowisk, w tym Zespołu ds. Zgodności.
- 2) Kontrola realizowana na Poziomie II to czynności kontrolne realizowane przez specjalnie dedykowane do tego stanowiska lub komórki organizacyjne Banku, niezależne od zarządzania ryzykiem, kontroli wykonywanych na Poziomie I oraz z zachowaniem zasady braku konfliktu interesów w realizacji czynności kontrolnych.
- 3) Kontrola, o której mowa w ppkt 1) ma charakter ciągły i kompleksowy. Obejmuje ocenę skuteczności mechanizmów kontroli na pierwszym poziomie oraz ocenę prawidłowości realizacji funkcji zarządzania ryzykiem w działalności Banku.
- 4) W strukturach Banku działają adekwatne mechanizmy zapewniające niezależność Zespołu ds. Zgodności.

8. Kontrola realizowana na Poziomie III

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

Odpowiedzialność organów zarządzających i nadzorujących za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie skutecznego i adekwatnego systemu kontroli wewnętrznej.

1. Zarząd Banku

- 1) Do obowiązków Zarządu Banku należy zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnianie we wszystkich jednostkach organizacyjnych, komórkach organizacyjnych i stanowiskach organizacyjnych Banku funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, który obejmuje funkcję kontroli oraz Zespół ds. Zgodności.
- 2) Zarząd Banku zapewnia niezależność pracowników Zespołu ds. Zgodności oraz zapewnia środki finansowe niezbędne do skutecznego wykonywania zadań oraz systematycznego podnoszenia umiejętności i kwalifikacji pracownika na tym stanowisku.
- 3) Zarząd Banku podejmuje działania mające na celu zapewnienie ciągłości działania systemu kontroli wewnętrznej, w tym właściwej współpracy wszystkich pracowników w ramach funkcji kontroli oraz współpracy z Zespołem ds. Zgodności oraz Spółdzielnią Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w ramach realizacji funkcji audytu wewnętrznego, a także zapewnienie dostępu pracownikom realizującym te funkcje do niezbędnych dokumentów źródłowych, w tym zawierających informacje prawnie chronione, w związku z wykonywaniem przez nich obowiązków służbowych.
- 4) W przypadku wykrycia nieprawidłowości przez system kontroli wewnętrznej, Zarząd Banku podejmuje odpowiednie działania w celu usunięcia stwierdzonych nieprawidłowości, w tym określone środki naprawcze i dyscyplinujące.
- 5) W ramach zapewniania przez system kontroli wewnętrznej przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych Zarząd Banku:

- a) odpowiada za efektywne zarządzanie w Banku ryzykiem braku zgodności, rozumianym jako ryzyko skutków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych,
 - b) odpowiada za opracowanie Polityki Zgodności, zapewnienie jej przestrzegania i składanie Komitetowi Audytu Banku, raportów w sprawie zarządzania ryzykiem braku zgodności,
 - c) w przypadku wykrycia nieprawidłowości w stosowaniu Polityki Zgodności, Zarząd Banku podejmuje odpowiednie działania w celu usunięcia tych nieprawidłowości, w tym środki naprawcze lub dyscyplinujące.
- 6) Zarząd Banku, nie rzadziej niż raz w roku, informuje Komitet Audytu Banku o sposobie wypełnienia zadań, o których mowa w ppkt 5).

2. Rada Nadzorcza Banku

- 1) Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej.
- 2) Rada Nadzorcza Banku monitoruje skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w oparciu o informacje uzyskane od pracowników Zespołu ds. Zgodności, Zarządu Banku, Komitetu Audytu Banku, oraz Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w ramach realizacji funkcji audytu wewnętrznego.
- 3) Rada Nadzorcza Banku dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej pierwszego i drugiego poziomu, w tym corocznej oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli oraz Zespołu ds. Zgodności. Ocena dokonywana jest na podstawie:
 - a) wyników audytu wewnętrznego w danym roku kalendarzowym,
 - b) wyników kontroli wewnętrznych i zewnętrznych,
 - c) raportów z działalności audytu wewnętrznego SSOZ BPS,
 - d) wyników niezależnego monitorowania kluczowych mechanizmów kontrolnych,
 - e) innych informacji dotyczących adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w Banku.
- 4) Ocena skuteczności i adekwatności realizacji funkcji audytu wewnętrznego jest realizowana wyłącznie przez Radę Nadzorczą Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
- 5) Rada Nadzorcza przeprowadza oceny, o których mowa w ppkt 3), na podstawie opinii Komitetu Audytu.
- 6) Rada Nadzorcza Banku informuje Spółdzielnię o wynikach oceny, o której mowa w ppkt 3).
- 7) W ramach zapewniania przez system kontroli wewnętrznej przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych Rada Nadzorcza Banku:
 - a) nadzoruje wykonywanie obowiązków przez Zarząd Banku, dotyczących zarządzania ryzykiem braku zgodności,

- b) zatwierdza Politykę Zgodności Banku,
- c) co najmniej raz w roku ocenia stopień efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności przez Bank.

