

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

## Wprowadzenie

Raport „Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego w Białobrzegach podlegających ogłaszaniu według stanu na 31.12.2024 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”.

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

Niniejszy Raport był przedmiotem wewnętrznej weryfikacji przeprowadzonej przez *Komórkę do spraw zgodności*.

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.bsbialobrzegi.pl>

## Nota:

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

- 1) pełna nazwa Banku to: Bank Spółdzielczy w Białobrzegach;
- 2) kod LEI Banku to: 25940022N53M9NJIVB35;
- 3) o ile nie zaznaczono inaczej, ilościowe dane pieniężne ujawnione w niniejszym Raporcie prezentowane są w PLN z dokładnością odpowiadającą tysiącom, 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 .....                                                                                                        | 9  |
| 4. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P Komisji Nadzoru Finansowego .....                                                                                   | 11 |
| 5. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF .....                                                                                                                                     | 17 |
| Zarządzanie konfliktami interesów .....                                                                                                                                                            | 17 |
| Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym... | 20 |
| 6. Opis systemu kontroli wewnętrznej.....                                                                                                                                                          | 20 |
| 7. Informacje o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe.....                                                                      | 23 |
| 8. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Białobrzegach .....                                                                                                                                 | 24 |

## 1. Ogólne informacje o Banku

### *Niniejszy Raport dotyczy:*

Banku Spółdzielczego w Białobrzegach z siedzibą w Białobrzegach, 26-800 Białobrzegi ul. Szkolna 6, adres do doręczeń elektronicznych (w rozumieniu ustawy z dnia 18 listopada 2020 r. o doręczeniach elektronicznych): AE:PL-67333-50237-VGFAS-24, zarejestrowanego pod numerem KRS 0000239710 w Sądzie Rejonowym Lublin-Wschód w Lublinie z siedzibą w Świdniku, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, gdzie przechowywana jest dokumentacja spółdzielni, NIP 798-000-44-00. Bankowi nadano numer statystyczny REGON 000497325.

### *Misja Banku*

*Tworzymy markę „Bank Spółdzielczy” jako uniwersalna i nowoczesna polska forma bezpiecznej instytucji finansowej.*

Jesteśmy godnym zaufania partnerem finansowym działającym wyłącznie w oparciu o polski kapitał swoich członków. Dostarczamy nowoczesne i bezpieczne rozwiązania finansowe, które odpowiadają potrzebom lokalnych społeczności i służą realizacji ich celów – na zasadzie partnerstwa, z zachowaniem przyjaznych relacji zbudowanych na wsparciu, edukacji i społecznej odpowiedzialności. Świadczymy kompleksowe usługi finansowe na lokalnym rynku.

### *Wizja Banku*

*Jesteśmy nowoczesnym i solidnym partnerem finansowym wspierającym społeczności lokalne w realizacji ich celów, marzeń i ambicji.*

Dążymy do efektywności będącej gwarancją ciągłego rozwoju i bezpieczeństwa Banku. Umocnienie pozycji na rynku lokalnym jako efektywny Bank na wyciągnięcie ręki, prowadzący działalność o uniwersalnym charakterze, dostosowując się do potrzeb swoich klientów i ich zróżnicowanych sytuacji życiowych oraz biznesowych. Bank, który poza działalnością finansową bierze czynny udział w realizacji zadań społeczno-kulturalnych i gospodarczych mających na celu poprawę życia mieszkańców terenu, na którym działa.

Bank w ramach posiadanych uprawnień i zezwoleń, prowadzi działalność wyłącznie na terenie Rzeczypospolitej Polskiej, na terenie województwa mazowieckiego. Bank prowadzi obsługę klientów indywidualnych, klientów instytucjonalnych, w tym rolników a także deweloperów oraz jednostek samorządu terytorialnego.

Bank prowadzi działalność w ramach struktury organizacyjnej w placówkach:

- 1) Centrala Banku w Białobrzegach - 26-800 Białobrzegi, ul. Szkolna 6,
- 2) I Oddział w Białobrzegach - 26-800 Białobrzegi, ul. Szkolna 6,
- 3) I Oddział w Białobrzegach Punkt Kasowy w Białobrzegach – Reymonta - 26-800 Białobrzegi, ul. Reymonta 38B lok.1,
- 4) Oddział w Promnie - 26-803 Promna, ul. Wspólna 39,
- 5) Oddział w Promnie Punkt Kasowy w Przybyszewie - 26-803 Przybyszew, ul. Rynek 36,
- 6) Oddział w Promnie Punkt Kasowy w Promnie - 26-803 Promna, Promna - Kolonia 5,
- 7) Oddział w Radzanowie - 26-807 Radzanów Nr 66,
- 8) Oddział w Radzanowie Punkt Kasowy w Starej Błotnicy - 26-806 Stara Błotnica Nr 33A,

