

**UJAWNIEŃ
INFORMACJI O CHARAKTERZE
ILOŚCIOWYM I JAKOŚCIOWYM
DOTYCZĄCYCH ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ
ORAZ INNYCH INFORMACJI
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W RAJCZY**

według stanu na dzień 31.12.2025r.

1. Wprowadzenie

Niniejsza informacja z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału dotyczy:

Banku Spółdzielczego w Rajczy

Bank Spółdzielczy w Rajczy z siedzibą przy ul. Górską 5, 34-370 Rajcza, wpisany jest do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Bielsku-Białej, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000076670. Bankowi nadano numer statystyczny REGON 000500168.

W 2025 roku Bank Spółdzielczy w Rajczy prowadził działalność w ramach przyjętej przez Radę Nadzorczą struktury organizacyjnej. Centrala Banku mieści się w siedzibie Banku w Rajczy przy ulicy Górskiej 5, 34-370 Rajcza, Oddział Banku w znajduje się w Ujsolach przy ulicy Gminnej 1, 34-371 Ujsoly.

Zgodnie ze Statutem, Bank działa na terenie: województwa śląskiego oraz na terenie powiatu suskiego i oświęcimskiego w województwie małopolskim.

Bank Spółdzielczy nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

Bank Spółdzielczy w Rajczy na dzień 31.12.2025r. jest Bankiem zrzeszonym z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie. Od dnia 31.12.2018r. jest również uczestnikiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, którego głównym celem jest ochrona oraz zapewnianie płynności i wypłacalności banków.

W 2025 roku Bank został przyjęty do Krajowego Związku Banków Spółdzielczych, którego celem jest reprezentowanie interesów ekonomicznych spółdzielczości bankowej w kraju i za granicą, a także działanie na rzecz jej rozwoju. KZBS dąży do wzmacniania kapitałowego tego sektora, prowadzi dialog z innymi instytucjami finansowymi i buduje pozytywny wizerunek spółdzielczości bankowej.

Niniejszy dokument stanowi wykonanie postanowień Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dn. 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (zwanego dalej „Rozporządzeniem”) oraz „Polityki ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym w Banku Spółdzielczym w Rajczy” w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłoszeniu.

Bank dokonuje ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń, dotyczące zarządzania ryzykiem płynności i ryzykiem operacyjnym oraz pozostałe ujawnienia wynikające z Rozporządzenia CRR art. 447 i Rekomendacji KNF według stanu na dzień 31 grudnia 2025r.

Wymogi dotyczące ujawniania informacji na mocy Części Ósmej Rozporządzenia CRR określone zostały w art. 431 – 455 Rozporządzenia CRR. Bank będąc małą i niezłożoną instytucją nienotowaną ujawnia w niniejszym Raporcie, zgodnie z odstępstwem wynikającym z art. 433b ust. 2 Rozporządzenia CRR, informacje dotyczące najważniejszych wskaźników o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR. Ustalając zakres informacji podlegających ujawnieniu Bank nie skorzystał z możliwości pominięcia informacji nieistotnych, zastrzeżonych lub poufnych, o której mowa w art. 432 Rozporządzenia CRR

Bank nie jest podmiotem dominującym ani podmiotem zależnym, a prezentowane informacje ogłaszane są na podstawie danych w ujęciu indywidualnym.

Dokument zawiera także informacje wynikające z art. 111a ustawy Prawo bankowe oraz Rekomendacji P KNF nr 18, dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków.

2. Cele i strategię zarządzania rodzajami ryzyka uznanymi przez Bank za istotne

2.1 Cele dla istotnych rodzajów ryzyka oraz sposób ich realizacji

Cele strategiczne w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka Bank zawarł w opracowanej przez Zarząd i przyjętej przez Radę Nadzorczą Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Rajczy.

W Banku prowadzony jest proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli podejmowanego ryzyka. Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy:

- dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu,
- stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki,
- monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka, w tym nowych norm płynnościowych określonych w Pakiecie CRDIV/CRR,
- szacowanie wymogów kapitałowych na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka zgodnie z Rozporządzeniem 575/2013 UE,
- analiza pokrycia wymogów kapitałowych funduszami własnymi, z uwzględnieniem buforów kapitału (zabezpieczającego i antycyklicznego),
- uwzględnienie efektów pomiaru ryzyka w metodach szacowania wymogów kapitałowych, z uwzględnieniem buforów kapitału (zabezpieczającego i antycyklicznego),
- agregacja procesów szacowania wymogów kapitałowych z procesami zarządzania ryzykiem w Banku,
- raportowanie wyników oceny ryzyka oraz adekwatności kapitałowej Zarządowi oraz w sposób syntetyczny Radzie Nadzorczej,
- audyt skuteczności zarządzania ryzykiem w Banku,
- wykorzystywanie przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą wyników kontroli wewnętrznej i audytu do bieżącego zarządzania oraz nadzoru nad zarządzaniem Bankiem,
- wdrożenie w Banku odpowiedniej kultury zarządzania ryzykiem,

Ograniczanie ekspozycji na ryzyko w Banku następuje poprzez:

- opracowanie przez Zarząd i zatwierdzenie przez Radę Nadzorczą Banku Strategii działania Banku, w której jednym z podstawowych długoterminowych celów jest zapewnienie odpowiednich kapitałów na pokrycie podejmowanych przez Bank rodzajów i wysokości ryzyka, z uwzględnieniem zapisów zawartych w Pakiecie CRD IV/CRR,
- opracowanie przez Zarząd i zatwierdzenie przez Radę Nadzorczą Banku Strategii działania, zawierającej cele strategiczne i planowane działania średnio i długookresowe, umożliwiające ich realizację w zakresie zarządzania ryzykiem bankowym (ryzykiem biznesowym),
- określenie zagrożeń z tytułu ryzyka podejmowanego przez Bank. Analizę profilu poszczególnych rodzajów ryzyka zawierają szczegółowe regulacje, obowiązujące w Banku,
- wskazanie obszarów ryzyka, wymagających modyfikacji lub uzupełnienia technicznych i organizacyjnych instrumentów ograniczania skutków podejmowanego ryzyka,
- opracowanie, wdrożenie, okresowy przegląd i aktualizacja wdrożonych metod zarządzania ryzykiem w celu adaptacji do bieżących warunków zewnętrznych oraz potrzeb Banku,
- określenie zadań i wyznaczenie stanowisk służbowych w strukturze organizacyjnej Banku, odpowiedzialnych za realizację zadań w ramach systemu zarządzania ryzykiem.

- bieżąca aktualizacja szczegółowych pisemnych procedur obejmujących pomiar, limitowanie, monitorowanie i kontrolowanie ryzyka w Banku,
- opracowanie i bieżącą aktualizację regulacji wewnętrznych Banku, dotyczących planowanych działań zabezpieczających w postaci planów awaryjnych i planów ciągłości działania w sytuacjach kryzysowych.
- organizacja systemu kontroli wewnętrznej i audytu.

W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą następujące organy, jednostki i komórki organizacyjne:

- Rada Nadzorcza,
- Zarząd,
- Stanowisko ds. ryzyka braku zgodności,
- Zespół Analityków kredytowych.

Bank zapewnia niezależność Komórki monitorującej ryzyko poprzez zapewnienie jej bezpośredniego dostępu do Zarządu i Rady Nadzorczej.

Organy Banku biorą czynny udział w zarządzaniu wszystkimi rodzajami istotnego ryzyka o których mowa w przepisach rangi ustawowej i w rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 oznacza to regularne omawianie zagadnień ryzyka na posiedzeniach organów.

