



**BANK SPÓŁDZIELCZY  
W ŻYRAKOWIE**

Grupa BPS

# **Informacje podlegające ujawnieniu**

**Raport roczny Banku Spółdzielczego w Żyrakowie  
wg stanu na 31 grudnia 2023 r.**

Zatwierdzony przez Radę Nadzorczą  
Banku Spółdzielczego w Żyrakowie  
uchwałą nr 10/2024 z dn. 22.07.2024 r.



## **SPIS TREŚCI:**

<b>Wprowadzenie .....</b>	<b>3</b>
<b>I. Informacje o Banku .....</b>	<b>3</b>
<b>II. Podstawy prawne .....</b>	<b>3</b>
<b>III. Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem .....</b>	<b>4</b>
<b>IV. Najważniejsze wskaźniki .....</b>	<b>8</b>
<b>V. Ryzyko płynności .....</b>	<b>9</b>
<b>VI. Ryzyko operacyjne .....</b>	<b>10</b>
<b>VII. Polityka w zakresie wynagrodzeń .....</b>	<b>11</b>
<b>VIII. Oświadczenie .....</b>	<b>14</b>



## **Wprowadzenie**

Zarząd Banku Spółdzielczego w Żyrakowie przedkłada niniejszą informację, zgodnie z przyjętymi w Banku Zasadami Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych oraz wymogami nadzorczymi, realizując standard transparentnej instytucji finansowej.

Wszystkie dane ilościowe prezentowane są w tysiącach złotych.

## **I. Informacje o Banku**

Bank Spółdzielczy w Żyrakowie z siedzibą: 39-204 Żyraków 137 C zwany dalej „Bankiem”, wpisany jest do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Rzeszowie, XII Wydział Gospodarczy pod numerem KRS 0000095480. Główny Urząd Statystyczny nadał Bankowi numer REGON 000506580.

Bank zrzeszony jest z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. z siedzibą w Warszawie.

W dniu 31 grudnia 2015 r. Bank zawarł Umowę Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS stając się jego uczestnikiem, w rozumieniu art. 22b ust. 1 ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających.

Bank prowadzi działalność w siedzibie Banku, która mieści się w Żyrakowie 137 C oraz Filii Banku w Dębicy ul. Kolejowa 29 i Punkcie Obsługi Klienta w Straszęcinie 125 G.

Zakres działalności Banku opisany jest w Statucie Banku.

## **II. Podstawy prawne**

1. Informacje podlegające ujawnieniu – Raport roczny Banku Spółdzielczego w Żyrakowie wg stanu na 31 grudnia 2023 r., zwany dalej „Raportem” lub „Informacją”, zawiera informacje o charakterze jakościowym i ilościowym, dotyczące profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych wymaganych informacji.
2. Niniejsza Informacja została sporządzona zgodnie z wymogami określonymi w:
  - 1) Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, zwanego dalej „Rozporządzeniem CRR”, z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 wraz z późn.zm.,
  - 2) Ustawie Prawo Bankowe (art. 111 oraz 111a),
  - 3) Zasadach Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, wydanych uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego (§31),
  - 4) Rekomendacjach wydanych przez KNF, w tym Rekomendacji P.



3. Niniejszą Informację sporządzono na podstawie obowiązujących w Banku procedur wewnętrznych:
  - 1) „Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Żyrakowie”,
  - 2) „Instrukcji sporządzania i ogłaszania informacji w Banku Spółdzielczym w Żyrakowie”.
4. Bank zaliczany jest do instytucji małych i niezłożonych, które są instytucjami nienotowanymi (nie wyemitowały papierów wartościowych dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym), w związku z czym ujawnia informacje zgodnie z Rozporządzeniem w uproszczonym zakresie.

