

Ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego
w Banku Spółdzielczym w Czyżewie za 2025 rok

- I. Bank Spółdzielczy w Czyżewie w dniu 18 grudnia 2014 roku, Uchwałą Nr 117/2014 Zarządu Banku oraz Uchwałą Nr 34/2014 Rady Nadzorczej Banku przyjął do stosowania Zasadę Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, określone uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku (Dz. Urz. KNF poz. 17).

Zasady, o których mowa wyżej, zostały wdrożone w wymaganym zakresie z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności Banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych.

W związku z powołaniem pod koniec 2017 roku Komitetu Audytu, Zarządu Banku na posiedzeniu w dniu 05.01.2018 r. przyjął uchwałę w sprawie aktualizacji wyłączeń w stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego, zgodnie z którą Bank nie stosuje następujących zasad:

- 1) § 8 ust. 4, w części dotyczącej zapewnienia możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego,
- 2) § 11, § 53, § 54, § 55, § 56, § 57, gdyż nie dotyczą Banku.

Aktualizacja w/w informacji na stronie internetowej Banku została dokonana w dniu 01.02.2018 r. i do chwili obecnej status ten nie uległ zmianie.

- II. W 2025 roku w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Czyżewie:

- 1) W listopadzie 2025 r. Zespół zarządzania ryzykami i analiz przeprowadził weryfikację procedur w odniesieniu do:
 - a) zmian przepisów zewnętrznych regulujących działalność Banku;
 - b) przeglądu struktury organizacyjnej;
 - c) wprowadzenia nowych regulacji, bądź przyjęcia zmian w regulacjach obowiązujących w Banku;
 - d) weryfikacji Polityki wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku;
 - e) istotności ryzyk występujących w Banku, zarządzania Bankiem (w tym ryzykami) oraz procesu ICAAP;
 - f) obowiązujących limitów;
 - g) testów warunków skrajnych;
 - h) zmian w systemach informatycznych;
 - i) kontroli wewnętrznej i audytu wewnętrznego;
 - j) planu zachowania ciągłości działania w sytuacjach kryzysowych oraz planów awaryjnych;
 - k) planowanych zmian w regulacjach obowiązujących w banku, dostosowanych do skali, złożoności i rodzajów ryzyka występujących w Banku.

Przegląd obejmował swoimi kryteriami również zgodność z Zasadami Ładu Korporacyjnego (ZŁK). Wnioski po przeglądzie zostały zawarte w *Weryfikacji procedur i limitów* z dnia 14.11.2025 r. – nie stwierdzono niezgodności z ZŁK, regulacje zostały dostosowane do przyjętych przez Bank ZŁK. Powyższa Weryfikacja została zaakceptowana na posiedzeniu Zarządu Banku w dniu 17.11.2025 r.

- 2) Rada Nadzorcza na posiedzeniu w dniu 27.03.2025 r. dokonała oceny efektów pracy Członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Czyżewie za 2024 rok – pozytywnie oceniono

kwalifikacje (w tym kwalifikacje zawodowe i reputację) w/w osób, a także wykonywane przez nie obowiązki służbowe – zarówno poszczególnych Członków Zarządu, jak i całego Zarządu. Członkowie Rady stwierdzili, że Członkowie Zarządu posiadają odpowiednie predyspozycje i kompetencje do wykonywania pracy na swoich stanowiskach oraz cieszą się nieposzlakowaną opinią w życiu zawodowym i prywatnym. Ponadto stwierdzono, że Członkowie Zarządu nie podejmują aktywności zawodowej i pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstania konfliktu interesów lub w inny sposób wpływać negatywnie na ich reputację jako członków organów Banku. Ocena odpowiedniości Członków Zarządu przez Radę Nadzorczą odbyła się w 2024 roku, natomiast w 2025 roku Członkowie Zarządu złożyli oświadczenia o braku zmian w ocenie odpowiedniości w okresie od ostatniej oceny przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą.