System kontroli ryzyka stanowi znaczący element systemu zarządzania bankiem i obejmuje:

- adekwatny proces identyfikacji i oceny poszczególnych rodzajów ryzyka,
- strategię, polityki, procedury i plany,
- adekwatne systemy informacji zarządczej,
- proces regularnego przeglądu i oceny działania Banku z zasadami polityki i strategii oraz procedurami.

Ryzyko kredytowe:

Celem strategicznym w zakresie ryzyka kredytowego jest utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się odpowiednim poziomem dochodowości oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych. Z uwagi na charakter i zakres prowadzonej działalności, to najbardziej znaczący rodzaj ryzyka oraz jego pochodne wymienione w Rozporządzeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. oraz Dyrektywie 2013/36 Unii Europejskiej z dnia 26 czerwca 2013r. zwanej dalej Dyrektywą.

Cele pośrednie w zakresie ryzyka kredytowego oraz kierunki działań zapewniające ich osiągnięcie, określa Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym oraz szczegółowo w zakresie portfela kredytów detalicznych (DEK) i portfela kredytów zabezpieczonych hipotecznie (EKZH) odpowiednio: Polityka zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych oraz Polityka zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie – przyjęte przez Zarząd i zatwierdzone przez Radę Nadzorczą.

Działalność kredytowa to najbardziej dochodowa część działalności Banku, jednocześnie obciążona największym ryzykiem. Ryzyko kredytowe w Banku wynika między innymi z koncentracji, która jest efektem ograniczenia działalności Banku do obszaru określonego w Statucie, zatwierdzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Działalność kredytową Banku cechuje dążenie do zachowania równowagi pomiędzy dochodowością, a bezpieczeństwem. Równowaga ta jest możliwa dzięki podejmowaniu przez Bank odpowiednich działań zabezpieczających przed skutkami ryzyka. Działania zabezpieczające podejmowane są w dwóch podstawowych obszarach – ryzyka pojedynczej transakcji oraz ryzyka portfela kredytowego. Pochodnymi ryzyka kredytowego jest ryzyko

koncentracji i ryzyko rezydualne.

Wskaźnik jakości portfela mierzony udziałem kredytów zagrożonych w kredytach ogółem nie przekroczył limitu strategicznego.

<i>Miara tolerancji na ryzyko</i>	<i>Limit strategiczny (poziom tolerancji)</i>
Wskaźnik jakości portfela mierzony udziałem kredytów zagrożonych w kredytach ogółem powinien wynosić:	$\leq 12\%$
Osiągnięty wskaźnik:	9,82%

W zakresie podobszarów ryzyka kredytowego tj. portfela kredytów detalicznych oraz portfela kredytów zabezpieczonych hipotecznie, Bank podejmuje ryzyko z uwzględnieniem limitów stanowiących w Banku uzupełniające miary apetytu na ryzyko kredytowe, w tym wymagane rekomendacjami nadzorczymi.

Limity wskaźników z zakresu ryzyka kredytowego, w tym określone w rekomendacjach nadzorczych, dotyczące zarządzania podobszarami ryzyka kredytowego, określono w poniższej tabeli:

<i>Lp.</i>	<i>Definicja miary</i>	<i>Poziom limitu tolerancji</i>
1	Wskaźnik Dtl* dla klientów detalicznych wnioskujących o kredyty detaliczne oraz o kredyty mieszkaniowe i uniwersalny kredyt hipoteczny: - dla klientów z dochodem poniżej średniej krajowej - dla klientów z dochodem powyżej średniej krajowej	$\leq 50\%$ $\leq 65\%$
2	Wskaźnik LtV** dla kredytów zabezpieczonych na nieruchomościach mieszkalnych	$\leq 80 \%$
3	Wskaźnik LtV** dla kredytów zabezpieczonych na nieruchomościach komercyjnych	$\leq 75 \%$
4	Wskaźnik udziału kredytów zagrożonych w portfelu kredytów detalicznych w rozumieniu Rekomendacji T	$\leq 6\%$

