

Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego w Kłodawie podlegających ogłaszaniu według stanu na dzień 31 grudnia 2024 r.

## Wprowadzenie

Raport „Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego w Kłodawie podlegających ogłaszaniu według stanu na dzień 31 grudnia 2024 r.”, 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) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 roku ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, oraz uchylającym rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013, rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/1555, rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 i rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2295, zwanym dalej „Rozporządzeniem 2021/637”.

Bank Spółdzielczy w Kłodawie dąży do wspierania lokalnej społeczności oraz działań na rzecz poprawy środowiska w ramach swojego terenu działania. Jednym z elementów tych działań jest realizacja zaleceń wytycznych EBA/GL/2020/06 dotyczących udzielania i monitorowania kredytów w części poświęconej tzw. czynnikom ESG (Environmental Social Governance - Środowisko, Społeczeństwo, Ład Organizacyjny), a więc w zakresie kredytów na finansowanie zrównoważonej środowiskowo działalności gospodarczej. Bank wdrożył w ramach swoich zasad postępowania i procedur w zakresie ryzyka kredytowego szczegółowych zasad polityk i procedur udzielania kredytów zrównoważonych środowiskowo, obejmujących udzielanie tego rodzaju kredytów i ich monitorowanie.

Bank Spółdzielczy w Kłodawie intensyfikuje działania mające na celu dostosowanie swoich systemów, procesów i procedur do wymogów Rozporządzenia DORA, koncentrując się na wzmacnianiu odporności operacyjnej oraz zarządzaniu ryzykiem ICT.

Raport został przygotowany zgodnie z „Zasadami polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Kłodawie”, zatwierdzonymi przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą Banku.

Niniejszy Raport był przedmiotem wewnętrznej weryfikacji przeprowadzonej przez Głównego Księgowego.

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 r.

Niniejszy Raport podlega publikacji na stronie internetowej Banku: <https://www.bsklodawa.eu>.

## Nota:

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

- 1) pełna nazwa Banku to: Bank Spółdzielczy w Kłodawie
- 2) kod LEI Banku to: 25940098JFU55MMQD805
- 3) o ile nie zaznaczono inaczej, ilościowe dane pieniężne ujawnione w niniejszym Raporcie prezentowane są w PLN z dokładnością odpowiadającą do pełnych złotych, 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

## SPIS TREŚCI

|                                                                                                                                                                                                   |    |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 1. Ogólne informacje o Banku.....                                                                                                                                                                 | 4  |
| 2. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki.....                                                                                                                                                   | 6  |
| 3. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka operacyjnego – zgodnie z Rekomendacją M KNF .....                                                                                                       | 8  |
| 4. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF .....                                                                                                          | 8  |
| 5. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF .....                                                                                                                                    | 15 |
| Zarządzanie konfliktami interesów .....                                                                                                                                                           | 15 |
| Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym.. | 16 |
| 6. Opis systemu kontroli wewnętrznej .....                                                                                                                                                        | 16 |
| 7. Informacje o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe .....                                                                    | 20 |
| 8. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Kłodawie .....                                                                                                                                     | 22 |

## 1. Ogólne informacje o Banku

Bank Spółdzielczy w Kłodawie z siedzibą w Kłodawie, ul. Krępa 2, został założony w 1925 r., wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000154031 w Sądzie Rejonowym Poznań Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu IX Wydział Gospodarczy.

Bankowi nadano numer statystyczny REGON: 000505295

Organami Banku Spółdzielczego w Kłodawie są:

- Zebranie Przedstawicieli,
- Rada Nadzorcza,
- Zarząd Banku,
- Zebranie Grup Członkowskich.

W 2024 roku Bank prowadził działalność poprzez:

- Centralę Banku, Kłodawa ul. Krępa 2,
- Oddział w Olszówce,
- Oddział w Turzynowie,
- Punkt Kasowy Kłodawa ul. Dąbska 8
- Punkt Kasowy w Chodowie.

Bank działa na terenie województwa wielkopolskiego oraz na terenie powiatów: łęczyckiego, kutnowskiego, włocławskiego.

Bank obsługuje społeczności lokalne skupiając się na sektorze niefinansowym i samorządach lokalnych.

Bank Spółdzielczy w Kłodawie zrzeszony jest w SGB-Banku S.A. w Poznaniu oraz jest uczestnikiem Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB.

Bank nie działał w holdingu i nie zawarł umowy, o której mowa w art. 141t ust.1 ustawy Prawo Bankowe.

W roku sprawozdawczym Bank nie uzyskał wsparcia ze środków publicznych na podstawie Ustawy z dnia 12 lutego 2009 r. o udzielaniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym.

Bank na dzień 31.12.2024 r. posiadał akcje w SGB-Banku S.A. w Poznaniu o wartości bilansowej 1.059.800,00 zł.

Zaangażowanie kapitałowe Banku nie jest konsolidowane oraz nie pomniejsza funduszy własnych banku.

W 2024 r. podstawowe dane sprawozdawcze przedstawiały się następująco:

| WYSZCZEGÓLNIENIE                                 | STAN NA 31.12.2024 |
|--------------------------------------------------|--------------------|
| Przychody ogółem (zł)                            | 9 988 952          |
| Wynik finansowy brutto (zł)                      | 3 537 174          |
| Podatek dochodowy (zł)                           | 672 806            |
| Wynik finansowy netto (zł)                       | 2 864 368          |
| ROA (%)                                          | 2,41%              |
| Liczba pracowników w przeliczeniu na pełne etaty | 23,5               |

Misja Banku wyraża w sposób najbardziej ogólny powód istnienia Banku i jest oświadczeniem o istocie i zakresie prowadzonej działalności. Brzmi ona następująco:

„Efektywne, profesjonalne i kompleksowe świadczenie usług finansowych, zapewniających zaspokajanie potrzeb gospodarstw domowych, rolników, małych i średnich przedsiębiorstw, jednostek samorządu terytorialnego, działających na rynku lokalnym oraz wspieranie inicjatyw mających na celu rozwój środowiska lokalnego i jego społeczności przy współpracy z Bankiem Zrzeszającym.”