- 3) W 2025 r. nie wystąpiły zmiany personalne w ramach Zarządu Banku. W dniu 18.09.2025 r. Zarząd przyjął zaktualizowany *Regulamin organizacyjny Banku Spółdzielczego w Czyżewie*, który wszedł w życie z dniem 30.09.2025 r. Wprowadzone zmiany wynikały z konieczności realizacji zaleceń pokontrolnych KNF oraz dostosowania struktury Banku do wymogów § 8 pkt 2 Rozporządzenia Ministra Finansów z 8 czerwca 2021 r. (rozdzielenie funkcji identyfikacji ryzyka kredytowego od działalności operacyjnej). W ten sposób Stanowisko ds. Wierzytelności Trudnych zmieniono na Zespół monitoringu i wierzytelności trudnych. Oprócz tego, do struktury organizacyjnej dodano Stanowisko wsparcia sprzedaży, które będzie rozwijane w najbliższym czasie, jak również przekształcono jednoosobowe stanowiska w zespoły (ze względu na zwiększenie obsady w tych komórkach – Zespół zarządzania ryzykami i analiz, Zespół obsługi informatycznej oraz Zespół organizacyjno-administracyjny, do którego włączono stanowiska związane z utrzymaniem czystości i transportem) oraz zmieniono nazwę Zespołu produktów bankowych i marketingu na Zespół obsługi klienta. Aktualna struktura organizacyjna jest dostosowana do skali, profilu i złożoności działalności oraz zapewnia rozdzielanie funkcji operacyjnej od oceny ryzyka, które ta działalność generuje.
- 4) Zarząd na posiedzeniach omawiał otrzymane informacje i w dniu 31.01.2025 r. dokonał oceny efektywności, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem braku zgodności, systemu kontroli wewnętrznej oraz procedur anonimowego zgłaszania naruszeń w Banku. Na podstawie dokonanych ocen nieprawidłowości nie stwierdzono. Pozytywnie oceniono zarówno cały system zarządzania ryzykiem, w tym poszczególnymi jego rodzajami, jak i system kontroli wewnętrznej oraz system i procedurę anonimowego zgłaszania naruszeń przez pracowników. Rada Nadzorcza Banku na posiedzeniu 27.03.2025 r., po uwzględnieniu pozytywnej opinii Komitetu Audytu dot. oceny skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, w tym komórki do spraw zgodności, oceniła pozytywnie (ocena dobra – zgodnie ze skalą) efektywność, adekwatność i skuteczność systemu kontroli wewnętrznej, w tym funkcji kontroli oraz komórki ds. zgodności.
- 5) W 2025 roku Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz dokonywało półrocznych przeglądów *Planu zachowania ciągłości działania Banku w sytuacjach kryzysowych oraz planów awaryjnych*. Wnioski z przeprowadzonych przeglądów przedstawiano Zarządowi oraz Głównemu Księgowemu (w okresach półrocznych) oraz Radzie Nadzorczej (w okresach rocznych). Przeprowadzone przeglądy, wykazały, że zachodzi konieczność systematycznego (co najmniej raz w roku) dokonywania weryfikacji i aktualizacji regulacji zapewniających ciągłość działania Banku, a przeprowadzone testy planów awaryjnych wykazały gotowość Banku na wypadek zajścia sytuacji kryzysowych i pozwalają

na pozytywną ocenę funkcjonowania planów awaryjnych oraz systemu zachowania ciągłości działania Banku.