- 9) Oddział w Radzanowie Punkt Kasowy w Przytyku - 26-650 Przytyk, ul. Zachęta 2,
- 10) Oddział w Wyśmierzycach - 26-811 Wyśmierzyce, ul. 1000-lecia Państwa Polskiego 1,
- 11) Oddział w Głowaczowie - 26-903 Głowaczów, ul. Bankowa 1,
- 12) Oddział w Głowaczowie Filia w Grabowie nad Pilicą - 26-902 Grabów nad Pilicą, ul. Parkowa 2A.

Bank jest Uczestnikiem Systemu Ochrony SGB, którego głównym celem jest zapewnianie płynności i wypłacalności.

Z uczestnictwa w Systemie wynikają korzyści – między innymi dostęp do środków pomocowych w sytuacjach zagrożenia płynności lub wypłacalności, oraz obowiązki, do których należy m.in. stosowanie systemu limitów ustalonych w Systemie oraz poddawanie się działaniom prewencyjnym podejmowanym przez jednostkę zarządzającą Systemem.

## 2. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

|        |                                                                                                                                                                        | a          | e          |
|--------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
|        |                                                                                                                                                                        | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|        | <b>Dostępne fundusze własne (kwoty)</b>                                                                                                                                |            |            |
| 1      | Kapitał podstawowy Tier I                                                                                                                                              | 59 984     | 45 355     |
| 2      | Kapitał Tier I                                                                                                                                                         | 59 984     | 45 355     |
| 3      | Łączny kapitał                                                                                                                                                         | 59 984     | 45 355     |
|        | <b>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem</b>                                                                                                                              |            |            |
| 4      | Łączna kwota ekspozycji na ryzyko                                                                                                                                      | 232 627    | 211 236    |
|        | <b>Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>                                                                                       |            |            |
| 5      | Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)                                                                                                                          | 25,79%     | 21,47%     |
| 6      | Współczynnik kapitału Tier I (%)                                                                                                                                       | 25,79%     | 21,47%     |
| 7      | Łączny współczynnik kapitałowy (%)                                                                                                                                     | 25,79%     | 21,47%     |
|        | <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 (%)                                                                | 17,79%     | 13,47%     |
|        | <b>Wskaźnik dźwigni</b>                                                                                                                                                |            |            |
| 13     | Miara ekspozycji całkowitej                                                                                                                                            | 247 115    | 234 099    |
| 14     | Wskaźnik dźwigni (%)                                                                                                                                                   | 24,27%     | 19,37%     |
|        | <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 (%)                                                                         | 389,62%    | 373,74%    |
| <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 (%)                                                                  | 174,53%    | 176,80%    |

Wyjaśnienia odnośnie pozycji wskazanych w tabeli powyżej:

- Bank posiadał fundusze własne na poziomie 59 984 tys. zł. W porównaniu z rokiem poprzednim nastąpił ich wzrost o 14 629 tys. zł w wyniku podziału nadwyżki bilansowej za rok 2023;
- łączna kwota ekspozycji na ryzyko wyniosła 232 627 tys. zł i w porównaniu z 2023 rokiem nastąpił wzrost o 21 391 tys. zł;
- Bank na dzień 31.12.2024 r. posiadał łączny współczynnik kapitałowy na poziomie 25,79%, przy minimalnym wymaganym poziomie 10,50%. Oznacza to, iż występowała nadwyżka kapitałów własnych ponad wymogi regulacyjne. Wysokość współczynnika kapitałowego jest na bezpiecznym poziomie, zapewniającym dalszy rozwój Banku;
- w pozycjach 15 oraz 17, odnośnie wskaźnika pokrycia wpływów netto, Bank prezentuje dane zagregowane. Na mocy decyzji Komisji Nadzoru Finansowego Bank został zwolniony z obowiązku spełniania normy wskaźnika LCR, o której mowa w art. 460 Rozporządzenia CRR, na zasadzie indywidualnej. Jednocześnie SGB-Bank S.A. na mocy tej samej decyzji zobowiązany został do wypełniania normy LCR na podstawie skonsolidowanej sytuacji wszystkich banków, będących uczestnikami Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB. Norma dla wskaźnika pokrycia wpływów netto obliczanego na zasadzie skonsolidowanej wynosi co najmniej 100%. Wskaźnik pokrycia wpływów netto w całym Zrzeszeniu SGB ukształtował się na poziomie 389,62%, co oznacza że występujące aktywa płynne wraz z wpływami w bilansie banków zrzeszenia SGB w pełni zabezpieczają zakładany bufor płynności. Dane prezentowane w pozycjach 15-17 prezentowane są w układzie średnim – zgodnie z odpowiadającymi im pozycjami z EU LIQ1 (w dniu 20.12.2024 r. EBA opublikowała finalny Q&A [https://www.eba.europa.eu/single-rule-book-qa/qna/view/publicId/2024\\_7092](https://www.eba.europa.eu/single-rule-book-qa/qna/view/publicId/2024_7092) dotyczący szczegółowych instrukcji ujawniania danych LCR w obowiązkowych ujawnieniach z Filara 3 na formularzu EU KM1);

- w pozycjach 18-20, odnośnie wskaźnika stabilnego finansowania netto, Bank prezentuje dane zagregowane. Na mocy decyzji Komisji Nadzoru Finansowego Bank został zwolniony z obowiązku spełniania normy wskaźnika NSFR, o której mowa w art. 428b Rozporządzenia CRR, na zasadzie indywidualnej. Jednocześnie SGB-Bank S.A. na mocy tej samej decyzji zobowiązany został do wypełniania normy NSFR na podstawie skonsolidowanej sytuacji wszystkich banków, będących uczestnikami Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB. Norma dla wskaźnika stabilnego finansowania netto obliczanego na zasadzie skonsolidowanej wynosi co najmniej 100%. Wskaźnik stabilnego finansowania netto na zasadzie zagregowanej (SGB) ukształtował się na poziomie 174,53%, co oznacza, że Bank ma zapewnione stabilne finansowanie.



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

Zgodnie z Rekomendacją M Komisji Nadzoru Finansowego nr 17 Bank ujawnia informacje, które umożliwiają klientom rzetelną ocenę systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku oraz dodatkowo wpływają na poprawę efektywności zarządzania tym ryzykiem (np. poprzez wymianę informacji).

W 2024 roku w Banku zostały ujawnione zdarzenia ryzyka operacyjnego, które obejmowały straty operacyjne, zaprezentowane w poniższej tabeli:

| KATEGORIE ZDARZEŃ                                                 |                                                                                     | 2024 ROK       |                |
|-------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Kategoria ogólna                                                  | Kategoria szczegółowa                                                               | Straty brutto* | Straty netto** |
| Oszustwo wewnętrzne                                               | Działania nieuprawnione                                                             | 0              | 0              |
|                                                                   | Kradzież i oszustwo                                                                 | 0              | 0              |
| Oszustwo zewnętrzne                                               | Kradzież i oszustwo                                                                 | 0              | 0              |
|                                                                   | Bezpieczeństwo systemów                                                             | 0              | 0              |
| Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy | Stosunki pracownicze                                                                | 0              | 0              |
|                                                                   | Bezpieczeństwo środowiska pracy                                                     | 0              | 0              |
|                                                                   | Podziały i dyskryminacja                                                            | 0              | 0              |
| Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności                | Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem Klientów | 0              | 0              |
|                                                                   | Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe                                          | 0              | 0              |
|                                                                   | Wady produktów                                                                      | 0              | 0              |
|                                                                   | Klasyfikacja Klienta i ekspozycje                                                   | 0              | 0              |
|                                                                   | Usługi doradcze                                                                     | 0              | 0              |
| Szkody w rzeczowych aktywach trwałych                             | Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia                                                   | 91             | 18             |
| Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu             | Systemy                                                                             | 0              | 0              |
|                                                                   | Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia                                                   | 0              | 0              |
| Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami           | Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji              | 0              | 0              |
|                                                                   | Monitorowanie i sprawozdawczość                                                     | 0              | 0              |
|                                                                   | Napływ i dokumentacja klientów                                                      | 0              | 0              |
|                                                                   | Zarządzanie rachunkami klientów                                                     | 0              | 0              |
|                                                                   | Kontrahenci niebędący Klientami Banku (np. izby rozliczeniowe)                      | 0              | 0              |
|                                                                   | Sprzedawcy i dostawcy                                                               | 0              | 0              |
| <b>Razem</b>                                                      |                                                                                     | <b>91</b>      | <b>18</b>      |

\*Straty brutto według stanu na 2024 r. obejmują straty zrealizowane (np. rezerwy, odpisy, koszty), jak i straty, które nie zostały jeszcze zrealizowane, nie uwzględniają z kolei odzysków bezpośrednich ani odzysków z tytułu mechanizmów transferu ryzyka

\*\*Straty netto według stanu na 2024 r. obejmują straty zrealizowane (np. rezerwy, odpisy, koszty) po uwzględnieniu odzysków bezpośrednich oraz odzysków z tytułu mechanizmów transferu ryzyka

Bank wyznacza kwotę ekspozycji na ryzyko operacyjne w oparciu o metodę wskaźnika bazowego. Kwota wymogu kapitałowego w zakresie ryzyka operacyjnego według stanu na datę sporządzania Raportu wynosi 5 058 tys. zł.