Informacje niezawarte w niniejszym dokumencie, a objęte obowiązkiem ujawnienia zostały zawarte w następujących dokumentach:

- sprawozdaniu finansowym – informacja dodatkowa
- sprawozdaniu Zarządu

Informacje są ogólnie dostępne dla wszystkich uczestników rynku w Centrali Banku Spółdzielczego w Kłodawie, ul Krępa 2, 62-650 Kłodawa oraz na stronie internetowej [www.bsklodawa.eu](http://www.bsklodawa.eu)

## 2. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

### EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki [w tys. zł]

|        |                                                                                                                                                                        | a          | c          |
|--------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
|        |                                                                                                                                                                        | 2024.12.31 | 2023.12.31 |
|        | <b>Dostępne fundusze własne (kwoty)</b>                                                                                                                                |            |            |
| 1      | Kapitał podstawowy Tier I                                                                                                                                              | 13 779     | 10 208     |
| 2      | Kapitał Tier I                                                                                                                                                         | 13 779     | 10 208     |
| 3      | Łączny kapitał                                                                                                                                                         | 13 779     | 10 208     |
|        | <b>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem</b>                                                                                                                              |            |            |
| 4      | Łączna kwota ekspozycji na ryzyko                                                                                                                                      | 52 123     | 48 605     |
|        | <b>Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>                                                                                       |            |            |
| 5      | Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)                                                                                                                          | 26,44%     | 21,00%     |
| 6      | Współczynnik kapitału Tier I (%)                                                                                                                                       | 26,44%     | 21,00%     |
| 7      | Łączny współczynnik kapitałowy (%)                                                                                                                                     | 26,44%     | 21,00%     |
|        | <b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b> |            |            |
| EU-7a  | Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)                                                     | 0,00%      | 0,00%      |
| EU-7b  | W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)                                                                                                        | 0,00       | 0,00       |
| EU-7c  | W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)                                                                                                                   | 0,00       | 0,00       |
| EU-7d  | Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)                                                                                                                    | 8,00%      | 8,00%      |
|        | <b>Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>                                                            |            |            |
| 8      | Bufor zabezpieczający (%)                                                                                                                                              | 2,50%      | 2,50%      |
| EU-8a  | Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)                        | 0,00%      | 0,00%      |
| 9      | Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)                                                                                                                     | 0,00%      | 0,00%      |
| EU-9a  | Bufor ryzyka systemowego (%)                                                                                                                                           | 0,00%      | 0,00%      |
| 10     | Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)                                                                                                                 | 0,00%      | 0,00%      |
| EU-10a | Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)                                                                                                                     | 0,00%      | 0,00%      |
| 11     | Wymóg połączonego bufora (%)                                                                                                                                           | 2,50%      | 2,50%      |
| EU-11a | Łączne wymogi kapitałowe (%)                                                                                                                                           | 10,50%     | 10,50%     |
| 12     | Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)                                                                | 18,44%     | 13,00%     |
|        | <b>Wskaźnik dźwigni</b>                                                                                                                                                |            |            |
| 13     | Miara ekspozycji całkowitej                                                                                                                                            | 102 983    | 76 884     |
| 14     | Wskaźnik dźwigni (%)                                                                                                                                                   | 13,38%     | 13,28%     |
|        | <b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>              |            |            |
| EU-14a | Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)                                                            | 0,00%      | 0,00%      |

|        |                                                                                                                       |            |            |
|--------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| EU-14b | W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)                                                       | 0,00       | 0,00       |
| EU-14c | Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)                                                                   | 3,00%      | 3,00%      |
|        | <b>Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b> |            |            |
| EU-14d | Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)                                                                         | 0,00%      | 0,00%      |
| EU-14e | Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)                                                                         | 3,00%      | 3,00%      |
|        | <b>Wskaźnik pokrycia wpływów netto</b>                                                                                |            |            |
| 15     | Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)                                               | 35 705 421 | 29 232 646 |
| EU-16a | Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona                                                                 | 11 168 958 | 9 657 229  |
| EU-16b | Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona                                                                 | 2 002 436  | 1 872 405  |
| 16     | Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)                                                         | 9 166 523  | 7 784 824  |
| 17     | Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)                                                                                   | 390%       | 374%       |
|        | <b>Wskaźnik stabilnego finansowania netto</b>                                                                         |            |            |
| 18     | Dostępne stabilne finansowanie ogółem                                                                                 | 76 105 588 | 66 356 469 |
| 19     | Wymagane stabilne finansowanie ogółem                                                                                 | 43 600 105 | 37 511 387 |
| 20     | Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)                                                                            | 175%       | 177%       |

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 SGB-Bank S.A. na mocy tych samych decyzji zobowiązany został do wypełniania norm LCR i NSFR na podstawie skonsolidowanej sytuacji wszystkich banków będących uczestnikami Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB.

Na przestrzeni 2024 roku Bank zanotował przyrost kapitału Tier 1 na poziomie 34,98% oraz łącznego kapitału na poziomie 34,98% przy wzroście łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko na poziomie 7,24%. Wartość łącznego współczynnika kapitałowego zwiększyła się o 25,90% do poziomu 26,44%. Poziom funduszy własnych Banku jest utrzymywany na bezpiecznym poziomie co odzwierciedlają współczynniki kapitałowe znacząco powyżej wymaganych minimalnych wartości. Miara ekspozycji całkowitej wskaźnika dźwigni na dzień 31.12.2024 r. wyniosła 102 983 tys. zł. Bank dokonuje wyłączeń z miary ekspozycji całkowitej wskaźnika dźwigni, zgodnie z art. 429a CRR. Wskaźnik dźwigni na dzień 31.12.2024 r. wyniósł 13,38% przy minimalnym wymogu na poziomie 3,00%. Zagregowany wskaźnik pokrycia wpływów netto na poziomie 390,00% oraz wskaźnik stabilnego finansowania netto na poziomie 175,00% pokazują, że zarówno płynność krótkoterminowa, jak i długoterminowa wszystkich banków będących uczestnikami Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB znacząco przewyższa minimalne wymagania i daje bezpieczeństwo prowadzonej działalności. Indywidualne wartości Banku wskaźników pokrycia wpływów netto oraz stabilnego finansowania netto zostały zaprezentowane w części 4. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF.