3. Zarząd Spółdzielni

- 1) Zarząd Spółdzielni dokonuje corocznej ogólnej oceny systemu kontroli wewnętrznej w Systemie Ochrony na podstawie:
 - a) informacji przekazanych przez Banki Spółdzielcze, będące Uczestnikami Systemu Ochrony, w tym corocznej oceny, o której mowa w pkt 2, ppkt 3),
 - b) wyników przeprowadzonych audytów,
 - c) innych informacji dotyczących adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej Banku.
- 2) Zarząd Spółdzielni informuje Bank o ocenie, o której mowa w ppkt 1).
- 3) Zarząd Spółdzielni informuje Bank o rozpoznanych istotnych okolicznościach, które wpływają na adekwatność lub skuteczność systemu kontroli wewnętrznej Banku.
- 4) Zarząd Spółdzielni opracowuje, a Rada Nadzorcza uchwała szczegółowe wytyczne określające zasady funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej, wiążące dla wszystkich Banków Spółdzielczych będących uczestnikami Systemu Ochrony oraz dla Spółdzielni.

Opis polityki wynagrodzeń oraz informacja o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń

„Polityka wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Strzyżowie” określa zasady ustalania, wypłacania i monitorowania wynagrodzeń osób, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, w tym wynagrodzeń Zarządu.

Wprowadzenie i stosowanie Polityki wynagrodzeń ma na celu:

- 1) prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem i nie zachęca do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zatwierdzony przez Radę Nadzorczą akceptowalny ogólny poziom ryzyka;
- 2) realizację strategii zarządzania Bankiem i strategii zarządzania ryzykiem oraz ograniczenie konfliktu interesów.

Bank prowadzi i realizuje Politykę wynagrodzeń odpowiednio do formy prawnej w jakiej działa, rozmiaru działalności, ryzyka związanego z prowadzoną działalnością, wewnętrznej organizacji oraz charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności.

Polityka pełni jednocześnie rolę „polityki zmiennych składników wynagrodzeń”.

Polityka wynagrodzeń wszystkich pracowników Banku Spółdzielczego w Strzyżowie:

- 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;

Polityka wynagrodzeń wszystkich pracowników, w tym zidentyfikowanych pracowników jest neutralna względem płci. Realizacja polityki wynagrodzeń wszystkich pracowników Banku uwzględnia sytuację finansową Banku.

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.

Z uwagi na skalę działalności w Banku nie powoływano komisji ds. wynagrodzeń.

Informacja o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Strzyżowie wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

Członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku podlegają ocenie odpowiedniości z częstotliwością co dwa lata. Rada Nadzorcza dokonała oceny odpowiedniości członków Zarządu oraz kolegialnej oceny odpowiedniości Zarządu w dniu 06.06.2024. Rada Nadzorcza oceniła poszczególnych członków Zarządu oraz Zarząd działającego jako organ jako odpowiedni, mający wiedzę, umiejętności, doświadczenie odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych obowiązków oraz dają rękojmię (w szczególności do reputacji, uczciwości i rzetelności danej osoby oraz zdolności do prowadzenia spraw Banku) należytego wykonywania tych obowiązków. Dodatkowo 30.12.2024 roku dokonano indywidualnej wtórnej oceny odpowiedniości Prezesa Zarządu oraz zbiorowej oceny wtórnej Zarządu Banku w związku z przeniesieniem kompetencji dotyczących organizacji i nadzoru nad całością realizacji programu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.

W dniu 26.06.2024 na Zebraniu Przedstawicieli dokonano oceny Członków Rady Nadzorczej. Ocena dotyczyła oceny wtórnej członków Rady Nadzorczej przed zakończeniem kadencji, a także oceny pierwotnej kandydatów do Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Strzyżowie oraz zbiorowej oceny odpowiedniości Rady Nadzorczej działającej jako organ. Stwierdzono, iż wszyscy kandydaci na członków Rady Nadzorczej posiadają odpowiednie kwalifikacje i reputacje do pełnienia funkcji w Radzie Nadzorczej. Dodatkowo dokonano oceny

odpowiedniości zbiorowej jako organu kolegialnego, w tym oceny znajomości tych dziedzin, za które członkowie Rady Nadzorczej są zbiorowo odpowiedzialni, oraz umiejętności pozwalające na skuteczny nadzór nad zarządzaniem Bankiem.

INFORMACJA BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W STRYŻÓWIE

wynikająca z Rekomendacji M
(wg. stan na 31 grudnia 2025)

Suma strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w 2025

Rodzaj zdarzenia	Kategoria zdarzenia w ramach rodzaju	Kwota straty brutto
Oszustwa wewnętrzne	Działania nieuprawnione	-
	Kradzież i oszustwo	-
Oszustwa zewnętrzne	Kradzież i oszustwo	22.632,00
	Bezpieczeństwo systemów	-
	Inne	-
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	Stosunki pracownicze	-
	Bezpieczeństwo środowiska pracy	-
	Podziały i dyskryminacja	-
Klienci, produkty i praktyki operacyjne	Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów	81.681,04
	Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	-
	Wady produktów	-
	Klasyfikacja klienta i ekspozycje	-
	Usługi doradcze	-
Szkody związane z aktywami rzeczowymi	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	-
	Straty wynikające z działalności terrorystycznej i wandalizmu	-
	Inne	-
Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	Systemy	61,74
	Bankomaty	1.153,96
	Inne	149,70

Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	1.360,00
	Monitorowanie i sprawozdawczość	-
	Napływ i dokumentacja klientów	-
	Zarządzanie rachunkami klientów	-
	Kontrahenci niebędący klientami Banku (np. izby rozliczeniowe)	-
	Sprzedawcy i dostawcy	-
	Inne	452,25
RAZEM		107.490,69

Odnoszone w 2025 straty mieszczą się w granicach ogólnego limitu strat, jakie Bank może ponieść z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego. Poziom ryzyka oceniono jako niski. Odnoszone zdarzenia i poniesione straty nie spowodowały wzrostu ekspozycji Banku na ryzyko operacyjne. Działania zabezpieczające stosowane przez Bank w celu uniknięcia zdarzeń ryzyka operacyjnego to m.in.:

- 1) systematyczna weryfikacja procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- 2) zapobieganie powstawaniu zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażającym utratą ciągłości działania Banku,
- 3) działania prewencyjne, związane z identyfikacją i monitoringiem ryzyka prowadzenia operacji, rozpoznawaniem i zapobieganiem powstawaniu zdarzeń ryzyka operacyjnego w trakcie codziennej działalności, a także zapewnienie identyfikacji i oceny ryzyka przed podjęciem istotnych decyzji związanych z wdrożeniem nowych produktów, procesów, systemów,
- 4) osłabianie i niwelowanie skutków zaszłych zdarzeń poprzez przygotowanie odpowiednich procedur i sposobów reagowania pracowników Banku na wypadek zajścia zdarzenia ryzyka operacyjnego, a także poprzez dokonanie przeniesienia ryzyka na inne podmioty w przypadku opłacalności i dostępności takiej metody dla danego rodzaju ryzyka,
- 5) stosowanie ubezpieczeń,
- 6) tworzenie planów awaryjnych zachowania ciągłości działania.

Bank nie odnotował znaczących zdarzeń operacyjnych w 2025.

INFORMACJA

BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W STRYŻÓWIE

wynikająca z Rekomendacji P
(wg. stan na 31 grudnia 2025)

W zarządzaniu ryzykiem płynności finansowej uczestniczą:

1. Rada Nadzorcza Banku:

- a) Nadzoruje realizację polityki zarządzania ryzykiem płynności,
- b) Zatwierdza Strategię Działania Banku i Plan Finansowy Banku,
- c) Nie rzadziej niż raz na kwartał analizuje raporty o poziomie płynności Banku, ponoszonym przez Bank ryzyku płynności, wykorzystaniu limitów ostrożnościowych i skutkach decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem płynności,
- d) Określa akceptowany ogólny poziom ryzyka Banku (tzw. apetyt na ryzyko),
- e) Pełni funkcję kontrolną w odniesieniu do zarządzania ryzykiem płynności,
- f) Rada Nadzorcza winna zostać niezwłocznie poinformowana w przypadku potencjalnych problemów płynnościowych w związku z istotnymi zmianami czynników ryzyka, w szczególności:
 - wzrastającym kosztem finansowania,
 - wzrastającą koncentracją pozycji istotnych dla ryzyka płynności,
 - wzrastającą luką płynności,
 - zmniejszeniem się dostępu do alternatywnych źródeł finansowania,
 - znaczącym i/lub notorycznym przekraczaniem limitów związanych z ryzykiem płynności,
 - spadkiem nadwyżki aktywów o wysokiej płynności,
 - zmianami warunków rynkowych, które mogą wskazywać na przyszłe zagrożenia w zakresie płynności,
- g) Rada Nadzorcza powinna przynajmniej raz w roku otrzymywać sprawozdania Zarządu zawierające informację o realizacji polityki zarządzania ryzykiem płynności.

2. Zarząd Banku:

- a) Odpowiada za stworzenie skutecznego systemu zarządzania ryzykiem płynności (opracowanie pisemnych zasad oraz procedur), oraz za realizację Strategii Banku, Planu Ekonomiczno-Finansowego Banku w zakresie ryzyka płynności, a także sprawuje nadzór nad efektywnym procesem zarządzania tym ryzykiem,
- b) Odpowiada za ustanowienie procesu zarządzania ryzykiem płynności w sposób zapewniający utrzymanie płynności bieżącej, krótkoterminowej, średnioterminowej oraz długoterminowej w normalnych warunkach, jak i w przypadku wystąpienia zdarzeń kryzysowych,
- c) Dostosowuje strukturę organizacyjną Banku oraz stopień zaawansowania metod zarządzania ryzykiem płynności do charakteru, rozmiaru i skali działalności Banku