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

Bank podejmuje działania zapobiegawcze w celu redukcji negatywnych skutków zdarzeń operacyjnych, do których zalicza:

- opracowanie i wdrożenie systemu zarządzania zasobami ludzkimi, który pozwala na stworzenie kultury organizacyjnej i kultury ryzyka wspierającej efektywne zarządzanie ryzykiem operacyjnym;
- opracowanie i wdrożenie skutecznego systemu kontroli wewnętrznej pozwalającego na monitorowanie i korygowanie wykrytych nieprawidłowości (w szczególności w obszarach najbardziej narażonych na ryzyko);
- uwzględnienie ryzyka greenwashingu w ocenie ryzyka operacyjnego;
- opracowanie i wdrożenie zasad zarządzania modelami oraz zasad zarządzania ryzykiem wynikającym ze stosowania modeli;
- zachowanie należytej staranności przy wyborze usługodawcy, w szczególności w zakresie usług ICT wspierających funkcje realizowane przez Bank;
- zapewnianie sobie odpowiednich warunków technicznych (w tym technologicznych) wspierających w sposób bezpieczny działalność Banku i przetwarzane przez niego informacje, w szczególności w sytuacji powierzenia wykonywania czynności podmiotowi zewnętrznemu lub korzystania z usług ICT dostarczanych przez dostawców zewnętrznych;
- monitorowanie usługodawcy oraz jakości świadczonych przez niego usług w trakcie trwania umowy;
- opracowanie i wdrożenie procedur opisujących istniejące w Banku procesy, które regularnie są dostosowywane do zmieniających się warunków otoczenia wewnętrznego i zewnętrznego;
- opracowanie i wdrożenie oraz aktualizowanie i testowanie planów awaryjnych i planów zachowania ciągłości działania Banku;
- zapewnienie sobie możliwości wyjścia z umowy w przypadku powierzenia wykonywania czynności podmiotowi zewnętrznemu oraz wykorzystania usług ICT dostarczanych przez dostawców zewnętrznych, jeżeli w związku z realizacją umowy występuje zagrożenie dla realizacji celów określonych w Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Białobrzegach;
- posiadanie udokumentowanej strategii wyjścia w przypadku outsourcingu krytycznych lub istotnych funkcji lub usług ICT wspierających funkcje krytyczne lub istotne w Banku.

W Banku struktura organizacyjna dostosowana jest do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka. Obowiązuje podział realizowanych w Banku czynności zapewniających niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie ryzyka przez Bank.

W systemie zarządzania ryzykiem operacyjnym uczestniczą wszyscy pracownicy Banku, ponieważ dotyczy on wszystkich komórek i jednostek organizacyjnych Banku.

Efektywne zarządzanie ryzykiem operacyjnym w Banku jest wspierane przez systemy informatyczne. Wykorzystywane przez Bank narzędzia ICT są pomocne na wszystkich etapach procesu zarządzania ryzykiem, począwszy od identyfikacji, poprzez różne metody jego pomiaru i ograniczania aż do raportowania.

Zarząd i Rada Nadzorcza wykazują ciągłą gotowość do ponoszenia ryzyka, przejawiającą się w zdolności do percepcji możliwości rozwojowych Banku, umiejętności rozpoznawania szans i zagrożeń, orientacji w zmianach zachodzących w otoczeniu instytucji oraz w dążeniu do poszukiwania rozwiązań odpowiadających przewidywanym warunkom działalności.

#### 4. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P Komisji Nadzoru Finansowego

Zgodnie z Rekomendacją P Komisji Nadzoru Finansowego 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 Białobrzegach 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 Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB Uczestnicy utworzyli, działającą w formie spółdzielni osób prawnych, tzw. jednostkę zarządzającą systemem ochrony (dalej „Spółdzielnia”), która jest umocowana do zarządzania Spółdzielczym Systemem Ochrony SGB.

W związku z uczestnictwem Banku w Zrzeszeniu SGB i Spółdzielczym 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 poprzez:
  - 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 poprzez:
  - 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) *Zespół finansowo – księgowy* odpowiada za zarządzanie płynnością krótkoterminową;
  - b) *Oddziały/Filia/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 *Zespół ryzyk i analiz* 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 w Banku Spółdzielczym w Białobrzegach, „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 Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB.