### 3. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka operacyjnego – zgodnie z Rekomendacją M KNF

Na dzień 31.12.2024 r. w Banku nie zostały ujawnione zdarzenia ryzyka operacyjnego, które obejmowały straty operacyjne.

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 bezpośrednie reagowanie na zidentyfikowane zagrożenia, niwelowanie nieprawidłowości o charakterze odwracalnym i odzyskiwanie środków utraconych w wyniku zdarzeń operacyjnych.

Działania o charakterze systemowym obejmują stosowanie zabezpieczeń systemów ICT, wprowadzanie / udoskonalanie systemów autoryzacji transakcji płatniczych, doskonalenie procesów operacyjnych, szkolenia, stosowanie mechanizmów transferu ryzyka (ubezpieczenia / outsourcing), wdrażanie / doskonalenie systemów antyfraudowych i AML/CFT, doskonalenie mechanizmów kontroli wewnętrznej

### 4. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF

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

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

Bank Spółdzielczy w Kłodawie jest członkiem Zrzeszenia SGB, które tworzy SGB-BANK S.A. (Bank Zrzeszający) i zrzeszone z nim Banki Spółdzielcze. Bank jest również Uczestnikiem Systemu Ochrony SGB, będącego instytucjonalnym systemem ochrony utworzonym w celu ochrony uczestników, a w szczególności w celu zagwarantowania ich płynności i wypłacalności w celu uniknięcia upadłości, gdyby okazała się ona konieczna. W ramach Systemu Ochrony SGB Uczestnicy utworzyli, działającą w formie spółdzielni osób prawnych, tzw. jednostkę zarządzającą systemem ochrony (dalej „Spółdzielnia”), która jest umocowana do zarządzania Systemem Ochrony SGB.

W związku z uczestnictwem Banku w Zrzeszeniu SGB i Systemie Ochrony SGB zarządzanie ryzykiem płynności w Banku odbywa się zgodnie z zasadami ustalonymi w Zrzeszeniu i Systemie. W ramach tych procesów:

- 1) Bank Zrzeszający realizuje m.in. następujące zadania:
  - a) prowadzenie rozliczeń pieniężnych Banków Spółdzielczych;

- b) zabezpieczanie Banków Spółdzielczych przed ryzykiem związanym z zakłóceniami w realizacji rozliczeń międzybankowych;
  - c) zabezpieczanie płynności śróddziennej dla Banków Spółdzielczych;
  - d) prowadzenie rachunków bieżących Banków Spółdzielczych;
  - e) udzielanie kredytów (w tym w rachunku bieżącym) Bankom Spółdzielczym zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku Zrzeszającego;
  - f) gromadzenie nadwyżek środków Banków Spółdzielczych;
  - g) prowadzenie rachunków Minimum Depozytowego;
  - h) utrzymywanie aktywów płynnych stanowiących pokrycie środków Minimum Depozytowego;
  - i) wyznaczanie i utrzymywanie zagregowanego wymogu pokrycia płynności (LCR);
  - j) wyznaczanie i utrzymywanie zagregowanego wymogu stabilnego finansowania netto (NSFR);
  - k) pośredniczenie w zakupie przez Banki Spółdzielcze papierów wartościowych w ramach limitów ustalonych przez Spółdzielnię;
- 2) Spółdzielnia realizuje m.in. następujące zadania:
- a) udzielanie pomocy płynnościowej Uczestnikom, zgodnie z przepisami obowiązującymi w Systemie Ochrony SGB;
  - b) wyznaczanie minimalnego zasobu aktywów płynnych w Systemie Ochrony SGB (m.in. poprzez aktualizację kwoty Minimum Depozytowego);
  - c) ustalanie limitów ryzyka płynności w Systemie Ochrony SGB;
  - d) monitorowanie poziomu płynności Uczestników na zasadzie indywidualnej i zagregowanej;
  - e) prowadzenie wymiany informacji o ryzyku płynności pomiędzy Uczestnikami;
  - f) przeprowadzanie zagregowanych testów warunków skrajnych według scenariuszy określonych w Grupowym Planie Naprawy;
  - g) opracowanie procedur wzorcowych dotyczących zarządzania ryzykiem płynności.

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku zostało podzielone na dwa poziomy:

- 1) poziom pierwszy (pierwsza linia obrony przed ryzykiem) – w postaci zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej, w ramach którego:
  - a) Komórka zarządzania „wolnymi środkami” odpowiada za zarządzanie płynnością krótkoterminową;
  - b) Oddziały/Punkty kasowe Banku odpowiadają za działalność operacyjną, w tym gromadzenie depozytów i udzielanie kredytów;
- 2) poziom drugi (druga linia obrony przed ryzykiem) – obejmujący wyspecjalizowane komórki odpowiadające za zarządzanie ryzykiem, w ramach którego Komórka Analiz i Ryzyk Bankowych odpowiada za identyfikację, pomiar, kontrolę i sprawozdawanie.

Głównymi pojęciami stosowanymi w pomiarze pozycji płynnościowej Banku i w zarządzaniu ryzykiem płynności są:

- 1) baza depozytowa – zobowiązania terminowe i bieżące wobec podmiotów niefinansowych i instytucji rządowych lub samorządowych;
- 2) depozyty – baza depozytowa oraz depozyty podmiotów finansowych, z wyłączeniem depozytów banków;
- 3) płynność śróddzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w trakcie bieżącego dnia;

- 4) płynność dzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych na zamknięcie dnia;
- 5) płynność bieżąca – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni;
- 6) płynność krótkoterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;
- 7) płynność średnioterminowa – zapewnienie wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy;
- 8) płynność długoterminowa – monitorowanie możliwości wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy;
- 9) 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” wynoszącym 30 dni;
- 10) tolerancja ryzyka płynności – poziom ryzyka jakie zamierza ponosić Bank; Bank określa tolerancję ryzyka płynności w ramach obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem.

W zakresie strategii finansowania swojej działalności Bank stosuje podejście oparte na wykorzystaniu stabilnej części bazy depozytowej jako podstawowego źródła finansowania. Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych. Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymywania środków uznawanych za stabilne źródło finansowania. Nadwyżki zgromadzonych środków, których Bank nie wykorzysta na działalności kredytową lub nie przeznaczonych na zakup innych aktywów (w tym aktywów płynnych), gromadzone są w Banku Zrzeszającym. Bank może zagospodarować nadwyżkę środków w inny sposób tylko za zgodą Banku Zrzeszającego.

Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania. Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowych źródeł finansowania z Banku Zrzeszającego, na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego (finansowanie zabezpieczone). W sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania mogą być również środki utrzymywane w ramach Minimum Depozytowego oraz wsparcie płynnościowe z Funduszu Pomocowego na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB, a także pozyskanie kredytu refinansowego z NBP.

W celu utrzymywania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostania zapotrzebowaniu na środki płynne w sytuacjach kryzysowych Bank utrzymuje odpowiednią wielkość nadwyżki aktywów nieobciążonych (nadwyżka płynności), które mogą być natychmiast wykorzystywane przez Bank jako źródło środków płynnych. Za aktywa nieobciążone Bank uznaje aktywa, które spełniają łącznie wszystkie z niżej wymienionych kryteriów:

- 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.

Bank utrzymuje aktywa nieobciążone na poziomie równym lub wyższym od wymaganego bufora płynności, który wyznaczany jest w oparciu o awaryjne przepływy pieniężne sporządzone dla sytuacji zrealizowania się scenariuszy skrajnych zakładających nagły wypływ depozytów z Banku w okresie do 30 dni.

Poniższa tabela przedstawia nadwyżkę płynności Banku według stanu na 31 grudnia 2024 roku.

| Pozycja                                             | 2024 ROK |           |
|-----------------------------------------------------|----------|-----------|
|                                                     | do 7 dni | do 30 dni |
| Poziom bufora płynności                             | 15 969   | 25 352    |
| Aktywa nieobciążone zabezpieczające bufor płynności | 77 411   | 77 411    |
| Nadwyżka / niedobór aktywów nieobciążonych          | 61 442   | 52 059    |

Pozycje aktywów płynnych dotyczące nadwyżki płynności według stanu na 31 grudnia 2024 roku przedstawiono w poniższej tabeli.

| Pozycja                                                                      | 2024 ROK |
|------------------------------------------------------------------------------|----------|
| Środki w kasie ponad limit pogotowia kasowego                                | 2 463    |
| Środki na rachunkach bieżących w Banku Zrzeszającym                          | 30       |
| Bony pieniężne NBP                                                           | 54 982   |
| Obligacje i inne płynne skarbowe papiery wartościowe                         | 0        |
| Obligacje i inne płynne papiery wartościowe gwarantowane przez Skarb Państwa | 0        |
| Lokaty w Banku Zrzeszającym                                                  | 19 087   |
| Środki na rachunku Minimum Depozytowego                                      | 9 096    |

Wielkość wiążących Bank norm dopuszczalnego ryzyka w zakresie płynności określona jest m.in. w postaci wskaźnika LCR i NSFR.

Na mocy Decyzji Komisji Nadzoru Finansowego, wydanych na podstawie art. 8 ust. 2 w związku z ust. 4 oraz ust. 6 Rozporządzenia CRR, Bank jako Uczestnik Systemu Ochrony SGB otrzymał zezwolenie na odstępstwo od stosowania wymogów dotyczących płynności na zasadzie indywidualnej w zakresie stosowania przepisów Rozporządzenia CRR dotyczących LCR oraz NSFR. Jednocześnie SGB-BANK S.A., jako Bank Zrzeszający, został upoważniony do stosowania wymogów w zakresie LCR i NSFR na podstawie skonsolidowanej sytuacji wszystkich banków będących Uczestnikami Systemu Ochrony SGB, które to banki otrzymały zezwolenie KNF na odstępstwo od stosowania wymogów dotyczących płynności na zasadzie indywidualnej w zakresie LCR i NSFR.

W poniższej tabeli przedstawiono informację o poziomie wiążących miar płynności LCR i NSFR na bazie skonsolidowanej sytuacji wszystkich Uczestników Systemu Ochrony SGB wg stanu na 31 grudnia 2024 r.

| Miara - sytuacja skonsolidowana | 2024 ROK           |         |
|---------------------------------|--------------------|---------|
|                                 | Obowiązujący limit | Wartość |
| LCR - zagregowany               | 100,00%            | 390,00% |
| NSFR - zagregowany              | 100,00%            | 175,00% |

Na potrzeby wewnętrznego zarządzania ryzykiem płynności w Systemie Ochrony SGB Spółdzielnia ustaliła również wewnętrzne limity w odniesieniu do miary LCR i NSFR, których Banki Uczestnicy powinny przestrzegać na bazie indywidualnej, na mocy postanowień Umowy Systemu Ochrony SGB.

W poniższej tabeli przedstawiono informację o poziomie wiążących wewnętrznych miar płynności LCR i NSFR na bazie indywidualnej wg stanu na 31 grudnia 2024 r.

| Miara - limity wewnętrzne | 2024 ROK           |          |
|---------------------------|--------------------|----------|
|                           | Obowiązujący limit | Wartość  |
| LCR - indywidualny        | 80,00%             | 680,31 % |
| NSFR - indywidualny       | 80,00%             | 302,12 % |

Poniżej zaprezentowano urealnione zestawienie luki płynności zawierające zestawienie zapadających aktywów i wymagalnych zobowiązań, które dodatkowo zostały urealnione w zakresie niektórych pozycji bilansowych oraz pozabilansowych w celu odpowiedniego przedstawienia pozycji płynnościowej Banku.

Najważniejsze urealnienia zastosowane przy sporządzaniu urealnionego zestawienia luki płynności dotyczą:

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

| 2024 ROK                   | do 1 m-ca | > 1 m-c<br><= 3 m-ce | > 3 m-ce<br><= 6 m-cy | > 6 m-cy<br><= 1 rok | > 1 rok<br><= 2 lata | > 2 lata<br><= 5 lat | > 5 lat |
|----------------------------|-----------|----------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|---------|
| Luka płynności urealniona  | 8         | 2 704                | 3 452                 | -2 236               | 3 044                | 1 635                | -12 078 |
| Luka płynności skumulowana | 60 445    | 63 149               | 66 601                | 64 365               | 67 409               | 69 044               | 56 966  |

Zgodnie z rozwiązaniami funkcjonującymi w Systemie Ochrony SGB oraz na podstawie pozostałych ustaleń umownych Bank posiada możliwość skorzystania z dodatkowych źródeł finansowania, których wartość na dzień 31 grudnia 2024 r. przedstawiono w poniższej tabeli.

| Rodzaj                                                           | Kwota   | Warunki dostępu      |
|------------------------------------------------------------------|---------|----------------------|
| pożyczka płynnościowa z Funduszu Pomocowego                      | 91 593  | w sytuacji awaryjnej |
| pożyczka płynnościowa z Części płynnościowej Funduszu Pomocowego | 483 272 | w sytuacji awaryjnej |

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

- 1) niedopasowanie terminów zapadalności aktywów do terminów wymagalności pasywów i istnienie niekorzystnej skumulowanej luki płynności w poszczególnych przedziałach;

- 2) przedterminowe wycofywanie depozytów przez klientów zaburzające prognozy przyptywów pieniężnych Banku;
- 3) nadmierna koncentracja depozytów pod względem dużych kontrahentów;
- 4) znaczące zaangażowanie depozytowe osób wewnętrznych Banku;
- 5) konieczność pozyskiwania depozytów po wysokim koszcie w sytuacji nagłego zapotrzebowania na środki;
- 6) wadliwe plany awaryjne płynności, nie uwzględniające szokowych zachowań klientów;
- 7) niski stosunek depozytów, w tym depozytów stabilnych do akcji kredytowej Banku;
- 8) niewystarczające fundusze własne do finansowania aktywów strukturalnie niepłynnych;
- 9) ryzyko reputacji.

Bank ograniczania ryzyko płynności poprzez:

- 1) stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności, w tym wewnętrznych limitów Systemu Ochrony SGB;
- 2) systematyczne testowanie planu awaryjnego płynności, zapewniającego niezakłócone prowadzenie działalności w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych;
- 3) lokowanie nadwyżek w aktywa płynne, które mają za zadanie zapewnienie przetrwania w sytuacji skrajnej;
- 4) uczestnictwo w Systemie Ochrony SGB, które zapewnia w uzasadnionych przypadkach pomoc płynnościową z Funduszu Pomocowego;
- 5) utrzymywanie Minimum Depozytowego w Banku Zrzeszającym;
- 6) określanie prognoz nadwyżki z uwzględnieniem dodatkowego bufora płynności.

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

- 1) ograniczanie depozytów dużych deponentów;
- 2) różne terminy wymagalności depozytów;
- 3) różny charakter depozytów: depozyty terminowe i bieżące.

W ramach zarządzania ryzykiem płynności Bank przeprowadza testy warunków skrajnych, których wyniki wykorzystywane są do planowania awaryjnego, wyznaczania poziomu limitów, dokonywania zmian w polityce płynnościowej Banku oraz szacowania kapitału wewnętrznego.

Testy warunków skrajnych zostały zintegrowane z awaryjnymi planami płynności poprzez wykorzystanie testów jako scenariuszy uruchamiających awaryjny plan płynnościowy. W przypadkach, w których wyniki testu wskazują, że realizacja scenariusza powoduje obniżenie wskaźników LCR lub NSFR poniżej wartości ostrzegawczej (określonej w Awaryjnym Planie Płynności) Bank ocenia czy dysponuje odpowiednimi instrumentami niwelującymi negatywne skutki realizacji scenariusza (tj. Bank ocenia, czy w ramach opisanych w Awaryjnym Planie Płynności opcji naprawy, doprowadziłby do poprawy wskaźnika LCR/NSFR do poziomu powyżej wartości ostrzegawczej) lub podejmuje działania ograniczające ryzyko (jeżeli nie byłby w stanie naprawić sytuacji).

Z zakresu ryzyka płynności w Banku funkcjonuje system informacji zarządczej, który pozwala Zarządowi Banku 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 Banku 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, a także depozytów dla których Bank stosuje ponadprzeciętne stawki oprocentowania;
- 3) stopnia niedopasowania terminów płatności pozycji bilansowych i pozabilansowych;
- 4) wpływu pozycji pozabilansowych na poziom ryzyka płynności;
- 5) poziomu aktywów nieobciążonych;
- 6) analizy wskaźników płynności;
- 7) wyników testów warunków skrajnych;
- 8) ryzyka związanego z płynnością długoterminową;
- 9) wyników testów warunków skrajnych;
- 10) stopnia przestrzegania limitów.

## 5. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF

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.

### Zarządzanie konfliktami interesów

W Banku Spółdzielczym w Kłodawie funkcjonuje proces zarządzania konfliktem interesów unormowany w „Polityce zarządzania konfliktami interesów w Banku Spółdzielczym w Kłodawie”. Polityka podlega corocznym przeglądom, ostanía zmiana zapisów została przeprowadzona w grudniu 2024 roku – Uchwała Zarządu nr 113/2024 z dnia 19.12.2024 r. oraz Uchwała Rady Nadzorczej 47/2024 z dnia 19.12.2024 r.

Konflikt interesów został zdefiniowany w „Polityce zarządzania konfliktami interesów w Banku Spółdzielczym w Kłodawie” jako znane Bankowi lub osobom powiązanym okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności między interesem Banku, osoby powiązanej lub osoby bliskiej dla niej i obowiązkiem działania przez Bank lub osobę powiązaną w sposób rzetelny, z uwzględnieniem najlepiej pojętego interesu klienta Banku, jak również okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności między interesami kilku klientów Banku albo sprzeczności między interesem Banku a osoby powiązanej lub osoby bliskiej dla niej.

Polityka zarządzania konfliktami interesów zgodnie z zapisami Rekomendacji Z KNF dotyczy zarówno zaistniałych, jak i potencjalnych konfliktów interesów oraz określa relacje i zdarzenia, w tym usługi, umowy lub transakcje zawierane przez Bank, w których mogą wystąpić konflikty interesów oraz wskazuje, jak należy zarządzać takimi konfliktami.

Funkcjonujący w Banku proces zarządzania konfliktami interesów obejmuje następujące etapy:

- 1) pierwszy etap - zakłada generalne unikanie sytuacji, które mogłyby doprowadzić do powstania potencjalnego konfliktu interesów, poprzez opracowywanie i wdrażanie w Banku rozwiązań o charakterze organizacyjnym i proceduralnym, mających eliminować ryzyko naruszenia najlepiej pojętego interesu klienta lub Banku;
- 2) drugi etap - sprowadza się do właściwego zarządzania tymi konfliktami interesów, których nie udało się uniknąć, włączając w to poinformowanie klienta o zaistniałym konflikcie interesów i uzależnienie świadczenia przez Bank usług na rzecz klienta od świadomej decyzji klienta.

W ramach identyfikacji konfliktów interesów Bank analizuje relacje pomiędzy:

- 1) Bankiem a klientem/klientami;
- 2) klientem/klientami a osobą powiązaną lub osobą jej bliską;
- 3) osobą powiązaną lub osobą jej bliską a Bankiem;
- 4) klientami Banku;

- 5) Bankiem a udziałowcami Banku;
- 6) Bankiem a istotnymi dostawcami lub partnerami biznesowymi.

Przyjęte przez Bank wewnętrzne akty prawne oraz rozwiązania organizacyjne (tj. m.in. podział zadań, decyzyjność) mają na celu podjęcie wszelkich niezbędnych kroków służących unikaniu konfliktów interesów oraz właściwe zarządzanie tymi konfliktami interesów, których nie udało się uniknąć.

Każdy pracownik Banku, niezależnie od zajmowanego stanowiska i zakresu odpowiedzialności, zobowiązany jest do ujawniania wszelkich okoliczności mogących skutkować lub skutkujących konfliktem interesów, a także do przeciwdziałania konfliktom interesów.

W przypadku wystąpienia danego konfliktu interesów Bank indywidualnie rozstrzyga, jak postąpić, by nie doszło do naruszenia interesu klienta, w tym określa sposoby zarządzania konfliktem interesów lub podejmuje decyzję o wstrzymaniu się z obsługą klienta oraz powiadomieniu klienta o istniejącym konflikcie.

### 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 „Regulaminie wynagradzania Członków Zarządu w Banku Spółdzielczym w Kłodawie” 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 wykonywanie zadań przez pracowników Banku, z uwzględnieniem potrzeby ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem i ma zastosowanie począwszy od 20.12.2021 r.

Na datę 31 grudnia 2024 r. stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym wynosił ok. 30%.

## 6. Opis systemu kontroli wewnętrznej

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

Zarząd Banku odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie we wszystkich jednostkach/komórkach/stanowiskach organizacyjnych Banku, funkcjonowanie adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, który obejmuje funkcję kontroli i komórkę do spraw zgodności.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem funkcjonowania adekwatnego systemu kontroli wewnętrznej oraz odpowiedzialna jest za monitorowanie jego skuteczności.

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

Na pierwszą linię obrony składa się operacyjne zarządzanie ryzykiem, powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank. Komórki pierwszej linii obrony odpowiedzialne są za projektowanie i zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, w szczególności w procesach biznesowych funkcjonujących w Banku oraz zgodności postępowania z regulacjami.

Na drugą linię obrony składa się zarządzanie przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach i komórkach organizacyjnych niezależne od operacyjnego zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie. Druga linia obrony odpowiedzialna jest m.in. za monitorowanie bieżące przyjętych mechanizmów kontrolnych, przeprowadzanie pionowych testów mechanizmów kontrolnych, ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych, matryce funkcji kontroli, prowadzenie rejestru nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz raportowanie o tych nieprawidłowościach.

Trzecią linię obrony stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielczy System Ochrony SGB. Audyt wewnętrzny odpowiedzialny 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.

Celem systemu kontroli wewnętrznej Banku jest wspomaganie zarządzania Bankiem, realizacja wyznaczonych celów, w tym usprawnianie realizacji zadań Banku oraz zapewnienie bezpieczeństwa i stabilnego jego funkcjonowania, przyczyniające się w szczególności do zapewnienia:

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

W ramach systemu kontroli wewnętrznej w Banku wyodrębniona jest:

- 1) funkcja kontroli, na którą składają się wszystkie mechanizmy kontrolne w procesach funkcjonujących w Banku, niezależne monitorowanie przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych oraz raportowanie w ramach funkcji kontroli,
- 2) komórka do spraw zgodności, której zadaniem jest identyfikacja, ocena, kontrola i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności banku z przepisami zewnętrznymi, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie.
- 3) niezależną komórkę audytu wewnętrznego – komórkę Spółdzielni wykonującą zadania związane z przeprowadzaniem audytu w Systemie Ochrony.

Na wszystkich poziomach, w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej stosowane są odpowiednie mechanizmy kontrolne lub niezależne monitorowanie ich przestrzegania. Mechanizmy kontrolne przyjęte w Banku wbudowane są w funkcjonujące procesy, czynności, w codzienną działalność operacyjną Banku. Proces projektowania, zatwierdzania i wprowadzania w Banku mechanizmów kontrolnych jest odpowiednio udokumentowany i umożliwia przypisanie komórkom organizacyjnym odpowiedzialności za realizację zadań w poszczególnych etapach tego procesu.

W Banku zapewniona jest niezależność monitorowania pionowego poprzez jednoznaczne wyodrębnienie linii obrony oraz poziomego poprzez rozdzielenie zadań dotyczących stosowania danego mechanizmu kontrolnego i niezależnego monitorowania jego przestrzegania w ramach danej linii. Za monitorowanie odpowiednio: poziome (weryfikacja bieżąca, testowanie) w ramach danej linii odpowiedzialni są wyznaczeni

pracownicy, w tym kierownicy jednostek/komórek organizacyjnych oraz pionowe pierwszej linii obrony przez drugą linię obrony odpowiada komórka kontroli wewnętrznej/ds. testowania pionowego oraz komórka do spraw zgodności. Monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych obejmuje weryfikację bieżącą i testowanie w ramach monitorowania pionowego i poziomego z uwzględnieniem:

- celów systemu kontroli wewnętrznej,
- złożoności procesów, w tym zwłaszcza procesów istotnych,
- liczby, rodzaju i stopnia złożoności mechanizmów kontrolnych,
- ryzyka zaistnienia nieprawidłowości,
- zasobów poszczególnych linii obrony, w tym kwalifikacji, doświadczenia i umiejętności pracowników tych linii,
- zasady proporcjonalności.

Podstawowym narzędziem do operacyjnego zarządzania systemem kontroli w Banku jest matryca funkcji kontroli, w której powiązано cele ogólne systemu kontroli wewnętrznej i wyodrębnione w ich ramach cele szczegółowe z procesami istotnymi wraz z wpisanymi w te procesy kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem tych mechanizmów.

Bank określił kategorie nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej, biorąc pod uwagę ich negatywny wpływ na zapewnienie osiągnięcia określonych celów systemu kontroli wewnętrznej. Nadanie odpowiedniej kategorii nieprawidłowości stwierdzonej, w ramach niezależnego monitorowania, polega na oszacowaniu poziomu ryzyka związanego z tą nieprawidłowością. W Banku prowadzony jest rejestr wszystkich nieprawidłowości znaczących i krytycznych. Wykryte w ramach pierwszej linii obrony nieprawidłowości znaczące lub krytyczne, są niezwłocznie raportowane do komórki organizacyjnej drugiej linii obrony, odpowiedzialnej za niezależne monitorowanie procesu, w ramach którego zaistniała dana nieprawidłowość znacząca lub krytyczna, a w przypadku nieprawidłowości krytycznych również do Zarządu Banku oraz komórki audytu wewnętrznego. Stwierdzone w ramach drugiej linii obrony nieprawidłowości znaczące lub krytyczne, są niezwłocznie raportowane do Zarządu Banku i Rady Nadzorczej, a w przypadku nieprawidłowości krytycznych również do komórki audytu wewnętrznego.

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

Zgodnie z Umową Systemu Ochrony komórka audytu wewnętrznego przygotowuje syntetyczną informację o najistotniejszych nieprawidłowościach, stwierdzanych w trakcie audytów wewnętrznych i w okresach półrocznych przekazuje do Banku. Bank wykorzystuje ww. informacje w celu poprawy jakości wykonywanych usług i obniżenia poziomu ryzyka prowadzonej działalności.

Rada Nadzorcza dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym funkcji kontroli, komórki do spraw zgodności oraz wyników audytu przeprowadzonego przez komórkę audytu wewnętrznego. Dokonując oceny, Rada Nadzorczej bierze pod uwagę informacje przekazane przez Zarząd o sposobie wypełniania zadań przez pracowników Banku w ramach funkcji kontroli oraz komórki do spraw zgodności ze szczególnym uwzględnieniem:

- adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w zapewnieniu osiągnięcia każdego z celów systemu kontroli wewnętrznej,
- skali i charakterze nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz najważniejszych działań zmierzających do usunięcia tych nieprawidłowości, w tym o podjętych środkach naprawczych i dyscyplinujących,
- zapewnienia niezależności komórce do spraw zgodności,
- zapewnienia środków finansowych niezbędnych do skutecznego wykonywania przez pracowników komórki zgodności oraz do systematycznego podnoszenia kwalifikacji oraz zdobywania doświadczenia i umiejętności przez pracowników tej komórki.

Komitety Audytu prowadzi działania o charakterze kontrolnym, polegające na monitorowaniu:

- 1) procesu sprawozdawczości finansowej,
- 2) skuteczności systemów kontroli wewnętrznej i systemów zarządzania ryzykiem oraz audytu wewnętrznego, w tym w zakresie sprawozdawczości finansowej,
- 3) wykonywania czynności rewizji finansowej, w szczególności przeprowadzania przez Związek Rewizyjny badania, z uwzględnieniem wszelkich wniosków i ustaleń Komisji Nadzoru Audytowego wynikających z kontroli przeprowadzonej w firmie audytorskiej;
- 4) kontrolowania i monitorowania niezależności biegłego rewidenta i Związku rewizyjnego, w szczególności w przypadku, gdy na rzecz jednostki zainteresowania publicznego świadczone są przez firmę audytorską inne usługi niż badanie;
- 5) dokonywania oceny niezależności biegłego rewidenta oraz wyrażanie zgody na świadczenie przez niego dozwolonych usług niebędących badaniem w jednostce zainteresowania publicznego;
- 6) przedkładania zaleceń mających na celu zapewnienie rzetelności procesu sprawozdawczości finansowej w jednostce zainteresowania publicznego.

