



**BANK SPÓŁDZIELCZY
W ŻYRAKOWIE**

Grupa BPS

Informacje podlegające ujawnieniu

Raport roczny Banku Spółdzielczego w Żyrakowie wg stanu na 31 grudnia 2024 r.

Zatwierdzony przez Radę Nadzorczą
Banku Spółdzielczego w Żyrakowie
uchwałą nr 17/2025 z dn. 18.07.2025 r.



SPIS TREŚCI:

Wprowadzenie	3
I. Informacje o Banku	3
II. Podstawy prawne	3
III. Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem	4
IV. Informacja o systemie kontroli wewnętrznej	8
V. Informacja o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Żyrakowie wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe	8
VI. Najważniejsze wskaźniki	9
VII. Ryzyko płynności	10
VIII. Ryzyko operacyjne	10
IX. Ryzyko ESG	12
X. Polityka w zakresie wynagrodzeń	12
XI. Oświadczenie	15

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 2024 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 CRR 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 rozumiane jest 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, a także portfela inwestycji finansowych, przy jednoczesnym utrzymaniu ich wysokiej dochodowości oraz poziomie bezpieczeństwa.

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:



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

Bank w swojej działalności utrzymuje całkowitą pozycję walutową w wysokości nieprzekraczającej 2% funduszy własnych, która nie wiąże się z koniecznością utrzymywania regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe, zgodnie z Rozporządzeniem 575/2013 UE.

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 takiej struktury aktywów i pasywów, która zapewniałaby osiągnięcie wysokiej rentowności i stabilnego wyniku finansowego. Bank równocześnie dąży do utrzymania zdolności terminowego wywiązywania 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:

- ryzykiem luki (niedopasowanie);
- ryzykiem bazowym;
- ryzykiem opcji;
- ryzykiem spreadu kredytowego.

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 oraz wartość zaktualizowaną kapitału.

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 modelu, prawne oraz ryzyko związane z technologiami informacyjno-komunikacyjnymi (ICT).

Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest ograniczanie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego oraz dążenie do minimalizowania ich skutków.

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 nieosiągnięcia 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 dostarczanie bezpiecznego i zdywersyfikowanego źródła dochodu, o wrażliwości na zmiany makroekonomiczne oraz na działania konkurencji, niepowodującego przekraczania apetytu na ryzyko oraz 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 budowa odpowiednich funduszy własnych, zapewniających utrzymywanie odpowiednich poziomów wskaźników kapitałowych, przy jednoczesnym osiąganiu planowanego poziomu rentowności prowadzonej działalności.

3. Podejmowanie ryzyka wiąże się nierozdzielnie 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. Organizacja systemu zarządzania ryzykiem jest oparta o podział zadań realizowany w trzech, wzajemnie niezależnych liniach obrony.
7. 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.
8. 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.
9. 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.
10. 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.

IV. 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:
 - skuteczności i wydajności działania Banku,
 - wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
 - przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku,
 - 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.

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

VI. Najważniejsze wskaźniki

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

	a		b	
	31.12.2024 dany rok	31.12.2023 rok poprzedni (-1)	31.12.2022 rok poprzedni (-2)	
Dostępne fundusze własne (kwoty)				
1 Kapitał podstawowy Tier 1	19 005	15 485	12 319	
2 Kapitał Tier 1	19 005	15 485	12 319	
3 Łączny kapitał	19 005	15 485	12 319	
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem				
4 Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	54 441	48 852	49 102	
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)				
5 Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (%)	34,91	31,70	25,09	
6 Współczynnik kapitału Tier 1 (%)	34,91	31,70	25,09	
7 Łączny współczynnik kapitałowy (%)	34,91	31,70	25,09	
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)				
EU-7a Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	-	-	-	
EU-7b W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier 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%	
Wymóg połączanego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)				
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 połączanego 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 (%)	26,9%	23,7%	17,1%	
Wskaźnik dźwigni				
13 Miara ekspozycji całkowitej	125 455	106 755	91 139	
14 Wskaźnik dźwigni (%)	15,15%	14,51%	13,52%	
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)				
EU-14a Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	0,00%	0,00%	0,00%	
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%	
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)				
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%	
Wskaźnik pokrycia wypływów netto				
15 Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	58 391	54 182	39 138	
EU-16a Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	13 686	12 230	12 532	
EU-16b Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	4 664	3 937	3 484	
16 Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	9 022	8 293	9 048	
17 Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	647%	653%	433%	
Wskaźnik stabilnego finansowania netto				
18 Dostępne stabilne finansowanie ogółem	130 649	111 596	95 939	
19 Wymagane stabilne finansowanie ogółem	48 283	44 637	45 568	
20 Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	271%	250%	211%	

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



		a	a	b
		31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022
		dany rok	rok poprzedni (-1)	rok poprzedni (-2)
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem				
1	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	54 441	48 852	49 102
1.1	ryzyko kredytowe	39 462	37 626	40 670
1.2	ryzyko rynkowe	-	-	-
1.3	ryzyko operacyjne	14 979	11 226	8 432
Regulacyjny wymóg kapitałowy w zakresie funduszy własnych w podziale na poszczególne ryzyka				
2.1	ryzyko kredytowe	3 157	3 010	3 254
2.2	ryzyko rynkowe	-	-	-
2.3	ryzyko operacyjne	1 198	898	675

VII. 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 2024 r. wynosiły:
 - 1) LCR – 571% – przy wymaganej nadzorczej wartości minimum 100%,
 - 2) NSFR – 271% – przy wymaganej nadzorczej wartości minimum 100%,
 - 3) Aktywa płynne – 60,96% – przy wymaganej wewnętrznej wartości minimum 30%.
5. Skumulowana luka płynności do 1 miesiąca na koniec 2024 roku była dodatnia i wynosiła 52 559 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.