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                             | 147 692  | 192 615   |
| Aktywa nieobciążone zabezpieczające bufor płynności | 240 314  | 386 814   |
| Nadwyżka aktywów nieobciążonych                     | 92 622   | 194 199   |

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

| Pozycja                                             | 2024 ROK |
|-----------------------------------------------------|----------|
| Lokaty „automatyczne” overnight                     | 2 776    |
| Lokaty w Banku Zrzeszającym                         | 341 410  |
| Środki na rachunkach bieżących w Banku Zrzeszającym | 1 258    |
| Środki na rachunku Minimum Depozytowego             | 42 628   |

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 Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB otrzymał zezwolenie na odstąpienie 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 Spółdzielczego 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 Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB wg stanu na 31 grudnia 2024 r.

| Miara - sytuacja skonsolidowana | 2024 ROK           |         |
|---------------------------------|--------------------|---------|
|                                 | Obowiązujący limit | Wartość |
| LCR - zagregowany               | 100,00%            | 389,62% |
| NSFR - zagregowany              | 100,00%            | 174,53% |

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        | 100,00%            | 317,09% |
| NSFR - indywidualny       | 111,00%            | 193,48% |

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.

Podstawową metodą służącą do pomiaru struktury bilansu Banku z punktu widzenia stopnia dopasowania terminów płatności aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych jest zestawienie terminów płatności, czyli luka płynności. Bank dokonuje urealnienia pierwotnego zestawienia terminów płatności, w celu odzwierciedlenia specyfiki danych aktywów bądź pasywów, która obserwowana jest np. na podstawie danych historycznych. Dąży się do takiej struktury bilansu, aby w horyzoncie krótko i średnioterminowym występowała nadwyżka aktywów do pokrycia zobowiązań, natomiast w zakresie płynności długoterminowej, żeby aktywa były finansowane przez wystarczającą ilość pasywów.

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.



Wielkości luki płynności oraz skumulowanej luki płynności dla pierwszych przedziałów na koniec 2024 r. były następujące:

| 2024 ROK                   | do 1 m-ca | > 1 m-c<br><= 3 m-ce | > 3 m-ce<br><= 6 m-cy |
|----------------------------|-----------|----------------------|-----------------------|
| Luka płynności             | 145 535   | 137 664              | 37 884                |
| Luka płynności skumulowana | 121 300   | 258 964              | 296 849               |

Zgodnie z rozwiązaniami funkcjonującymi w Spółdzielczym 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 przyływów 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 Spółdzielczego 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 miesięczną, a dla Rady Nadzorczej z częstotliwością 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 funkcjonuje „*Polityka zarządzania konfliktami interesów w Banku Spółdzielczym w Białobrzegach*”, która określa zasady identyfikacji, zapobiegania oraz zarządzania konfliktami interesów. Nadrzędnym celem Polityki jest niedopuszczenie do naruszenia interesów klienta lub Banku wskutek wystąpienia konfliktu interesów. Zasady przyjęte w Polityce mają zapewnić równe traktowanie klientów w zakresie rozwiązywania powstałych konfliktów interesów. Jednocześnie, zadaniem Polityki jest zagwarantowanie, że Bank, członkowie Zarządu, członkowie Rady Nadzorczej, pracownicy oraz współpracownicy Banku jak i wszelkie inne osoby powiązane z Bankiem nie będą uzyskiwać korzyści lub unikać strat kosztem interesu klientów.

Polityka ma zastosowanie do wszystkich osób powiązanych i wszystkich klientów, bez względu na status klienta.

Polityka określa zasady postępowania w zakresie konfliktów interesów, które mogą wystąpić w relacjach z podmiotami powiązanymi a także 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.

W celu wdrożenia skutecznych rozwiązań w zakresie identyfikacji rzeczywistych lub potencjalnych konfliktów interesów, a także efektywnego zarządzania nimi, Bank określił obszary, w których pojawiają się interesy poszczególnych podmiotów oraz przykładowe potencjalne sytuacje konfliktowe, które mogą wystąpić w związku z działalnością Banku, podmiotów z jego grupy kapitałowej lub osób z nim powiązanych, które mogą skutkować powstaniem konfliktów interesów.

Przyjęte przez Bank wewnętrzne akty prawne oraz rozwiązania organizacyjne mają na celu podjęcie wszelkich niezbędnych kroków służących unikaniu konfliktów interesów oraz właściwe zarządzanie tymi konfliktami interesów, których nie udało się uniknąć.