- 6) W 2025 r. nie było konieczności dokonywania zmian w *Polityce wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Czyżewie*. Treść tej Polityki została dostosowana do przepisów zewnętrznych (*Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, Rekomendacja Z KNF, Wytyczne SSOZ BPS dot. wprowadzenia Rekomendacji Z itp.*) jeszcze w 2023 r. Weryfikacja dokonana już w listopadzie 2025 r. w ramach corocznej Weryfikacji procedur i limitów wykazała konieczność ujednolicenia zapisów *Polityki* względem *Statutu Banku Spółdzielczego w Czyżewie* w zakresie podmiotu, który ustala wynagrodzenie pracowników (w *Polityce* – Prezes Zarządu, w *Statucie* – Zarząd jako organ kolegialny). Zmiany w *Polityce* zostały wprowadzone Uchwałą Zarządu Banku z dnia 11.12.2025 r., a następnie zatwierdzone Uchwałą Rady Nadzorczej z dnia 16.12.2025 r.
- 7) Na podstawie analizy Rejestru zdarzeń ryzyka operacyjnego w 2025 roku nie stwierdzono incydentów ryzyka operacyjnego związanych z respektowaniem ochrony praw pracowników.
- 8) Bank w okresie 2025 roku realizował politykę kadrową i personalną zgodnie z przyjętym Planem szkoleń, z wykorzystaniem głównie zdalnej formy szkoleń i webinarium. Szkoleniami objęto wszystkich pracowników Banku, a sam zakres szkoleń był zróżnicowany i dopasowany do zakresu obowiązków wykonywanych przez poszczególnych pracowników – w szczególności pod kątem zmieniających się przepisów prawa, nowych produktów bankowych oraz aktualnych potrzeb Banku. Przeprowadzone licznie szkolenia (m.in. w zakresie systemu zarządzania ryzykami, kontroli wewnętrznej, regulacji produktowych, nowych przepisów prawa, obowiązków informacyjnych czy sprawozdawczych, a także szkoleń wprowadzających dla nowych pracowników) zapewniają możliwości rozwoju pracowników w celu budowania wartości i reputacji Banku. Oprócz w/w szkoleń w 2025 r. Bank zorganizował szkolenie „Profesjonalna obsługa klienta z elementami komunikacji”, a także zapewnił dostęp do Platformy do testów reakcji na cyberzagrożenia Grupy BPS, w ramach której wszyscy pracownicy mogli odbyć szkolenia w zakresie reakcji na cyberzagrożenia.
- 9) Procedury Banku w zakresie informowania Klientów poddawane są okresowemu przeglądowi zarządczemu, kontroli wewnętrznej oraz audytowi wewnętrznemu, co przekłada się na dobrą jakość informacji przekazywanych Klientom. Bank publikuje na tablicy ogłoszeń oraz na stronie internetowej wszystkie, wymagane przepisami prawa informacje. Ponadto, opracowuje i udostępnia materiały promocyjne i reklamowe, które w sposób rzetelny, przystępny i nie wprowadzający w błąd, informują o oferowanych produktach i usługach. W 2025 r. nie stwierdzono przypadków naruszenia przepisów regulujących obowiązki informacyjne wobec Klientów.
- 10) Na podstawie funkcjonującego w Banku Rejestru skarg/reklamacji Klientów nie stwierdzono skarg członków Banku dotyczących odmowy udzielenia informacji dotyczącej sytuacji Banku, nie stwierdzono również skarg i reklamacji Klientów związanych z właściwym dostępem do informacji (wszystkie zarejestrowane reklamacje były związane z bieżącą obsługą i funkcjonowaniem produktów bankowych).
- 11) Coroczny plan kontroli wewnętrznej Stanowiska kontroli wewnętrznej i zgodności obejmuje w swoim zakresie między innymi kontrolę wewnętrzną funkcjonalną w zakresie zarządzania

bankiem i łaodem korporacyjnym. Ostatnia tego typu kontrola została przeprowadzona w sierpniu 2025 r. – w toku kontroli nie stwierdzono nieprawidłowości wymagających wydania zaleceń. Raport pokontrolny został przekazany Prezesowi Zarządu w dniu 10.09.2025 r. Informację o zakresie i wynikach między innymi tej kontroli w dniu 30.01.2026 r. przekazano dla Zarządu Banku, Rady Nadzorczej oraz Komitetu Audytu w ramach *Sprawozdania z wykonania planu kontroli następnej i audytu wewnętrznego za II półrocze 2025 r.*

- 12) W dniu 30.01.2026 r. przeprowadzona została coroczna samoocena wdrożenia i stosowania w Banku Zasad Ładu Korporacyjnego (według stanu na 31.12.2025 r.). Nie stwierdzono przypadków braku realizacji wymaganych wytycznych.

III. Na podstawie powyższych ustaleń stwierdza się, że Bank posiada zgodność z ZŁK i pozytywnie ocenia się stosowanie ZŁK w Banku Spółdzielczym w Czyżewie.

