



*Załącznik  
do Uchwały nr 106/2024  
Zarządu Banku Spółdzielczego w Raciborzu  
z dnia 12.07.2024r.*

*Załącznik  
do Uchwały nr 37/2024  
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w  
Raciborzu z dnia 23.07.2024r.*

**Informacje  
Banku Spółdzielczego w Raciborzu  
dotyczące ryzyka, funduszy własnych,  
wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń  
i inne informacje podlegające ujawnieniom  
zgodnie z Polityką informacyjną Banku  
według stanu na dzień 31.12.2023r.**

## Metryka regulacji

### Podstawowe dane regulacji:

Właściciel dokumentu	PRA Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz
Pełna nazwa dokumentu	Informacje Banku Spółdzielczego w Raciborzu dotyczące ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń i inne informacje podlegające ujawnieniom zgodnie z Polityką informacyjną Banku według stanu na dzień 31.12.2023r.
Data wydania	23.07.2024r.
Data obowiązywania	23.07.2024r.
Uchyła	nie dotyczy
Zmienia	nie dotyczy
Kogo obowiązuje	Klientów Banku, Udziałowców Banku i innych interesariuszy

### Osoby zaangażowane:

Sporządzony przez	PRA
Zaakceptowany przez	Prezes Zarządu
Uzgodniony merytorycznie z:	PZK FG GFK
Sprawdzony pod względem legislacyjnym	POA

### Historia zmian:

Data	Rodzaj zmian	Autor	Zatwierdził (osoba/ stanowisko)
12.07.2024	Utworzenie dokumentu.	PRA	Rada Nadzorcza

### Dokumenty Powiązane:

1. Regulamin Organizacyjny Banku
2. Strategia działania banku na lata 2023-2027
3. Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka
4. Polityka informacyjna Banku

## Spis treści

I.	Informacje ogólne .....	4
II.	Lista tabel .....	5
III.	EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko.....	5
IV.	EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki .....	6
V.	Tabela EU OVA – Metoda zarządzania ryzykiem instytucji .....	7
VI.	Tabela EU LIQA – Zarządzanie ryzykiem płynności.....	11
VII.	Tabela EU CRA: Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego .....	16
VIII.	Tabela EU MRA – Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ryzyka rynkowego ....	18
IX.	Tabela EU ORA – Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego .....	20
X.	Tabela EU OR1 – Wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego i kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem .....	23
XI.	Tabela EU REMA – Polityka wynagrodzeń .....	23
XII.	Tabela EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrachunkowy.....	25
XIII.	Tabela EU REM2 – Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel) .....	26
XIV.	Tabela EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone .....	27
XV.	Tabela EU REM4 – Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie.....	29
XVI.	Ujawnienie informacji dotyczących ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych.....	29
XVII.	Informacja na temat pracy Rady Nadzorczej Banku.....	29
XVIII.	Informacja dotycząca przyjętej polityki zarządzania konfliktem interesów w Banku .....	29
XIX.	Informacje wynikające z art. 111a i art. 111b ustawy Prawo bankowe .....	31

## **I. Informacje ogólne**

1. Bank Spółdzielczy w Raciborzu z siedzibą w Raciborzu ul. Klasztorna 3, zwany w dalszej części „Bankiem” przedstawia w niniejszym dokumencie zwanym dalej „Ujawnieniami” informacje podlegające ujawnieniom dotyczące ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń i innych informacji zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, część ósma, według stanu na dzień 31.12.2023r.
2. Bank Spółdzielczy w Raciborzu z siedzibą 47-400 Racibórz, ul. Klasztorna 3, wpisany jest do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Gliwicach, X Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem 0000122620.

Bankowi nadano numer statystyczny REGON 000504752.

### **3. W oparciu o:**

- 1) Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz. U. Unii Europejskiej z 2013r. nr 176), z późniejszymi zmianami, zwane dalej "Rozporządzeniem CRR" lub „Rozporządzeniem UE”,
  - 2) Dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniającą dyrektywę 2002/87/WE i uchylającą dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE, zwaną dalej "Dyrektywą",
  - 3) Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 2021/637 z dnia 15 marca 2021r. ustanawiające 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 uchylające 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,
  - 4) „Politykę informacyjną Banku Spółdzielczego w Raciborzu”, zatwierdzoną Uchwałą nr 81/2024 Rady Nadzorczej Banku w dniu 29 maja 2024r. oraz Uchwałą nr 21/2024 Zarządu Banku z dnia 07 maja 2024r.,
  - 5) rekomendacje nadzorcze wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego, w szczególności Rekomendację P dotyczącą zarządzania ryzykiem płynności, Rekomendację M dotyczącą zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz Rekomendację Z dotyczącą zasad zarządzania łańcem wewnętrznym w bankach,
  - 6) art. 111a i art. 111b ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe
- Bank ogłasza w sposób ogólnie dostępny informacje podlegające ujawnieniom.

4. Wszystkie informacje o charakterze finansowym według stanu na dzień 31 grudnia 2023r. ujawniane są w oparciu o obowiązujące na ten dzień przepisy. Sprawozdanie finansowe Banku według stanu na 31.12.2023r. jest dostępne w formie papierowej na tablicy ogłoszeń w każdej jednostce organizacyjnej Banku.
5. Bank Spółdzielczy w Raciborzu jest zrzeszony z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A., w rozumieniu Ustawy z dnia 7 grudnia 2000 roku o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających z późn.zm. Bank jest również członkiem Systemu Ochrony Zrzeszenia Banku Polskiej Spółdzielczości.
6. W 2023r. Bank Spółdzielczy w Raciborzu prowadził działalność w ramach następującej struktury organizacyjnej:
  - 1) Centrala Banku z siedzibą w Raciborzu ul. Klasztorna 3,
  - 2) Oddział w Raciborzu z siedzibą w Raciborzu ul. Klasztorna 3,
  - 3) Oddział w Krzanowicach z siedzibą w Krzanowicach ul. Rynek 1,
  - 4) Oddział w Kuźni Raciborskiej z siedzibą w Kuźni Raciborskiej ul. Powstańców 11,
  - 5) Oddział w Pietrowicach Wielkich z siedzibą w Pietrowicach Wielkich ul. Szkolna 4,
  - 6) Oddział w Kietrze z siedzibą w Kietrze ul. Głębczycka 14,
  - 7) Punkt Obsługi Klienta w Rudach ul. Rogera 1E.

Bank jest bankiem uniwersalnym i zgodnie ze Statutem prowadzi działalność na terenie województwa śląskiego oraz powiatów: głubczyckiego, kędzierzyńsko - kozielskiego i prudnickiego z terenu województwa opolskiego.

Bank nie posiada podmiotów zależnych.

Bank nie działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141f ust. 1 ustawy Prawo bankowe.

7. Dane liczbowe podane są w zaokrągleniu do pełnych tysięcy złotych, o ile nie podano inaczej.
8. Bank jest uznany za „mała i niezłożoną instytucję”, o której mowa w art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia UE.

## II. Lista tabel

Lp.	Tabela
1	EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko
2	EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki
3	EU OVA – Metoda zarządzania ryzykiem instytucji
4	EU LIQA – Zarządzanie ryzykiem płynności
5	EU CRA: Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego
	Informacje dotyczące ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych, zgodnie z Wytycznymi EBA/GL/2018/10
6	EU MRA: Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ryzyka rynkowego
7	EU ORA – Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego
8	EU OR1 Wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego i kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem
9	EU REMA – Polityka wynagrodzeń
10	EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrotowy
11	EU REM2 – Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel)
12	EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone
13	EU REM4 – Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie
14	Informacja na temat pracy Rady Nadzorczej Banku
15	Informacja dotycząca przyjętej polityki zarządzania konfliktem interesów w Banku

## III. EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko

		łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		a	b	c
		T (2023)	T-1 (2022)	T (2023)
<b>1</b>	<b>Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)</b>	<b>105 141</b>	<b>100 284</b>	<b>8 411</b>
<b>2</b>	<b>W tym metoda standardowa</b>	<b>105 141</b>	<b>100 284</b>	<b>8 411</b>
<b>3</b>	W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)	0	0	0
<b>4</b>	W tym metoda klasyfikacji	0	0	0
<b>EU-4a</b>	W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem	0	0	0
<b>5</b>	W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	0	0	0
<b>6</b>	Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR	0	0	0
<b>7</b>	W tym metoda standardowa	0	0	0
<b>8</b>	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	0	0	0
<b>EU-8a</b>	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	0	0	0
<b>EU-8b</b>	W tym korekta wyceny kredytowej – CVA	0	0	0
<b>9</b>	W tym pozostałe CCR	0	0	0
<b>10</b>	Nie dotyczy			
<b>11</b>	Nie dotyczy			
<b>12</b>	Nie dotyczy			

13	Nie dotyczy			
14	Nie dotyczy			
15	Ryzyko rozliczenia	0	0	0
16	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)	0	0	0
17	W tym metoda SEC-IRBA	0	0	0
18	W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	0	0	0
19	W tym metoda SEC-SA	0	0	0
EU-19a	W tym 1 250 % RW / odliczenie	0	0	0
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	0	0	0
21	W tym metoda standardowa	0	0	0
22	W tym metoda modeli wewnętrznych	0	0	0
EU-22a	Duże ekspozycje	0	0	0
23	Ryzyko operacyjne	31 386	22 581	2 511
EU-23a	W tym metoda wskaźnika bazowego	31 386	22 581	2 511
EU-23b	W tym metoda standardowa	0	0	0
EU-23c	W tym metoda zaawansowanego pomiaru	0	0	0
24	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	0	0	0
25	Nie dotyczy			
26	Nie dotyczy			
27	Nie dotyczy			
28	Nie dotyczy			
29	Ogółem	136 527	122 865	10 922

#### IV. EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

		a	b
		31.12.2023	31.12.2022
<b>Dostępne fundusze własne (kwoty)</b>			
1	Kapitał podstawowy Tier I	30 333	26 995
2	Kapitał Tier I	30 333	26 995
3	Łączny kapitał	31 330	27 995
<b>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem</b>			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	136 527	122 865
<b>Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	22,2176	21,9713
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	22,2176	21,9713
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	22,9478	22,7852
<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 (%)	nie dotyczy	
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	nie dotyczy	
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	nie dotyczy	
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,0000	8,0000
<b>Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>			
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,5000	2,5000
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	nie dotyczy	
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	Brak wskaźnika dla	

		bufora antycyklicznego	
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	zawieszony	
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	nie dotyczy	
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	nie dotyczy	
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,5000	2,5000
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,5000	10,5000
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	14,2176	13,9713
<b>Wskaźnik dźwigni</b>			
13	Miara ekspozycji całkowitej	283 671	276 215
14	Wskaźnik dźwigni (%)	10,6921	9,7733
<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 (%)	nie dotyczy	
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	nie dotyczy	
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,0000	3,0000
<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 (%)	nie dotyczy	
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,0000	3,0000
<b>Wskaźnik pokrycia wpływów netto</b>			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	155 823	163 158
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	51 529	54 357
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	15 166	10 755
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	36 363	43 602
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	430,1400	374,3800
<b>Wskaźnik stabilnego finansowania netto</b>			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	316 834	271 686
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	182 496	152 553
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	173,6115	178,0929

#### V. Tabela EU OVA – Metoda zarządzania ryzykiem instytucji

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny	Opis
Art. 435 ust. 1 lit. f) CRR	a)	Ujawnienie zwięzłego oświadczenia o ryzyku zatwierdzonego przez organ zarządzający	<p>Zarząd oświadcza, że zawarty w mniejszym dokumencie opis profilu ryzyka Banku wraz z kluczowymi wskaźnikami i danymi liczbowymi przedstawia całościowy obraz zarządzania ryzykiem w Banku. Ponadto, Zarząd Banku oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, informacje zawarte w "Ujawnieniach" wg stanu na 31 grudnia 2023r. są zgodne ze stanem faktycznym. Stosowane systemy zarządzania ryzykiem, są odpowiednie z punktu widzenia profilu działalności i strategii rozwoju Banku Spółdzielczego w Raciborzu. Bank prowadzi swą działalność samodzielnie prezentując wyłącznie jednostkowe sprawozdanie finansowe.</p> <p>Skrócony opis ogólnego profilu ryzyk Banku związany ze Strategią Działania Banku:</p> <p>1. Kluczowe wskaźniki i dane liczbowe przedstawione są w części IV. EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki.</p>

2. Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie ze „Strategią zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Raciborzu” przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku w dniu 07.12.2023r. Strategia jest zgodna z założeniami „Strategii działania Banku Spółdzielczego w Raciborzu na lata 2023-2027” i podlega corocznemu przeglądowi zarządczemu i weryfikacji. Przegląd i weryfikacja dokonywana jest również w przypadku występowania znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu Banku.
3. Cele strategiczne zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka:
- 1) w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym – celem jest utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych,
  - 2) w zakresie zarządzania ryzykiem płynności – celem jest pełne zabezpieczenie płynności Banku, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych,
  - 3) w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej – celem jest utrzymanie relacji przychodów i kosztów odsetkowych oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą,
  - 4) w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym – celem jest ograniczanie skutków narażenia Banku oraz Klientów na nieoczekiwane zmiany kursów walut,
  - 5) w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym – celem jest ograniczanie ryzyka występowania strat operacyjnych oraz dążenie do ich minimalizowania,
  - 6) w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności – celem jest stałe dążenie do minimalizowania skutków wynikających z:
    - a) niezgodności regulacji wewnętrznych i standardów postępowania z obowiązującymi przepisami prawa, standardami i praktykami rynkowymi,
    - b) naruszeń związanych z nieprzestrzeganiem obowiązujących przepisów prawa, regulacji i standardów obowiązujących w Banku, przez pracowników Banku,
    - c) nieetycznego postępowania Banku lub jego pracowników wobec klientów lub kontrahentów poprzez stałe aktualizowanie/dostosowywanie procedur bankowych, wsparcie informatyczne, szkolenia i kontrolę ich przestrzegania,
  - 7) w zakresie adekwatności kapitałowej – celem jest budowa odpowiednich funduszy własnych, zapewniających bezpieczeństwo zgromadzonych depozytów, przy osiąganiu planowanego poziomu rentowności prowadzonej działalności.
4. Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka jest powiązana również z innymi regulacjami o charakterze strategicznym, w tym: Polityką kapitałową Banku Spółdzielczego w Raciborzu, planami ekonomiczno - finansowymi, a także politykami w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.
5. Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka i Strategia działania Banku zawierają cele definiujące apetyt na ryzyko Banku, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka jaki Bank może ponieść.
6. Cele definiujące apetyt na ryzyko mają charakter wskaźników ilościowych,



			w tym limitów wewnętrznych.
Art. 435 ust. 1 lit. b) CRR	b)	Informacje na temat struktury zarządzania ryzykiem dla każdego rodzaju ryzyka	nie dotyczy
Art. 435 ust. 1 lit. e) CRR	c)	Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem	Zarząd Banku, w związku z art. 435 ust. 1 pkt e. Rozporządzenia UE oświadcza, że ustalenia opisane w niniejszych Ujawnieniach są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są adekwatne z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii działania Banku.
Art. 435 ust. 1 lit. c) CRR	d)	Ujawnienie informacji na temat zakresu i charakteru systemów ujawniania lub pomiaru ryzyka	nie dotyczy
Art. 435 ust. 1 lit. c) CRR	e)	Ujawnienie informacji na temat głównych cech systemów ujawniania i pomiaru ryzyka	nie dotyczy
Art. 435 ust. 1 lit. a) CRR	f)	Strategie i procesy zarządzania ryzykiem dla każdej odrębnej kategorii ryzyka	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. W procesie zarządzania każdym zidentyfikowanym i występującym w Banku ryzykiem uczestniczą następujące organy, jednostki i komórki organizacyjne: <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Rada Nadzorcza,</li> <li>2) Zarząd,</li> <li>3) Członek Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym,</li> <li>4) Komitet Zarządzania Ryzykami,</li> <li>5) Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz,</li> <li>6) Stanowisko zgodności i kontroli wewnętrznej,</li> <li>7) Audyt wewnętrzny, sprawowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS,</li> <li>8) Pozostali pracownicy Banku.</li> </ol> </li> <li>2. Bank zapewnia niezależność Stanowiska zarządzania ryzykami i analiz poprzez zapewnienie mu bezpośredniego dostępu do Zarządu i Rady Nadzorczej.</li> <li>3. Podstawowe zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka reguluje Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, polityki zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz zatwierdzone przez Zarząd Banku instrukcje i regulaminy, obejmujące obszary ryzyka, które Bank uznał za istotne.</li> <li>4. Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy: <ol style="list-style-type: none"> <li>1) dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu,</li> <li>2) stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki,</li> </ol> </li> </ol>

			<ol style="list-style-type: none"> <li>3) monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka, w tym norm płynnościowych, określonych w Rozporządzeniu UE,</li> <li>4) szacowanie wymogów kapitałowych na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka, zgodnie z Rozporządzeniem UE.</li> <li>5) analiza pokrycia wymogów kapitałowych funduszami własnymi, z uwzględnieniem buforów kapitału (zabezpieczającego i antycyklicznego),</li> <li>6) uwzględnienie efektów pomiaru ryzyka w metodach szacowania wymogów kapitałowych,</li> <li>7) agregacja procesów szacowania wymogów kapitałowych z procesami zarządzania ryzykiem w Banku,</li> <li>8) raportowanie wyników oceny ryzyk oraz adekwatności kapitałowej Zarządowi oraz w sposób syntetyczny Radzie Nadzorczej,</li> <li>9) audyt skuteczności systemu zarządzania ryzykiem w Banku,</li> <li>10) wykorzystywanie przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą wyników kontroli wewnętrznej i audytu do bieżącego zarządzania oraz nadzoru nad zarządzaniem Bankiem,</li> <li>11) wdrożenie w Banku odpowiedniej kultury zarządzania.</li> </ol> <p>5. Proces zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku obejmuje następujące działania:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) gromadzenie informacji,</li> <li>2) identyfikację i ocenę ryzyka,</li> <li>3) limitowanie ryzyka,</li> <li>4) pomiar i monitorowanie ryzyka,</li> <li>5) raportowanie,</li> <li>6) zastosowanie narzędzi redukcji ryzyka (działania zapobiegawcze),</li> <li>7) kontrolę ryzyka.</li> </ol> <p>6. Niezależne zarządzanie poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku polega na:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) gromadzeniu informacji dotyczących ryzyka,</li> <li>2) ograniczaniu ryzyka, powstającego w działalności Banku do akceptowalnego poziomu, wykorzystując do tego celu informacje otrzymane z jednostek/komórek organizacyjnych Banku,</li> <li>3) podejmowaniu działań zmierzających do ograniczenia liczby i skali występujących zagrożeń,</li> <li>4) ograniczaniu/eliminowaniu negatywnych skutków ryzyka.</li> </ol> <p>7. W niezależnym zarządzaniu poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku szczególny nacisk położony jest na wyjaśnienie przyczyn występowania zdarzeń generujących ryzyko oraz oszacowanie ich wpływu na efektywność działania Banku, płynność oraz adekwatność kapitałową, z wykorzystaniem technik testowania warunków skrajnych.</p> <p>8. W Banku obowiązują wewnętrzne limity ostrożnościowe, dostosowane do skali, profilu i złożoności działalności Banku.</p> <p>9. Wysokość limitów, o których mowa w Strategii, jest dostosowana do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku, określonego w planie ekonomiczno-finansowym i w Strategii działania Banku.</p> <p>10. Zarząd określa sposób postępowania w przypadku przekroczenia limitów, w tym działania mające na celu wyjaśnienie przyczyn, wyeliminowanie tego przekroczenia oraz środki mające na celu zapobieganie takim sytuacjom w przyszłości.</p> <p>11. Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej jest realizowany w trzech, wzajemnie niezależnych liniach</p>
--	--	--	---

			<p>obrony.</p> <p>12. Na podstawie sprawozdania z przeprowadzonych kontroli Zarząd Banku podejmuje decyzje odnośnie doskonalenia jakości procedur, środków technicznych i organizacyjnych obowiązujących w Banku.</p>
Art. 435 ust. 1 lit. a) – CRR	g)	<p>Informacje na temat strategii i procesów zarządzania ryzykiem, zabezpieczania i ograniczania ryzyka, a także na temat monitorowania skuteczności zabezpieczeń i czynników ograniczających ryzyko</p>	<p>W ramach kontroli ryzyka Bank wprowadza odpowiednie do skali i złożoności działalności mechanizmy kontrolne dotyczące zarządzania ryzykiem, w szczególności w postaci limitów wewnętrznych ograniczających poziom ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania Banku. Mechanizmy kontrolne obejmują m.in.:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. ustalenie celów strategicznych i kontrolę ich przestrzegania,</li> <li>2. przeglądy i weryfikację odpowiednich polityk zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, a także planów w zakresie zmian organizacyjnych i technicznych wspomagających budowę lub rozwój środowiska zarządzania ryzykiem,</li> <li>3. określenie zadań i wyznaczenie stanowisk służbowych w strukturze organizacyjnej, odpowiedzialnych za realizację zadań w ramach systemu zarządzania ryzykiem w Banku, a także budowę odpowiedniej kultury organizacyjnej,</li> <li>4. opracowanie, wdrożenie a także kontrolę przestrzegania szczegółowych pisemnych regulacji dotyczących zarządzania ryzykiem, a także zawartych w nich limitów wewnętrznych,</li> <li>5. przyjmowanie i weryfikacja odpowiednich planów awaryjnych i planów ciągłości działania w sytuacji kryzysowej,</li> <li>6. dokonywanie cyklicznych przeglądów zarządczych regulacji wewnętrznych i struktury organizacyjnej Banku, w celu dopasowania ich zapisów do zmian profilu ryzyka lub zakresu działalności.</li> </ol> <p>Odstępstwa od zastosowania mechanizmów kontroli i ograniczania ryzyka (np. wynikające z realizacji zasady proporcjonalności) powinny być uzasadniane, dokumentowane i akceptowane przez Zarząd. Wybór i wdrożenie mechanizmów kontroli ryzyka może rodzić konsekwencje finansowe, Zarząd ocenia cyklicznie adekwatność stosowanych polityk i mechanizmów zarządzania ryzykiem, a następnie podejmuje decyzje o zastosowaniu odpowiednich rozwiązań.</p>

**VI. Tabela EU LIQA – Zarządzanie ryzykiem płynności**  
zgodnie z art. 451a ust. 4 CRR

Numer wiersza	Informacje jakościowe	
a)	<p>Strategie i procesy zarządzania ryzykiem płynności, w tym polityki dotyczące dywersyfikacji źródeł i okresu zapadalności planowanego finansowania</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Celem strategicznym Banku w zarządzaniu płynnością jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych.</li> <li>2. Cele polityki Zarządu odzwierciedlają specyfikę Banku, a także konkretne jego cele: <ol style="list-style-type: none"> <li>1) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty,</li> <li>2) zapewnienie utrzymania płynności bieżącej, krótkoterminowej, średnioterminowej oraz długoterminowej dostosowanej do rozmiarów i rodzaju działalności, w sposób zapewniający wykonanie wszystkich zobowiązań pieniężnych zgodnie z terminami ich wymagalności, oraz zapewniający wypełnienie nadzorczych miar płynności,</li> <li>3) optymalizację realizowanego dochodu przy równoczesnym zachowaniu pełnego bezpieczeństwa płynności,</li> <li>4) zapobieganie sytuacjom kryzysowym (zachwianiu płynności).</li> </ol> </li> </ol>

		<p>3. Polityka zarządzania ryzykiem płynności i finansowania ma całościowy i skonsolidowany charakter:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) całościowy charakter zarządzania oznacza uwzględnienie wszystkich istotnych dla Banku rodzajów ryzyka i zależności między nimi,</li> <li>2) skonsolidowane zarządzanie ryzykiem płynności i finansowania oznacza objęcie procesem zarządzania wszystkich jednostek Banku.</li> </ol> <p>4. Podział funkcji w zakresie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania uwzględnia rozdzielenie funkcji podejmowania ryzyka (operacyjna działalność rynkowa) od funkcji niezależnej oceny i kontroli ryzyka. Powyższa zasada realizowana jest poprzez oddzielenie zadań pionu analiz i zarządzania ryzykami od komórek biznesowych i operacyjnych. Podział ten nie oznacza jednoczesnego zdjęcia odpowiedzialności z jednostek biznesowych i operacyjnych za podejmowane ryzyko. Decyzje skutkujące powstaniem ekspozycji na ryzyko płynności są wynikiem działalności tych jednostek. Jednocześnie Bank zapewnia aby Członkowie Zarządu oraz odpowiedni pracownicy posiadali właściwe kompetencje.</p> <p>5. Głównymi źródłami finansowania Banku są depozyty podmiotów sektora niefinansowego i jednostek samorządowych. W ramach dywersyfikacji przyjmowane są środki finansowe na różne terminy, różnych klientów (podmioty prowadzące działalność, osoby prywatne, podmioty sektora budżetowego) oraz w różnych walutach, w których Bank prowadzi obsługę. Bank określa planowaną strukturę i dynamikę aktywów i pasywów w planie ekonomiczno – finansowym.</p>
b)	Struktura i organizacja funkcji zarządzania ryzykiem płynności (organ, statut, inne ustalenia)	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Do podstawowych uczestników systemu zarządzania ryzykiem płynności i finansowania Banku należą: <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Rada Nadzorcza,</li> <li>2) Zarząd Banku,</li> <li>3) Wiceprezes Zarządu ds. Finansowych,</li> <li>4) Główny księgowy,</li> <li>5) Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz.</li> </ol> </li> <li>2. Zarządzanie płynnością objęte jest systemem mechanizmów kontrolnych uwzględniających wszystkie elementy tego procesu, a zwłaszcza: <ol style="list-style-type: none"> <li>1) ocenę przyjętych narzędzi pomiaru,</li> <li>2) ocenę realizacji polityki Banku,</li> <li>3) przestrzeganie ustalonych limitów ostrożnościowych,</li> <li>4) system kompetencji i odpowiedzialności,</li> <li>5) mechanizmy informacyjno-sprawozdawcze stosowane na poszczególnych szczeblach zarządzania.</li> </ol> </li> <li>3. Bardzo ważną funkcję w procesie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania odgrywa audyt wewnętrzny, który pełni funkcję niezależnej oceny efektywności i skuteczności - stosowanych przez Bank - rozwiązań w zakresie identyfikacji, pomiaru i zarządzania ryzykiem płynności.</li> </ol>
c)	Opis stopnia centralizacji zarządzania płynnością i interakcje między jednostkami grupy	Nie dotyczy
d)	Zakres i charakter systemów sprawozdawczości i pomiaru ryzyka płynności	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Stanowisko Zarządzania Ryzykami i Analiz, cyklicznie zbiera i przetwarza dane z sytemu księgowego Banku wykorzystując do tego program informatyczny. Do oceny ryzyka płynności i finansowania stosowana jest analiza m.in.: <ol style="list-style-type: none"> <li>1) struktury bilansu i wielkości pozabilansowych,</li> <li>2) luki, tj. niedopasowania zapadalności aktywów i wymagalności pasywów, uwzględniająca wszystkie pozycje bilansu wg terminów zapadalności/ wymagalności,</li> <li>3) wskaźników płynności w wyznaczonych okresach czasowych wg terminów</li> </ol> </li> </ol>

		<p>zapadalności / wymagalności,</p> <p>4) wybranych wskaźników bilansu, w tym wyznaczonych limitów ograniczających ryzyko płynności i finansowania.</p> <p>2. Poziom ekspozycji Banku na ryzyko płynności ograniczany jest obowiązującym systemem limitów zarówno zewnętrznych, jak i wewnętrznych.</p> <p>3. Limity zewnętrzne obejmujące miary płynności wprowadzone Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 wraz z Rozporządzeniem Delegowanym Komisji (UE) nr 2015/6:</p> <p>1) wskaźnik pokrycia wpływów netto (LCR) – którego wartość powinna wynosić min. 100%, a dla uczestnika Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS - min. 80%,</p> <p>2) wskaźnik stabilnego finansowania (NSFR) - mający określić stosunek dostępnej wartości stabilnego finansowania do wymaganej wartości stabilnego finansowania, którego wartość wynosi min. 100%.</p> <p>4. System limitów wewnętrznych Banku określany jest oddzielnymi uchwałami Zarządu Banku.</p> <p>5. Analizy ryzyka płynności i finansowania opierają się o analizę luki.</p> <p>6. Zestawienie luki płynności (nieurealnionej i urealnionej) sporządzane jest w przeliczeniu na PLN dla tych pozycji bilansowych, które posiadają kontraktowy termin zapadalności/ wymagalności.</p>
e)	<p>Polityki w zakresie zabezpieczania i ograniczania ryzyka płynności, a także strategię i procesy w zakresie monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników ograniczających ryzyko</p>	<p>1. Budując portfel aktywów płynnych Bank ma na uwadze fakt, aby aktywa tworzące zabezpieczenie przed utratą płynności były odpowiednio zdywersyfikowane. Dywersyfikacja ma duże znaczenie dla zapewnienia, aby nie doszło do zmniejszenia zdolności Banku do szybkiego upłynnienia aktywów płynnych bez znacznej utraty wartości wskutek podatności tych aktywów na wspólny czynnik ryzyka. Jednocześnie należy mieć na uwadze, iż ekspozycje wobec banku centralnego jak i rządu centralnego (bony pieniężne NBP, obligacje Skarbu Państwa) charakteryzują się wyjątkowo wysoką płynnością i jakością kredytową, więc Bank ma możliwość uwzględniania ich w swoich zabezpieczeniach bez ograniczeń, gdyż aktywa te nie podlegają redukcji wartości ani wymogowi dywersyfikacji.</p> <p>2. Nadwyżki środków finansowych lokowane są w bezpieczne, dłużne instrumenty skarbowe, instrumenty banku centralnego oraz lokaty na rynku międzybankowym, z zachowaniem obowiązujących limitów ryzyka oraz z uwzględnieniem wymogów kapitałowych na ryzyko kredytowe. Ponadto Bank realizując transakcje monitoruje skalę działalności handlowej w Banku, tak aby była ona nieznaczna. Lokując nadwyżki Bank uwzględni również założenia w zakresie wskaźnika pokrycia wpływów netto (LCR).</p> <p>3. Kształtowanie struktury aktywów i pasywów (zapadalności/wymagalności) w taki sposób, aby dopasować ją do potrzeb wynikających z cyklu działalności Banku.</p> <p>4. Ograniczanie koncentracji wierzytelności, zaangażowań wobec udziałowców i grup powiązanych kapitałowo i organizacyjnie oraz innych nadmiernych zaangażowań.</p> <p>5. Wyodrębnienie stabilnych źródeł finansowania i podejmowanie działań w celu ich powiększenia.</p> <p>6. Utrzymywanie zróżnicowanej bazy depozytowej, zarówno w kategoriach terminowości, jak i podmiotowości klientów (ograniczanie uzależnienia od poszczególnych źródeł finansowania).</p> <p>7. Trafne prognozy krótko-, średnio- i długoterminowe dotyczące przepływów pieniężnych.</p> <p>8. Wypracowywanie technik szybkiego reagowania na działanie czynników zewnętrznych.</p> <p>9. Kształtowanie właściwych relacji z klientami – zarówno kredytobiorcami, jak i</p>

		deponentami – w celu zmniejszenia niepewności co do ewentualnych zachowań w momencie powstania sytuacji kryzysowej.
f)	Zarys awaryjnych planów finansowania banku	<p>Bank posiada zabezpieczenie płynności w postaci przyznanego przez Bank Zrzeszający limitu zaangażowania finansowego w kwocie wynoszącej na dzień 31.12.2023r. 23 432 tys. zł.</p> <p>Bank jest członkiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, tym samym jest objęty ochroną przez SOZ BPS, który w szczególności gwarantuje płynność i wypłacalność dla uniknięcia upadłości swoich członków.</p> <p>SOZ BPS gwarantuje swoim członkom pomoc płynnościową w sytuacji kryzysowej polegającą na:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. częściowym lub całkowitym zwolnieniu blokady rachunku Depozytu obowiązkowego (na dzień 31.12.2023r. Bank posiadał depozyt obowiązkowy w wysokości 23 432 tys. zł),</li> <li>2. uruchomieniu pomocy płynnościowej z wydzielonej 20% części Funduszu Zabezpieczającego oraz w postaci pożyczki płynnościowej,</li> <li>3. uruchomieniu dodatkowej pomocy ze zgromadzonych środków na rachunkach Depozytu Obowiązkowego do 5% wkładów pozostałych Uczestników,</li> <li>4. uruchomieniu dodatkowej pomocy ze zgromadzonych środków na rachunkach Depozytu Obowiązkowego powyżej 5% wkładów pozostałych Uczestników.</li> </ol> <p>Łączna wartość pomocy finansowej nie może przekroczyć 1/3 wartości depozytów od sektora niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych wg stanu na koniec miesiąca poprzedzającego podjęcie decyzji w przedmiotowej sprawie, zgromadzonych na rachunkach prowadzonych przez danego Członka SOZ.</p> <p>W zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia utraty płynności Bank postępuje według określonych planów awaryjnych, opisanych w „Instrukcji zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w Banku Spółdzielczym w Raciborzu”.</p>
g)	Wyjaśnienie sposobu stosowania testów warunków skrajnych	<p>Bank przeprowadzając testy warunków skrajnych sprawdza wpływ:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) nagłego spadku depozytów o 20%, powodującego spadek wartości aktywów płynnych oraz wskaźnika LCR,</li> <li>2) zwiększonej dynamiki wypływów środków na maksymalny okres obsługi klientów Banku,</li> <li>3) pogorszenia się jakości kredytów w sytuacji normalnej i pod obserwacją o 20%, przekwalifikowania ich do klasy należności zagrożonych na współczynniki płynności,</li> <li>4) pogorszenia jakości portfela kredytowego, poprzez przekwalifikowanie 20% kredytów „niezagrożonych” do kategorii należności zagrożonych, przy jednoczesnym wzroście wartości portfela kredytów niezagrożonych o 10%, na współczynniki płynności,</li> <li>5) pogorszenia jakości portfela kredytowego, poprzez przekwalifikowanie 20% kredytów „niezagrożonych” do kategorii należności zagrożonych, przy jednoczesnym wzroście wartości portfela kredytów niezagrożonych o 10% i spadku depozytów terminowych o 10%, na współczynniki płynności.</li> </ol> <p>Na podstawie przeprowadzonych testów Bank stwierdza, czy będzie utrzymywał płynność finansową na pożądanym poziomie w sytuacji wystąpienia warunków skrajnych. Bank wykorzystuje wyniki testów do planowania awaryjnego, wyznaczania poziomu limitów, szacowania kapitału wewnętrznego.</p>
h)	Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem płynności w instytucji, dające pewność, że	Zarząd Banku Spółdzielczego w Raciborzu oświadcza, że zarządzanie płynnością jest adekwatne do profilu i strategii Banku.

	stosowane systemy zarządzania ryzykiem płynności są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii instytucji																																																																																																							
i)	<p>Zatwierdzone przez organ zarządzający zwięzłe oświadczenie na temat ryzyka płynności, w którym pokrótce omówiono ogólny profil ryzyka płynności instytucji związany ze strategią działalności. Oświadczenie to zawiera najważniejsze wskaźniki i dane liczbowe (inne niż te uwzględnione już we wzorze EU LIQ1 w niniejszym wykonawczym standardzie technicznym) zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem płynności przez instytucję, w tym interakcji między profilem ryzyka płynności instytucji a tolerancją na ryzyko określoną przez organ zarządzający.</p> <p>Wskaźniki te mogą obejmować:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Limity koncentracji w odniesieniu do puli zabezpieczeń i źródeł finansowania (zarówno produktów, jak i kontrahentów),</li> <li>- Dostosowane do indywidualnych potrzeb narzędzia pomiaru lub mierniki, które oceniają strukturę bilansu banku lub prognozują przepływy pieniężne oraz przyszłe pozycje płynności, z uwzględnieniem ryzyka pozabilansowego właściwego dla danego banku,</li> <li>- Ekspozycje na ryzyko płynności i potrzeby w zakresie finansowania na poziomie</li> </ul>	<p>Informacje ilościowe w zakresie zarządzania ryzykiem płynności:</p> <p>1. Struktura aktywów płynnych bieżących i krótkoterminowych na dzień 31.12.2023r.:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>stan na 31.12.2023r.</th> <th>struktura aktywów płynnych</th> <th>struktura aktywów krótkoterminowych</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Kasa</td> <td>3 518</td> <td>1,77%</td> <td>1,22%</td> </tr> <tr> <td>rachunek bieżący</td> <td>136</td> <td>0,07%</td> <td>0,05%</td> </tr> <tr> <td>lokaty międzybankowe do 7 dni</td> <td>56 096</td> <td>28,17%</td> <td>19,44%</td> </tr> <tr> <td>bony pieniężne</td> <td>41 973</td> <td>21,08%</td> <td>14,54%</td> </tr> <tr> <td>obligacje skarbowe i obligacje gwarantowane przez SP</td> <td>97 419</td> <td>48,92%</td> <td>33,76%</td> </tr> <tr> <td><b>razem aktywa płynne do 7 dni</b></td> <td><b>199 142</b></td> <td><b>100,00%</b></td> <td><b>69,01%</b></td> </tr> <tr> <td>lokaty międzybankowe 7- 30 dni</td> <td>66 000</td> <td>x</td> <td>22,87%</td> </tr> <tr> <td>depozyt obowiązkowy</td> <td>23 433</td> <td>x</td> <td>8,12%</td> </tr> <tr> <td><b>razem aktywa krótkoterminowe do 30 dni</b></td> <td><b>288 575</b></td> <td><b>x</b></td> <td><b>100,00%</b></td> </tr> </tbody> </table> <p>2. Regulacyjne normy dopuszczalnego ryzyka na dzień 31.12.2023r.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th></th> <th>Wartość minimalna</th> <th>Wartość bieżąca</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>LCR</td> <td>Wskaźnik pokrycia wypływów netto</td> <td>100%</td> <td>532,71%</td> </tr> <tr> <td>NSFR</td> <td>Wskaźnik stabilnego finansowania netto</td> <td>100%</td> <td>173,61%</td> </tr> </tbody> </table> <p>3. Skumulowane luki płynności i współczynniki płynności dla przedziałów od a'vista do 3 lat na 31.12.2023r. (w tys. zł)</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>a'vista</th> <th>do 7 dni</th> <th>do 1 m-ca</th> <th>RAZEM a'vista -1 m-c</th> <th>do 3 m-cy</th> <th>RAZEM a'vista -3 m-ce</th> <th>3-12 m-cy</th> <th>RAZEM a'vista - 12 m-cy</th> <th>powyżej 12 m-cy do 3 lat</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>luka</td> <td>-29 141</td> <td>194 312</td> <td>64023</td> <td><b>229 194</b></td> <td>-7 994</td> <td><b>221 200</b></td> <td>-4 120</td> <td><b>217 080</b></td> <td>11 998</td> </tr> <tr> <td>luka z PZB</td> <td>-42 750</td> <td>194 248</td> <td>64023</td> <td><b>215 521</b></td> <td>-7 994</td> <td><b>207 527</b></td> <td>-4 133</td> <td><b>203 394</b></td> <td>11 966</td> </tr> <tr> <td>luka skumulowana</td> <td>-29 141</td> <td>165 171</td> <td>229 194</td> <td><b>229 194</b></td> <td>221 200</td> <td><b>221 200</b></td> <td>217 080</td> <td><b>217 080</b></td> <td>229 078</td> </tr> <tr> <td>luka skumulowana z PZB</td> <td>-42 750</td> <td>151 498</td> <td>215 521</td> <td><b>215 521</b></td> <td>207 527</td> <td><b>207 527</b></td> <td>203 394</td> <td><b>203 394</b></td> <td>215 360</td> </tr> </tbody> </table>		stan na 31.12.2023r.	struktura aktywów płynnych	struktura aktywów krótkoterminowych	Kasa	3 518	1,77%	1,22%	rachunek bieżący	136	0,07%	0,05%	lokaty międzybankowe do 7 dni	56 096	28,17%	19,44%	bony pieniężne	41 973	21,08%	14,54%	obligacje skarbowe i obligacje gwarantowane przez SP	97 419	48,92%	33,76%	<b>razem aktywa płynne do 7 dni</b>	<b>199 142</b>	<b>100,00%</b>	<b>69,01%</b>	lokaty międzybankowe 7- 30 dni	66 000	x	22,87%	depozyt obowiązkowy	23 433	x	8,12%	<b>razem aktywa krótkoterminowe do 30 dni</b>	<b>288 575</b>	<b>x</b>	<b>100,00%</b>			Wartość minimalna	Wartość bieżąca	LCR	Wskaźnik pokrycia wypływów netto	100%	532,71%	NSFR	Wskaźnik stabilnego finansowania netto	100%	173,61%		a'vista	do 7 dni	do 1 m-ca	RAZEM a'vista -1 m-c	do 3 m-cy	RAZEM a'vista -3 m-ce	3-12 m-cy	RAZEM a'vista - 12 m-cy	powyżej 12 m-cy do 3 lat	luka	-29 141	194 312	64023	<b>229 194</b>	-7 994	<b>221 200</b>	-4 120	<b>217 080</b>	11 998	luka z PZB	-42 750	194 248	64023	<b>215 521</b>	-7 994	<b>207 527</b>	-4 133	<b>203 394</b>	11 966	luka skumulowana	-29 141	165 171	229 194	<b>229 194</b>	221 200	<b>221 200</b>	217 080	<b>217 080</b>	229 078	luka skumulowana z PZB	-42 750	151 498	215 521	<b>215 521</b>	207 527	<b>207 527</b>	203 394	<b>203 394</b>	215 360
	stan na 31.12.2023r.	struktura aktywów płynnych	struktura aktywów krótkoterminowych																																																																																																					
Kasa	3 518	1,77%	1,22%																																																																																																					
rachunek bieżący	136	0,07%	0,05%																																																																																																					
lokaty międzybankowe do 7 dni	56 096	28,17%	19,44%																																																																																																					
bony pieniężne	41 973	21,08%	14,54%																																																																																																					
obligacje skarbowe i obligacje gwarantowane przez SP	97 419	48,92%	33,76%																																																																																																					
<b>razem aktywa płynne do 7 dni</b>	<b>199 142</b>	<b>100,00%</b>	<b>69,01%</b>																																																																																																					
lokaty międzybankowe 7- 30 dni	66 000	x	22,87%																																																																																																					
depozyt obowiązkowy	23 433	x	8,12%																																																																																																					
<b>razem aktywa krótkoterminowe do 30 dni</b>	<b>288 575</b>	<b>x</b>	<b>100,00%</b>																																																																																																					
		Wartość minimalna	Wartość bieżąca																																																																																																					
LCR	Wskaźnik pokrycia wypływów netto	100%	532,71%																																																																																																					
NSFR	Wskaźnik stabilnego finansowania netto	100%	173,61%																																																																																																					
	a'vista	do 7 dni	do 1 m-ca	RAZEM a'vista -1 m-c	do 3 m-cy	RAZEM a'vista -3 m-ce	3-12 m-cy	RAZEM a'vista - 12 m-cy	powyżej 12 m-cy do 3 lat																																																																																															
luka	-29 141	194 312	64023	<b>229 194</b>	-7 994	<b>221 200</b>	-4 120	<b>217 080</b>	11 998																																																																																															
luka z PZB	-42 750	194 248	64023	<b>215 521</b>	-7 994	<b>207 527</b>	-4 133	<b>203 394</b>	11 966																																																																																															
luka skumulowana	-29 141	165 171	229 194	<b>229 194</b>	221 200	<b>221 200</b>	217 080	<b>217 080</b>	229 078																																																																																															
luka skumulowana z PZB	-42 750	151 498	215 521	<b>215 521</b>	207 527	<b>207 527</b>	203 394	<b>203 394</b>	215 360																																																																																															

poszczególnych podmiotów prawnych, zagranicznych oddziałów i jednostek zależnych, z uwzględnieniem ograniczeń prawnych, regulacyjnych i operacyjnych dotyczących możliwości transferu płynności, - Pozycje bilansowe i pozabilansowe w podziale na przedziały terminów zapadalności i wynikające z nich niedobory płynności	<b>Współczynniki płynności</b>									
		a'vista	do 7 dni	do 1 m-ca	RAZEM a'vista -1 m-c	do 3 m-cy	RAZEM a'vista -3 m-ce	3-12 m-cy	RAZEM a'vista - 12 m-cy	powyżej 12 m-cy do 3 lat
	luka	0,60	264,38	15,29	3,95	0,23	3,51	0,86	2,86	1,64
	luka z PZB	0,50	242,94	15,29	3,36	0,23	3,04	0,86	2,56	1,64
	luka skumulowana	0,60	3,26	3,95	3,95	3,51	3,51	2,86	2,86	2,69
	luka skumulowana z PZB	0,50	2,74	3,36	3,36	3,04	3,04	2,56	2,56	2,45

### VII. Tabela EU CRA: Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego

<b>Ujawniane informacje jakościowe</b>		
a)	W zwięzłym oświadczeniu na temat ryzyka zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. f) CRR – w jaki sposób model biznesowy przekłada się na części składowe profilu ryzyka kredytowego instytucji	<p>1. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych.</p> <p>2. Podstawowymi celami Polityki kredytowej Banku są:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) racjonalne zarządzanie ryzykiem portfela kredytowego,</li> <li>2) harmonijny wzrost portfela kredytowego przy utrzymaniu jego relatywnie wysokiej dochodowości,</li> <li>3) ograniczanie przyrostu kredytów zagrożonych w celu minimalizacji wskaźnika zaległości,</li> <li>4) zapewnienie zgodności procedur i produktów kredytowych Banku z wymogami regulacji nadzorczych.</li> </ol> <p>Bank jest uniwersalnym bankiem depozytowo-kredytowym obsługującym podmioty prowadzące działalność gospodarczą, rolniczą i niekomercyjną, rolników indywidualnych, osoby fizyczne oraz jednostki samorządowe.</p> <p>Bank dokłada staranności przy inwestowaniu środków finansowych w celu ochrony deponowanych przez klientów depozytów, angażując posiadane środki w instrumenty rynku pieniężnego i kapitałowego charakteryzującego się niskim poziomem ryzyka. Bank zawiera transakcje tylko w ramach portfela bankowego.</p>
b)	W ramach omawiania swoich strategii i procesów zarządzania ryzykiem kredytowym oraz strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia tego ryzyka zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR – kryteria i metody stosowane do określania strategii zarządzania ryzykiem kredytowym i ustalania limitów ryzyka kredytowego	<p>Ryzyko kredytowe jest to ryzyko, na jakie narażony jest Bank z tytułu zawarcia transakcji kredytowych, skutkujące możliwością nieodzyskania udzielonych kwot, utratą dochodu lub poniesieniem straty finansowej. Jest ono wypadkową z obszaru opracowania i wprowadzenia produktu kredytowego, procesu kredytowania, a z drugiej strony działań ograniczających możliwość poniesienia strat.</p> <p>Ustalając strategię zarządzania ryzykiem kredytowym Bank ma przede wszystkim na względzie utrzymanie ustalonego w strategii poziomu apetytu na ryzyko, który stanowi maksymalny poziom ryzyka jaki Bank gotowy jest zaakceptować.</p> <p>W celu ograniczenia ryzyka kredytowego Bank wyznacza zestaw limitów wewnętrznych oraz maksymalne wartości wskaźników Dtl, DStl i LtV.</p> <p>Wysokość limitów wewnętrznych podlega weryfikacji nie rzadziej niż raz do roku i ma na celu sprawdzenie ich adekwatności do skali i charakteru prowadzonej działalności. Informacje o ustaleniach przeglądu przekazywana są Zarządowi Banku oraz Radzie Nadzorczej.</p> <p>W zakresie koncentracji zaangażowania w Banku funkcjonują limity</p>



		<p>wewnętrzne wynikające z art. 395 CRR, oraz limity ograniczające koncentrację:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– branżową,</li> <li>– w jednorodne grupy produktów,</li> <li>– w grupy produktów zabezpieczonych jednorodnym typem zabezpieczenia.</li> </ul> <p>Podstawowe zasady procesu zarządzania ryzykiem kredytowym:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. zarządzanie ryzykiem kredytowym w Banku realizowane jest na podstawie wewnętrznych procedur dotyczących identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontroli ryzyka w odniesieniu do pojedynczej transakcji kredytowej jak i w odniesieniu do całego portfela kredytowego,</li> <li>2. dywersyfikacja struktury przedmiotowej i podmiotowej portfela, poprzez wprowadzenie wewnętrznych limitów branżowych i produktowych,</li> <li>3. analiza struktury portfela w celu wczesnej identyfikacji zagrożeń wynikających z nadmiernych zaangażowań i wprowadzanie stosownych ograniczeń,</li> <li>4. wymaganie przy ocenie zdolności kredytowej uwiarygodnionych dokumentów, weryfikacja informacji przekazywanych przez klientów, stosowanie odpowiednich sposobów wyliczania zdolności kredytowej klientów detalicznych przy wykorzystaniu arkuszy analitycznych,</li> <li>5. doskonalenie metod oceny zdolności kredytowej poprzez:       <ol style="list-style-type: none"> <li>1) ostrożne zwiększanie w portfelu kredytowym kredytów inwestycyjnych długoterminowych oraz wymaganie od kredytobiorcy zwiększonego udziału własnego środków w realizację przedsięwzięcia,</li> <li>2) wymaganie udziału własnego przy udzielaniu kredytów hipotecznych i mieszkaniowych osobom fizycznym, jak również w przypadku pozostałych finansujących nieruchomości oraz ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie,</li> <li>3) w przypadku zabezpieczenia spłaty hipotecznego kredytu, stosowanie cesji należności z polisy ubezpieczeniowej nieruchomości od ognia i innych zdarzeń losowych,</li> <li>4) wykorzystywanie do weryfikacji kredytobiorców, celem minimalizacji ryzyka i eliminowania kredytobiorców niesolidnych, systemu wymiany danych Krajowego Rejestru Dłużników oraz systemu BIK,</li> </ol> </li> <li>6. wzmacnianie centralnego nadzoru i monitoringu ekspozycji kredytowych,</li> <li>7. nadzór nad czynnościami wykonywanymi w toku procesu kredytowania, mający na celu weryfikację sprawności działania mechanizmów kontrolnych (obejmujący m.in.: proces przestrzegania wewnętrznych aktów normatywnych, procedur, kompetencji, itp.),</li> <li>8. prowadzenie aktywnej polityki szkoleń, także w formie bieżącego instruktażu, co ma zapewnić profesjonalizm, staranność i rzetelną wiedzę pracowników kredytowych Banku,</li> <li>9. dbałość o to, aby informacje przekazywane klientom były zrozumiałe i rzetelne, żeby zawierały wszystkie informacje dotyczące warunków udzielania kredytów, szczególnie ponoszonych przez klienta kosztów. W przypadku kredytów o zmiennej stopie procentowej, klienci są informowani o ryzyku związanym ze wzrostem rynkowych stóp</li> </ol>
--	--	---

		<p>procentowych,</p> <p>10. Bank stosuje system monitorowania ryzyka, który obejmuje monitoring ryzyka indywidualnego (związanego z danym Klientem) oraz całościowy monitoring portfela kredytowego Banku. W ramach całościowego monitoringu ryzyka indywidualnego okresowej ocenie podlega sytuacja ekonomiczno – finansowa kredytobiorcy, terminowość regulowania zobowiązań wobec Banku oraz stan i wartość przyjętych zabezpieczeń prawnych. Zarówno zakres, jak i częstotliwość dokonywanych przeglądów zgodny jest z wymogami regulacji zewnętrznych i zależy w szczególności od rodzaju kredytowanego podmiotu, kwoty zaangażowania kredytowego oraz formy przyjętych zabezpieczeń prawnych.</p>
c)	<p>Podczas informowania o strukturze i organizacji funkcji zarządzania ryzykiem zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. b) CRR – struktura i organizacja funkcji zarządzania ryzykiem kredytowym i funkcji kontroli</p>	Nie dotyczy
d)	<p>Podczas informowania o organie, statusie i innych ustaleniach dotyczących funkcji zarządzania ryzykiem zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. b) CRR – związek między funkcjami zarządzania ryzykiem kredytowym, kontroli ryzyka, zgodności i audytu wewnętrznego</p>	Nie dotyczy

**VIII. Tabela EU MRA – Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ryzyka rynkowego**

Odniesienia prawne i instrukcje		
Numer wiersza	Wyjaśnienie	
a)	<p>Art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR</p> <p>Opis strategii i procesów instytucji w zakresie zarządzania ryzykiem rynkowym, w tym:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– Wyjaśnienie celów strategicznych zarządu związanych z podejmowaniem działalności transakcyjnej, jak również procesów wdrożonych w celu identyfikacji, pomiaru, monitorowania i</li> </ul>	<p>Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie relacji przychodów i kosztów odsetkowych oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą.</li> <li>2. Celem polityki Banku Spółdzielczego w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest sprawowanie właściwego nadzoru oraz identyfikacja, pomiar, monitorowanie i sprawozdawanie dotyczące tego ryzyka w kontekście wypracowania zadowalającego wyniku odsetkowego.</li> <li>3. Monitorowanie i analiza poziomu ryzyka stopy procentowej należy do zadań Stanowiska Zarządzania Ryzykami i analiz. Do oceny ryzyka stopy procentowej stosowana jest analiza: <ol style="list-style-type: none"> <li>1) struktury aktywów i pasywów odsetkowych, przyporządkowanych do określonych grup analitycznych podzielonych ze względu na rodzaj stopy procentowej oraz ich średniego oprocentowania,</li> <li>2) luki przeszacowania, przyjętych limitów ograniczających ryzyko, w tym limitów wcześniejszych spłat kredytów i zrywalności depozytów.</li> </ol> </li> <li>4. Bank stosuje scenariusze szokowe i scenariusze warunków skrajnych w zakresie</li> </ol>

	<p>kontrolowania ryzyka rynkowego instytucji;</p> <p>– Opis ich strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka, a także strategii i procesów monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających</p>	<p>miar opartych na dochodach oraz w zakresie zmian wartości ekonomicznej kapitału.</p> <p>5. W ramach prowadzonej analizy Bank wylicza zmianę dochodu odsetkowego, przy założeniu nagłej i nieoczekiwanej zmiany stóp procentowych o 25 pb, 50 pb, 100 pb oraz o 250 pb w każdym przedziale przeszacowania (w ramach ryzyka przeszacowania) oraz o 10 pb, 20 pb i 35 pb. (w ramach ryzyka bazowego).</p> <p>6. Wyliczenie scenariusza szokowego na dzień 31.12.2023r.:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) spadek stóp procentowych o 250 p.b. w przypadku ryzyka przeszacowania; powoduje spadek dochodu odsetkowego o 5.915 tys. zł,</li> <li>2) spadek stóp procentowych o 35 p.b. w przypadku ryzyka bazowego; powoduje spadek dochodu odsetkowego o 662 tys. zł.</li> </ol> <p>7. W zakresie zmian wartości ekonomicznej kapitału obliczany jest wpływ scenariuszy szokowych zmian stóp procentowych na wartość ekonomiczną kapitału w ramach standardowego testu wartości odstających.</p> <p>8. Raz na rok Bank przeprowadza rygorystyczne i perspektywiczne testy warunków skrajnych, pozwalające określić potencjalny, niekorzystny wpływ poważnych zmian warunków rynkowych na ich kapitał lub przychody odsetkowe</p> <p>9. Wyliczenia te są sporządzane dla wszystkich walut łącznie w przeliczeniu na PLN. Zgodnie z przyjętą w Banku regulacją, jeżeli udział jednej z walut obcych przekroczy 5% sumy bilansowej, analiza dla tej waluty będzie sporządzana oddzielnie. Na dzień 31.12.2023r. środki zdeponowane w walucie stanowiły 0,28% sumy bilansowej Banku.</p>
		<p>Ryzyko walutowe</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Podstawowym celem zarządzania ryzykiem walutowym jest ograniczanie skutków narażenia Banku oraz Klientów na nieoczekiwane zmiany kursów walut.</li> <li>2. Strategią Banku jest prowadzenie takiej polityki w zakresie ryzyka walutowego, która pozwoli na kształtowanie pozycji w granicach nie wiążących się z koniecznością utrzymywania wymogu kapitałowego, zgodnie z Rozporządzeniem UE.</li> <li>3. Zarządzanie ryzykiem walutowym polega m.in. na zawieraniu transakcji o takiej strukturze oraz warunkach, które w najbardziej efektywny sposób zabezpieczają Bank przed potencjalnymi stratami z tytułu zmian kursów walutowych minimalizując związane z nim ryzyko.</li> <li>4. Dla zapewnienia prawidłowego bieżącego zarządzania ryzykiem walutowym Stanowisko Zarządzania Ryzykami i Analiz sporządza każdego dnia roboczego raport pozycji walutowej Banku.</li> </ol> <p>W całym 2023r. pozycja walutowa Banku nie przekroczyła 2% funduszy własnych. Najwyższa wartość pozycji walutowej wyniosła 202 tys. zł, co stanowiło 0,64% funduszy własnych Banku.</p>
b)	<p>Art. 435 ust. 1 lit. b) CRR</p> <p>Opis struktury i organizacji funkcji zarządzania ryzykiem rynkowym, w tym opis struktury zarządzania ryzykiem rynkowym</p>	<p>Nie dotyczy</p>

	ustanowionej w celu wdrożenia strategii i procesów instytucji omawianych w powyższym wierszu a), opisujący relacje i mechanizmy komunikacji między stronami zaangażowanymi w zarządzanie ryzykiem rynkowym	
c)	Art. 435 ust. 1 lit. c) CRR  Zakres i charakter systemów raportowania i pomiaru ryzyka	Nie dotyczy

**IX. Tabela EU ORA – Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego**

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny	
Art. 435 ust. 1 lit. a), b), c) i d) CRR	a)	Ujawnianie informacji dotyczących celów i polityk w zakresie zarządzania ryzykiem	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest ograniczanie ryzyka występowania strat operacyjnych oraz dążenie do ich minimalizowania.</li> <li>2. Celami pośrednimi w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym są: <ol style="list-style-type: none"> <li>1) utrzymanie narażenia Banku na ryzyko operacyjne na akceptowanym przez Zarząd i Radę Nadzorczą, bezpiecznym dla działania i rozwoju Banku poziomie, w ramach przyjętego apetytu na ryzyko, bez przekraczania tolerancji na ryzyko operacyjne. Poprzez akceptowalny poziom ryzyka (apetyt na ryzyko) rozumie się w zakresie realizacji Strategii utrzymanie poziomu łącznej rocznej straty operacyjnej brutto w wysokości nie przekraczającej 20% wymogu kapitałowego (BIA) na ryzyko operacyjne.</li> <li>2) zapewnienie świadomości występowania ryzyka operacyjnego obciążającego Bank na wszystkich szczeblach zarządzania,</li> <li>3) minimalizowanie strat z tytułu ryzyka operacyjnego, w tym nieprzekraczanie tolerancji na ryzyko ustalonej w Strategii w postaci odpowiednich limitów dotyczących strat operacyjnych,</li> <li>4) wdrożenie i systematyczna weryfikacja procesów zapobiegania występowaniu oraz zmniejszania skutków ryzyka, odpowiednio do rodzaju ryzyka i jego możliwego wpływu na wynik Banku,</li> <li>5) zapobieganie powstawaniu zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażającym utratą ciągłości działania Banku,</li> <li>6) zapewnienie opłacalności stosowania wybranych metod ograniczania ryzyka, odpowiednio do skali działania Banku</li> </ol> </li> </ol>

			<p>i wielkości ryzyka.</p> <p>3. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym Banku ukierunkowane jest na:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) działania prewencyjne, związane z identyfikacją, oceną i monitoringiem ryzyka, rozpoznawaniem i zapobieganiem powstawaniu zdarzeń ryzyka operacyjnego w trakcie codziennej działalności, a także zapewnienie identyfikacji i oceny ryzyka przed podjęciem istotnych decyzji związanych z wdrożeniem nowych produktów, procesów, systemów,</li> <li>2) osłabianie i niwelowanie skutków powstałych zdarzeń poprzez przygotowanie odpowiednich procedur i sposobów reagowania pracowników Banku na wypadek zajścia zdarzenia ryzyka operacyjnego, a także poprzez dokonanie przeniesienia ryzyka na inne podmioty w przypadku opłacalności i dostępności takiej metody dla danego rodzaju ryzyka.</li> </ol> <p>4. System raportowania obejmuje w szczególności raporty prezentujące:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) zdarzenia i incydenty, które miały miejsce w analizowanym okresie,</li> <li>2) informacje dotyczące podjętych działań zaradczych w celu ograniczania ryzyka operacyjnego,</li> <li>3) skuteczność metod ograniczania ryzyka operacyjnego.</li> </ol> <p>5. W zależności od poziomu i profilu ryzyka operacyjnego stosuje się odpowiednie działania korygujące i zapobiegawcze, adekwatne do zdiagnozowanego ryzyka i zapewniające wybór oraz wdrożenie środków skutecznie modyfikujących ryzyko.</p> <p>6. W szczególności stosuje się następujące sposoby zabezpieczania ryzyka operacyjnego:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) opracowywanie i wdrażanie planów utrzymania ciągłości działania (w tym planów awaryjnych), zapewniających nieprzerwane działanie Banku na określonym poziomie,</li> <li>2) ubezpieczenie przed skutkami trudnych do przewidzenia błędów lub zdarzeń operacyjnych o znaczących skutkach finansowych,</li> <li>3) zlecanie czynności na zewnątrz (outsourcing).</li> </ol> <p>7. Skuteczność stosowanych w Banku zabezpieczeń oraz metod ograniczania ryzyka operacyjnego monitoruje się poprzez:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) ciągłe śledzenie, gromadzenie i analizowanie zdarzeń operacyjnych oraz obserwację profilu ryzyka operacyjnego,</li> <li>2) kontrolowanie ilościowych i jakościowych zmian ryzyka operacyjnego.</li> </ol>
Art. 446 CRR	b)	Ujawnianie informacji dotyczących metod oceny minimalnych wymogów w zakresie funduszy własnych	Nie dotyczy

Art. 446 CRR	c)	Opis zastosowanego podejścia opartego na metodzie zaawansowanego pomiaru (w stosownych przypadkach)	Nie dotyczy
Art. 454 CRR	d)	Ujawnianie informacji na temat korzystania z ubezpieczenia w celu ograniczenia ryzyka w ramach metody zaawansowanego pomiaru (w stosownych przypadkach)	Nie dotyczy

Dodatkowe informacje wynikające m. in. z Rekomendacji M

1. Bank prowadzi Rejestr zdarzeń ryzyka operacyjnego w 7 kategoriach zdarzeń. Straty z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego zarejestrowane w Rejestrze zdarzeń ryzyka operacyjnego w 2023r. podane są w tys. zł w poniższej tabeli:

klasa zdarzenia	liczba zdarzeń	straty potencjalne	straty brutto	straty netto
Oszustwa zewnętrzne	2	0,18	0	0
Klienci, produkty i praktyki operacyjne	1	0,09	0	0
Zakłócenia działalności banków i awarie systemów	20	1,48	0	0
Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	15	1,27	0,11	0,11
<b>X</b>	<b>38</b>	<b>3,02</b>	<b>0,11</b>	<b>0,11</b>

2. W 2023r. Bank poniósł rzeczywiste straty brutto w kwocie 0,11 tys. zł. Zidentyfikowane zdarzenie nie miały znaczącego wpływu na wynik i fundusze własne Banku. Zaistniałe zdarzenia nie miały niekorzystnego wpływu na bieżącą pracę Banku.  
W 2023r. nie wystąpiły zdarzenia mające istotne znaczenie dla działalności Banku.
3. W ramach procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym Bank podejmował działania zapobiegające i minimalizujące ryzyko wystąpienia takich samych lub podobnych zdarzeń w przyszłości. Wszystkie zdarzenia jakie wystąpiły w 2023r. zostały poddane szczegółowej analizie włączając szczególnie identyfikację przyczyn ich wystąpienia. Biorąc pod uwagę charakter zaistniałych zdarzeń Bank podejmował bieżące działania w ramach procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym.
4. Bank realizuje proces zarządzania ryzykiem operacyjnym, w ramach tego procesu identyfikuje się i ewidencjonuje zdarzenia ryzyka operacyjnego oraz dokonuje analizy przyczyn występowania tych zdarzeń.
5. W przypadku zaistnienia takiej konieczności podejmowane są działania ograniczające ryzyko obejmujące zmianę procesów wewnętrznych Banku, organizacji wewnętrznej, sposobu dokonywania kontroli wewnętrznej, a także organizację odpowiednich szkoleń dla pracowników. Bank zwraca również dużą uwagę na zapewnienie i dalsze podnoszenie bezpieczeństwa usług bankowości internetowej oraz innych kanałów elektronicznego dostępu, wykorzystywanych przez Klientów.

6. Narażenie Banku na ryzyko operacyjne jest umiarkowane i nie zagraża jego sytuacji finansowo-ekonomicznej. Skuteczny system zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmujący m.in. stałe monitorowanie i pomiar powoduje, iż ryzyko jest utrzymywane na akceptowalnym poziomie.

**X. Tabela EU OR1 – Wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego i kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem**

Działalność bankowa	a	b	c	d	e
	Odpowiedni wskaźnik			Wymogi w zakresie funduszy własnych	Kwota ekspozycji na ryzyko
	2021	2022	2023		
1 Działalność bankowa objęta metodą wskaźnika bazowego	7 972	19 710	22 534	2 511	31 386
2 Działalność bankowa objęta metodą standardową /alternatywną metodą standardową	Nie dotyczy				
3 Objęta metodą standardową:	Nie dotyczy				
4 Objęta alternatywną metodą standardową:	Nie dotyczy				
5 Działalność bankowa objęta metodami zaawansowanego pomiaru	Nie dotyczy				

**XI. Tabela EU REMA – Polityka wynagrodzeń zgodnie z art. 450 CRR**

a)	Informacje dotyczące organów nadzorujących politykę wynagrodzeń.	<p>Polityka wynagrodzeń Banku Spółdzielczego w Raciborzu, zwana dalej Polityką wynagrodzeń, podlega nadzorowi Rady Nadzorczej Banku.</p> <p>Rada Nadzorcza przygotowuje i przedstawia Zebraniu Przedstawicieli raz w roku raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku, obejmującą funkcjonowanie Polityki wynagrodzeń.</p> <p>Zebranie Przedstawicieli dokonuje oceny, czy ustalona polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku.</p> <p>Z uwagi na skalę działalności Banku Rada Nadzorcza nie powołała Komitetu ds. wynagrodzeń.</p> <p>Bank nie korzystał z usług konsultanta zewnętrznego w zakresie ustalania polityki wynagrodzeń.</p> <p>Postanowienia Polityki wynagrodzeń znajdują odzwierciedlenie we wdrażanych w Banku regulacjach określających zasady wynagradzania pracowników zatrudnionych na podstawie umowy o pracę, zlecenia lub innej umowy o podobnym charakterze, a także członków Zarządu i Rady Nadzorczej, w szczególności w Regulaminie wynagradzania, a także w umowach zawartych z pracownikami.</p> <p>Bank unika nieuzasadnionych, złożonych praktyk i procedur w zakresie wynagradzania oraz zapewnia dostęp do regulacji określających zasady wynagradzania pracowników.</p> <p>Zgodnie z obowiązującą w 2023 roku „Polityką wynagrodzeń” w Banku osoby, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku to Członkowie Zarządu.</p>
b)	Informacje dotyczące projektu i struktury systemu wynagradzania określonego personelu.	<p>Postanowienia Polityki wynagrodzeń dotyczą zasad wynagradzania wszystkich pracowników, w tym: pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku oraz członków organów Banku.</p> <p>Elementy wynagrodzenia dla poszczególnych pracowników lub grup pracowników różnicowane są ze względu na umiejscowienie stanowiska w strukturze</p>

		<p>organizacyjnej i charakter pracy.</p> <p>Polityka wynagrodzeń oparta jest na zasadzie równości wynagrodzeń za tę samą pracę lub pracę o tej samej wartości i jest neutralna pod względem płci.</p>
c)	<p>Opis sposobu uwzględniania obecnego i przyszłego ryzyka w procesach kształtowania wynagrodzeń. Ujawniane informacje obejmują przegląd kluczowych rodzajów ryzyka, metod dokonywania ich pomiaru oraz wpływu tych działań na wynagrodzenie</p>	<p>Bank ustala zasady przyznawania indywidualnych wynagrodzeń zmiennych tak, aby zachęty do podejmowania ryzyka były zrównoważone z zachętami do zarządzania ryzykiem, w szczególności poprzez ustalanie celów wrażliwych na ryzyko, równoważenie celów ilościowych celami jakościowymi oraz ustalanie maksymalnych poziomów premii, w tym stosunku zmiennego wynagrodzenia do stałego wynagrodzenia.</p>
d)	<p>Stosunek stałych składników wynagrodzenia do zmiennych składników wynagrodzenia, ustalony zgodnie z art. 94 ust. 1 lit. g) CRD</p>	<p>Na system wynagrodzeń w Banku składają się wynagrodzenia stałe i wynagrodzenia zmienne, przy czym stałe składniki winny stanowić na tyle dużą część łącznego wynagrodzenia, aby możliwe było prowadzenie elastycznej polityki zmiennych składników wynagrodzenia, w tym obniżanie lub nie przyznawanie w ogóle zmiennych składników wynagrodzenia.</p> <p>Wysokość wynagrodzenia, w tym wynagrodzenia zmiennego pracownika komórki ds. zgodności nie jest uzależniona od wyników finansowych Banku, a jego wynagrodzenie powinno być w przeważającej mierze stałe.</p> <p>Stosunek zmiennego wynagrodzenia do stałego wynagrodzenia u pracownika, którego działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku, nie może przekraczać 100%.</p>
e)	<p>Opis działań instytucji zmierzających do powiązania poziomu wynagrodzenia z wynikami osiągniętymi w okresie pomiaru wyników.</p>	<p>Polityka wynagrodzeń ma na celu zapewnienie takiego systemu wynagradzania, aby nie stanowił on zachęty do podejmowania nadmiernego ryzyka lub niewłaściwej sprzedaży produktów, w szczególności uwzględniając prawa i interesy klientów Banku.</p> <p>Zmienna część wynagrodzenia uzależniona jest od osiągniętych wyników podlegających ocenie.</p> <p>Łączna kwota wypłaconych wynagrodzeń zmiennych pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku, nie może w danym roku przekroczyć 2% funduszy własnych Banku.</p>
f)	<p>Opis działań instytucji zmierzających do dostosowania wynagrodzenia w celu uwzględnienia wyników długoterminowych.</p>	<p>Proces przyznania wynagrodzenia zmiennego obejmuje określenie wysokości wynagrodzenia zmiennego dla danego pracownika. Stosując zasadę proporcjonalności wypłata wynagrodzenia zmiennego następuje po przyznaniu bez stosowania odroczenia.</p> <p>Wysokość wynagrodzenia zmiennego jest przyznawana odpowiednio przez Zarząd lub Radę Nadzorczą uznaniowo, z uwzględnieniem zasad zawartych w Polityce wynagrodzeń. Decyzja, o przyznaniu indywidualnego wynagrodzenia zmiennego, podejmowana jest na podstawie oceny efektów pracy danego pracownika, jednostki lub komórki organizacyjnej i całego Banku.</p> <p>Polityka wynagrodzeń nie określa wymogów w zakresie posiadania udziałów w instytucji, które mogą zostać nałożone na określony personel.</p>



g)	Opis głównych parametrów i uzasadnienie wszelkiego rodzaju systemów składników zmiennych i wszelkich innych świadczeń niepieniężnych zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. f) CRR	Nie dotyczy
h)	Na żądanie odnośnego państwa członkowskiego lub właściwego organu – łączne wynagrodzenie dla każdego członka organu zarządzającego lub kadry kierowniczej wyższego szczebla	Nie dotyczy
i)	Informacje o tym, czy instytucja korzysta z odstępstwa określonego w art. 94 ust. 3 CRD zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. k) CRR	Nie dotyczy
j)	Duże instytucje ujawniają informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia ich kolegialnego organu zarządzającego z rozróżnieniem na członków wykonawczych i niewykonawczych zgodnie z art. 450 ust. 2 CRR.	Nie dotyczy