VIII. Ryzyko operacyjne

1. 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, ryzyko modelu lub ryzyko związane z technologiami informacyjno-komunikacyjnymi (ICT).
2. Bank w 2024 roku 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	7 102	7 793	9 070	1 198	14 979

3. Informacje o ilości i wysokości strat operacyjnych w roku 2024 w poszczególnych kategoriach ryzyka przedstawia poniższa tabela.

w tys. zł

Rodzaj zdarzenia	Suma	Transfer	Faktyczne
1. Oszustwa wewnętrzne (OW)	-	-	-
2. Oszustwa zewnętrzne (OZ)	7,0	2,0	5,0
3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy (PK)	-	-	-
4. Klienci, produkty i praktyki operacyjne (KP)	-	-	-
5. Szkody związane z aktywami rzeczowymi (UZ)	7,4	7,2	0,2
6. Zakłócenia działalności Banku i awarie systemów (ZD)	0,8	-	0,8
7. Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi (DT)	2,5	0,8	1,7
RAZEM:	17,7	10,0	7,7

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:
- 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;
 - zapobieganie powstawaniu zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażających utratą ciągłości działania Banku;
 - zapewnienie opłacalności stosowania wybranych metod ograniczania ryzyka odpowiednio do skali działania Banku i wielkości ryzyka;
 - 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.

6. Bank w analizowanym okresie badał także ryzyko związane z ICT. Analiza środowiska IT oraz prowadzony rejestr awarii i naruszeń bezpieczeństwa wykazały ryzyko w tym obszarze na poziomie niskim.

IX. Ryzyko ESG

1. Jako ryzyko ESG rozumie się możliwość wystąpienia negatywnego finansowego wpływu na instytucję, wynikającego z bieżącego lub przyszłego wpływu czynników ESG na jej klientów/kontrahentów.
2. Do czynników ESG zalicza się czynniki o charakterze środowiskowym, społecznym oraz związane ze sprawnym zarządzaniem i ładem korporacyjnym.
3. Strategia Banku w zakresie ESG jest przedstawieniem podejścia Banku do zrównoważonego rozwoju. Opiera się na trzech filarach, będących częścią Agendy ONZ na rzecz Zrównoważonego Rozwoju:
 - 1) Ekologia i klimat;
 - 2) Działania społeczne;
 - 3) Kultura organizacyjna.
4. Bank realizuje działania w poszczególnych obszarach poprzez cele wyodrębnione w Strategii Banku w zakresie ESG, będącej częścią Strategii Rozwoju na lata 2025-2027.
5. W ramach procesu zarządzania ryzykiem, Bank ustalił także limit na udział ekspozycji kredytowych mających wysoki wpływ na czynniki środowiskowe oraz oddziałujące na zmiany klimatu (czynniki ESG) w ekspozycjach kredytowych ogółem (wg wartości nominalnej). Ekspozycje te nie mogą przekroczyć 5% portfela kredytowego. Na koniec 2024 roku Bank nie był zaangażowany w takie ekspozycje (w tym ekspozycje wobec sektora paliw kopalnych), w związku z czym udział ten wynosił 0,0%.

X. 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 oraz Głównego Księgowego;
 - 2) kryteria jakościowe – w przypadku oceny Komórki ds. zgodności.
5. Ocena efektów pracy Członków Zarządu obejmuje następujące wskaźniki Banku osiągnęte na koniec ostatnich trzech lat kalendarzowych oraz na koniec analizowanego kwartału (kryterium ilościowe) w odniesieniu do założonego planu finansowego:
 - 1) zysk brutto;
 - 2) jakość portfela kredytowego;
 - 3) łączny współczynnik kapitałowy;
 - 4) udział ekspozycji kredytowych mających wysoki wpływ na czynniki środowiskowe oraz oddziałujące na zmiany klimatu (czynniki ESG) w ekspozycjach kredytowych ogółem.
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 2024 r. wynagrodzeń osobom zajmującym stanowiska kierownicze – w tys. zł:

Lp.	Stanowiska kierownicze	Stale składniki	Zmienne składniki	Ilość osób
1.	Członkowie Zarządu	398,5	189,2	3

8. Informacje o sumie wypłaconych w 2024 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	0
2.	Ilość osób, które otrzymało ww. wynagrodzenie	0
	RAZEM	0

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 2024 roku 2,05 przy ustalonym przez Radę Nadzorczą na poziomie maksymalnie 2,60.

Żyraków, dn. 26.06.2025 r.

Sporządził:

Paweł Czaja

Stanowisko ds. zarządzania ryzykami i analiz

Zatwierdził:

Lidia Bokota

Komórka ds. zgodności



XI. 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:

09.07.2025 r.	Danuta Klabacha Prezes Zarządu
09.07.2025 r.	Katarzyna Kędzior-Rokita Członek Zarządu
09.07.2025 r.	Paweł Czuchra Członek Zarządu