W celu zapobieżenia konfliktowi interesów, każdy pracownik (lub odpowiednio inna osoba powiązana) jest zobowiązany do:

- 1) przestrzegania obowiązujących wewnętrznych aktów prawnych Banku, w szczególności regulujących proces przeciwdziałania i zarządzania konfliktami interesów;
- 2) przestrzegania przepisów prawa, w szczególności w zakresie obowiązku zachowania tajemnicy bankowej, zawodowej oraz przedsiębiorstwa, a także informacji poufnych;

- 3) w przypadku wystąpienia potencjalnego lub rzeczywistego konfliktu interesów – powstrzymania się od decydowania lub zabierania głosu w danej sprawie oraz powiadomienia osób, które uprawnione są do podejmowania decyzji;
- 4) przestrzegania zaleceń oraz wytycznych wydawanych przez pracownika komórki do spraw zgodności.

Przeciwdziałając konfliktom interesów, w Banku podejmowane są następujące działania:

- 1) wewnętrzny podział odpowiedzialności członków Zarządu za poszczególne obszary działalności Banku dokonywany jest w sposób przejrzysty i jednoznaczny, co znajduje odzwierciedlenie w wewnętrznych aktach prawnych Banku;
- 2) członkowie Zarządu Banku powinni powstrzymywać się od podejmowania aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstawania konfliktów interesów (rzeczywistych lub potencjalnych);
- 3) członkowie Zarządu oraz osoby pełniące kluczowe funkcje w Banku nie mogą pełnić dodatkowych funkcji w podmiocie zależnym od Banku lub innym podmiocie należącym do grupy, w której znajduje się Bank, jeżeli mogłoby to negatywnie wpłynąć na efektywność wykonywanych obowiązków w Banku, w szczególności nie gwarantowałyby poświęcania niezbędnej ilości czasu na wykonywanie funkcji w Banku lub powodowałyby powstanie konfliktów interesów osłabiających niezależność osądu wobec funkcji pełnionej w Banku;
- 4) Bank uwzględnia sytuacje, w których w ramach Rady Nadzorczej lub Zarządu albo pomiędzy członkami Rady Nadzorczej lub Zarządu oraz pozostałymi osobami powiązanymi, występują relacje pozasłużbowe, związane, np. z pokrewieństwem lub powinowactwem; w szczególności Bank nie dopuszcza do sytuacji, w których z uwagi na występujące więzi pozasłużbowe mogłaby zostać zagrożona niezbędna do wykonywania zadań służbowych niezależność osądu i decyzji osób powiązanych;
- 5) przy ocenie spełnienia warunku odpowiedzialności przez członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku uwzględnia się wszelkie sytuacje, które mogą doprowadzić do rzeczywistego lub potencjalnego konfliktu interesów;
- 6) planując realizację zadań przez osoby powiązane, kierownicy/dyrektorzy komórek/jednostek organizacyjnych Banku powinni zadbać, aby wskazany czas realizacji oraz istota tych zadań nie powodowały możliwości wystąpienia konfliktu interesów;
- 7) Bank może zwrócić się do istotnych dostawców i partnerów biznesowych Banku o złożenie oświadczeń o odpowiednim zarządzaniu konfliktami interesów bądź z wnioskiem o przedłożenie procedur lub regulaminów świadczących o odpowiednim zarządzaniu konfliktem interesów przez te podmioty;
- 8) w razie uzasadnionej potrzeby do istotnych dostawców i partnerów biznesowych Banku wystosowywane są zapytania dotyczące dostrzeżonych lub potencjalnych konfliktów interesów;
- 9) zidentyfikowane konflikty interesów, w których uczestniczy Bank i którymi nie może efektywnie zarządzać (tj. w taki sposób, aby zapewnić, że nie dojdzie do naruszenia interesu klienta) ujawniane są klientom w taki sposób, aby klient mógł podjąć świadomą decyzję w odniesieniu do usługi, w szczególności poprzez wskazanie ogólnego charakteru i źródła konfliktu interesów, a także ryzyka grożącego klientowi wskutek powstania konfliktu interesów wraz ze wskazaniem działań podjętych przez Bank w celu ograniczenia takiego ryzyka bądź wskazaniem przyczyn niepodjęcia działań na rzecz klienta wraz z informacją o istocie i źródle konfliktu interesów w przypadku, gdy Bank jest już zaangażowany w określone działania na rzecz jednego klienta (świadczy usługi lub podjął czynności w celu świadczenia takich usług);
- 10) w przypadku, gdy konflikt interesów pomiędzy Bankiem a klientem związany jest ze świadczeniem przez Bank usług na rzecz innego klienta, usługi te powinny być świadczone przez pracowników wykonujących czynności służbowe niezależnie od siebie; w szczególności pracownicy nie mogą przekazywać sobie ani korzystać z informacji dotyczących ich klientów (chyba, że takiego przekazania informacji wymaga

realizowana usługa oraz, że jest to zgodne z prawem i ma na celu działalność w najlepszym interesie klienta);

