Informacja Banku Spółdzielczego w Wąchocku wynikająca z art. 111a ust.1,2 i ust.4 ustawy Prawo bankowe według stanu na 31.12.2025 r.

Ust.1

1) Bank Spółdzielczy w Wąchocku z siedzibą w Wąchocku przy ul. Wielkowiejskiej 1a nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
   Terenem działania Banku Spółdzielczego w Wąchocku jest województwo świętokrzyskie,
2) Stopa zwrotu z aktywów netto w 2025 r. wyniosła 1,87,
3) Bank nie zawierał umowy, o której mowa w art. 141t ust.1 ustawy prawo bankowe.

Ust.2

1) Bank Spółdzielczy w Wąchocku z siedzibą w Wąchocku przy ul. Wielkowiejskiej 1a w 2025 roku prowadził działalność w następujących placówkach:
   Centrala Banku w Wąchocku z siedzibą w Wąchocku przy ul. Wielkowiejskiej 1A,
   Oddział Banku w Mircu z siedzibą Mirzec ul. Majorat 3.
   Stały Punkt Kasowy w Skarżysku Kościelnym z siedzibą w Skarżysku Kościelnym ul. Kościelna 1a.
2) Obroty w danym roku wykazywane w sprawozdaniu finansowym: 18 768 444 447,30 zł,
3) Liczba pracowników w przeliczeniu na etaty: 16,
4) Zysk Banku przed opodatkowaniem wyniósł w 2025 roku 2 698 708,69 zł,
5) Podatek dochodowy : 237 061,00 zł,
6) Bank Spółdzielczy w Wąchocku nie korzystał z wsparcia finansowego pochodzącego ze środków publicznych, w szczególności na podstawie ust. z dnia 12 luty 2009 o udzieleniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym (DZ.U 2016,poz.1436).

Ust.3

7) Informacje, o których mowa w ust. 2, podlegają badaniu przez biegłego rewidenta,

Ust.4

<u>System zarządzania</u>

W Banku Spółdzielczym funkcjonuje system zarządzania zgodny z przepisami Ustawy Prawo bankowe i Statutem Banku.
System zarządzania stanowi zbiór zasad i mechanizmów odnoszących się do procesów decyzyjnych, zachodzących w Banku Spółdzielczym oraz do oceny prowadzonej działalności bankowej.
W ramach systemu zarządzania w Banku Spółdzielczym funkcjonuje system zarządzania ryzykiem, system kontroli wewnętrznej, polityka wynagradzania.
Wskazane zadania zarządzania mają na celu zapewnienie legalności działania Banku, bezpieczeństwa zgromadzonych środków, ustalenie wielkości ryzyka , jego monitorowania, kontroli i zarządzania w celu efektywnego, prawidłowego kierowania Bankiem oraz zapewnienia przestrzegania przepisów.

System zarzadzania ryzykiem

Proces zarządzania ryzykiem realizowany jest w Banku poprzez funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem, w którym uczestniczą organy Banku, komórki organizacyjne i wszyscy pracownicy. W procesie zarządzania ryzykiem, strategiczne cele określa Rada Nadzorcza, która ocenia skuteczność działań Zarządu, mających na celu zapewnienie efektywności procesu zarządzania ryzykiem. Obowiązujący system zarządzania ryzykiem zapewnia rozdzielenie funkcji podejmowania ryzyka oraz jego kontroli.

Podstawowe zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka reguluje „Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka", która jest zgodna z założeniami „Strategii działania Banku Spółdzielczego w Wąchocku na lata 2026_2028" oraz zatwierdzone przez Zarząd Banku instrukcje i regulaminy, obejmujące obszary ryzyka, które Bank uznał za istotne. Istotność poszczególnych ryzyk. Bank określana podstawie procedury zawartej w Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej Banku.

Zgodnie ze Strategią zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka jako istotne w Banku Spółdzielczym w Wąchocku i podlegające szczególnemu nadzorowi zalicza się następujące ryzyka:

1) ryzyko kredytowe, w tym koncentracji, detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie,
2) ryzyko inwestycji finansowych w tym ryzyko kontrahenta,
3) ryzyko płynności,
4) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
5) ryzyko operacyjne,
6) ryzyko ITC,
7) ryzyko braku zgodności,
8) ryzyko biznesowe, w tym ryzyko wyniku finansowego,
9) ryzyko kapitałowe, niewypłacalności,
10) ryzyko dźwigni finansowej,
11) ryzyko ESG.