Ocena stosowania Zasad Ładu Wewnętrznego

- I. Zgodnie z zapisami rekomendacji 1.1-1.3 Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego Rada Nadzorcza Banku przeprowadza coroczną ocenę adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem. Rada ocenia przestrzeganie zasad ładu wewnętrznego w oparciu o informacje otrzymane od Zarządu Banku.

Zgodnie z przyjętym w Banku Systemem Informacji Zarządczej oraz z planem pracy Rady Nadzorczej, Ocena stosowania Ładu Wewnętrznego przez Zarząd i Radę Nadzorczą odbywa się raz w roku w terminie oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oraz oceny adekwatności i skuteczności zarządzania ryzykiem istotnym. Informacje będące podstawą oceny przygotowuje Stanowisko kontroli wewnętrznej i zgodności.

Rada Nadzorcza monitoruje adekwatność i skuteczność stosowania ładu wewnętrznego w oparciu o ocenę:

- 1) w zakresie adekwatności:
 - a) dostosowania zasad zarządzania łaodem wewnętrznym do skali, złożoności i profilu ryzyka, w tym do struktury organizacyjnej,
 - b) zgodności podstawowych obszarów objętych łaodem wewnętrznym z przepisami zewnętrznymi,
 - c) wewnętrznej spójności zapisów w regulacjach wewnętrznych Banku,
- 2) w zakresie skuteczności ładu wewnętrznego:
 - a) wyników kontroli wewnętrznych i zewnętrznych,
 - b) rejestrów skarg i reklamacji, w tym anonimowego systemu informowania o naruszeniach,
 - c) wskaźników KRI w obszarze ryzyka operacyjnego, nałożonych kar przez instytucje nadzorcze lub zapłaconych odszkodowań, kar umownych z tytułu nie przestrzegania przepisów lub standardów etycznych.

- II. W ramach oceny adekwatności ładu wewnętrznego należy się odnieść do najważniejszych obszarów objętych zapisami Rekomendacji Z, takich jak:

- 1) relacje między członkami Zarządu, Rady Nadzorczej oraz pracownikami pełniącymi funkcje kluczowe,
- 2) przestrzeganie *Polityki przeciwdziałania konfliktowi interesów*,

- 3) stosowanie *Kodeksu etyki*,
- 4) ocena przestrzegania kultury ryzyka,
- 5) niezależność komórki ds. zarządzania ryzykiem.

ad. 1) relacje między członkami Zarządu, Rady Nadzorczej oraz pracownikami pełniącymi funkcje kluczowe

W Banku funkcjonuje Rada Nadzorcza składająca się z 10 Członków, wybrana na kadencję 2022 – 2026. Liczebność Rady Nadzorczej jest zgodna z zapisami w *Statucie Banku* i jest dostosowana do skali, złożoności i profilu ryzyka Banku. *Regulamin działania Rady Nadzorczej* zawiera wszystkie zapisy, wymagane przez Rekomendację Z.

Skład Rady Nadzorczej zapewnia wymagany poziom kompetencji, w czasie trwania kadencji aktualnej Rady nie wystąpiły naruszenia przepisów prawa, czy zasad etycznych przez Członków Rady. Potwierdziła to przeprowadzona w 2024 roku, zgodna z Metodologią KNF, wtórna ocena odpowiedniości członków Rady Nadzorczej oraz ocena zbiorowa Rady Nadzorczej.

Zarząd Banku składa się z trzech osób:

- 1) Prezesa Zarządu, pełniącego funkcje członka Zarządu ds. nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem istotnym,
- 2) Wiceprezesa Zarządu ds. finansowo – księgowych (do 31.12.2024 r. – Zastępcy Prezesa Zarządu ds. finansowo – księgowych);
- 3) Wiceprezesa Zarządu ds. handlowych (do 31.12.2024 r. – Członka Zarządu ds. handlowych).