- 11) osoby powiązane, które mają dostęp do informacji poufnych, objętych tajemnicą zawodową oraz innych informacji dotyczących klienta, nie mogą w sposób nieuprawniony przeprowadzać na ich podstawie transakcji na rzecz Banku lub innych klientów;
- 12) określone zostały zasady dotyczące przyjmowania i wręczania prezentów;
- 13) zasady wynagradzania/premiowania osób powiązanych są kształtowane w taki sposób, aby nie skłaniały tych osób do przedkładania własnych interesów lub interesów Banku nad interesami klientów;
- 14) wprowadzone zostały zasady ładu korporacyjnego stanowiące zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z klientami i członkami Banku, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania;
- 15) przeprowadzane są szkolenia wstępne (niezwłocznie po uzyskaniu statusu pracownika) oraz cykliczne dla osób powiązanych, w zakresie zarządzania konfliktami interesów;
- 16) wprowadzenie barier informacyjnych w jednostkach organizacyjnych Banku (tzw. chińskie mury), których zadaniem jest ograniczenie przepływu informacji poufnych, informacji dotyczących klientów oraz zawieranych przez nich transakcji, a także zasad i mechanizmów ochrony informacji, w tym informacji stanowiących tajemnicę bankową, informacji poufnych oraz informacji stanowiących tajemnicę zawodową, w celu przeciwdziałania niekontrolowanemu przepływowi tych informacji oraz nieuprawnionemu wykorzystywaniu tych informacji;
- 17) w Banku określone zostały kryteria identyfikacji i zasady zawierania istotnych transakcji z podmiotami powiązanymi, które zakładają w takich przypadkach wymóg uzyskania zgody Zarządu oraz uprzedniej opinii Rady Nadzorczej, przy uwzględnieniu postanowień statutu Banku w zakresie kompetencji Rady Nadzorczej; ustalone w ramach tych transakcji cen nie powinny odbiegać od wartości rynkowej a transakcje z podmiotami zawierane są w sposób zapewniający odpowiednie zarządzanie konfliktem interesów;
- 18) Bank jako podmiot dominujący uwzględnia interesy wszystkich swoich podmiotów zależnych oraz uwzględnia sposób, w jaki interesy te przyczyniają się do osiągnięcia wspólnych celów i interesów całej grupy w perspektywie długoterminowej;
- 19) określone zostały zasady inwestowania przez osoby powiązane lub na ich rachunek w instrumenty finansowe, mające na celu w szczególności zapobieganie wykorzystywaniu lub ujawnianiu posiadanych informacji przez osoby powiązane uczestniczące w świadczeniu usług inwestycyjnych przez Bank lub mające dostęp do informacji poufnych lub informacji stanowiących tajemnicę zawodową;
- 20) określone zostały zasady dotyczące przyjmowania i przekazywania świadczeń pieniężnych i niepieniężnych przez Bank w związku ze świadczeniem usług inwestycyjnych (tzw. zachęt).

Bank określił zasady rozwiązywania konfliktów interesów wynikających z istnienia relacji pozasłużbowych (w tym pokrewieństwa) pomiędzy członkami Rady Nadzorczej lub Zarządu oraz pozostałymi pracownikami Banku. W szczególności Bank nie dopuszcza do sytuacji, w których istniejące relacje między pracownikami wpływałyby na niezależność ich decyzji lub osądu. Polityka nie zezwala na pełnienie dodatkowych funkcji przez członków Zarządu oraz osoby pełniące kluczowe funkcje w Banku w podmiocie zależnym lub innym podmiocie należącym do grupy, jeżeli mogłoby to negatywnie wpłynąć na efektywność wykonywanych obowiązków w Banku, w tym powodowałoby powstanie konfliktów interesów osłabiających niezależność osądu wobec funkcji pełnionej w Banku.

Na podstawie przekazanych zgłoszeń lub na podstawie samodzielnie zidentyfikowanych sytuacji Komórka do spraw zgodności wpisuje konflikt interesów do prowadzonego przez nią rejestru konfliktów interesów.

Ponadto Komórka do spraw zgodności monitoruje skuteczność przyjętych sposobów zarządzania konfliktami interesów wprowadzonymi do rejestru konfliktów interesów.