Organizacja zarządzania ryzykiem jest oparta o podział zadań realizowany w trzech, wzajemnie niezależnych liniach obrony (poziomach):

***1) pierwsza linia obrony (zarządzanie ryzykiem na pierwszym poziomie**)* - którą stanowi bieżące zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej przez wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku zaliczane przez Bank do pierwszego poziomu (w tym jednostki biznesowe lub jednostki wsparcia zapewniające właściwe stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka i bieżące zapewnianie zgodności działania z obowiązującymi przepisami prawa, a także regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi;

***2) druga linia obrony (zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie)* -** którą stanowi zarządzanie ryzykiem przez pracowników Banku zatrudnionych na stanowiskach związanych z zarządzaniem ryzykiem lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie, w tym komórki odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie (linii obrony), odpowiedzialne za niezależną: identyfikację, ocenę, kontrolę, monitorowanie ryzyka oraz raportowanie o ryzyku powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank, obejmujące również składanie propozycji koniecznych działań zmierzających do utrzymania ryzyka na poziomie nieprzekraczającym apetytu na ryzyko;

3) trzecia linia obrony - którą stanowi działalność audytu wewnętrznego, realizowanego przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Niezależność linii obrony polega na zachowaniu organizacyjnej niezależności i jednoznacznego podziału zadań i odpowiedzialności w następujących obszarach:
1) ***działanie drugiej linii obrony*** w zakresie nadzoru nad bieżącym zarządzaniem ryzykiem polegające na stosowaniu mechanizmów kontroli ryzyka i ich monitorowaniu, a także realizacji procesu zarządzania ryzykiem jest niezależne od funkcjonowania pierwszej linii obrony,
2**) *w ramach drugiej linii obrony*** zachowana jest niezależność między komórką ds. ryzyka, a komórką ds. zgodności, zapewniająca unikanie konfliktów interesów wynikającego z realizacji zadań objętych systemem kontroli wewnętrznej,
3) ***działanie trzeciej linii obrony*** polegające na stosowaniu i monitorowaniu mechanizmów kontrolnych, w tym w zakresie oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem, monitorowanie jest niezależne od pierwszej i drugiej linii obrony, przy czym kompetencje w przedmiotowym zakresie posiada jednostka zarządzająca Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą następujące organy, jednostki i komórki organizacyjne:
1) Rada Nadzorcza w tym Komitet Audytu,
2) Zarząd,
3) Prezes Zarządu nadzorujący proces zarządzania istotnymi ryzykami,

Druga linia obrony:
4) Komitet zarządzania Ryzykami,
5) Zespół zarządzania ryzykami i analiz w tym stanowisko ds. analiz i ryzyka bankowych i stanowisko ds. ryzyka ICT,
6) Stanowisko analityka kredytowego,
7) Stanowisko monitoringu i windykacji,
6) Stanowisko ds. zgodności,

Pierwsza linia obrony:
7) pozostali Pracownicy Banku mający obowiązek przestrzegania zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

Trzecia linia obrony:
8) Audyt wewnętrzny - realizowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS

Szczegółowy opis procedur w zakresie zarządzania istotnymi ryzykami w Banku zawierają poszczególne instrukcje weryfikowane na bieżąco, nie rzadziej niż raz w roku.
W ramach systemu zarządzania ryzykiem Bank zarządza ryzykiem przez identyfikację, pomiar lub szacowanie, kontrolę, monitorowanie ryzyka oraz raportowanie o ryzyku.

System zarządzania ryzykiem, system kontroli wewnętrznej, szacowanie kapitału wewnętrznego i dokonywanie przeglądów strategii i procedur szacowania kapitału

wewnętrznego i utrzymywania poziomu funduszy własnych na poziomie nie niższym niż oszacowany kapitał wewnętrzny Banku, polityka wynagrodzeń oraz procedury anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych funkcjonują w Banku na podstawie strategii zarządzania Bankiem, strategii zarządzania ryzykiem, polityk, procedur i planów. Niezależnie od funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem w Banku na podstawie dokumentów, o których mowa powyżej, zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest także na podstawie odpowiednich analiz.