W 2025 roku nie było zmian w składzie Zarządu Banku. Wszyscy członkowie Zarządu posiadają odpowiednią wiedzę i kwalifikacje zgodnie z art. 22aa ustawy Prawo bankowe, co potwierdziła przeprowadzona w 2024 roku ocena odpowiedniości oraz oświadczenia w sprawie zmian w ocenie odpowiedniości w okresie od ostatniej oceny przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą złożone przez członków Zarządu w roku 2025. Zarząd pracuje w oparciu o aktualizowany w miarę potrzeb *Regulamin działania Zarządu*.

W trakcie aktualnie trwającej kadencji Rady Nadzorczej nie wystąpił żaden konflikt interesów, między Zarządem, a Radą Nadzorczą, nie występują powiązania personalne w rozumieniu Ustawy Prawo spółdzielcze. W okresie ostatniej kadencji Rady Nadzorczej nie wpłynęły do Banku skargi na pracę Rady Nadzorczej lub Zarządu Banku.

Z uwagi na fakt, iż w Banku nikt oprócz członków Zarządu i Rady Nadzorczej nie posiada istotnych kompetencji decyzyjnych, nie występują w Banku inne funkcje kluczowe.

Osoby powołane do pełnienia funkcji kluczowych przeszły pozytywną ocenę odpowiedniości. Wszystkie osoby powołane na ww. stanowiska spełniają kryteria kwalifikacji oraz rękojmi należytego wykonania obowiązków.

Między członkami Rady Nadzorczej i Zarządu Banku nie występują żadne powiązania personalne, relacje między nimi są poprawne, nie występuje konflikt interesów.

ad. 2) przestrzeganie *Polityki przeciwdziałania konfliktowi interesów*

W Banku funkcjonuje *Polityka przeciwdziałania konfliktowi interesów*. W 2025 r. podczas Weryfikacji procedur i limitów została przeprowadzona weryfikacja ww. *Polityki* pod kątem zgodności z przepisami zewnętrznymi, w tym Rekomendacją Z – nie stwierdzono konieczności

dokonywania zmian w jej treści. Bank prowadzi kontrolę oraz analizę występowania potencjalnych konfliktów interesów. W trakcie 2025 r. nie stwierdzono występowania konfliktów interesów, co potwierdzają również kontrole wewnętrzne i zewnętrzne przeprowadzone w analizowanym okresie.

ad. 3) stosowanie Kodeksu etyki

W Banku funkcjonuje *Kodeks etyki*, który odnosi się m.in. do:

- 1) sposobu postępowania pracowników i członków organów statutowych Banku,
- 2) zgodności działania Banku ze standardami etycznymi,
- 3) spełniania kryteriów reputacji, wyglądu, itp.,
- 4) zasad wzajemnej współpracy,
- 5) dbania o dobre imię i wizerunek Banku.

Bank ocenia stosowanie *Kodeksu etyki* na podstawie między innymi oceny zarządzania ryzykiem reputacji w oparciu o informacje pozyskane z rejestru skarg i reklamacji, z rejestru zdarzeń ryzyka operacyjnego, wyników kontroli, sygnałów z rynku, itp.

Na podstawie analizy zachowań klientów, w tym w oparciu o ocenę ryzyka płynności (stabilność i poziom bazy depozytowej) można stwierdzić, że standardy etyczne w Banku są przestrzegane.

ad. 4) ocena przestrzegania kultury ryzyka

Zapisy dotyczące przestrzegania kultury ryzyka zostały wprowadzone do *Strategii zarządzania ryzykiem w Banku*. Wszyscy pracownicy zostali poinformowani o wprowadzeniu tych zapisów i na bieżąco są informowani o podstawowych rodzajach ryzyka oraz zmieniających się zasadach zarządzania nimi. Przeprowadzona ocena, która uwzględniła: adekwatność i skuteczność zarządzania ryzykiem istotnym, realizację celu trzeciego kontroli wewnętrznej (zarządzanie ryzykiem) oraz wyniki kontroli wewnętrznej, wskazuje, że występuje pełne zrozumienie zasad zarządzania ryzykiem na każdym stanowisku przez pracowników Banku. W 2025 roku nie wystąpiły błędy krytyczne i znaczące w obszarze zarządzania ryzykiem.

ad. 5) niezależność komórki ds. zarządzania ryzykiem

W *Strategii zarządzania ryzykiem* wprowadzono zapisy dotyczące niezależności komórki ds. zarządzania ryzykiem. Kierujący komórką ds. zarządzania ryzykiem ma zapewniony dostęp do Zarządu i Rady Nadzorczej. Wprowadzając ww. zapisy zapewniono niezależność kierującego komórką ds. ryzyka.