Umiejscowienie, zakres zadań, niezależność komórki do spraw zgodności i komórki audytu wewnętrznego:

W Banku, w pionie Prezesa Zarządu, działa stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej odpowiedzialne za wykonywanie zadań związanych z niezależnym monitorowaniem pionowym.

Rolę komórki ds. zgodności pełni stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej.

Zapewnienie zgodności realizowane jest przez stanowisko ds. zgodności poprzez wykonywanie zadań w ramach funkcji kontroli oraz poprzez zarządzanie ryzykiem braku zgodności.

Do zadań tego stanowiska należy m.in.:

- 1) przeprowadzanie pionowych testów przestrzegania kluczowych mechanizmów kontrolnych,
- 2) ocena adekwatności i skuteczności kluczowych mechanizmów kontrolnych,
- 3) prowadzenie rejestru nieprawidłowości istotnych i krytycznych,
- 4) raportowanie o przestrzeganiu kluczowych mechanizmów kontrolnych, obejmujące co najmniej zestawienie wykrytych nieprawidłowości znaczących i krytycznych,
- 5) administrowanie matrycą funkcji kontroli, w tym pozyskiwanie informacji niezbędnych do przygotowania i aktualizacji matrycy.

W ramach procesu zarządzania ryzykiem braku zgodności stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej:

- 1) identyfikuje ryzyko braku zgodności,
- 2) ocenia ryzyko braku zgodności,
- 3) kontroluje ryzyko braku zgodności,

- 4) monitoruje ryzyko braku zgodności,
- 5) raportuje o ryzyku braku zgodności.

Niezależność stanowiska ds. zgodności i kontroli wewnętrznej zapewniona jest m.in. poprzez zastosowanie następujących mechanizmów kontrolnych:

- 1) zatwierdzanie przez Zarząd i Radę Nadzorczą regulaminu funkcjonowania Stanowiska ds. zgodności i kontroli wewnętrznej;
- 2) wyodrębnienie Stanowiska ds. zgodności i kontroli wewnętrznej w strukturze organizacyjnej Banku;
- 3) zapewnienie bezpośredniego kontaktu z Członkami Zarządu i Rady Nadzorczej;
- 4) udział w posiedzeniach Zarządu, Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu podczas omawiania zagadnień związanych z systemem kontroli wewnętrznej, zapewnianiem zgodności, audytem wewnętrznym lub kontrolami zewnętrznymi;
- 5) odwoływanie odbywa się za zgodą Rady Nadzorczej po uprzednim wysłuchaniu;
- 6) w przypadku zmiany na stanowisku Zarząd niezwłocznie informuje o tym Komisję Nadzoru Finansowego wraz ze wskazaniem przyczyny zmiany;
- 7) wysokość wynagradzania ustalana jest przez Zarząd Banku zgodnie z Regulaminem wynagradzania pracowników Banku Spółdzielczego w Kłodawie i zatwierdzona przez Radę Nadzorczą;
- 8) wynagrodzenie w zakresie wynagrodzenia zmiennego, nie może być uzależnione od wyników finansowych uzyskiwanych w kontrolowanych obszarach działalności Banku.

Audyt wewnętrzny mający za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatność i skuteczność systemu kontroli wewnętrznej, wykonywany jest w Banku przez Spółdzielczy System Ochrony SGB, stosownie do umowy Systemu Ochrony SGB.

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

Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Kłodawie zgodnie z dokonaną oceną spełniają wymogi określone w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe.

Zebranie Przedstawicieli pozytywnie oceniło odpowiedniość członków Rady Nadzorczej, jak i Rady Nadzorczej jako organu kolegialnego. Bank uwzględniał cechy i kompetencje istotne z punktu widzenia potrzeby zapewnienia prawidłowości realizacji zadań. Skład Rady Nadzorczej zapewnia udział osób z odpowiednim doświadczeniem, znajomością rynku oraz biegłą władającymi językiem polskim.

Również członków Zarządu Banku poddano okresowej ocenie odpowiedniości. Rada Nadzorcza przeprowadzając ocenę uwzględniała w szczególności czy członkowie organów Banku:

- dysponują wystarczającym poziomem wiedzy, umiejętności i doświadczenia odpowiednim do pełnionych przez nich funkcji,
- mają wystarczająco nieposzlakowaną opinię,
- potrafią działać w sposób uczciwy i rzetelny, dają rękojmię należytego wykonywania swoich obowiązków,
- zachowują niezależność osądu, aby zapewniać skuteczną ocenę i weryfikację podejmowania oraz wykonywania decyzji związanych z zarządzaniem bankiem,
- poświęcają wystarczającą ilość czasu na wykonywanie swoich obowiązków w Banku.

Rada Nadzorcza Banku jak i Zarząd Banku otrzymali ocenę pozytywną w zakresie odpowiedności indywidualnej jak i zbiorowej.

## 8. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Kłodawie

Zarząd Banku Spółdzielczego w Kłodawie:

- 1) oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, niniejszy Raport został przygotowany zgodnie ze sformalizowanymi procedurami obowiązującymi w Banku, służącymi zapewnieniu zgodności z wymogami dotyczącymi ujawniania informacji wynikającymi z Części Ósmej Rozporządzenia CRR
- 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

Podpisy wszystkich Członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Kłodawie

| DATA       | IMIĘ I NAZWISKO    | STANOWISKO         | PODPIS |
|------------|--------------------|--------------------|--------|
| 04.06.2025 | BOŻENA ŚLIWIŃSKA   | PREZES ZARZĄDU     |        |
| 04.06.2025 | DOMINIKA CIENIECKA | WICEPREZES ZARZĄDU |        |
| 04.06.2025 | ANNA KURKIEWICZ    | WICEPREZES ZARZĄDU |        |
| 04.06.2025 | RYSZARD GRABOWSKI  | WICEPREZES ZARZĄDU |        |