- oraz profilu ryzyka Banku,
- d) Sprawuje kontrolę nad stworzeniem odpowiedniego systemu raportowania,
 - e) Zarząd Banku wyznacza osobę odpowiedzialną za proces zarządzania ryzykiem płynności w Banku – Kierownika Zespołu ds. Finansowo- Księgowych.
3. Kierownik Zespołu ds. Finansowo-Księgowych odpowiedzialny jest za:
- a) Utrzymanie środków na rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym w ilości zapewniającej:
 - wywiązanie się z bieżących i przyszłych zobowiązań Banku,
 - utrzymanie rezerwy obowiązkowej na wymaganym przepisami NBP poziomie,
 - b) Bieżące zarządzanie środkami pieniężnymi w kasach Banku,
 - c) Współpracę z Wiceprezesem ds. Finansowo- Księgowych w zakresie opracowania Planu Ekonomiczno-Finansowego Banku,
 - d) Realizację działań awaryjnych.
4. Zespół ds. Finansowo-Księgowych
- a) Obliczanie i utrzymywanie poziomu nadzorczych miar płynności,
 - b) Utrzymywanie krótkoterminowej, średnioterminowej i długoterminowej płynności Banku,
 - c) Maksymalizowanie dochodów z przeprowadzanych transakcji (zapewnienie maksymalizacji dochodów, przy jednoczesnym utrzymaniu bezpiecznego poziomu ryzyka płynności),
 - d) Prawidłowość i bezpieczeństwo zawieranych transakcji.
5. Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz
- a) Monitoruje i analizuje poziom ryzyka płynności,
 - b) Opracowuje limity dotyczące ryzyka płynności,
 - c) Weryfikuje plany awaryjne, w celu zapewnienia spójności działań,
 - d) Identyfikuje zagrożenia mające wpływ na płynność finansową Banku, oraz dokonuje pomiaru i kontroli ryzyka związanego z płynnością, zgodnie z procedurami ustalonymi przez Zarząd Banku,
 - e) Sporządza informacje zawierające ocenę ryzyka płynności wraz ze stosownymi wnioskami dla Zarządu i Rady Nadzorczej.
6. Każdy pracownik Banku zobowiązany jest do:
- a) Realizacji Strategii Banku, Planu Ekonomiczno-Finansowego Banku w zakresie pozyskiwania depozytów i udzielania kredytów,
 - b) Realizacji Planu pozyskania długoterminowych źródeł finansowania,
 - c) Zgłaszania kierownictwu informacji o niepokojących sygnałach, mogących wpłynąć niekorzystnie na sytuację Banku (obserwacja zachowań klientów),
 - d) Dbania o jak najlepszy wizerunek Banku, oraz o rzetelną obsługę klientów,
 - e) Kształtowania pozytywnych relacji z klientami Banku.

Sposób pozyskiwania finansowania działalności:

Bank pozyskuje finansowanie działalności głównie poprzez kierowanie swojej oferty depozytowej do sektora niefinansowego (osób prywatnych, podmiotów gospodarczych, rolników indywidualnych, instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych). Bank stara się zdywersyfikować swoją ofertę z punktu widzenia terminów wymagalności depozytów, jak i charakteru depozytu (depozyty terminowe i bieżące). Bank oferuje klientom depozyty zarówno w sieci swoich placówek, jak i w Internecie. Oferta Banku skierowana jest również do jednostek samorządowych oraz w mniejszym stopniu do podmiotów sektora finansowego. Do finansowania działalności kredytowej wykorzystywane są głównie fundusze własne, a także stabilna część depozytów wskazanych powyżej.

Stopień scentralizowania funkcji skarbowych i funkcji zarządzania płynnością:

Funkcje skarbowe wykonuje Zespół finansowo-księgowy. Funkcje skarbowe są w pełni scentralizowane w skali Banku. Funkcje zarządzania płynnością, rozumiane jako funkcje monitorowania i kontrolowania ryzyka płynności i finansowania, wykonuje Zespół zarządzania ryzykami i analiz. Komórki zaangażowane w wykonywanie funkcji skarbowych i zarządzania płynnością współpracują ze sobą w zakresie stosowania środków ograniczających ryzyko.

Zasady funkcjonowania w ramach zrzeszenia:

Bank jest zrzeszony w Banku Polskiej Spółdzielczości SA i jest również uczestnikiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

W zakresie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w ramach zrzeszenia Bank Zrzeszający:

- Prowadzi rachunki bankowe Banku, za pomocą których przeprowadzane są rozliczenia pieniężne i utrzymywana jest rezerwa obowiązkowa,
- Nalicza, utrzymuje i odprowadza rezerwę obowiązkową,
- Prowadzi inne rachunki Banku,
- Dokonuje w imieniu Banku rozrachunki międzybankowe,
- Nalicza i odprowadza należne wpłaty do BFG,
- Prowadzi odrębny rachunek na którym utrzymywane są aktywa Banku w związku z realizacją obowiązków wynikających z uczestniczenia w systemie BFG,
- Pośredniczy w nabywaniu i zbywaniu instrumentów finansowych,
- Udziela Bankowi kredytów, pożyczek i gwarancji.

W zakresie zarządzania ryzykiem płynności w ramach zrzeszenia Bank:

- Otwiera i posiada rachunek w Banku Zrzeszającym,
- Przeprowadza za pomocą rachunku bieżącego rozliczenia pieniężne i utrzymuje rezerwę obowiązkową,
- Deponuje na wyodrębnionym rachunku aktywa w związku z realizacją obowiązków wynikających z uczestniczenia w systemie BFG.