W celu kontroli ryzyka Bank monitoruje stopień realizacji limitów w ramach wewnętrznego systemu sprawozdawczości zarządczej.

Informacje dotyczące ryzyka i adekwatności kapitałowej sporządzane są dla Zarządu przez Stanowisko ds. zarządzania ryzykami i analiz, zgodnie z opracowaną i zatwierdzoną przez Zarząd Banku „Instrukcją sporządzania informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Wąchocku".

Rada Nadzorcza otrzymuje systematycznie informacje dotyczące działalności i ryzyka w prowadzonej działalności. System informacji zarządczej objęty jest kontrolą w ramach audytu wewnętrznego.

Dokładny Opis systemu kontroli wewnętrznej oraz Polityka wynagradzania dostępne są na stronie internetowej Banku w zakładce "O Banku".

System kontroli wewnętrznej

System kontroli wewnętrznej odgrywa strategiczną role dla bezpieczeństwa działania Banku i jest istotnym elementem systemu zarządzania, o którym mówi art.9c ust.1 ustawy Prawo bankowe.

Celem systemu kontroli wewnętrznej jest zapewnienie:

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.

Zarząd Banku odpowiada za zorganizowanie i prawidłowe funkcjonowanie skutecznego systemu kontroli wewnętrznej we wszystkich jednostkach i komórkach organizacyjnych Banku.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej oraz dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym corocznej oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, komórki ds. zgodności oraz efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności na podstawie:

1) opinii Komitetu Audytu,
2) okresowych raportów Stanowiska ds. zgodności,
3) ustaleń dokonanych przez biegłego rewidenta,

4) ustaleń wynikających z czynności nadzorczych wykonywanych przez uprawnione do tego instytucje (kontrole, inspekcje i audyty).

Komitet Audytu będący niezależną komórką Rady Nadzorczej, monitoruje skuteczność systemu kontroli wewnętrznej oraz przedstawia swoje stanowisko, oceny i rekomendacje, pozwalające Radzie Nadzorczej na podjęcie decyzji w obszarze systemu kontroli.

Opis polityki wynagrodzeń

„Polityka wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym w Wąchocku" została przyjęta przez Zarząd i zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Banku.

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

Bank opracował Politykę wynagrodzeń na podstawie:

- ustawy Prawo bankowe, art.9ca ust.1a,
- Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady 923/2021r.,
- Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08.06.2021r.z poźń. zmianami.

Wprowadzenie i stosowanie Polityki wynagrodzeń ma na celu**:**

1) zdefiniowanie ogólnych zasad wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Wąchocku,
2) określenie zasad ustalania zmiennych składników wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Wąchocku, zwanym dalej „Bankiem", wymienionych w Rozporządzeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08 czerwca 2021 roku oraz Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego,
3) wspieranie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem i nie zachęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą skłonność do ryzyka,
4) wspieranie realizacji strategii działalności oraz ograniczanie konfliktu interesów.

Polityka wynagradzania osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku prowadzona jest zgodnie z zasadą proporcjonalności, w szczególności uwzględnia przepisy zawarte w art. 9ca ust. 1b Ustawy Prawo bankowe (Bank, nie jest dużą instytucją, o której mowa w art. 4 ust. 1 pkt 146 Rozporządzenia nr 575/2013), oraz § 30 ust. 2 Rozporządzenia MFFiPR, tj. Bank stosuje przepisy Rozporządzenia MFFiPR, będącego podstawą przyjęcia Polityki, odpowiednio do formy prawnej w jakiej Bank działa, rozmiaru działalności, ryzyka związanego z prowadzoną działalnością, wewnętrznej organizacji oraz charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności.

Bank przeprowadza co najmniej raz w roku weryfikację stanowisk, występujących w Banku oraz określa krąg pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na jego profil ryzyka

Do stanowisk istotnych o których mowa w § 24 Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów, w art.9ca ust.1 ustawy Prawo bankowe oraz w uchwale 923/2021 Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) w Banku zalicza się:

1) Członków Rady Nadzorczej,
2) Członków Zarządu
3) Stanowisko ds. zgodności
4) Kierujący komórką ds. ryzyka

Na system wynagrodzeń w Banku składają się wynagrodzenia stałe i wynagrodzenia zmienne.

Łączna kwota wypłaconej premii uznaniowej osobom zajmującym stanowiska istotne w Banku za dany rok nie może spowodować obniżenia wyniku finansowego do poziomu, który nie zapewni realnego przyrostu funduszy własnych Banku oraz budowy bezpiecznej bazy kapitałowej i **nie może przekroczyć w danym roku 2% funduszy własnych.**

Stosując zasadę proporcjonalności Bank wypłaca całość premii uznaniowej po przyznaniu. Wysokość zmiennych składników wynagradzania nie może być wyższa niż 100% wynagrodzenia zasadniczego osób zajmujących stanowiska istotne, a wynagrodzenie zasadnicze powinno mieć taką wysokość, aby Bank mógł prowadzić elastyczną politykę wynagrodzeń w zakresie zmiennych składników.

W Banku nie został powołany komitet do spraw wynagrodzeń, ponieważ Bank zgodnie z zapisami art.4 pkt 35 ustawy Prawo bankowe nie jest Bankiem istotnym, który w świetle art. 9cb ust. 1 ustawy Prawo bankowe ma obowiązek powołania w/w komitetu**.**

Wysokość wynagrodzenia stałego i zmiennego dla członków Zarządu ustala Rada Nadzorcza. Oceny efektów pracy członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza w oparciu o kryterium ilościowe obejmujące wybrane wskaźniki w odniesieniu do założeń planu finansowego oraz jakościowe obejmujące:

- pozytywną ocena rękojmi należytego wykonania obowiązków-– ocena dwuletnia,
- ogólną dobrą ocenę przez Radę Nadzorczą realizacji zadań zawartych w planie ekonomiczno-finansowym – ocena roczna,
- uzyskane absolutorium w okresie oceny za dany rok obrotowy,
- wyniki kontroli przeprowadzonych w Banku przez podmioty zewnętrzne, w tym audyt wewnętrzny przeprowadzony przez Spółdzielnię Ochrony Zrzeszenia BPS lub kontrola Komisji Nadzoru Finansowego lub weryfikacja sprawozdania finansowego za dany rok obrotowy nie wykazały istotnych uchybień w obszarze nadzorowanym przez danego członka Zarządu.

Wysokość wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej ustala Zgromadzenie Przedstawicieli. Rada Nadzorcza otrzymuje wynagrodzenie ryczałtowe za udział w posiedzeniu.

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

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Wąchocku posiadają kompetencje zawodowe wynikające z odbytych szkoleń, uzyskanych tytułów zawodowych, doświadczenia nabytego w toku sprawowania określonych funkcji lub zajmowania stanowisk oraz umiejętności niezbędne do wykonywania powierzonej im funkcji.

Zgodnie z „Polityką oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku, członków Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczym w Wąchocku" okresowej oceny członków organów samorządowych dokonuje się co dwa lata.

Rada Nadzorcza dokonała oceny pracy Zarządu oraz odpowiedniości jego członków do pełnienia powierzonych funkcji na posiedzeniu w dniu 24 stycznia 2025 r. Rada Nadzorcza pozytywnie oceniła odpowiedniość, kwalifikacje i reputację indywidualnie wszystkich członków Zarządu Banku oraz dokonała pozytywnej oceny Zarządu jako organu kolegialnego.

Zebranie Przedstawicieli w dniu 29 czerwca 2026r r. pozytywnie oceniło działalność Zarządu udzielając absolutorium wszystkim członkom Zarządu z wykonywania przez nich obowiązków w 2025 r.

Ocena okresowa członków Rady Nadzorczej została przeprowadzana została na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 23 czerwca 2025 r. Powołana przez Zebranie Przedstawicieli Komisja Skrutacyjna pozytywnie oceniła kwalifikacje i reputację indywidualnie poszczególnych członków Rady Nadzorczej, jak również pozytywnie oceniła działalność Rady Nadzorczej Jako organu kolegialnego.

Zebranie Przedstawicieli w dniu 29.06.2026 roku zatwierdziło sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej w 2025 r.

Bank zapewnia środki niezbędne do przygotowania Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku do pełnienia przez nich powierzonych im funkcji, w tym zapewnia środki niezbędne do uczestnictwa w szkoleniach.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Wąchocku