## XII. Tabela EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrotowy

			a	b	c	d
			Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel
1	Wynagrodzenie stałe	Liczba pracowników należących do określonego personelu	7	3	0	0
2		Wynagrodzenie stałe ogółem	74	831	0	0

3		W tym: w formie środków pieniężnych	74	831	0	0
4		(Nie ma zastosowania w UE)				
EU-4a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0
5		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0
EU-5x		W tym: inne instrumenty	0	0	0	0
6		(Nie ma zastosowania w UE)				
7		W tym: inne formy	0	0	0	0
8		(Nie ma zastosowania w UE)				
9	Wynagrodzenie zmienne	Liczba pracowników należących do określonego personelu	0	3	0	0
10		Wynagrodzenie zmienne ogółem	0	197	0	0
11		W tym: w formie środków pieniężnych	0	197	0	0
12		W tym: odroczone	0	0	0	0
EU-13a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0
EU-14a		W tym: odroczone	0	0	0	0
EU-13b		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0
EU-14b		W tym: odroczone	0	0	0	0
EU-14x		W tym: inne instrumenty	0	0	0	0
EU-14y		W tym: odroczone	0	0	0	0
15		W tym: inne formy	0	0	0	0
16		W tym: odroczone	0	0	0	0
17	Wynagrodzenie ogółem (2 + 10)		74	1 028	0	0

XIII. Tabela EU REM2 – Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel)

		a	b	c	d
		Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel
<b>Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego</b>					
1	Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego – liczba pracowników należących do	0	0	0	0

	określonego personelu				
2	Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego – kwota łączna	0	0	0	0
3	W tym gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego dokonywane w danym roku obrachunkowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii	0	0	0	0
<b>Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym</b>					
4	Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym – liczba pracowników należących do określonego personelu	0	0	0	0
5	Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym – kwota łączna	0	0	0	0
<b>Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym</b>					
6	Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym – liczba pracowników należących do określonego personelu	0	0	0	0
7	Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym – kwota łączna	0	0	0	0
8	W tym odprawy wypłacone w danym roku obrachunkowym	0	0	0	0
9	W tym odprawy odroczone	0	0	0	0
10	W tym odprawy wypłacone w danym roku obrachunkowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii	0	0	0	0
11	W tym najwyższa wypłata przyznana jednej osobie	0	0	0	0

#### XIV. Tabela EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone

	a	b	c	d	e	f	EU - g	EU - h
Odroczone i zatrzymane wynagrodzenie	łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego za poprzednie okresy wykonywania obowiązków	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w danym roku obrachunkowym	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w kolejnych latach obrachunkowych	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzenia przysługującego w danym roku obrachunkowym	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzenia przysługującego w przyszłych latach wykonywania obowiązków	łączna kwota korekty w ciągu danego roku obrachunkowego o wynikająca z pośrednich korekt <i>ex post</i> (tj. zmiany wartości odroczonego wynagrodzenia wynikające ze zmian cen instrumentów)	łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego przed danym rokiem obrachunkowym i faktycznie wypłaconych w danym roku obrachunkowym	łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego za poprzedni okres wykonywania obowiązków, które przysługują, ale podlega okresom zatrzymania
1	Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	0	0	0	0	0	0	0
2	W formie środków pieniężnych	0	0	0	0	0	0	0
3	Akcje lub odpowiadające im tytuły	0	0	0	0	0	0	0

	własności								
4	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Inne instrumenty	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Inne formy	0	0	0	0	0	0	0	0
7	<b>Funkcja zarządcza organu zarządzającego</b>	0	0	0	0	0	0	0	0
8	W formie środków pieniężnych	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Inne instrumenty	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Inne formy	0	0	0	0	0	0	0	0
13	<b>Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla</b>	0	0	0	0	0	0	0	0
14	W formie środków pieniężnych	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Inne instrumenty	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Inne formy	0	0	0	0	0	0	0	0
19	<b>Pozostały określony personel</b>	0	0	0	0	0	0	0	0
20	W formie środków pieniężnych	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Instrumenty związane z akcjami lub	0	0	0	0	0	0	0	0

	równoważne instrumenty niepieniężne								
23	Inne instrumenty	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Inne formy	0	0	0	0	0	0	0	0
25	łącznie kwota	0	0	0	0	0	0	0	0

**XV. Tabela EU REM4 – Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie.**

		a
	EUR	Osoby o wysokich zarobkach stanowiące określony personel zgodnie z art. 450 lit. i) CRR
1	1 000 000 do poniżej 1 500 000	0
2	1 500 000 do poniżej 2 000 000	0
3	2 000 000 do poniżej 2 500 000	0
4	2 500 000 do poniżej 3 000 000	0
5	3 000 000 do poniżej 3 500 000	0
6	3 500 000 do poniżej 4 000 000	0
7	4 000 000 do poniżej 4 500 000	0
8	4 500 000 do poniżej 5 000 000	0
9	5 000 000 do poniżej 6 000 000	0
10	6 000 000 do poniżej 7 000 000	0
11	7 000 000 do poniżej 8 000 000	0

**XVI. Ujawnienie informacji dotyczących ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych**

Informacje w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych ujawnione zostały zgodnie z wzorami określonymi w ww. wytycznych w Załączniku do niniejszej informacji.

**XVII. Informacja na temat pracy Rady Nadzorczej Banku**

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Raciborzu została wybrana przez Zebranie Przedstawicieli Członków Banku Spółdzielczego w Raciborzu w dniu 31.08.2020 roku.

W całym 2023 roku działała w następującym składzie:

1. Jolanta Wojtanowicz – Przewodniczący Rady
2. Marian Koczwara - Zastępca Przewodniczącego
3. Barbara Setkowicz - Sekretarz
4. Gabriela Kowalczyk - Członek
5. Czesław Świętanowski - Członek
6. Edeltrauda Marcinek - Członek
7. Rajmund Wieder - Członek

Posiedzenia Rady Nadzorczej Banku odbywały się w miarę potrzeby. W 2023 odbyło się 7 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 40 uchwał.

**XVIII. Informacja dotycząca przyjętej polityki zarządzania konfliktem interesów w Banku**

Konflikt interesów to zbiór okoliczności prawnych lub faktycznych znanych w Banku, które mogą doprowadzić do powstania sprzeczności między interesem Banku a osobami powiązanymi z Bankiem w tym Członkiem organu Banku, jak również występowanie postaw lub zachowania, dla których intencją jest realizacja prywatnych celów majątkowych lub celów osób trzecich, pozostających w sprzeczności z interesem Banku.

Pracownicy Banku w ramach pracy na rzecz Banku i realizowanych zadań mogą być narażeni na ryzyko występowania konfliktu interesów.

Zarząd Banku podejmuje niezbędne działania dążąc do identyfikacji i unikania konfliktów interesów, a w przypadku gdy konflikty się pojawią – odpowiednio nimi zarządza.

Zarządzanie konfliktami interesów wymaga świadomości wzajemnego oddziaływania procesów zachodzących w Banku na relacje z jego interesariuszami, dlatego Bank na bieżąco rozwija proces zarządzania konfliktami interesów. Odpowiedzialne zarządzanie konfliktami interesów to część kultury korporacyjnej Banku.

Polityka zarządzania ryzykiem konfliktu interesów w Banku Spółdzielczym w Raciborzu, zwana dalej „Polityką”, określa zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania ryzyku, które wynika 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.

Celem Polityki jest identyfikacja i ocena rzeczywistych oraz potencjalnych konfliktów między interesami Banku, a prywatnymi interesami pracowników lub członków organów Banku oraz osób trzecich powiązanych z pracownikami lub członkami organów, oraz ich minimalizacji lub zapobiegania ich występowaniu.

#### **Identyfikacja rodzajów i obszarów konfliktów interesów**

Bank z uwagi na ochronę swoich interesów oraz konieczność przestrzegania prawa zarządza konfliktem interesów, które identyfikuje jako:

- 1) konflikt interesów rzeczywisty - odnosi się do czynności wykonywanych w danej chwili, jeśli w trakcie ich wykonywania osoba podejmująca decyzję dostrzeże własne powiązanie z osobą której dotyczy rezultat czynności,
- 2) konflikt interesów potencjalny - jeśli działalność (w tym dawna, np. fakt zatrudnienia w innym podmiocie, interesy gospodarcze danej osoby, powiązania osobiste, itp.) danej osoby może wpłynąć w przyszłości niewłaściwie na jej bezinteresowność, bądź bezstronność.

Z uwagi na charakter działalności Banku, podstawowe obszary ryzyka konfliktu interesów w Banku obejmują:

- 1) konflikt dotyczący relacji i transakcji Banku z członkami organów, osobami na stanowiskach kierowniczych, w tym pełniącymi kluczowe funkcje, a także transakcji z podmiotami powiązаныmi z członkami organów, osobami na stanowiskach kierowniczych, w tym pełniącymi kluczowe funkcje,
- 2) konflikt dotyczący transakcji Banku z pracownikami, a także z podmiotami powiązаныmi (w tym personalnie) z pracownikami,
- 3) konflikt dotyczący powiązań personalnych w strukturze organizacyjnej Banku,
- 4) konflikt dotyczący zawierania transakcji z podmiotami powiązаныmi z Bankiem,
- 5) konflikt dotyczący zawierania transakcji z różnymi klientami w sytuacji konfliktu interesów.

Konflikt interesów może dotyczyć relacji i transakcji:

- 1) między Bankiem, a:
  - a) klientami (w rezultacie modelu handlowego lub różnych usług oferowanych przez bank i prowadzonej przez niego działalności),
  - b) udziałowcami,
  - c) członkami Rady Nadzorczej i Zarządu,
  - d) pracownikami lub ich osobami bliskimi lub osobami trzecimi, które mogą rodzić ryzyko wyłączenia obiektywizmu lub swobody w procesie podejmowania decyzji,
  - e) istotnymi dostawcami lub partnerami biznesowymi,
  - f) innymi powiązаныmi stronami niż wymienione powyżej (np. podmiotami zależnymi).
- 2) różnymi klientami Banku,
- 3) pracownikiem Banku a klientem.

#### **Zarządzanie konfliktem interesów**

Zarządzania ryzykiem konfliktu interesów obejmują mechanizmy kontrolne do których należą:

- 1) rozwiązania organizacyjne zmniejszające prawdopodobieństwo wystąpienie sytuacji powodujących konflikt interesów oraz
- 2) system zbierania, przekazywania i wykorzystania informacji w zakresie ryzyka wystąpienia konfliktu interesów zapewniający możliwość reakcji kierownictwa Banku na zaistniałe zagrożenia.

W zakresie rozwiązań organizacyjnych w Banku stosuje się wyłączenie pracowników od uczestniczenia w procesie decyzyjnym, w sprawie której konflikt interesów dotyczy lub na którą wywiera wpływ, do czasu zakończenia się procesu decyzyjnego. Pracownik lub Członek Zarządu nie może reprezentować Banku na etapie wykonywania podjętych decyzji, w sprawach w których uprzednio podlegał wyłączeniu.

Jeśli zdarzenia lub okoliczności wskazujące na istnienie konfliktu interesów dotyczą Członka Rady Nadzorczej Banku, to Przewodniczący Rady Nadzorczej zobowiązany jest zastosować dostępne w Banku instrumenty prawne w celu wyłączenia od działania w pracach tego Członka Rady, którego okoliczności lub zdarzenia dotyczą.

W zakresie systemu zbierania, przekazywania i wykorzystania informacji Bank wdrożył obowiązek zgłaszania ryzyka konfliktu interesów przez członków organów Banku i pracowników, a także odpowiednio obowiązek powstrzymania się od decydowania lub zabierania głosu w danej sprawie (dotyczy to również sytuacji konfliktu interesów między Bankiem i klientem lub członkiem organu/pracownikiem i klientem).

Występujące zdarzenia podlegają ewidencji dotyczącej przypadków zgłoszenia ryzyka konfliktu interesów, uzyskanych od członków organów lub pracowników lub też będące skutkiem przeglądu zarządczego przekazywanych do Stanowiska zgodności i kontroli wewnętrznej.

#### **Zasady zapobiegania konfliktowi interesów**

Bank ustala następujące zasady w zakresie zapobiegania konfliktowi interesów:

- 1) osoby powiązane, w tym członkowie organów Banku, zobowiązani są do unikania działań, które mogą spowodować lub powodują możliwość wystąpienia konfliktu interesów;
- 2) członkowie Zarządu Banku mogą zasiadać w organach innych podmiotów po uzyskaniu zgody Rady Nadzorczej Banku;
- 3) obowiązkiem osoby powiązanej, w tym członka organu Banku oraz pracownika jest ujawnienie wszelkich spraw, które spowodowały lub mogą powodować konflikt interesu; dotyczy to też interesów ich najbliższych członków rodziny; powinno się odpowiednio uwzględnić fakt, że konflikty interesów mogą wynikać nie tylko z obecnych, ale także z przeszłych relacji osobistych lub zawodowych;
- 4) obowiązkiem członka organu Banku lub pracownika jest wyłączenie się odpowiednio od głosowania lub podejmowania decyzji w sprawach, gdzie występuje konflikt interesu lub występuje inna możliwość niekorzystnego wpływu na poziom obiektywizmu podejmowanej decyzji, albo właściwej realizacji obowiązków wobec Banku;
- 5) w Banku stosowane są odpowiednie procedury zawierania transakcji z podmiotami zależnymi lub członkami organów Banku;
- 6) w Banku stosowany jest podział zadań oraz procedury zapewniające zapobieganie konfliktowi interesów oraz ryzyku, wynikających z powiązań personalnych.

#### **XIX. Informacje wynikające z art. 111a i art. 111b ustawy Prawo bankowe**

1. Obrót Banku, wykazany w sprawozdaniu finansowym za 2023 rok, wynosił 34.661 tys. zł.
2. Liczba pracowników Banku w przeliczeniu na pełne etaty w roku 2023 wyniosła 54,29.
3. Stopa zwrotu z aktywów (ROA netto) według stanu na 31 grudnia 2023r. wyniosła 2,26%.
4. Zysk brutto Banku za 2023 rok wyniósł 12.737 tys. zł.
5. Podatek dochodowy w roku 2023 wyniósł 3.283 tys. zł.
6. Bank w 2023 roku nie otrzymał wsparcia pochodzącego ze środków publicznych.
7. Informacja o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Raciborzu wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.  
Zgodnie z przyjętymi w Banku Spółdzielczym w Raciborzu standardami oraz na podstawie dokonanych ocen stwierdza się, iż członkowie Zarządu Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej Banku posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie, odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków oraz dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków. Osoby te obowiązane są pełnić swoje funkcje w sposób uczciwy i rzetelny oraz kierować się niezależnością osądu, aby zapewnić skuteczną ocenę i weryfikację podejmowania i wykonania decyzji związanych z bieżącym zarządzaniem Bankiem.  
Członkowie Zarządu Banku poddawani są ocenie pierwotnej oraz wtórnej, dokonywanej przez Komisję ds. odpowiedzialności powoływaną spośród członków Rady Nadzorczej zgodnie z „Polityką oceny odpowiedzialności członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Raciborzu”. W 2023 roku dokonano wtórnej oceny Członków Zarządu w kwietniu; każdy Członek otrzymał wynik pozytywny. W grudniu dokonana została zbiorowa ocena odpowiedzialności Zarządu, która także była pozytywna. W grudniu 2023r. dokonana została ocena indywidualna kandydata na Członka Zarządu – ocena pozytywna.  
Członkowie Rady Nadzorczej zgodnie z obowiązującą „Polityką oceny odpowiedzialności członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Raciborzu” oceniani są co dwa lata. Ocena członków Członkowie Rady Nadzorczej indywidualna jak i ocena zbiorowa Rada Nadzorcza została przeprowadzona na Zebraniu Przedstawicieli w czerwcu 2022r.; oceny indywidualne jak i ocena zbiorowa były pozytywne.
8. Opis systemu kontroli wewnętrznej.  
Opis systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Raciborzu określa organizację systemu kontroli wewnętrznej w Banku w ramach trzech linii obrony, w tym odpowiedzialność Zarządu i zakres nadzoru Rady Nadzorczej. W ramach systemu zarządzania w Banku funkcjonuje system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej. Zadaniem systemu zarządzania ryzykiem w Banku jest

identyfikacja, pomiar lub szacowanie, kontrola oraz monitorowanie i raportowanie ryzyka występującego w działalności Banku. System kontroli wewnętrznej to zbiór zasad, procedur, mechanizmów i czynności kontrolnych, wkomponowany w sposób trwały i spójny w system zarządzania ryzykiem, powiązany z celami strategicznymi, wspomagający realizację celów biznesowych i sprawowanie nadzoru nad działalnością Banku.

1) Cele systemu kontroli wewnętrznej

Celem systemu kontroli wewnętrznej jest zapewnienie:

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

2) Rola Zarządu Banku, Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu

Zarząd Banku odpowiada za:

- a) zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie funkcjonowania skutecznego systemu kontroli wewnętrznej w Banku,
- b) zapewnienie ciągłości działania systemu kontroli wewnętrznej, w tym właściwej współpracy wszystkich pracowników Banku w ramach funkcji kontroli ze Stanowiskiem zgodności i kontroli wewnętrznej oraz SSOZ,
- c) określenie zasad okresowego raportowania o nieprawidłowościach wykrytych przez system kontroli oraz o statusie podjętych działań naprawczych.

Rada Nadzorcza Banku:

- a) sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnianiem funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w Banku, współpracując w tym zakresie ze SSOZ,
- b) powołuje spośród swoich członków, Komitet Audytu, którego działalność uregulowana jest w odrębnych przepisach Banku.

Komitet Audytu:

- a) przedstawia Radzie Nadzorczej swoje stanowisko lub rekomendacje, pozwalające Radzie Nadzorczej na podjęcie decyzji w obszarze sprawozdawczości finansowej i zarządzania ryzykiem, w tym systemu kontroli wewnętrznej,
- b) monitoruje skuteczność systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, w tym audytu wewnętrznego, współpracując w tym zakresie ze SSOZ.

3) Organizacja systemu kontroli wewnętrznej w ramach trzech linii obrony.

Na system kontroli wewnętrznej w Banku składa się:

- a) funkcja kontroli, która obejmuje:
  - wszystkie mechanizmy kontrolne w procesach funkcjonujących w Banku – niezależne monitorowanie przestrzegania tych mechanizmów,
  - raportowanie o skuteczności mechanizmów kontrolnych i wynikach testowania; zadaniem funkcji kontroli jest zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, w szczególności w procesach istotnych funkcjonujących w Banku,
- b) Stanowisko zgodności i kontroli wewnętrznej – umiejscowione na II linii obrony, którego zadaniem jest: identyfikacja, ocena, kontrola i monitorowanie ryzyka braku zgodności działania Banku z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, przepisami wewnętrznymi Banku, przyjętymi w Banku standardami rynkowymi, przedstawianie raportów w tym zakresie, testowanie mechanizmów kontrolnych oraz projektowanie rozwiązań w zakresie systemu kontroli wewnętrznej w Banku,
- c) audyt wewnętrzny – którego zadaniem jest badanie i ocena, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej w całej działalności Banku.

Funkcjonujące w Banku systemy: zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej, zorganizowane są na trzech niezależnych i wzajemnie uzupełniających się poziomach (liniach obrony):

- a) pierwsza linia obrony – zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku, na podstawie, między innymi ustanowionych limitów, zgodności działania z Banku z przepisami wewnętrznymi, z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa oraz przyjętymi w Banku



standardami rynkowymi. Na tym poziomie komórki/jednostki organizacyjne w ramach funkcji kontroli odpowiadają za identyfikację ryzyka, projektowanie i wdrażanie mechanizmów kontrolnych oraz za monitorowanie poziome (weryfikacja bieżąca/testowanie) przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach własnej linii,

- b) druga linia obrony – zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach/komórkach organizacyjnych (niezależnie od zarządzania ryzykiem na I linii) poprzez identyfikację, ocenę, kontrolowanie, monitorowanie i raportowanie ryzyka, a także monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach własnej linii oraz w stosunku do I linii obrony w ramach monitorowania pionowego. Drugą linię obrony stanowią w Banku komórki organizacyjne umiejscowione w Pionie Zarządzania Bankiem oraz w Pionie Finansowym,
- c) trzecia linia obrony – audyt wewnętrzny, mający za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, powierzony SSOZ.

#### 4) Funkcja kontroli

Na funkcję kontroli składają się:

- a) mechanizmy kontrolne wbudowane w procesy funkcjonujące w Banku,
- b) niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych,
- c) raportowanie w ramach funkcji kontroli.

Niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, obejmuje weryfikację bieżącą poziomą i pionową oraz testowanie poziome i pionowe. W Banku zapewniona jest niezależność monitorowania poprzez wyodrębnienie linii obrony oraz poprzez rozdzielenie zadań wśród pracowników (pracownik stosujący dany mechanizm kontrolny nie odpowiada jednocześnie za jego monitorowanie). Wyniki monitorowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych są okresowo raportowane do Zarządu Banku, Rady Nadzorczej Banku oraz SSOZ.

#### 5) Zakres zadań i umiejscowienie Stanowiska zgodności i kontroli wewnętrznej

Niezależność Stanowiska zgodności i kontroli wewnętrznej, jako komórki funkcjonującej w ramach drugiej linii obrony, jest zagwarantowana poprzez wyodrębnienie jej w strukturze organizacyjnej Banku – w Pionie Zarządzania Bankiem, z uwzględnieniem bezpośredniej podległości Prezesowi Zarządu Banku oraz zapewnieniem bezpośredniego kontaktu z członkami Zarządu, Rady Nadzorczej, Komitetu Audytu, w tym poprzez udział w ich posiedzeniach, a także dostęp do dokumentów, informacji, systemów informatycznych niezbędnych do wykonywania czynności kontrolnych.

Do zadań Stanowiska zgodności i kontroli wewnętrznej – w ramach systemu kontroli wewnętrznej należy:

- a) koordynowanie funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w Banku oraz działania funkcji kontroli,
- b) zarządzanie ryzykiem braku zgodności tj. identyfikowanie, ocena, pomiar, kontrolowanie, monitorowanie i raportowanie o ryzyku braku zgodności w tym koordynowanie działań w zakresie zapewnienia zgodności w Banku,
- c) przeprowadzanie niezależnego monitorowania w zakresie zapewnienia zgodności oraz przestrzegania mechanizmów kontrolnych, zapewniających realizację celów systemu kontroli wewnętrznej w Banku i raportowanie wyników tego niezależnego monitorowania,
- d) przeprowadzanie dodatkowych, doraźnych czynności kontrolnych w jednostkach i komórkach organizacyjnych Banku,
- e) projektowanie procedur i metodyk identyfikacji oraz oceny ryzyka braku zgodności.

#### Zakres zadań i umiejscowienie Audytu Wewnętrznego

Audyt wewnętrzny jest wykonywany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, której zadaniem jest badanie i ocena, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej w działalności Banku. Raporty z przeprowadzonych badań audytowych są przedkładane do Zarządu i Rady Nadzorczej Banku. Zasady realizacji zadań audytowych i wykonywanych czynności doradczych określone są w Umowie Systemu Ochrony Zrzeszenia.

#### 6) Zasady corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej

Rada Nadzorcza Banku, corocznie dokonuje oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym funkcji kontroli, po zaopiniowaniu przez Komitet Audytu. Ocena adekwatności

i skuteczności 3 linii obrony jest dokonywana przez Radę Nadzorczą Spółdzielni (funkcja audytu wewnętrznego w Banku, jest realizowana przez Spółdzielnię).

9. Informacje o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust. 1 i 7 Prawa bankowego, o ile przy wykonywaniu na rzecz Banku uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową (art. 111 b)

Nazwa przedsiębiorcy	Siedziba
Assecop Poland S.A.	ul. Olchowa 14, 35-322 Rzeszów
I-BS.PL Sp. z o.o.	ul. Solidarności 2a, 37-415 Stalowa Wola
Generali Towarzystwo Ubezpieczeń S. A.	ul. Senatorska 18, 00-082 Warszawa
FINWAL Marek Małec	ul. Jasielska 8, 35-504 Rzeszów
Kancelaria Prawna Radcy Prawnego Maciej Gładysz	ul. Opawska 4/4, 47-400 Racibórz

**Zarząd  
Banku Spółdzielczego w Raciborzu**

BANK SPÓŁDZIELCZY  
w Raciborzu

-1-