Bank jest członkiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. W ramach tego systemu Bank:

- Realizuje działania związane z funkcjonowaniem mechanizmów kontroli, klasyfikowania oraz ograniczania ryzyka,
- Przestrzega limitów ograniczających ryzyko płynności i finansowania w wewnętrznym systemie ochrony w zakresie: wskaźnika LCR, wskaźnika NSFR, udziału depozytów powiększonych o fundusze własne w kredytach powiększonych o majątek trwały.

W ramach systemu ochrony jednostka zarządzająca:

- Podejmuje działania mające na celu kontrolę dokonywaną w oparciu o jednakowo zorganizowane mechanizmu kontrolowania i monitorowania ryzyka,
- Wykonuje audyt wewnętrzny wśród uczestników,
- Udziela uczestnikom pomocy finansowej,
- Stosuje wobec uczestników stosowne środki oddziaływania.

Nadwyżki środków niewykorzystane na działalność kredytową lub nieprzeznaczone 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.

Rozmiar i skład nadwyżki płynności (jeśli istnieje, gdyż Bank jako uczestnik systemu ochrony nie jest zobowiązany do wypełniania wskaźników na poziomie indywidualnym):

Rozmiar i skład nadwyżki płynności na dzień 31.12.2025 przedstawiał się następująco

Nazwa nadwyżki	Wartość nadwyżki (w tys. zł)
Nadwyżka aktywów płynnych	264.451,00

Na dzień 31.12.2025 Bank posiadał aktywa płynne w kwocie 183.607 tys. zł.

Wielkość miar płynności oraz wskaźnika LCR na dzień 31.12.2025

Nazwa	Wielkość	Limity wynikające z przepisów
Nadzorcza miara płynności długoterminowej- NSFR	1,86	Min 1,41
Wskaźnik LCR	3,18	Min 2,02

Wielkości charakterystyczne dla wskaźnika LCR na koniec czterech kwartałów roku 2025:

Nazwa wielkości	Kwartał I	Kwartał II	Kwartał III	Kwartał IV
Zabezpieczenie przed utratą płynności	155.716	185.913	198.244	183.607
Wyływy środków pieniężnych	59.215	59.186	59.533	68.775
Wpływy środków pieniężnych	10.551	10.659	11.135	11.030
Wskaźnik pokrycia wyływów netto	3,20	3,83	4,10	3,18

Urealniona luka płynności dla pierwszych trzech przedziałów z uwzględnieniem pozycji bilansowych luki płynności wg stanu na dzień 31.12.2025

Lp.	Przedział płynności	Luka bilansowa prosta	Luka bilansowa skumulowana
1.	Przedział do 1 miesiąca	2.170	142.814
2.	Przedział do 3 miesięcy	10.512	153.327
3.	Przedział do 6 miesięcy	3.932	157.258

Dodatkowe zabezpieczenia płynności funkcjonujące w zrzeczeniu:

Bank jest uczestnikiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Celem funkcjonowania systemu jest zapewnienie płynności i wypłacalności każdego uczestnika poprzez funkcjonujące mechanizmy pomocowe. Składają się na nie mechanizmy wsparcia płynności, oparte na Depozycie Obowiązkowym oraz mechanizmy wsparcia wypłacalności i zapobieżenia upadłości, oparte o fundusz pomocowy, który w SSOZ BPS został nazwany Funduszem Zabezpieczającym. W związku z powyższym każdy z uczestników Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia:

- Utrzymuje odpowiedni poziom środków na rachunku minimum depozytowego,
- Dokonuje wpłat na fundusz pomocowy.

W ramach funkcjonującego w zrzeczeniu systemu ochrony, jednostka zarządzająca systemem w uzasadnionych sytuacjach udziela uczestnikom systemu pomocy zwrotnej lub bezzwrotnej z Funduszu Zabezpieczającego (Pomocowego).

Pomoc zwrotna może przybrać formę:

- Pożyczki restrukturyzacyjnej,
- Gwarancji, poręczenia lub innych zabezpieczeń,
- Nabycia wierzytelności,
- Pożyczki długoterminowej na warunkach zobowiązań podporządkowanych.

Pomoc bezzwrotna, po uzyskaniu zgody Walnego Zgromadzenia jednostki zarządzającej, może być udzielana w formie:

- wpłaty na fundusz zasobowy lub rezerwy banku spółdzielczego,

- wpłaty na kapitał zapasowy lub rezerwy banku zrzeszającego.

W ramach dodatkowego zabezpieczenia płynności Bank jest zobowiązany do przestrzegania wewnętrznych limitów płynnościowych systemu ochrony.

Aspekty ryzyka płynności, na które narażony jest Bank:

- 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,
- Istnienie dużej nadpłynności, co może mieć negatywne przełożenie na wynik finansowy Banku,
- Ograniczone możliwości znalezienia innych źródeł finansowania, w szczególności na hurtowym rynku finansowym,
- Brak wypełniania wewnętrznych limitów systemu ochrony oraz limitów wynikających z przepisów prawa (pomimo braku konieczności ich spełniania na poziomie indywidualnym),
- Wadliwe plany awaryjne płynności nie uwzględniające szokowych zachowań klientów,
- Wadliwy stosunek depozytów, w tym depozytów stabilnych do akcji kredytowej Banku,
- Niewystarczające fundusze własne do finansowania aktywów strukturalnie niepłynnych.
- Ryzyko reputacji.