### **III. Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem**

1. Podstawowe zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka regulują zatwierdzone przez Radę Nadzorczą „Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Żyrakowie” oraz poszczególne polityki, a także zatwierdzone przez Zarząd Banku instrukcje i regulaminy, obejmujące obszary ryzyka, które Bank uznał za istotne.
2. Ryzyka uznane przez Bank jako istotne to:

#### Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe jest rozumiane jako niewykonanie zobowiązania lub zagrożenie niewykonania zobowiązania. Ryzyko to wpływa na Bank w sposób najbardziej istotny, gdyż wiąże się z poniesieniem przez Bank ewentualnych strat. Ryzyko kredytowe obejmuje w Banku ryzyko koncentracji zaangażowań, ryzyko detalicznych ekspozycji kredytowych, ryzyko ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie.

Nadrzędnym celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego, zrównoważonego i zdywersyfikowanego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych.

#### Ryzyko walutowe

Ryzyko walutowe (ze względu na skalę prowadzonej działalności handlowej ograniczone jest do ryzyka walutowego – ryzyka kursu walutowego) jest to ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości na zmiany kursów walut. W szczególności jest ono związane z:

- a) niedopasowaniem odpowiednich pozycji aktywów i pasywów Banku, których wartość wyrażona jest w walucie obcej lub jest indeksowana do waluty obcej;
- b) zawartymi transakcjami, tj. zmianą kursu walutowego między dniem zawarcia transakcji, a dniem w którym otrzymywana jest płatność;



- c) wzrostem poziomu innych rodzajów ryzyka w wyniku zmiany poziomu kursu walutowego.

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem walutowym jest ograniczanie skutków narażenia Banku oraz Klientów na nieoczekiwane zmiany kursów walut.

#### Ryzyko płynności

Ryzyko płynności to dla Banku 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.

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem płynności jest utrzymanie struktury aktywów i pasywów zapewniające osiągnięcie wysokiej rentowności, stałego i rosnącego wyniku finansowego przy jednoczesnym zapewnieniu zdolności do terminowego wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań bez konieczności ponoszenia dodatkowych kosztów oraz optymalnego zarządzania nadwyżkami środków finansowych.

#### Ryzyko stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej oznacza dla Banku obecne lub przyszłe ryzyko spadku zarówno wartości dochodów, jak i wartości ekonomicznej instytucji, wynikające z niekorzystnych zmian stóp procentowych, które wpływają na instrumenty wrażliwe na zmiany stóp procentowych, w związku z:

- a) ryzykiem luki (niedopasowanie),
- b) ryzykiem bazowym,
- c) ryzykiem opcji.

Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych oraz minimalizacja negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy.

#### Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne rozumiane jako możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub zdarzeń zewnętrznych, w tym również ryzyko prawne.

Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest ograniczanie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego.

#### Ryzyko braku zgodności

Ryzyko braku zgodności rozumiane jest jako skutki nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów rynkowych, w tym zasad



ładu korporacyjnego, mogące doprowadzić do poniesienia przez Bank sankcji prawnych, powstania strat finansowych bądź utraty reputacji lub wiarygodności.

Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności jest identyfikacja potencjalnych zagrożeń dla działania Banku, monitorowanie zaistniałych incydentów, podejmowanie działań wspierających oraz naprawczych, zapobiegających narażaniu Banku na występowanie zdarzeń wynikających z ryzyka braku zgodności oraz potencjalnych skutków nieprzestrzegania przez Bank przepisów prawa, wymogów organów nadzorczych, rekomendacji i standardów rynkowych.

#### Ryzyko biznesowe

Ryzyko biznesowe rozumiane przez Bank jako ryzyko nie osiągnięcia założonych i koniecznych celów ekonomicznych z powodu niepowodzenia w rywalizacji rynkowej. Ryzyko biznesowe może się przejawiać w obszarze ryzyka wyniku finansowego, strategicznego, jak również reputacyjnego. Na ryzyko biznesowe mogą mieć również wpływ niekorzystne zmiany parametrów makroekonomicznych.

Celem podstawowym Banku w zakresie zarządzania ryzykiem biznesowym jest przede wszystkim uzyskanie odpowiedniej wielkości dodatniego wyniku finansowego.

