

Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego w Sieradzu podlegających ogłaszaniu według stanu na *31 grudnia 2025*

Wprowadzenie

Raport „Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego w Sieradzu podlegających ogłaszaniu według stanu na 31 grudnia 2025r.”, 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 Sieradzu”, zatwierdzonymi przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą Banku.

Niniejszy Raport był przedmiotem wewnętrznej weryfikacji przeprowadzonej przez *Stanowisko ds. kontroli wewnętrznej*.

Informacje zawarte w Raporcie zostały przygotowane na podstawie danych obejmujących okres 12 miesięcy, zakończony 31 grudnia 2025 roku, zgodnie z przepisami obowiązującymi na 31 grudnia 2025 roku.

Niniejszy Raport podlega publikacji na stronie internetowej Banku: www.bssieradz.pl

Nota:

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

- 1) pełna nazwa Banku to: *Bank Spółdzielczy w Sieradzu*
- 2) kod LEI Banku to: 259400YP5P14O7ZV2S78
- 3) o ile nie zaznaczono inaczej, ilościowe dane pieniężne ujawnione w niniejszym Raporcie prezentowane są w PLN z dokładnością odpowiadającą tysiącom jednostek, a dane ilościowe ujawniane w formie odsetka wyrażone zostały zgodnie z jednostką, z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej drugiemu 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 | 5 |
| 2. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki..... | 6 |
| 3. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka operacyjnego – zgodnie z Rekomendacją M KNF | 8 |
| 4. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF..... | 10 |
| Zarządzanie konfliktami interesów..... | 16 |
| Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym . | 18 |
| 5. Opis systemu kontroli wewnętrznej..... | 19 |
| 6. Informacje o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe | 22 |
| 7. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Sieradzu | 23 |

1. Ogólne informacje o Banku

Bank Spółdzielczy w Sieradzu z siedzibą w Sieradzu przy ul. Zamkowej 2 98-200 Sieradz wpisany jest do rejestru w Sądzie Rejonowym w Łodzi dnia 19.12.2002r. w dziale XX pod numerem 0000144520. Bank działa samodzielnie, jednak jest zrzeszony w Spółdzielczej Grupie Bankowej, SGB-Bank S.A. jest bankiem zrzeszającym. Bank Spółdzielczy w Sieradzu należy ponadto do Systemu Ochrony Instytucjonalnej Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB, ma to na celu poprawę bezpieczeństwa w kontekście zapewnienia płynności i wypłacalności Banku. W 2025 roku Bank Spółdzielczy w Sieradzu prowadził działalność w następujących jednostkach:

- Centrala Banku Spółdzielczego w Sieradzu 98-200 Sieradz ul. Zamkowa 2,
- Oddział w Sieradzu 98 - 200 Sieradz ul. Zamkowa 2,
- Oddział w Brzeźniu 98-275 Brzeźnio ul. Wspólna 39,
- Oddział w Burzeninie 98-260 Burzenin ul. Kościelna 28,
- Oddział we Wróblewie 98-285 Wróblew 10,
- Punkt Obsługi Bankowej w Sieradzu 98-200 Sieradz ul. Jagiellońska 13 a,
- Punkt Obsługi Bankowej w Sieradzu 98-200 Sieradz ul. Piłsudskiego 5b,
- Punkt Obsługi Bankowej w Sieradzu 98-200 Sieradz Aleja Pokoju 11.

Działalność operacyjna prowadzona była również za pośrednictwem bankowości internetowej.

Klientami Banku są osoby fizyczne, małe i średnie przedsiębiorstwa, rolnicy oraz jednostki samorządu terytorialnego. Dokładamy wszelkich starań, aby w sposób kompleksowy zaspokajać potrzeby klientów poprzez atrakcyjną ofertę bankową oraz najwyższą jakość obsługi. Bank wspiera również działalność środowisk lokalnych. W swoich decyzjach i działaniach uwzględnia czynniki ESG.

Na podstawie art. 111a ustawy Prawo bankowe Bank podaje:

- 1) informacje o jego działalności, w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust.1 pkt 48 rozporządzenia nr 575/2013 za dany rok obrotowy – nie dotyczy. Bank działa jedynie na terenie Polski;
- 2) informację o stopie zwrotu z aktywów – na dzień 31.12.2025 roku - wskaźnik wynosi 2,03%;
- 3) informację o zawarciu umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1 ustawy Prawo bankowe, stronach umowy, jej przedmiocie oraz kosztach, o ile działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141f ust. 1 pkt 1 ustawy Prawo bankowe – nie dotyczy, Bank nie działa w holdingu i nie zawarł takiej umowy.

2. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

| | | a | e |
|--|---|------------|------------|
| | | 31.12.2025 | 31.12.2024 |
| Dostępne fundusze własne (kwoty) | | | |
| 1 | Kapitał podstawowy Tier I | 36 897 | 28 207 |
| 2 | Kapitał Tier I | 36 897 | 28 207 |
| 3 | Łączny kapitał | 36 897 | 28 207 |
| Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem | | | |
| 4 | Łączna kwota ekspozycji na ryzyko | 115 241 | 132 135 |
| Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem) | | | |
| 5 | Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%) | 32,02% | 21,35% |
| 6 | Współczynnik kapitału Tier I (%) | 32,02% | 21,35% |
| 7 | Łączny współczynnik kapitałowy (%) | 32,02% | 21,35% |
| 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 (%) | 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% |
| Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem) | | | |
| 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 (%) | 13,35% | 13,35% |

| Wskaźnik dźwigni | | | |
|---|---|------------|------------|
| 13 | Miara ekspozycji całkowitej | 241 747 | 241 747 |
| 14 | Wskaźnik dźwigni (%) | 15,26% | 15,26% |
| 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% |
| 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% |
| 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% |
| EU-14e | Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%) | 3,00% | 3,00% |
| Wskaźnik pokrycia wypływów netto | | | |
| 15 | Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia) | 44 930 131 | 35 705 421 |
| EU-16a | Wypływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona | 13 574 945 | 11 168 958 |
| EU-16b | Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona | 1 814 007 | 2 002 436 |
| 16 | Wypływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana) | 11 760 938 | 9 166 523 |
| 17 | Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%) | 382% | 390% |
| Wskaźnik stabilnego finansowania netto | | | |
| 18 | Dostępne stabilne finansowanie ogółem | 84 622 475 | 76 105 588 |
| 19 | Wymagane stabilne finansowanie ogółem | 47 695 977 | 43 600 105 |
| 20 | Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%) | 177% | 175% |

W roku 2025 Bank Spółdzielczy w Sieradzu spełniał wszystkie wyznaczone wymogi w zakresie funduszy własnych i nie przekraczał ustalonych limitów.

Wiersze od nr 15 do 20 prezentują dane dot. zagregowanego wskaźnika LCR i NSFR.

Na mocy decyzji KNF Bank Spółdzielczy został zwolniony z obowiązku spełniania na zasadzie indywidualnej normy wskaźnika LCR i wskaźnika NSFR. Jednocześnie SGB-Bank S.A. na mocy tych samych decyzji zobowiązany został do wypełniania norm LCR i NSFR na podstawie skonsolidowanej sytuacji wszystkich banków będących uczestnikami Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB.

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

W 2025 roku w Banku zostały ujawnione zdarzenia ryzyka operacyjnego, które obejmowały straty operacyjne, zaprezentowane w poniższej tabeli, na łączną kwotę 94 tys. brutto i 42 tys. netto.

Najistotniejsze zdarzenia operacyjne zostały ujawnione w kategorii: Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu i dotyczyły uszkodzenia sprzętu informatycznego.

| KATEGORIE ZDARZEŃ | | 2025 ROK | |
|---|---|----------------|----------------|
| Kategoria ogólna | Kategoria szczegółowa | Straty brutto* | Straty netto** |
| Oszustwo wewnętrzne | Działania nieuprawnione | | |
| | Kradzież i oszustwo | | |
| Oszustwo zewnętrzne | Kradzież i oszustwo | 22 | 10 |
| | Bezpieczeństwo systemów | | |
| Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy | Stosunki pracownicze | | |
| | Bezpieczeństwo środowiska pracy | | |
| | Podziały i dyskryminacja | | |
| Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności | Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem Klientów | | |
| | Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe | | |
| | Wady produktów | | |
| | Klasyfikacja Klienta i ekspozycje | | |
| | Usługi doradcze | | |
| Szkody w rzeczowych aktywach trwałych | Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia | 70 | 30 |
| Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu | Systemy | 1 | 1 |
| | Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia | | |
| Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami | Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji | 1 | 1 |
| | Monitorowanie i sprawozdawczość | | |
| | Napływ i dokumentacja klientów | | |
| | Zarządzanie rachunkami klientów | | |
| | Kontrahenci niebędący Klientami Banku (np. izby rozliczeniowe) | | |
| | Sprzedawcy i dostawcy | | |
| Razem | | 94 | 42 |

*Straty brutto według stanu na 31.12.2025 obejmują straty zrealizowane (np. rezerwy, odpisy, koszty), jak i straty, które nie zostały jeszcze zrealizowane, nie uwzględniając z kolei odzysków bezpośrednich ani odzysków z tytułu mechanizmów transferu ryzyka

**Straty netto według stanu na 31.12.2025 obejmują straty zrealizowane (np. rezerwy, odpisy, koszty) po uwzględnieniu odzysków bezpośrednich oraz odzysków z tytułu mechanizmów transferu ryzyka

W celu ograniczania strat z tytułu ryzyka operacyjnego Bank podejmuje szereg działań zarządczych, zarówno o charakterze doraźnym, jak i systemowym.

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

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

Podjęte działania zapobiegawcze mają na celu ograniczenie występowania czynników ryzyka błędów pracowników, klientom oferuje się konta internetowe i zlecenia stałe w celu zmniejszenia ilości wpłat kasowych, jak również karty bankomatowe w celu zmniejszenia wypłat kasowych. Na bieżąco prowadzony jest monitoring rachunków w celu niedopuszczenia do powstania zadłużeń przeterminowanych. W miarę potrzeb, możliwości i zaleceń weryfikuje się obowiązujące regulacje zgodnie z Rekomendacjami KNF jak również realizuje zalecenia pokontrolne. Podejmowane działania służą zapewnieniu jak najwyższej jakości świadczonych usług oraz zapewnieniu właściwej ochrony informacji.

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

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

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

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

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

- 1) Bank Zrzeszający realizuje m.in. następujące zadania:
 - a) prowadzenie rozliczeń pieniężnych Banków Spółdzielczych;
 - b) zabezpieczanie Banków Spółdzielczych przed ryzykiem związanym z zakłóceniami w realizacji rozliczeń międzybankowych;
 - c) zabezpieczanie płynności śróddziennej dla Banków Spółdzielczych;
 - d) prowadzenie rachunków bieżących Banków Spółdzielczych;
 - e) udzielanie kredytów (w tym w rachunku bieżącym) Bankom Spółdzielczym zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku Zrzeszającego;
 - f) gromadzenie nadwyżek środków Banków Spółdzielczych;
 - g) prowadzenie rachunków Minimum Depozytowego;
 - h) utrzymywanie aktywów płynnych stanowiących pokrycie środków Minimum Depozytowego;
 - i) wyznaczanie i utrzymywanie zagregowanego wymogu pokrycia płynności (LCR);
 - j) wyznaczanie i utrzymywanie zagregowanego wymogu stabilnego finansowania netto (NSFR);
 - k) pośredniczenie w zakupie przez Banki Spółdzielcze papierów wartościowych w ramach limitów ustalonych przez Spółdzielnię;
- 2) Spółdzielnia realizuje m.in. następujące zadania:
 - a) udzielanie pomocy płynnościowej Uczestnikom, zgodnie z przepisami obowiązującymi w Systemie Ochrony SGB;

- b) wyznaczanie minimalnego zasobu aktywów płynnych w Systemie Ochrony SGB (m.in. poprzez aktualizację kwoty Minimum Depozytowego);
- c) ustalanie limitów ryzyka płynności w Systemie Ochrony SGB;
- d) monitorowanie poziomu płynności Uczestników na zasadzie indywidualnej i zagregowanej;
- e) prowadzenie wymiany informacji o ryzyku płynności pomiędzy Uczestnikami;
- f) przeprowadzanie zagregowanych testów warunków skrajnych według scenariuszy określonych w Grupowym Planie Naprawy;
- g) opracowanie procedur wzorcowych dotyczących zarządzania ryzykiem płynności.

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku zostało podzielone na dwa poziomy:

- 1) poziom pierwszy (pierwsza linia obrony przed ryzykiem) – w postaci zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej, w ramach którego:
 - a) *Pracownik działu Finansowo-Księgowego* odpowiada za zarządzanie płynnością krótkoterminową;
 - b) *Oddziały i Punkty 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 ds. ryzyk bankowych* odpowiada za identyfikację, pomiar, kontrolę i sprawozdawanie.

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

- 1) baza depozytowa – zobowiązania terminowe i bieżące wobec podmiotów niefinansowych i instytucji rządowych lub samorządowych;
- 2) depozyty – baza depozytowa oraz depozyty podmiotów finansowych, z wyłączeniem depozytów banków;
- 3) płynność śróddzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w trakcie bieżącego dnia;
- 4) płynność dzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych na zamknięcie dnia;
- 5) płynność bieżąca – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni;
- 6) płynność krótkoterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;
- 7) płynność średnioterminowa – zapewnienie wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy;
- 8) płynność długoterminowa – monitorowanie możliwości wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy;
- 9) bufor płynności – oszacowana przez Bank wysokość potrzebnych aktywów nieobciążonych, stanowiąca zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w określonym, w obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem, „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni;
- 10) tolerancja ryzyka płynności – poziom ryzyka jakie zamierza ponosić Bank; Bank określa tolerancję ryzyka płynności w ramach obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem.

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

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

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

- 1) brak obciążeń;
- 2) wysoka jakość kredytowa;
- 3) łatwa zbywalność;
- 4) brak prawnych, regulacyjnych i operacyjnych przeszkód do wykorzystania aktywów w celu pozyskania środków;
- 5) sprzedaż aktywów 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 2025 roku.

| Pozycja | 2025 ROK | |
|---|----------|-----------|
| | do 7 dni | do 30 dni |
| Poziom bufora płynności | 95 907 | 125 699 |
| Aktywa nieobciążone zabezpieczające bufor płynności | 262 402 | 287 402 |
| Nadwyżka / niedobór aktywów nieobciążonych | 166 495 | 161 703 |

Pozycje aktywów płynnych dotyczące nadwyżki płynności według stanu na 31 grudnia 2025 roku przedstawiono w poniższej tabeli.

| Pozycja | 2025 ROK |
|---|----------|
| Środki w kasie ponad limit pogotowia kasowego | 0 |
| Środki na rachunkach bieżących w Banku Zrzeszającym | 952 |
| Bony pieniężne NBP | 0 |

| | |
|--|---------|
| Obligacje i inne płynne skarbowe papiery wartościowe | 0 |
| Obligacje i inne płynne papiery wartościowe gwarantowane przez Skarb Państwa | 64 494 |
| Lokaty w Banku Zrzeszającym | 198 159 |
| Środki na rachunku Minimum Depozytowego | 32 819 |

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

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

W poniższej tabeli przedstawiono informację o poziomie wiążących miar płynności LCR i NSFR na bazie skonsolidowanej sytuacji wszystkich Uczestników Systemu Ochrony SGB wg stanu na 31 grudnia 2025

| Miara - sytuacja skonsolidowana | 2025 ROK | |
|---------------------------------|--------------------|---------|
| | Obowiązujący limit | Wartość |
| LCR - zagregowany | 100,00% | 382% |
| NSFR - zagregowany | 100,00% | 177% |

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 2025

| Miara - limity wewnętrzne | 2025 ROK | |
|---------------------------|--------------------|----------|
| | Obowiązujący limit | Wartość |
| LCR - indywidualny | 80,00% | 1051,86% |
| NSFR - indywidualny | 80,00% | 233,51% |

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

Najważniejsze urealnienia zastosowane przy sporządzaniu urealnionego zestawienia luki płynności dotyczą:

- 1) osadu depozytów i ich wymagalności – w szczególności w zakresie środków pozyskanych od gospodarstw domowych, które cechują historycznie większą stabilnością niż depozyty pozostałych podmiotów niefinansowych i instytucji rządowych i samorządowych;

- 2) kredytów w rachunkach bieżących i ROR oraz ich terminów zapadalności – oczekiwane przepływy, dotyczące spłat tych kredytów oraz realizacji zobowiązań pozabilansowych dotyczących tych kredytów kwalifikowane są do odpowiednich przedziałów czasowych, z uwzględnieniem spłacalności i odnawialności tych pozycji;

| 2025 ROK | do 1 m-ca | > 1 m-c <= 3 m-ce | > 3 m-ce <= 6 m-cy | > 6 m-cy <= 1 rok | > 1 rok <= 2 lata | > 2 lata <= 5 lat | > 5 lat |
|----------------------------|-----------|----------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------|
| Luka płynności urealniona | 142 053 | 6 234 | 7 049 | 2 925 | -23 321 | -27 231 | -117 676 |
| Luka płynności skumulowana | 142 053 | 148 288 | 155 337 | 158 262 | 134 941 | 107 710 | -9 966 |

Zgodnie z rozwiązaniami funkcjonującymi w Systemie Ochrony SGB oraz na podstawie pozostałych ustaleń umownych Bank posiada możliwość skorzystania z dodatkowych źródeł finansowania, których wartość na dzień 31 grudnia 2025 przedstawiono w poniższej tabeli.

| Rodzaj | Kwota | Warunki dostępu |
|---|----------------------------|----------------------|
| <i>otwarte, niewykorzystane limity kredytu w rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym</i> | | 1 dzień |
| <i>pożyczka płynnościowa z Funduszu Pomocowego</i> | do 20% Funduszu Pomocowego | w sytuacji awaryjnej |
| <i>pożyczka płynnościowa z Części płynnościowej Funduszu Pomocowego</i> | do 8% Minimum Depozytowego | w sytuacji awaryjnej |
| <i>kredyt refinansowy z NBP</i> | | 20 dni |

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 Bank;
- 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 nie płynnych;
- 9) ryzyko reputacji.

Bank ograniczania ryzyko płynności poprzez:

- 1) stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności, w tym wewnętrznych limitów Systemu Ochrony SGB;
- 2) systematyczne testowanie planu awaryjnego płynności, zapewniającego niezakłócone prowadzenie działalności w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych;
- 3) lokowanie nadwyżek w aktywa płynne, które mają za zadanie zapewnienie przetrwania w sytuacji skrajnej;

- 4) uczestnictwo w Systemie Ochrony SGB, które zapewnia w uzasadnionych przypadkach pomoc płynnościową z Funduszu Pomocowego;
- 5) utrzymywanie Minimum Depozytowego w Banku Zrzeszającym;
- 6) określanie prognoz nadwyżki z uwzględnieniem dodatkowego bufora płynności;

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

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

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

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

Z zakresu ryzyka płynności w Banku funkcjonuje system informacji zarządczej, który pozwala Zarządowi Banku i Radzie Nadzorczej na m.in.:

- 1) monitorowanie poziomu ryzyka, w tym przyjętych limitów;
- 2) kontrolę realizacji celów strategicznych w zakresie ryzyka płynności;
- 3) ocenę skutków podejmowanych decyzji;
- 4) podejmowanie odpowiednich działań w celu ograniczania ryzyka.

Raporty z ryzyka płynności dla Zarządu Banku sporządzane są z częstotliwością przynajmniej miesięczną, a dla Rady Nadzorczej z częstotliwością przynajmniej kwartalną.

System informacji zarządczej z zakresu ryzyka płynności zawiera m.in. dane na temat:

- 1) struktury źródeł finansowania działalności Banku, ze szczególnym uwzględnieniem depozytów;
- 2) stabilności źródeł finansowania działalności Banku, w tym oceny zagrożeń wynikających z nagłego wycofania depozytów internetowych i mobilnych, a także depozytów dla których Bank stosuje ponadprzeciętne stawki oprocentowania;
- 3) stopnia niedopasowania terminów płatności pozycji bilansowych i pozabilansowych;
- 4) wpływu pozycji pozabilansowych na poziom ryzyka płynności;
- 5) poziomu aktywów nieobciążonych;
- 6) analizy wskaźników płynności;
- 7) wyników testów warunków skrajnych;
- 8) ryzyka związanego z płynnością długoterminową;
- 9) wyników testów warunków skrajnych;
- 10) stopnia przestrzegania limitów.

Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF

W niniejszej części Raportu Bank ujawnia informacje dotyczące:

- 1) przyjętej w Banku polityki zarządzania konfliktami interesów, istotnych zidentyfikowanych i potencjalnych konfliktów interesów oraz sposobu nimi zarządzania, zgodnie z Rekomendacją Z nr 13.6;
- 2) określonego w zasadach wynagradzania w Banku, maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym, zgodnie z Rekomendacją Z nr 30.1.

Zarządzanie konfliktami interesów

W Banku Spółdzielczym w Sieradzu obowiązuje „Polityka zarządzania konfliktem interesów w Banku Spółdzielczym w Sieradzu”, która określa zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania ryzyku wynikającego z rzeczywistych oraz potencjalnych konfliktów interesów, a także zasady wyłączenia z procesu decyzyjnego członka organu zarządzającego/ nadzorującego Banku, w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia.

Podstawowe źródła powstawania konfliktów interesów stanowią:

1. Członkowie organów statutowych,
2. Pracownicy,
3. Klienci,
4. Kontrahenci.

Podstawowe przyczyny powstawania konfliktów interesów:

1. Powiązania personalne,
2. Działalność dodatkowa – poświęcanie wystarczającej ilości czasu na realizację zadań w Banku,
3. Działalność konkurencyjna w stosunku do działalności Banku,
4. Działalność konkurencyjna w stosunku do klientów Banku,
5. Nierówne traktowanie.

W celu unikania konfliktu interesów wynikających z powiązań personalnych Bank podejmuje odpowiednie działania w następujących obszarach:

1. Rada Nadzorcza,
2. Zarząd,
3. Pracownicy.

Działania w celu unikania konfliktu interesów na poziomie Rady Nadzorczej Banku:

- 1) Wprowadzenie odpowiednich zapisów w „Regulaminie wyborów Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Sieradzu” – ocena pierwotna członków Rady Nadzorczej,

- 2) Wprowadzenie odpowiednich zapisów w „Polityce oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Sieradzu”,
- 3) Wyłączanie z procesów decyzyjnych członków Rady Nadzorczej, będących jednocześnie kontrahentami Banku z spraw ich dotyczących,
- 4) Wyłączanie z głosowania osób których dotyczy sprawa.

Działania w celu unikania konfliktu interesów na poziomie Zarządu Banku:

1. Wprowadzenie odpowiednich zapisów w „Regulaminie działania Zarządu...”, wprowadzających zasadę, że Zarząd może podejmować decyzję z wyjątkiem sytuacji, w której decyzja dotyczy podmiotu reprezentowanego przez osobę/osoby spokrewnione/spowinowaczone z jednym z członków Zarządu,
2. Odpowiednia konstrukcja oceny pierwotnej i wtórnej odpowiedniości członków Zarządu, między innymi pod kątem powiązań personalnych oraz czasu poświęcanego na pracę w Banku,
3. Przeprowadzanie przez Radę Nadzorczą oceny pierwotnej i wtórnej członków Zarządu, uwzględniającej unikanie konfliktów interesów,
4. Zapewnienie odpowiedniej struktury organizacyjnej, aby wykluczyć osoby powiązane personalnie,
5. Odpowiedni podział zadań w Zarządzie,
6. System kontroli wewnętrznej – zapewnienie kontroli przestrzegania zasad unikania konfliktu interesów.
7. Wyłączanie z głosowania osób których dotyczy sprawa.
8. Niestosowanie działań o charakterze represyjnym w stosunku do sygnalistów.

Działania w celu unikania konfliktu interesów na poziomie pracowników Banku:

1. Zapewnienie odpowiedniej struktury organizacyjnej, tak aby wykluczyć osoby powiązane personalnie,
2. Odpowiedni podział zadań uwzględniony w zakresie czynności,
3. System kontroli wewnętrznej – zapewnienie kontroli przestrzegania zasad unikania konfliktu interesów.
4. Wyłączanie z głosowania osób których dotyczy sprawa (dotyczy członków Zarządu).
5. W przypadku pracowników kredytowych, zajmujących się dodatkową działalnością wyłączanie ich z procesów decyzyjnych dotyczących ich kontrahentów oraz konkurentów, będących klientami Banku.
6. Wprowadzenie zakazu działalności konkurencyjnej w stosunku do działalności bankowej.
7. Wprowadzenie obowiązku informowania przez pracowników Z-cy Głównego Księgowego o wszystkich zmianach mogących stanowić powiązanie personalne oraz o podjęciu dodatkowego zatrudnienia poza Bankiem.
8. Stosowanie Polityki różnorodności,
9. Zakaz stosowania mobbingu w miejscu pracy,

10. Wprowadzenie obowiązku informowania bezpośrednich przełożonych o stwierdzonych przypadkach występowania konfliktu interesów,
11. Wprowadzenie obowiązku informowania Stanowiska ds. kontroli wewnętrznej odpowiedzialnej za zgodność o możliwości wystąpienia konfliktu interesów.
12. Stanowisko ds. kontroli wewnętrznej odpowiedzialnej za zgodność rejestruje źródło konfliktu interesów w rejestrze, którego wzór stanowi załącznik do niniejszej Polityki.

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 wynagrodzeń ze szczególnym uwzględnieniem osób mających istotny wpływ na profil ryzyka” maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym na poziomie = 300%. Stosunek ten został ustalony na poziomie umożliwiającym skuteczne wykonywanie zadań przez pracowników Banku, z uwzględnieniem potrzeby ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem i ma zastosowanie począwszy od 27.02.2023r.

Na datę 31 grudnia 2025 roku stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym oscylował poniżej ustalonego limitu.

5. Opis systemu kontroli wewnętrznej

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

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

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

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

Na pierwszą linię obrony składa się operacyjne zarządzanie ryzykiem, powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank. Komórki pierwszego poziomu odpowiedzialne są 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 przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach i komórkach organizacyjnych niezależne od operacyjnego zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie. Druga linia obrony odpowiedzialna jest m.in. za monitorowanie bieżące przyjętych mechanizmów kontrolnych, przeprowadzanie pionowych testów mechanizmów kontrolnych, ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych, matryce funkcji kontroli, prowadzenie rejestru nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz raportowanie o tych nieprawidłowościach.

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) Stanowisko ds. kontroli wewnętrznej, którego 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 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 poziomego poprzez rozdzielanie 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 kierownicy jednostek/komórek organizacyjnych;
- 2) pionowe pierwszej linii obrony przez drugą linię obrony – odpowiada Stanowisko ds. kontroli wewnętrznej

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 powiązано cele ogólne systemu kontroli wewnętrznej i wyodrębnione w ich ramach cele szczegółowe z procesami istotnymi wraz z wpisanymi w te procesy kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem tych mechanizmów.

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

znaczące lub krytyczne, są niezwłocznie raportowane do Zarządu Banku i Rady Nadzorczej, a w przypadku nieprawidłowości krytycznych również do Komórki audytu wewnętrznego.

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

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

Rada Nadzorcza dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym funkcji kontroli, Komórki do spraw zgodności oraz wyników audytu przeprowadzonego przez Komórkę audytu wewnętrznego. Dokonując oceny, Rada Nadzorcza 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 oraz udzielenia odpowiedniego wsparcia Stanowisku ds. kontroli wewnętrznej.

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

W Banku obowiązuje „Polityka oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Sieradzu”, która określa kryteria brane pod uwagę przy wyborze członków Rady Nadzorczej w celu zapewnienia by członkowie Rady Nadzorczej byli w stanie, w sposób konstruktywny, weryfikować podejmowane przez Zarząd decyzje oraz sprawować skuteczny nadzór nad Bankiem, a także by posiadali wiedzę, doświadczenie i umiejętności niezbędne do realizacji czynności nadzorczych oraz by ich reputacja osobista nie stwarzała zagrożenia dla utraty reputacji Banku.

Polityka przyczynia się do skutecznego zarządzania Bankiem poprzez zapewnienie, iż wszyscy członkowie Rady Nadzorczej będą cechowali się nieposzlakowaną opinią oraz uczciwością i etycznością oraz niezależnością osądu, bez względu na rozmiar, organizację wewnętrzną oraz charakter, zakres i złożoność prowadzonej działalności, jak również zadania i obowiązki wymagane przy pełnieniu funkcji członka RN.

Członkowie Rady Nadzorczej podlegają szczegółowej ocenie w zakresie wiedzy i doświadczenia odpowiednich do pełnionych przez nich funkcji. Zebranie Przedstawicieli na podstawie złożonych arkuszy indywidualnej oceny przez każdego z Członków Rady dokonuje analizy i oceny odpowiedniości poszczególnych członków Organu.

W Banku obowiązuje również „Polityka zapewnienia odpowiedniości w składzie Zarządu oraz odpowiedniości funkcji kluczowych Banku Spółdzielczego w Sieradzu”. Polityka określa zasady zapewnienia odpowiedniości członków i kandydatów na członków Zarządu oraz osób pełniących Funkcje Kluczowe, w szczególności zasady weryfikacji czy:

- 1) posiadają nieposzlakowaną opinię;
- 2) posiadają wystarczający poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia, aby wykonywać swoje obowiązki;
- 3) działają w sposób uczciwy i etyczny, zachowując niezależność osądu;
- 4) poświęcają wystarczającą ilość czasu na wykonywanie swoich obowiązków w Banku;
- 5) czy nie występuje konflikt interesów.

Polityka oceny odpowiedniości przyczynia się do skutecznego zarządzania Bankiem poprzez zapewnienie, iż wszyscy członkowie Zarządu będą cechowali się nieposzlakowaną opinią oraz uczciwością i etycznością oraz niezależnością osądu, bez względu na rozmiar, organizację wewnętrzną oraz charakter i złożoność prowadzonej działalności, jak również zadania i obowiązki wypełniane na określonym stanowisku.

Oceny odpowiedniości zgodnie z niniejszą Polityką dokonuje Rada Nadzorcza Banku, kierując się w wypadku powołania kandydata na Prezesa Zarządu opinią Banku Zrzeszającego. Rada Nadzorcza dokonuje oceny odpowiedniości w odniesieniu do każdego z kandydatów i członków Zarządu z osobna oraz oceny odpowiedniości kolegialnej dotyczącej Zarządu jako organu Banku na podstawie kryteriów określonych w niniejszej Polityce, odnotowując fakt dokonania oceny i jej wyniki w treści podejmowanej uchwały.

Rada Nadzorcza Banku jako organ kolegialny oraz wszyscy członkowie Zarządu zgodnie z dokonaną oceną spełniają wymagania art. 22aa Ustawy Prawo Bankowe.

7. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Sieradzu

Zarząd Banku Spółdzielczego w Sieradzu:

- 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 Sieradzu

| DATA | IMIĘ I NAZWISKO | STANOWISKO | PODPIS |
|------------|------------------------|--------------------|---|
| 28.04.2026 | Katarzyna Dudczak | Prezes Zarządu | <i>Prezes Zarządu</i> <i>Dudczak</i> Katarzyna Dudczak |
| 28.04.2026 | Małgorzata Banaś-Reike | Wiceprezes Zarządu | WICEPREZES ZARZĄDU <i>Banaś-Reike</i> Małgorzata Banaś-Reike |
| 28.04.2026 | Anna Śledzińska | Wiceprezes Zarządu | <i>Wiceprezes Zarządu</i> <i>Główny Księgowy</i> <i>Śledzińska</i> Anna Śledzińska |