Sposób dywersyfikacji źródeł finansowania:

Bank zdywersyfikuje sposób finansowania poprzez:

- Oferowanie produktów depozytowych klientom z sektora niefinansowego, budżetowego i finansowego,
- Ograniczanie depozytów dużych deponentów,
- Różne terminy wymagalności depozytów,
- Różny charakter depozytów: depozyty terminowe i bieżące,
- W uzasadnionych przypadkach angażowanie środków pozyskanych z innych banków.

Techniki ograniczania ryzyka płynności:

Do podstawowych technik ograniczania ryzyka płynności Bank zalicza:

- Stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności, w tym wewnętrznych limitów systemu ochrony,
- Systematyczne przeprowadzanie testów warunków skrajnych pod kątem adekwatności posiadanych funduszy własnych na pokrycie nieoczekiwanych strat w sytuacjach szokowych,

- Lokowanie nadwyżek w aktywa płynne, które mają za zadanie zapewnienie przetrwania w sytuacji skrajnej,
- Utrzymywanie tzw. Depozytu obowiązkowego w Banku Zrzeszającym,
- Przystąpienie do systemu ochrony, który zapewnia w uzasadnionych przypadkach pomoc płynnościową z Funduszu Pomocowego,
- Systematyczne przeprowadzanie audytu systemu zarządzania ryzykiem płynności przez pracowników jednostki zarządzającej systemem ochrony.

Pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności i finansowania:

Głównymi pojęciami w tym procesie są:

- Płynność śróddzienna (bieżąca): zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w bieżącym dniu,
- Płynność krótkoterminowa: zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni,
- Płynność średnioterminowa: zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca do 12 miesięcy,
- Płynność długoterminowa: zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy,
- Baza depozytowa: zobowiązania terminowe i bieżące wobec osób fizycznych oraz innych podmiotów niefinansowych z wyłączeniem transakcji dotyczących obrotu na hurtowym rynku finansowym,

Sposób odzwierciedlenia ryzyka płynności rynku (produktu) w systemie zarządzania płynnością płatniczą Banku

Bank uwzględnia ryzyko płynności rynku w zarządzaniu płynnością płatniczą poprzez kierowanie oferty depozytowej w większości do sektora detalicznego, który w kalkulacji wskaźnika LCR charakteryzuje się najmniejszymi wagami odpływu, a w obliczeniach miar płynności najwyższym osadem. Świadczy to o tym, że z punktu widzenia nadzorczego produkty te obciążone są najmniejszym ryzykiem.

Bank uwzględnia również ryzyko rynku poprzez kierowanie zróżnicowanej oferty depozytowej do poszczególnych segmentów klientów, co ma wpływ na wielkość nadwyżki płynności i stabilności depozytów. Ryzyko płynności Bank uwzględnia również inwestowanie nadwyżek w aktywa płynne, ukierunkowane na najbardziej płynny rynek skarbowych papierów dłużnych.

Wykorzystanie sposobów testów warunków skrajnych:

Bank wykorzystuje testy warunków skrajnych:

- W procesie szacowania kapitału wewnętrznego: przeprowadzając ten proces badana jest adekwatność posiadanych funduszy własnych z punktu widzenia absorbowania nieoczekiwanych strat powstałych w wyniku realizacji szokowych scenariuszy płynnościowych.

- W planowaniu awaryjnym: Bank wykorzystuje scenariusze testów warunków skrajnych w konstruowaniu adekwatnych działań awaryjnych,
- W bieżących działaniach podejmowanych przez Zarząd, w tym kształtowaniu polityki cenowej oferowanych produktów.

Sposób uwzględnienia wyników testów warunków skrajnych w planie awaryjnym płynności
Plan awaryjny uwzględnia testy warunków skrajnych w szczególności poprzez wykorzystywanie testów warunków skrajnych jako scenariuszy uruchamiających awaryjny plan płynnościowy w różnych przedziałach czasowych (na przykład poprzez dostosowanie kolejności uruchamiania środków w planie awaryjnym do kolejności uruchamiania środków na pokrycie odpływu depozytów w testach warunków skrajnych).

Polityka utrzymania rezerwy płynności:

Bank rozumie rezerwę płynności jako aktywa zabezpieczające utrzymanie płynności płatniczej. Rezerwa płynności ma zapewnić odpowiednie pokrycie krótkoterminowych odpływów oraz środków strukturalnie niestabilnych na odpowiednim poziomie. Bank utrzymuje nadwyżki płynności w gotówce w wielkości niezbędnej do niezakłóconej obsługi gotówkowej. Z uwagi na fakt przystąpienia przez Bank do instytucjonalnego systemu ochrony Bank jako rezerwę płynności z punktu widzenia rozporządzenia CRR utrzymuje środki na rachunku depozytu obowiązkowego.