III. W ramach oceny skuteczności ładu wewnętrznego należy się odnieść do ocen:

- 1) systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem braku zgodności, systemu kontroli wewnętrznej oraz procedur anonimowego zgłaszania naruszeń,
- 2) realizacji strategii i polityk zarządzania ryzykami, w tym ryzykiem operacyjnym.

ad. 1) ocena systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem braku zgodności, systemu kontroli wewnętrznej oraz procedur anonimowego zgłaszania naruszeń

W dniu 30.01.2026 r. przeprowadzono Ocenę systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem braku zgodności, systemu kontroli wewnętrznej oraz procedur anonimowego zgłaszania naruszeń. Na jej podstawie następująco wystawiono następujące oceny:

- a) pozytywną ocenę efektywności, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem, z uwagi, iż wdrożony w Banku system zarządzania ryzykiem jest właściwie zorganizowany, zapewnia realizację założonych celów strategicznych, poprzez utrzymywanie ryzyka na akceptowalnym poziomie, liczne przeglądy, weryfikację systemu i aktualizację procedur w tym zakresie, a także odpowiedni podział zadań i organizację,
- b) pozytywną (satisfakcjonującą – zgodnie ze skalą) ocenę adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem braku zgodności, z uwagi, iż wdrożony w Banku system zarządzania ryzykiem braku zgodności jest właściwie zorganizowany i zapewnia realizację założonych celów strategicznych, tj. uzyskanie stanu w którym wszelkie działania Banku, jego organów i pracowników są w maksymalnym stopniu zgodne z przyjętymi przepisami prawnymi regulacjami wewnętrznymi, a także standardami rynkowymi, a komórka ds. zgodności uzyskała satisfakcjonującą ocenę adekwatności i skuteczności,
- c) satisfakcjonującą ocenę adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w Banku (zbiorcza ocena adekwatności i skuteczności SKW wyniosła 1,00 – w skali od 1,00 do 4,00), z uwagi, iż wdrożony w Banku system kontroli wewnętrznej jest właściwie zorganizowany i zapewnia realizację założonych celów strategicznych, tj. skuteczności i efektywności działania, przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem, zgodności działania z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz wiarygodności rewizji finansowej; funkcja kontroli we wszystkich procesach istotnych uzyskała ocenę satisfakcjonującą w zakresie adekwatności mechanizmów kontroli (11 na 11 procesów) oraz satisfakcjonującą ocenę skuteczności (10 na 11 procesów),
- d) pozytywną ocenę systemu oraz procedury anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych, dzięki przejrzystej i zrozumiałej procedurze zgłaszania naruszeń, braku zgłoszonych naruszeń w analizowanym roku oraz satisfakcjonującej ocenie adekwatności i skuteczności zarządzania ryzykiem braku zgodności oraz systemu kontroli wewnętrznej.

ad. 2) ocena realizacji strategii i polityk zarządzania ryzykami, w tym ryzykiem operacyjnym

W dniu 30.01.2026 r. przeprowadzono Ocenę realizacji strategii i polityk zarządzania ryzykami. W ramach oceny przeglądowi założeń i ocenie realizacji poddano:

- a) *Strategie zarządzania ryzykiem i Polityki Banku,*
- b) *Strategię i Politykę zarządzania ryzykiem operacyjnym.*