#### Ryzyko kapitałowe (ryzyko niewypłacalności)

Ryzyko kapitałowe rozumiane przez Bank jako ryzyko wynikające z niezapewnienia kapitału, jak i braku możliwości osiągnięcia poziomu kapitału adekwatnego do ponoszonego przez Bank ryzyka prowadzonej działalności, niezbędnego do pokrycia nieoczekiwanych strat oraz spełniającego wymogi nadzorcze umożliwiające dalsze samodzielne funkcjonowanie Banku.

Celem Banku jest utrzymywanie odpowiednich poziomów wskaźników kapitałowych.

3. Podejmowanie ryzyka wiąże się nierozzerwalnie z prowadzoną przez Bank działalnością, powodując konieczność koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach oraz stałego poszukiwania form obrony przed tymi zagrożeniami.
4. Wprowadzony w Banku system zarządzania ryzykiem ma więc na celu przede wszystkim zapewnienie ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem bankowym, gwarantujące odpowiedni poziom bezpieczeństwa przy zachowaniu rentowności działalności, uwzględniające skalę prowadzonej działalności oraz zmiany zachodzące w samym Banku, jak i jego otoczeniu.
5. Zadaniem systemu zarządzania ryzykiem jest identyfikowanie, pomiar, szacowanie, limitowanie, monitorowanie, raportowanie oraz kontrolowanie występującego w działalności Banku ryzyka służące zapewnieniu realizacji celów działania Banku.



6. Wprowadzona w Banku struktura organizacyjna jest dostosowana do skali działania Banku oraz profilu ponoszonego przez Bank ryzyka. Ma na celu zapewnienie niezależności funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie przez Bank tego ryzyka.
7. Zarząd Banku odpowiada za wprowadzenie skutecznego, efektywnego i adekwatnego do skali działania Banku systemu zarządzania ryzykiem, natomiast Komitet Audytu oraz Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad tym systemem.
8. Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się na podstawie pisemnych regulacji, znanych wszystkim pracownikom biorącym udział w procesie zarządzania ryzykiem, podlegającym regularnym weryfikacjom mającym na celu ich dostosowanie do zmian profilu ryzyka i otoczenia gospodarczego Banku.
9. Wewnętrzne procedury Banku w zakresie zarządzania ryzykiem wskazują zasady służące określaniu wielkości podejmowanego ryzyka, zasady zarządzania ryzykiem, limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów oraz przyjęty system sprawozdawczości zarządczej.
10. Informacja o systemie kontroli wewnętrznej.
  - 1) W Banku działa system kontroli wewnętrznej obejmujący całą działalność Banku, którego celem jest wspomaganie procesów decyzyjnych, przyczyniających się do zapewnienia:
    - a) skuteczności i wydajności działania Banku,
    - b) wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
    - c) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku,
    - d) zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi.
  - 2) W celu sformalizowania systemu kontroli wewnętrznej i zapewnienia prawidłowego oraz skutecznego jej funkcjonowania wprowadzono Regulamin kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Żyrakowie.
  - 3) Regulamin określa cel, zakres i zasady funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej.
  - 4) Zadaniem Zarządu w ramach systemu kontroli wewnętrznej jest projektowanie, wprowadzanie oraz zapewnianie funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej.
  - 5) Rada Nadzorcza corocznie dokonuje oceny adekwatności i skuteczności I i II poziomu systemu kontroli wewnętrznej w oparciu o przyjęte kryteria.
11. Informacja o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Żyrakowie wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe:
  - 1) Członków Zarządu powołuje zgodnie z przepisami prawa, Rada Nadzorcza Banku, którzy podlegają ocenie kwalifikacji uwzględniającej doświadczenie, reputację oraz kwalifikacje.



Zasady wyboru Członków Zarządu i ocen zostały zawarte w następujących procedurach wewnętrznych:

- a) „Polityka zapewnienia odpowiedniości w składzie Zarządu i Rady Nadzorczej i różnorodności w składzie Zarządu”,
  - b) „Regulamin działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Żyrakowie”.
- 2) Członków Rady Nadzorczej powołuje zgodnie z przepisami prawa Zebranie Przedstawicieli, którzy podlegają ocenie odpowiedniości, uwzględniającej kwalifikacje, doświadczenie i reputację. Zasady wyboru Członków Rady Nadzorczej i ocen zostały zawarte w następujących procedurach wewnętrznych:
- a) „Polityka zapewnienia odpowiedniości w składzie Zarządu i Rady Nadzorczej i różnorodności w składzie Zarządu”,
  - b) „Regulamin działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Żyrakowie”.

#### IV. Najważniejsze wskaźniki

##### 1. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki zgodnie z art. 447 Rozporządzenia

	a	a	b	
	31.12.2023 dany rok	31.12.2022 rok poprzedni (-1)	31.12.2021 rok poprzedni (-2)	
<b>Dostępne fundusze własne (kwoty)</b>				
1	Kapitał podstawowy Tier 1	15 485	12 319	11 632
2	Kapitał Tier 1	15 485	12 319	11 632
3	Łączny kapitał	15 485	12 319	11 632
<b>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem</b>				
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	48 852	49 102	52 421
<b>Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>				
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (%)	31,70	25,09	22,19
6	Współczynnik kapitału Tier 1 (%)	31,70	25,09	22,19
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	31,70	25,09	22,19
<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 (%)	-	-	-
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier 1 (punkty procentowe)	-	-	-
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier 1 (punkty procentowe)	-	-	-
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,0%	8,0%	8,0%
<b>Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>				
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,5%	2,5%	2,5%
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	0,0%	0,0%	0,0%
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,0%	0,0%	0,0%
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0,0%	0,0%	0,0%
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,0%	0,0%	0,0%
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,0%	0,0%	0,0%
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,5%	2,5%	2,5%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,5%	10,5%	10,5%
12	Kapitał podstawowy Tier 1 dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	23,7%	17,1%	14,2%
<b>Wskaźnik dźwigni</b>				
13	Miara ekspozycji całkowitej	106 755	91 139	112 235
14	Wskaźnik dźwigni (%)	14,51%	13,52%	10,36%
<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%	0,00%
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier 1 (punkty procentowe)	0,00%	0,00%	0,00%
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	0,00%	0,00%	0,00%
<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%	0,00%
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	0,00%	0,00%	0,00%





	a		b
	31.12.2023 dany rok	31.12.2022 rok poprzedni (-1)	31.12.2021 rok poprzedni (-2)
<b>Wskaźnik pokrycia wypływów netto</b>			
15 Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	54 182	39 138	30 813
EU-16a Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	12 230	12 532	12 564
EU-16b Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	3 937	3 484	2 671
16 Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	8 293	9 048	9 893
17 Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	653%	433%	311%
<b>Wskaźnik stabilnego finansowania netto</b>			
18 Dostępne stabilne finansowanie ogółem	111 596	95 939	96 541
19 Wymagane stabilne finansowanie ogółem	44 637	45 568	49 910
20 Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	250%	211%	193%

## 2. Całkowita kwota ekspozycji ważonej ryzykiem i odnośny łączny wymóg kapitałowy w zakresie funduszy własnych – zgodnie z art. 438 lit. d Rozporządzenia

	a		b
	31.12.2023 dany rok	31.12.2022 rok poprzedni (-1)	31.12.2021 rok poprzedni (-2)
<b>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem</b>			
1 Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	48 852	49 102	52 421
1.1 ryzyko kredytowe	37 626	40 670	46 325
1.2 ryzyko rynkowe	-	-	-
1.3 ryzyko operacyjne	11 226	8 432	6 096
<b>Regulacyjny wymóg kapitałowy w zakresie funduszy własnych w podziale na poszczególne ryzyka</b>			
2.1 ryzyko kredytowe	3 010	3 254	3 706
2.2 ryzyko rynkowe	-	-	-
2.3 ryzyko operacyjne	898	675	488

## V. Ryzyko płynności

1. Zasady zarządzania ryzykiem płynności są opisane w Polityce zarządzania ryzykiem płynności i finansowania.
2. Ryzyko płynności jest to ryzyko zagrożenia 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.
3. Bank kształtuje bazę depozytów z uwzględnieniem zasady zachowania właściwej relacji pomiędzy terminami wymagalności depozytów, a długością udzielonych kredytów oraz sytuacji rynkowej. Bank może regulować swoją płynność płatniczą poprzez wykorzystywanie instrumentów oferowanych przez Bank Zrzeszający, a także NBP.
4. Wskaźniki płynności na 31 grudnia 2023 r. wynosiły:
  - 1) LCR – 653% – przy wymaganej wartości minimum 100%,
  - 2) NSFR – 250% – przy wymaganej wartości minimum 100%,
  - 3) Aktywa płynne – 57,64% – przy wymaganej wartości minimum 20%.
5. Skumulowana luka płynności do 1 miesiąca na koniec 2023 roku była dodatnia i wynosiła 43 918 tys. zł.



6. W ramach analizy ryzyka płynności, co miesiąc przeprowadza się testy warunków skrajnych, wyniki testów służą do weryfikacji założeń planu awaryjnego utrzymania płynności, w tym do oceny awaryjnych źródeł finansowania.

## VI. Ryzyko operacyjne

1. Ryzyko operacyjne rozumiane jako możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub zdarzeń zewnętrznych.
2. Bank wyliczał wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego metodą podstawowego wskaźnika (BIA).

**TABELA EU OR1**

Działalność bankowa	Odpowiedni wskaźnik			Wymogi w zakresie funduszy własnych	Kwota ekspozycji na ryzyko
	Rok-3	Rok-2	Ostatni rok		
Działalność bankowa objęta metodą wskaźnika bazowego	3 065	7 102	7 793	898	11 226

3. Informacje o ilości i wysokości strat operacyjnych w roku 2023 w poszczególnych kategoriach ryzyka przedstawia poniższa tabela.

w tys. zł

Rodzaj zdarzenia	Suma	Transfer	Faktyczne
1. Oszustwa wewnętrzne (OW)	-	-	-
2. Oszustwa zewnętrzne (OZ)	-	-	-
3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy (PK)	-	-	-
4. Klienci, produkty i praktyki operacyjne (KP)	-	-	-
5. Szkody związane z aktywami rzeczowymi (UZ)	-	-	-
6. Zakłócenia działalności Banku i awarie systemów (ZD)	0,2	-	0,2
7. Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi (DT)	54,9	54,9	0,0
<b>RAZEM:</b>	<b>55,1</b>	<b>54,9</b>	<b>0,2</b>

4. W badanym okresie nie wystąpiły zdarzenia operacyjne w przypadku których należałoby podjąć szczególne działania naprawcze. Zarejestrowane zdarzenia nie miały znaczącego wpływu na wynik Banku.



5. Bank podejmuje działania przeciwdziałające ryzyku odpowiednio do wyników oceny tego ryzyka. Działania zabezpieczające obejmują:
  - 1) wdrożenie i systematyczną weryfikację procesów odpowiedzialnych za zapobieganie występowaniu oraz za zmniejszania skutków ryzyka, odpowiednio do rodzaju ryzyka i jego możliwego wpływu na wynik Banku;
  - 2) zapobieganie powstawaniu zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażających utratą ciągłości działania Banku;
  - 3) zapewnienie opłacalności stosowania wybranych metod ograniczania ryzyka odpowiednio do skali działania Banku i wielkości ryzyka;
  - 4) 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;
  - 5) stosowanie ubezpieczeń;
  - 6) tworzenie planów awaryjnych zachowania ciągłości działania.

## **VII. Polityka w zakresie wynagrodzeń**

1. Zasady ustalania zmiennych składników wynagrodzenia dla członków Zarządu oraz innych osób zajmujących stanowiska kierownicze, zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki regionalnej z dn. 10.06.2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach znajdują się w Polityce wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku.
2. Z uwagi na skalę działalności w Banku nie powołano komitetu ds. wynagrodzeń.
3. Wysokość wynagrodzenia ustala Rada Nadzorcza, biorąc pod uwagę oceny efektów pracy pracowników istotnych.
4. Oceny efektów pracy osób zajmujących stanowiska istotne w Banku dokonuje Rada Nadzorcza w terminie oceny wykonania planu finansowego w oparciu o:
  - 1) kryterium ilościowe oraz jakościowe – w przypadku oceny Członków Zarządu;
  - 2) kryteria jakościowe – w przypadku oceny Komórki ds. zgodności.



5. Ocena efektów pracy Członków Zarządu obejmuje następujące wskaźniki Banku osiągnięte na koniec ostatnich trzech lat kalendarzowych oraz na koniec analizowanego kwartału (kryterium ilościowe) w odniesieniu do założonego planu finansowego:
- 1) zysk netto;
  - 2) jakość portfela kredytowego;
  - 3) łączny współczynnik kapitałowy.
6. Stosunek stałych składników wynagrodzenia do zmiennych składników wynagrodzenia ustalany jest zgodnie z art. 94 ust. 1 lit. g) dyrektywy 2-13/36/UE.
7. Informacje o sumie wypłaconych w 2023 r. wynagrodzeń osobom zajmującym stanowiska kierownicze – w tys. zł:

Lp.	Stanowiska kierownicze	Stale składniki	Zmienne składniki	Ilość osób
1.	Członkowie Zarządu	404	155	3
2.	Pozostali pracownicy zajmujący stanowiska kierownicze	67	29	1

8. Informacje o sumie wypłaconych w 2023 r. wynagrodzeń z tytułu odpraw związanych z ustaniem stosunku zatrudnienia z osobami zajmującymi stanowiska kierownicze.

		w tys. zł
Lp.	Tytuł wynagrodzenia	Wartość
1.	Suma wypłat indywidualnych odpraw z tytułu zakończenia stosunku pracy z osobami na stanowiskach kierowniczych	34
2.	Ilość osób, które otrzymało ww. wynagrodzenie	1
3.	Najwyższa kwota wypłacona pojedynczej osobie	34
	<b>RAZEM</b>	<b>34</b>

9. W Banku nie ma osób otrzymujących wynagrodzenie co najmniej 1 mln EUR, w związku z tym Bank nie publikuje szczegółowych informacji w zakresie wynagrodzeń tych osób.
10. Bank stosuje politykę wynagrodzeń w ograniczonym zakresie w odniesieniu do osób, których roczna wysokość zmiennego wynagrodzenia nie przekracza równowartości w złotych 50 000 euro ani jednej trzeciej jej łącznego rocznego wynagrodzenia, w związku z czym Bank wypłaca całość premii uznaniowej po przyznaniu.



11. Wysokość stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym wyniosła w 2023 roku 2,36 przy ustalonym przez Radę Nadzorczą na poziomie maksymalnie 3,20.

Żyraków, dn. 15.07.2024 r.

Sporządził:

Katarzyna Typer

Stanowisko ds. zarządzania ryzykami i analiz

Zatwierdził:

Katarzyna Kędzior-Rokita

Komórka ds. zgodności



## VIII. Oświadczenie

Zarząd Banku Spółdzielczego w Żyrakowie niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w „Informacji podlegającej ujawnieniu Banku Spółdzielczego w Żyrakowie” są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem jak i systemy kontroli wewnętrznej są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku oraz charakteru prowadzonej działalności. Bilans z opinią biegłego rewidenta za ostatni okres podlegający badaniu jest udostępniany wszystkim zainteresowanym w formie papierowej w Centrali Banku w Żyrakowie w sekretariacie na I piętrze w pokoju nr 2 w godz. 8 – 15.

System zarządzania ryzykiem oraz system kontroli wewnętrznej ocenia się jako dostosowany do skali i profilu działania oraz generowania ryzyka. Bank spełnia wymogi kapitałowe wynikające z zapisów Prawa Bankowego i Uchwał Nadzorczych, a fundusze własne w pełni pokrywają wszystkie ryzyka występujące w Banku.

### Podpisy członków Zarządu:

15.07.2024 r.      **Danuta Klabacha**  
Prezes Zarządu

15.07.2024 r.      **Katarzyna Pęczak**  
Członek Zarządu

15.07.2024 r.      **Paweł Czuchra**  
Członek Zarządu