W skład rezerwy płynności z punktu widzenia uchwały płynnościowej wchodzi również pozostałe niezablokowane lokaty deponowane w Banku Zrzeszającym z rezydualnym terminem zapadalności do 30 dni. Z punktu widzenia uchwały płynnościowej rezerwę płynności stanowi także:

- Niewykorzystana kwota kredytu w rachunku bieżącym,
- Niewykorzystana kwota kredytu rewolwingowego,
- Inne pozycje.

Polityka utrzymywania rezerwy płynności stosowana w Banku ma na celu zapewnienie ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem oraz nie przekraczanie limitów wewnętrznych systemu ochrony oraz limitów wynikających z przepisów prawa (pomimo, że Bank nie musi ich spełniać na poziomie indywidualnym).

Ograniczenia regulacyjne odnośnie transferu płynności w ramach zrzeczenia:

Bank jest uczestnikiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeczenia BPS. Przystępując do systemu Bank musiał spełnić kryteria wejścia. Jako uczestnik systemu Bank jest obowiązany ponadto utrzymywać odpowiednie limity wewnętrzne obowiązujące w systemie. W przypadku zagrożenia utratą płynności jednostka zarządzająca udziela pomocy uczestnikowi systemu poprzez dostępne instrumenty:

- Pożyczkę płynnościową,
- Pożyczkę restrukturyzacyjną,

- Kaucję ustanowioną celem zabezpieczenia wiarytelności wymagającej utworzenia rezerwy celowej,
- Gwarancję, poręczenie lub inne zabezpieczenia,
- Nabycie wiarytelności,
- Pożyczkę długoterminową na warunkach zobowiązań podporządkowanych,
- Objęcie udziałów członkowskich w celu zwiększenia funduszy własnych Banku,
- Wniesienie wkładów pieniężnych do Banku.

Pomoc finansowa jest udzielana na podstawie złożonego wniosku. Decyzję o udzieleniu pomocy podejmuje Zarząd jednostki zarządzającej. Kwota Funduszu Pomocowego jest dostępna Bankowi niezwłocznie po zgłoszeniu problemów z płynnością lub wypłacalnością.

Częstotliwości i rodzaj sprawozdawczości w zakresie ryzyka płynności i finansowania:

Na system sprawozdawczości w zakresie ryzyka płynności i finansowania składają się:

- Miesięczne raporty przedstawiane Zarządowi obejmujące: analizę struktury finansowania, analizę wielkości wskaźników LCR i NSFR, analizę urealnionej luki płynności, analizę wskaźników płynności w tym wskaźnika zrywalności depozytów, analizę środków dostępnych do sfinansowania odpływu depozytów, a w ujęciach kwartalnych wyniki testów warunków skrajnych,
- Kwartalne raporty przedstawiane Radzie Nadzorczej obejmujące w formie skróconej zagadnienia wskazane powyżej,
- W okresach rocznych analizę płynności długoterminowej.

INFORMACJA BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W STRYŻÓWIE

wynikająca z Rekomendacji Z

(wg stanu na 31 grudnia 2025)

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.

Informacja dotycząca przyjętej Polityki zarządzania konfliktem interesów w Banku Spółdzielczym w Strzyżowie

Polityka zarządzania ryzykiem konfliktu interesów w Banku Spółdzielczym w Strzyżowie, 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.

Celem Polityki jest identyfikacja i ocena rzeczywistych oraz potencjalnych konfliktów między interesami Banku, a prywatnymi interesami pracowników lub członków organów Banku oraz osób trzecich powiązanych z pracownikami lub członkami organów, oraz ich minimalizacji lub zapobiegania ich występowaniu, a także zapobieganie konfliktowi postrzeganemu.

Zasady identyfikacji konfliktu interesów

Z uwagi na charakter działalności Banku, podstawowe obszary ryzyka konfliktu interesów w Banku obejmują:

- 1) konflikt dotyczący relacji i transakcji Banku z członkami organów, osobami na stanowiskach kierowniczych, w tym pełniącymi kluczowe funkcje, a także transakcji z podmiotami powiązanych z członkami organów, osobami na stanowiskach kierowniczych, w tym pełniącymi kluczowe funkcje,
- 2) konflikt dotyczący transakcji Banku z pracownikami, a także z podmiotami powiązanych (w tym personalnie) z pracownikami,
- 3) konflikt dotyczący powiązań personalnych w strukturze organizacyjnej Banku,
- 4) konflikt dotyczący zawierania transakcji z podmiotami powiązanych z Bankiem,
- 5) konflikt dotyczący zawierania transakcji z różnymi klientami w sytuacji konfliktu interesów.

Konflikt interesów może dotyczyć relacji i transakcji:

- 1) między Bankiem, a:
 - a) klientami (w rezultacie modelu handlowego lub różnych usług oferowanych przez Bank i prowadzonej przez niego działalności),
 - b) udziałowcami,
 - c) członkami Rady Nadzorczej i Zarządu,
 - d) pracownikami lub ich osobami bliskimi lub osobami trzecimi, które mogą rodzić ryzyko wyłączenia obiektywizmu lub swobody w procesie podejmowania decyzji,
 - e) istotnymi dostawcami lub partnerami biznesowymi,

f) innymi powiązаныmi stronami niż wymienione powyżej (np. podmiotami zależnymi).

2) różnymi klientami Banku.

Mechanizmy kontrolne w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów obejmują

- 1) rozwiązania organizacyjne zmniejszające prawdopodobieństwo wystąpienia sytuacji powodujących konflikt interesów oraz
- 2) system zbierania, przekazywania i wykorzystania informacji w zakresie ryzyka wystąpienia konfliktu interesów zapewniający możliwość reakcji kierownictwa Banku na zaistniałe zagrożenia.

W zakresie rozwiązań organizacyjnych w Banku stosuje się:

- 1) pracownika lub Członka Zarządu, którego konflikt interesów dotyczy, wyłącza się od uczestniczenia w procesie decyzyjnym, w sprawie której konflikt interesów dotyczy lub na którą wywiera wpływ, do czasu zakończenia się procesu decyzyjnego. Pracownik lub Członek Zarządu nie może reprezentować Banku na etapie wykonywania podjętych decyzji, w sprawach w których uprzednio podlegał wyłączeniu;
- 2) jeśli zdarzenia lub okoliczności wskazujące na istnienie konfliktu interesów dotyczą członka Rady Nadzorczej Banku, to przewodniczący Rady zobowiązany jest zastosować dostępne w Banku instrumenty prawne w celu wyłączenia od działania w pracach tego Członka Rady, którego okoliczności lub zdarzenia dotyczą;
- 3) tworzenie i dokumentowanie zadań i schematów podległości służbowej zapewniające jednoznaczne określanie tych kompetencji oraz podległości w obszarze zarządzania operacjami i decyzyjności na różnych szczeblach organizacyjnych, zapobiegające przyporządkowaniu zakresu odpowiedzialności mogącemu prowadzić do konfliktu interesów, w tym ukrywania szkód, błędów lub niewłaściwych działań,
- 4) aktualizacja i dokonywanie przeglądów zarządczych regulacji wewnętrznych w zakresie struktury organizacyjnej, podziału zadań, systemu decyzyjnego, zapewniające identyfikację i wyeliminowanie potencjalnych konfliktów interesów,
- 5) przyjęcie odpowiednich regulacji wewnętrznych dotyczących zawierania transakcji zapewniające unikanie konfliktu interesów i nadzór nad ich stosowaniem.

W zakresie systemu zbierania, przekazywania i wykorzystania informacji Bank wdraża:

- 1) obowiązek zgłaszania ryzyka konfliktu interesów przez członków organów Banku i pracowników, a także odpowiednio obowiązek powstrzymania się od decydowania lub zabierania głosu w danej sprawie (dotyczy to również sytuacji konfliktu interesów między Bankiem i klientem lub członkiem organu/pracownikiem i klientem),

- 2) prowadzenie ewidencji dotyczącej przypadków zgłoszenia ryzyka konfliktu interesów, uzyskanych od członków organów lub pracowników lub też będące skutkiem przeglądu zarządczego przekazywanych do Zespołu ds. zgodności.

Zasady w zakresie zapobiegania konfliktowi interesów

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

Bank ustala odpowiednie zasady zawierania przez Bank transakcji z:

- 1) członkami organów, a także podmiotami powiązanymi z członkami organów i osobami na stanowiskach kierowniczych,
- 2) pracownikami, w tym pełniącymi kluczowe funkcje lub funkcje kierownicze, a także podmiotami powiązanymi kapitałowo lub organizacyjnie z tymi pracownikami;
- 3) członkami Banku.

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.

Monitorowanie i raportowanie w zakresie ryzyka konfliktu interesów

Zgłoszone przypadki ryzyka konfliktu interesów są monitorowane przez Zespół ds. Zgodności, obejmuje to testy zgodności (przeeglądy, kontrolę wewnętrzną) w zakresie przestrzegania zasad związanego ze zgłoszonymi przypadkami ryzyka konfliktu interesów. Pracownicy Zespołu ds. Zgodności dokonują również, poprzez odpowiednie testy zgodności (przeeglądy, kontrolę wewnętrzną) monitorowania mechanizmów kontroli wewnętrznej (kontroli ryzyka). Pracownik Zespołu ds. Zgodności raportuje do Zarządu oraz Rady Nadzorczej wyniki testów zgodności w zakresie zgłoszonych przypadków ryzyka konfliktu interesów oraz testów dotyczących mechanizmów kontroli wewnętrznej.

Rada Nadzorcza i Zarząd Banku zapewniają publiczne ujawnienie odpowiednich informacji dotyczących przyjętej w Banku polityki zarządzania konfliktami interesów. Publicznemu ujawnieniu nie mogą podlegać informacje objęte ochroną: stanowiące dane osobowe, tajemnicę bankową lub tajemnicę przedsiębiorstwa. Powyższe informacje, a także informacje o istnieniu w Banku takich potencjalnych konfliktów oraz ich zakresie, powinny być także przekazywane do Komisji Nadzoru Finansowego a także do jednostki zarządzającej systemem ochrony.

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

Bank ustalił w Polityce wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Strzyżowie, maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym na poziomie 350%. Stosunek ten został ustalony na poziomie umożliwiającym skuteczne wykonanie zadań przez pracowników Banku, z uwzględnieniem potrzeby ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem i obowiązywał w 2025 roku.