ad. a) wnioski z przeglądu *Strategii zarządzania ryzykiem i Polityk Banku:*

- ✓ regulacje zostały dostosowane do zmian przepisów zewnętrznych, a w przypadku konieczności dalszych zmian będą niezwłocznie nowelizowane (nie wystąpiły istotne zmiany w profilu ryzyka; podział zadań i struktury organizacyjnej w procesie zarządzania ryzykiem jest odpowiedni, tak jak zasady podejmowania, monitorowania, ograniczania, a także zarządzania ryzykiem),
- ✓ założone cele strategiczne były i są realizowane, o czym świadczy utrzymywanie ryzyka w ramach ustalonego apetytu (wprowadzony system limitów wewnętrznych ogranicza poziom ryzyka, jest przestrzegany i podlega corocznemu przeglądowi; scenariusze przeprowadzanych testów warunków skrajnych są skuteczne i podlegają regularnym przeglądom; nie wystąpiły krytyczne, ani istotne błędy w przeprowadzonych kontrolach wewnętrznych i zewnętrznych, a w wyniku

przeprowadzonego procesu BION w 2025 roku [według danych na 31.12.2024 r.] Bank uzyskał ocenę na poziomie 1,90, co odpowiada ocenie 2,00 według masterskali UKNF i oznacza zadowalającą ogólną sytuację Banku),

ad. b) wnioski z przeglądu *Strategii i Polityki zarządzania ryzykiem operacyjnym*:

- ✓ pozytywnie oceniono efektywność systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, a także funkcjonowanie i weryfikację regulacji wewnętrznych związanych z tym systemem (regulacje wewnętrzne są poddawane przeglądowi zarządczemu, wyniki przeglądu i propozycje zmian są przedstawiane Zarządowi i Radzie Nadzorczej; ustalone limity i apetyty na ryzyko nie były przekraczane, a ich wykorzystanie kształtowało się na niskich poziomach),
- ✓ system zarządzania ryzykiem operacyjnym funkcjonuje prawidłowo, nie zachodzi potrzeba zmian w tym zakresie, z wyłączeniem aktualizacji *Planu zachowania ciągłości działania* do aktualnych zaleceń KNF oraz SSOZ (poziom strat operacyjnych nie przekraczał wyznaczonego apetytu i tolerancji na ryzyko, wielkość wykonania limitów strat była niska i z zauważalną tendencją malejącą (w porównaniu do poprzedniego roku) w zakresie ilości incydentów oraz wartości strat przez nie spowodowanych; dokonano identyfikacji kluczowych procesów, procesy wewnętrzne funkcjonowały zgodnie z ich opisem; wyznaczono wskaźniki KRI, które były monitorowane w okresach kwartalnych – nie wystąpiło przekroczenie wartości granicznych, które mogłoby świadczyć o znacznym wzroście ryzyka operacyjnego (w przypadku jednego ze wskaźników wykorzystanie wyniosło 100% - dokonano weryfikacji wartości progowej z wykorzystaniem analizy historycznej i podwyższenia wskaźnika; system sprawozdawczości wewnętrznej realizowany był poprawnie; w 2025 roku wystąpił jeden incydent związany z ryzykiem braku zgodności – nałożenie kary pieniężnej w wysokości 15 tys. zł w wyniku stwierdzenia nieprawidłowości w toku jednej z kontroli zewnętrznych (w tym zakresie Bank wdrożył działania naprawcze w postaci wydanych zaleceń pokontrolnych oraz skierowania pisma do dostawcy systemu informatycznego, zawierającego informację o stwierdzonych w trakcie kontroli nieprawidłowościach, a także wezwanie do niezwłocznej weryfikacji mechanizmów systemu odpowiedzialnych za wygenerowane nieprawidłowości i usunięcie przyczyn ich powstania); w zakresie ryzyka braku zgodności w okresach kwartalnych aktualizowana była mapa ryzyka dla poszczególnych procesów uznanych w Banku za istotne; nie odnotowano krytycznych, ani istotnych nieprawidłowości systemu kontroli wewnętrznej w zakresie systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym i braku zgodności).

IV. Na podstawie powyższych ustaleń pozytywnie ocenia się stosowanie Zasad Ładu Wewnętrznego w Banku Spółdzielczym w Czyżewie.

Data: 30.01.2026 r.

Sporządził:

SPECJALISTA
ds. Kontroli Wewnętrznej i Zgodności
Adrian Bańkowski

Akceptacja Zarządu Banku Spółdzielczego w Czyżewie
na posiedzeniu w dniu 30.01.2026 r.:

