

## **INFORMACJA BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W SZYDLÓWIE**

**wynikająca z art. 111a ustawy Prawo bankowe  
według stanu na dzień 31 grudnia 2025 roku**

### **1. Informacja o działalności Banku Spółdzielczego w Szydłowie w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej na dany rok obrotowy (art. 111a ust.1 pkt. 1).**

Nie dotyczy. Bank Spółdzielczy w Szydłowie nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Zgodnie ze Statutem, Bank działa na terenie województwa świętokrzyskiego.

Bank Spółdzielczy w Szydłowie na dzień 31.12.2025 r. nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych.

### **2. Informacja o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej (art. 111a ust.1 pkt. 2).**

Według stanu na dzień 31 grudnia 2025 r. stopa zwrotu z aktywów, obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej (ROA) wynosiła 1,68%.

### **3. Informacja o zawarciu umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1, stronach umowy, jej przedmiocie i kosztach, o ile Bank działa w jednym z holdingów, o których mowa w art.141f ust. 1, albo o braku takiej umowy (art. 111a ust.1 pkt. 3).**

Nie dotyczy – Bank Spółdzielczy w Szydłowie nie działa w holdingu oraz nie zawierał tego typu umów.

### **4. Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, informacja o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń (art. 111a ust. 4).**

Zarząd Banku odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie działania systemu zarządzania. Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu.

System zarządzania stanowi zbiór zasad i mechanizmów odnoszących się do procesów decyzyjnych zachodzących w Banku oraz do oceny prowadzonej działalności bankowej. Przedmiotowe zasady i mechanizmy sformalizowane są w dokumentach wewnętrznych Banku.

W ramach systemu zarządzania w Banku funkcjonuje:

- ✓ system zarządzania ryzykiem,
- ✓ system kontroli wewnętrznej.

Zarządzanie obejmuje również procedurę anonimowego zgłaszania naruszeń i standardów etycznych. Bank udostępnia sygnalistom trzy kanały do zgłaszania naruszeń na mocy art. 9 ust. 2a Ustawy Prawo Bankowe. Zgłoszenia są odbierane i weryfikowane przez Koordynatora Ochrony Sygnalistów (Stanowisko ds. zgodności). W ramach funkcjonowania „Instrukcji anonimowego zgłaszania naruszeń w Banku Spółdzielczym w Szydłowie”, Bank:

- zapewnia sygnalistom dokonującym zgłoszenia i osobom współpracującym podczas wewnętrznego postępowania poufność i anonimowość tożsamości, w tym odpowiednią ochronę danych osobowych, a także ochronę osoby dokonującej zgłoszenia przed działaniami o charakterze represyjnym, dyskryminacją lub innymi rodzajami niesprawiedliwego traktowania,
- zapewnia podjęcie odpowiednich działań dyscyplinarnych w stosunku do osób dopuszczających się działań o charakterze represyjnym, dyskryminacji lub innych rodzajów niesprawiedliwego traktowania wobec osób zgłaszających naruszenie oraz osób współpracujących podczas wewnętrznego postępowania wyjaśniającego, a także nie przestrzegających zasad ochrony tożsamości tych osób.

### **System zarządzania ryzykiem**

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

1. Rada Nadzorcza,
2. Zarząd,
3. Prezes Zarządu nadzorujący proces zarządzania istotnymi ryzykami,
4. Komitet Audytu,
5. Komitet Kredytowy,
6. Zespół ds. zarządzania ryzykami, analiz i bezpieczeństwa,
7. Stanowisko ds. zgodności,
8. Audyt wewnętrzny,
9. Pozostali pracownicy Banku mający obowiązek przestrzegania zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

Podstawowe zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka reguluje „Ogólna strategia zarządzania ryzykami w Banku Spółdzielczym w Szydłowie” oraz zatwierdzone przez Zarząd Banku instrukcje i regulaminy, obejmujące obszary ryzyka, które Bank uznał za istotne. Istotność poszczególnych ryzyk Bank określa na podstawie procedury zawartej w „Instrukcji wyznaczania wewnętrznego wymogu kapitałowego w Banku Spółdzielczym w Szydłowie”.

Zgodnie z „Ogólną strategią zarządzania ryzykami” jako istotne w Banku Spółdzielczym w Szydłowie i podlegające szczególnemu nadzorowi zalicza się następujące ryzyka:

- 1) ryzyko kredytowe (tym inwestycji finansowych i kapitałowych),
- 2) ryzyko koncentracji, przede wszystkim „dużych” koncentracji,

- 3) ryzyko operacyjne, w tym ryzyko ICT,
- 4) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- 5) ryzyko płynności i finansowania,
- 6) ryzyko braku zgodności,
- 7) ryzyko biznesowe,
- 8) ryzyko kapitałowe,
- 9) ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej,
- 10) ryzyko ESG.

Szczegółowy opis procedur w zakresie zarządzania istotnymi ryzykami w Banku zawierają poszczególne instrukcje weryfikowane na bieżąco, nie rzadziej niż raz w roku.

W ramach systemu zarządzania ryzykiem, Bank zarządza ryzykiem przez identyfikację, pomiar lub szacowanie, kontrolę, monitorowanie ryzyka oraz sporządzanie raportów dotyczących ryzyka.

Na funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem składają się następujące elementy:

- struktura organizacyjna dedykowana do zarządzania ryzykiem,
- dokumentacja zarządzania ryzykiem, w której sformalizowane są zasady i mechanizmy zarządzania ryzykiem,
- proces zarządzania ryzykiem,
- narzędzia zarządzania ryzykiem (w tym mechanizmy kontroli ryzyk, w szczególności limity na ryzyko).

Poszczególne elementy systemu zarządzania ryzykiem dostosowane są do wielkości i stopnia złożoności działalności Banku oraz do wielkości i stopnia złożoności profilu ponoszonego przez Bank ryzyka (zasada proporcjonalności).

W celu kontroli ryzyka Bank monitoruje stopień realizacji limitów w ramach wewnętrznego systemu sprawozdawczości zarządczej. Informacje dotyczące ryzyka i adekwatności kapitałowej sporządzane są dla Zarządu, Rady Nadzorczej oraz Komitetu Audytu przez Zespół ds. zarządzania ryzykami, analiz i bezpieczeństwa, zgodnie z opracowaną i zatwierdzoną przez Zarząd Banku oraz Radę Nadzorczą „Instrukcją sporządzania informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Szydłowie”.

W ramach systemu zarządzania ryzykiem, Bank:

1. Stosuje sformalizowane zasady służące określaniu wielkości podejmowanego ryzyka i zasady zarządzania ryzykiem.
2. Stosuje sformalizowane procedury mające na celu identyfikację, pomiar, szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku, uwzględniając również przewidywany poziom ryzyka w przyszłości.
3. Stosuje sformalizowane limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów.
4. Stosuje przyjęty system sprawozdawczości zarządczej, umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka.
5. Posiada strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego przez Bank ryzyka.

## **Kultura ryzyka**

1. Prawidłowa i spójna kultura ryzyka w całym Banku, polegająca na: wdrożeniu i stosowaniu odpowiednich polityk w zakresie ryzyka, dawaniu przykładów poprawnych działań, komunikacji celów i szkoleń w zakresie ryzyka dla pracowników, a także stosowaniu odpowiedniego systemu motywacji, zachęcającego do prawidłowych postaw, jest kluczowym elementem skutecznego zarządzania ryzykiem.
2. Ocena ryzyka dokonywana w Banku ma charakter oddolny (samoocena ryzyka oraz bieżący monitoring limitów dokonywana jest przez jednostki biznesowe) i odgórny (ocena dokonywana przez niezależne komórki), obejmuje całość hierarchii zarządzania, a także poziomy przepływ informacji pomiędzy komórkami/pionami oraz wykorzystuje spójną terminologię i konsekwentną metodykę w obrębie całego Banku zapewniającą spójne rozumienie ryzyka.

## **System kontroli wewnętrznej**

W Banku Spółdzielczym w Szydłowie funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, który jest dostosowany do struktury organizacyjnej, wielkości i stopnia złożoności działalności Banku. Schemat kontroli stanowi Załącznik „Regulaminu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Szydłowie”.

Cele systemu kontroli wewnętrznej są zgodne z art. 9c Ustawy Prawo bankowe i przyczyniają się do zapewnienia:

- skuteczności i efektywności działania Banku;
- wiarygodności sprawozdawczości finansowej;
- przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku;
- zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

System kontroli wewnętrznej obejmuje całą działalność Banku.

Bank wyróżnia trzy linie obrony:

- 1) Pierwsza linia obrony (pierwszy poziom zarządzania) – komórki organizacyjne odpowiedzialne za podejmowanie ryzyka w trakcie działalności operacyjnej.
- 2) Druga linia obrony (drugi poziom zarządzania) – komórki organizacyjne, uprawnione do przeprowadzania testowania pionowego.
- 3) Trzecia linia obrony (trzeci poziom zarządzania) – audyt wewnętrzny, mający za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej, który jest realizowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Na wszystkich poziomach, w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej stosowane są odpowiednie mechanizmy kontrolne lub niezależne monitorowanie ich przestrzegania.

W Banku zapewnione jest niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach funkcji kontroli poprzez:

1. monitorowanie pionowe – element niezależnego monitorowania w ramach funkcji kontroli, polegający na testowaniu przez drugą linię obrony przestrzegania mechanizmów kontrolnych funkcjonujących w pierwszej linii obrony;

2. weryfikację bieżącą – element niezależnego monitorowania w ramach funkcji kontroli, polegający na bieżącej ocenie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, realizowany jako:
  - monitorowanie poziome – prowadzonego w ramach tej samej linii obrony,
  - monitorowanie pionowe – prowadzonego przez drugą linię obrony w odniesieniu do pierwszej linii obrony.

Podstawowym elementem zarządzania systemem kontroli w Banku jest „Matryca Funkcji Kontroli Banku Spółdzielczego w Szydłowie”, w której powiązано cele ogólne systemu kontroli wewnętrznej ze wszystkimi procesami występującymi w Banku.

Wyniki niezależnego monitorowania są prezentowane Zarządowi, Komitetowi Audytu oraz Radzie Nadzorczej w formie kwartalnych analiz.

Wyniki kontroli wewnętrznej i audytu wewnętrznego są przedmiotem analizy i oceny Zarządu i Rady Nadzorczej. Zarząd Banku odpowiada za zorganizowanie oraz prawidłowe funkcjonowanie skutecznego systemu kontroli wewnętrznej. Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad systemem kontroli wewnętrznej oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność. Bezpośredni nadzór na systemem kontroli wewnętrznej sprawuje Prezes Zarządu.

Rada Nadzorcza Banku zapewnia, aby kontrola wewnętrzna i audyt były sprawowane z zachowaniem zasad zapewniających unikanie konfliktu interesów, w tym z zachowaniem zasady, że osoby przeprowadzające kontrolę wewnętrzną i audyt nie powinny być powiązane personalnie z osobami kontrolowanymi.

Wnioski wynikające z analiz i ocen wyników kontroli wewnętrznej Zarząd Banku uwzględnia w bieżącej działalności.

## **Opis polityki wynagrodzeń**

Bank Spółdzielczy w Szydłowie, zgodnie z zapisami Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach, posiada „Politykę wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Szydłowie”.

Celem opracowania i wdrożenia Polityki wynagrodzeń, jest:

- określenie zasad wynagradzania i wypłaty wynagrodzeń dla osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczym w Szydłowie,
- wspieranie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem i nie zachęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zatwierdzony przez Radę Nadzorczą akceptowalny, ogólny poziom ryzyka,
- wspieranie realizacji strategii zarządzania bankiem i strategii zarządzania ryzykiem,
- ograniczenie konfliktu interesów.

Wynagrodzenie Pracowników składa się z dwóch składników:

- a) stałe, tzn. stawki wynagrodzenia za pracę określonego rodzaju lub na określonym stanowisku,
- b) zmienne, tzn. dodatkowe składniki, które zostały przyznane pracownikowi na mocy przepisów obowiązujących regulacji w Banku Spółdzielczym w Szydłowie.

Zgodnie z przyjętymi w Banku zasadami, wynagrodzenie zasadnicze ustalane jest adekwatnie do zajmowanego stanowiska, a także skali i złożoności stanowiska oraz jego usytuowania w strukturze organizacyjnej Banku. W Banku kluczowe funkcje pełnią:

- Członkowie Rady Nadzorczej,
- Członkowie Zarządu,
- Główny Księgowy,
- Stanowisko ds. zgodności,
- Koordynator Zespołu ds. zarządzania ryzykami, analiz i bezpieczeństwa.

Bank stosując zasadę proporcjonalności (formę prawną, w jakiej Bank działa, rozmiar działalności, poziom ryzyka związanego z prowadzoną działalnością oraz jej charakter, zakres i stopień złożoności, jak również strukturę organizacyjną Banku) wypłaca całość zmiennych składników wynagradzania osobom pełniącym kluczowe funkcje w Banku po ich przyznaniu. Członkowie Rady Nadzorczej nie otrzymują zmiennych składników wynagrodzeń.

Zgodnie z zapisami rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach (rekomendacja szczegółowa nr 30.1), Bank Spółdzielczy w Szydłowie w Polityce wynagrodzeń określa i ujawnia maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym, do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych Pracowników Banku w okresie rocznym. Na podstawie analizy Bank ustalił wysokość ww. wskaźnika na 2025 rok na poziomie 5.

### **Informacja o powołaniu komitetu ds. wynagrodzeń**

Bank Spółdzielczy w Szydłowie nie jest Bankiem istotnym w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 35 ustawy Prawo bankowe, w związku z tym nie został powołany, w ramach Rady Nadzorczej, komitet ds. wynagrodzeń.

### **5. Informacja o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Szydłowie wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe (art. 111a ust. 4).**

Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Szydłowie są objęci oceną w zakresie wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiedniego do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków, a także rękojmi należytego wykonywania tych obowiązków, dokonywaną odpowiednio przez Zebranie Przedstawicieli w zakresie oceny Członków Rady Nadzorczej Banku oraz przez Radę Nadzorczą Banku w zakresie oceny Członków Zarządu Banku. Wszyscy Członkowie Rady Nadzorczej Banku oraz Zarządu, zgodnie z oceną dokonaną na podstawie „Polityki zapewnienia odpowiedniości w składzie Zarządu i Rady Nadzorczej i różnorodności w składzie Zarządu oraz zapewnienia odpowiedniości osób, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku”, spełniają wymogi art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

Szydłów, dn. 02.07.2026 r.

Sporządził: Koordynator Zespołu  
ds. zarządzania ryzykami, analiz  
i bezpieczeństwa

Zweryfikował: Stanowisko ds. zgodności

Zatwierdzono na posiedzeniu Zarządu w dniu 07.07.2026 r.