Rejestr potencjalnych konfliktów interesów podlega bieżącej i okresowej aktualizacji.

W Banku nie wystąpiły sytuacje faktycznego lub potencjalnego konfliktu interesów.

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

Bank ustalił w *Polityce wynagradzania członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Białobrzegach* maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresach rocznych do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym. Wysokość ww. wskaźnika ustalono na poziomie 4,60.

Stosunek ten został ustalony na poziomie umożliwiającym skuteczne wykonywanie zadań przez pracowników Banku, z uwzględnieniem potrzeby ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem i miał zastosowanie począwszy od 01 stycznia 2024 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 4,16.

## **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.

Komitet Audytu pełni funkcję opiniodawczo-doradczą, wspiera Radę Nadzorczą w zakresie monitorowania skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oraz zarządzanie ryzykiem.

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

Na pierwszy poziom (pierwsza linia - obrony) składa się operacyjne zarządzanie ryzykiem, powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank. Pierwsza linia obrony odpowiedzialna jest m.in. za zapewnienie zgodności wykonywanych czynności z procedurami wewnętrznymi, a także bieżące reagowanie na stwierdzone nieprawidłowości oraz monitorowanie mechanizmów kontrolnych.

Na drugi poziom składa się zarządzanie ryzykiem 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, administrowanie matrycą funkcji kontroli, prowadzenie rejestru nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz raportowanie o tych nieprawidłowościach.

Trzeci poziom 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) niezależna komórka audytu wewnętrznego – komórka Spółdzielni wykonująca zadania związane z przeprowadzaniem audytu w Spółdzielczym Systemie Ochrony SGB.

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 niezależność monitorowania poziomego poprzez rozdzielenie zadań dotyczących stosowania danego mechanizmu kontrolnego i niezależnego monitorowania jego przestrzegania w ramach danej linii. Za monitorowanie odpowiednio:

- 1) poziome (weryfikacja bieżąca, testowanie) w ramach danej linii odpowiedzialni są wyznaczeni pracownicy, w tym Dyrektorzy jednostek organizacyjnych i Kierownicy komórek organizacyjnych;
- 2) pionowe pierwszej linii obrony przez drugą linię obrony – odpowiada Zespół kontroli wewnętrznej, Zespół ryzyk i analiz i Komórka do spraw zgodności.

Monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych obejmuje weryfikację bieżącą i testowanie w ramach monitorowania pionowego i poziomego z uwzględnieniem:

- a) celów systemu kontroli wewnętrznej;
- b) złożoności procesów, w tym zwłaszcza procesów istotnych;
- c) liczby, rodzaju i stopnia złożoności mechanizmów kontrolnych;
- d) ryzyka zaistnienia nieprawidłowości;



- e) zasobów poszczególnych linii obrony, w tym kwalifikacji, doświadczenia i umiejętności pracowników tych linii;
- f) zasady proporcjonalności.

Podstawowym narzędziem do operacyjnego zarządzania systemem kontroli w Banku jest matryca funkcji kontroli, w której powiązano 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 Spółdzielczego 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:

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

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

Zgodnie z art. 22aa członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku objęci są oceną w zakresie wiedzy, umiejętności i doświadczenia odpowiednich do pełnionych funkcji i powierzonych im obowiązków oraz rękojmi należytego wykonywania tych obowiązków. Ocena taka dokonywana jest przez Zebranie Przedstawicieli w zakresie oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej oraz przez Radę Nadzorczą w zakresie oceny odpowiedniości członków Zarządu.

Zgodnie z dokonaną oceną odpowiedniości przez Radę Nadzorczą Banku na Posiedzeniu w dniu 22 kwietnia 2025 roku wszyscy członkowie Zarządu Banku Spółdzielczego w Białobrzegach spełniają wymagania art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

Zgodnie z dokonaną oceną odpowiedniości przez Zebranie Przedstawicieli na Posiedzeniu w dniu 29 kwietnia 2025 roku wszyscy członkowie Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Białobrzegach spełniają wymagania art. 22aa ustawy Prawo bankowe.



## 8. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Białobrzegach

Zarząd Banku Spółdzielczego w Białobrzegach:

- 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 Białobrzegach:

| DATA          | IMIĘ I NAZWISKO  | STANOWISKO               | PODPIS |
|---------------|------------------|--------------------------|--------|
| 09.05.2025 r. | Elżbieta Karasek | Prezes Zarządu           |        |
| 09.05.2025 r. | Irena Stępniaak  | Zastępca Prezesa Zarządu |        |
| 09.05.2025 r. | Elżbieta Syta    | Zastępca Prezesa Zarządu |        |