* *poziom relacji wydatków związanych z obsługą zobowiązań kredytowych i zobowiązań finansowych innych niż zobowiązania kredytowe do dochodu klienta detalicznego (klienta zaciągającego kredyt na cele nie związane z działalnością gospodarczą lub prowadzeniem gospodarstwa rolnego)*

** *poziom relacji wartości ekspozycji kredytowej do wartości nieruchomości w momencie udzielenia kredytu*

Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym obejmują zasady zarządzania ryzykiem koncentracji zaangażowań, które występuje w ramach ryzyka kredytowego. Bank zarządza ryzykiem koncentracji na poziomie jednostkowym i całego portfela kredytowego z uwzględnieniem dużych ekspozycji.

Bank dąży do ograniczenia ryzyka koncentracji poprzez między innymi zmniejszenie wartości jednostkowych ekspozycji oraz dywersyfikację na poziomie portfela i portfeli cząstkowych. Dywersyfikując portfel Bank nie zastępuje aktywów o wyższej jakości aktywami o niższej jakości. W Banku do celów ograniczania ryzyka koncentracji nie stosuje się kompensowania ekspozycji. W celu ograniczenia ryzyka koncentracji Bank wprowadza na poziomie operacyjnym i monitoruje limity wewnętrzne, w tym wynikające z przepisów zewnętrznych (w tym Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 tj. Rozporządzenia CRR i z ustawy Prawo bankowe) oraz zaleceń nadzorczych.

System limitów koncentracji w Banku obejmuje w szczególności:

- limity koncentracji zaangażowań wobec pojedynczych klientów lub grup powiązanych klientów, podmiotów bankowych lub instytucji kredytowych w rozumieniu art. 395

ust.1 Rozporządzenia CRR oraz wobec podmiotów, o których mowa w art. 79a Ustawy Prawo bankowe;

- limity koncentracji zaangażowań portfela kredytowego, które dotyczą koncentracji określonych przede wszystkim ze względu na cały portfel kredytowy Banku obejmujących: koncentracje zaangażowań według podmiotów tego samego sektora gospodarczego (*branżową*), w ten sam rodzaj zabezpieczenia kredytowego, w ten sam rodzaj transakcji kredytowej (*uwzględniający koncentrację produktową*), według tego samego rodzaju podmiotów;
- limity ograniczające ryzyko koncentracji dla portfeli częściowych tj. portfela EKZH w rozumieniu Rekomendacji S i portfela DEK w rozumieniu Rekomendacji T z uwzględnieniem czynników ryzyka charakterystycznych dla tych portfeli.

W Banku dokonuje się pomiaru i oceny ryzyka portfela kredytowego i profilu ryzyka kredytowego w cyklach miesięcznych i kwartalnych. Raporty dotyczące koncentracji branżowej, adekwatności kapitałowej, ekspozycji przeterminowanych, koncentracji zabezpieczeń, kredytów zabezpieczonych hipotecznie i finansujących nieruchomości, analizę detalicznych ekspozycji zawierają zestawienia liczbowe oraz ich interpretację z rekomendacją dalszych działań.

Ryzyko płynności zgodnie z Rekomendacją P 18:

Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka płynności i finansowania jest wywiązywanie się z bieżących i przyszłych (również potencjalnych) zobowiązań z uwzględnieniem charakteru prowadzonej działalności oraz potrzeb mogących się pojawić w wyniku zmian otoczenia rynkowego, poprzez kształtowanie struktury bilansu oraz zobowiązań pozabilansowych w sposób zapewniający niezbędną wysokość środków finansowych oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych.

Realizacja strategii zarządzania płynnością następuje poprzez równoczesne zarządzanie aktywami i pasywami oraz pozycjami pozabilansowymi Banku. Polityka zarządzania ryzykiem płynności i finansowania ma całościowy i skonsolidowany charakter:

- 1) całościowy charakter zarządzania oznacza uwzględnienie wszystkich istotnych dla Banku rodzajów ryzyka i zależności między nimi;
- 2) skonsolidowane zarządzanie ryzykiem płynności i finansowania oznacza objęcie procesem zarządzania wszystkimi jednostkami organizacyjnymi Banku.

Cele polityki Zarządu odzwierciedlają specyfikę Banku, a także konkretne jego cele:

- 1) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć bez konieczności poniesienia straty,
- 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,
- 3) optymalizację realizowanego dochodu przy równoczesnym zachowaniu pełnego bezpieczeństwa płynności,
- 4) zapobieganie sytuacjom kryzysowym (zachwianiu płynności).

Zapewnienie Bankowi poziomu płynności niezbędnego do wykonania przyjętych zobowiązań wymaga następujących działań:

- 1) śledzenie i analiza zmian przepisów prawnych, które mogą oddziaływać na zarządzanie płynnością,
- 2) ocena sezonowości zmian w poziomie zobowiązań i należności Banku,
- 3) określenie pożądanej i efektywnej struktury pasywów i aktywów,
- 4) ocena kosztu utrzymania płynności na bezpiecznym poziomie,

- 5) stworzenie warunków niezbędnych do realizacji działań awaryjnych w przypadku zagrożenia utraty płynności.

Bank zakłada utrzymanie dotychczasowej struktury depozytów przyjętych od klientów Banku, gdzie głównym źródłem finansowania aktywów są depozyty podmiotów niefinansowych, osób fizycznych i budżetu.

Celem Banku jest wydłużenie średniego terminu wymagalności przyjmowanych depozytów, w szczególności poprzez pozyskiwanie środków obcych stabilnych tak, aby Bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym, przy czym Bank będzie dążył do takiego konstruowania produktów depozytowych, aby było to optymalne pod kątem ryzyka płynności uwzględniając przyjęte przez Bank limity koncentracji, zakładające ograniczenia w zakresie uzależnienia od poszczególnych źródeł finansowania.

Bank w ramach „pakietu CRD/CRR” dąży do utrzymywania norm płynnościowych LCR na wskazanym w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 poziomie, z uwzględnieniem okresów przejściowych.

Bank podejmuje ryzyko na poziomie zapewniającym utrzymanie poniżej wskazanego poziomu tolerancji na ryzyko płynności i finansowania:

<i>Miara tolerancji na ryzyko</i>	<i>Limit strategiczny (poziom tolerancji)</i>
Wskaźnik pokrycia wypływów netto (LCR - Liquidity Coverage Ratio)	min. 105%
Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi	min. 1,10

Bank ustala w procedurach wewnętrznych limity operacyjne ograniczające ryzyko płynności i finansowania oraz odpowiednio kształtujące strukturę posiadanych aktywów i pasywów.

Bank dokonuje identyfikacji zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności i finansowania oraz niebezpieczeństwem ukształtowania się nadzorczych miar płynności obowiązujących limitów i w zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia Bank postępuje według określonych procedur awaryjnych.

Ryzyko płynności identyfikowane jest na podstawie:

- 1) Bieżącej oceny sytuacji makroekonomicznej w kraju dotyczącej:

- sytuacji w krajowym systemie bankowym,
- uwarunkowań rynkowych, do których zalicza się zmiany płynności rynków, zmiany stóp procentowych, zmiany cen papierów wartościowych i innych czynników rynkowych,
- oceny trendów i perspektyw – zarówno rynkowych jak i gospodarczych oraz politycznych,
- śledzenie wydarzeń na rynku lokalnym, regionalnym, krajowym oraz międzynarodowym,

- 2) Analizy sytuacji Banku:

- analizy przyczyn pogorszenia się wskaźników odzwierciedlających ryzyko płynności i finansowania w Banku,
- analizy porównawczej sytuacji bieżącej z analogicznymi okresami w przeszłości,
- analizy realizacji Planu Strategicznego, Planu finansowego pod względem założeń dotyczących sytuacji wypłacalności Banku,
- analizy zachowań oraz sytuacji finansowej klientów i kontrahentów Banku,

- 3) Analizy sytuacji finansowej Banku Zrzeszającego oraz jej wpływu na sytuację Banku.

Do głównych źródeł występowania ryzyka płynności i finansowania w Banku zalicza się:

- Niedopasowanie terminów zapadalności aktywów i wymagalności pasywów Banku,
- Ryzyka związane ze stroną pasywną bilansu Banku:
 - ryzyko nieprzewidywalnego zachowania się deponentów,

- b) ryzyko związane ze zdolnością pozyskania depozytów oraz zaciągania kredytów i pożyczek,
 - c) ryzyko poniesienia nieplanowanych kosztów, powodujące obniżenie wyniku finansowego Banku;
- 3) Ryzyka związane ze stroną aktywną bilansu Banku:
- a) ryzyko braku wystarczającej ilości aktywów płynnych lub możliwości zbycia tych aktywów,
 - b) ryzyko braku wystarczającej ilości środków pieniężnych w kasach Banku,
 - c) ryzyko niedotrzymania terminów spłat kredytów oraz innych należności;
- 4) Ryzyko dużych koncentracji zobowiązań i należności,
- 5) Inne czynniki wpływające na ryzyko płynności Banku, do których zaliczamy:
- a) wzrost aktywów niepracujących,
 - b) brak możliwości pozyskiwania nowych klientów,
 - c) zmiany przepisów prawnych mogących wpłynąć na spadek depozytów w Banku.
- Wielkość miar płynności oraz wskaźnika LCR przedstawiają się następująco:

<i>Nazwa</i>	<i>Wielkość</i>	<i>Obowiązujący poziom</i>
Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych FW M2	4,28%	Min 1,1
Wskaźnik LCR	275,99%	Min 105%

Wielkości charakterystyczne dla wskaźnika LCR na koniec czterech ostatnich kwartałów roku:

<i>Nazwa wielkości</i>	<i>Kwartał I</i>	<i>Kwartał II</i>	<i>Kwartał III</i>	<i>Kwartał IV</i>
Zabezpieczenie przed utratą płynności	43 152	39 637	42 832	31 331
Wypływy środków pieniężnych netto	13 085	12 313	12 632	11 353
Wskaźnik pokrycia wypływów netto	330 %	322 %	338 %	276 %

Urealniona luka płynności dla pierwszych trzech przedziałów z uwzględnieniem pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz skumulowane luki płynności przedstawiają się następująco:

<i>Przedział płynności</i>	<i>do 1 miesiąca</i>	<i>od 1 do 3 miesięcy</i>	<i>od 3 do 6 miesięcy</i>
Luka bilansowa skumulowana	43 808	45 512	46 486
Wskaźnik płynności skumulowanej	6,58	6,07	5,63

Na datę sporządzania niniejszej informacji Bank posiadał możliwość skorzystania z następujących, dodatkowych źródeł finansowania:

<i>Rodzaj</i>	<i>Kwota</i>	<i>Warunki dostępu</i>
otwarte niewykorzystane limity kredytu w rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym	1 200 000	w ciągu 1 dnia
lokata płynnościowa ze środków Minimum Depozytowego	nie ustalana	w sytuacji awaryjnej

Bank ogranicza ryzyko płynności i finansowania poprzez stosowanie systemu limitów oraz odpowiednie kształtowanie struktury posiadanych aktywów i pasywów.

Bank dokonuje identyfikacji wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności, przeprowadza testy warunków skrajnych.

W zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia utraty płynności Bank postępuje według określonych procedur awaryjnych.

Głównymi pojęciami stosowanymi w ryzyku płynności są:

- 1) Baza depozytowa – zobowiązania terminowe i bieżące wobec osób fizycznych oraz innych podmiotów niefinansowych z wyłączeniem transakcji dotyczących obrotu na hurtowym rynku finansowym.
- 2) Bufor płynnościowy – aktywa płynne.
- 3) Depozyty detaliczne – oznaczają zobowiązanie wobec osoby fizycznej lub MŚP, jeżeli dane MŚP kwalifikowałoby się do kategorii ekspozycji detalicznych w ramach metody standardowej lub metody IRB dotyczących ryzyka kredytowego lub zobowiązanie wobec przedsiębiorstwa kwalifikującego się do traktowania określonego w art. 153 ust. 4 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 oraz gdy łączna wartość depozytów złożonych przez takie MŚP lub przedsiębiorstwo na poziomie grupy nie przekracza 1 mln EUR.
- 4) Płynność finansowa – zdolność do wymiany aktywów na gotówkę celem uregulowania swoich bieżących zobowiązań. Utrzymanie odpowiedniej płynności oznacza posiadanie lub łatwy dostęp do dostatecznej ilości środków finansowych, aby sprostać obecnemu lub potencjalnemu zapotrzebowaniu na te środki ze strony klientów (deponentów i kredytobiorców) Banku. Płynność polega na zdolności do finansowania aktywów, terminowego wywiązywania się ze zobowiązań i przetrwania spadku depozytów w toku sezonowej działalności Banku, jak również w rozmaitych innych dających się przewidzieć warunkach.
- 5) Płynność śróddzienna (bieżąca) – zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w bieżącym dniu.
- 6) Płynność krótkoterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni.
- 7) Płynność średnioterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy.
- 8) Płynność długoterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy.

Raporty z ryzyka płynności dla Zarządu sporządzane są w cyklach miesięcznych, a dla Rady Nadzorczej z częstotliwością kwartalną.

Zakres przeprowadzania testów warunków skrajnych w Banku jest współmierny do charakteru, rozmiaru i skali działalności Banku oraz profilu ryzyka.

Testy warunków skrajnych (ich założenia i scenariusze) podlegają przeglądom co najmniej raz w roku, a w przypadku istotnej zmiany warunków rynkowych lub skali prowadzonej działalności częściej.

Opracowywane w Banku raporty i informacje, zakres informacji zarządczej, komórki odpowiedzialne za ich sporządzanie oraz odbiorcy informacji wskazani są w Instrukcji sporządzania informacji zarządczej.

Raport z analizy ryzyka płynności i finansowania, zawiera:

- źródła finansowania działalności Banku (według pierwotnych terminów realizacji),
- zaangażowanie środków oraz aktywa płynne (według pierwotnych terminów realizacji),
- analizę zrywalności depozytów oraz przedterminowej spłaty kredytów,
- analizę największych deponentów w bazie depozytowej Banku,
- analizę dużych depozytów,
- analizę depozytów osób wewnętrznych w bazie depozytowej Banku,
- analizę stabilności bazy depozytowej,
- urealnione zestawienie płynności Banku,
- analizę wskaźnikową,
- analizę wewnętrznych cen transferowych (FTP),
- testy warunków skrajnych.

Ryzyko stopy procentowej:

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest minimalizacja negatywnych zmian wyniku finansowego Banku na skutek niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych.

Bank przeprowadza pomiar ryzyka stopy procentowej dla produktów wrażliwych na zmiany stóp procentowych. Pomiar ryzyka ma charakter całościowy i obejmuje wszystkie jednostki organizacyjne Banku.

Identyfikuje się narażenie Banku na trzy główne rodzaje ryzyka stopy procentowej tj. ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania, ryzyko bazowe, ryzyko opcji klienta, które podlegają w okresach miesięcznych pomiarowi, monitorowaniu i kontroli.

Ryzyko stopy procentowej w Banku wynika głównie z niedopasowania terminów przeszacowania aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych oraz niedopasowania tych pozycji ze względu na stawki referencyjne.

Analiza ryzyka opcji klienta obejmuje ocenę zrywalności depozytów oraz ocenę stopnia spłacania przed terminem kredytów zgodnie z założeniami:

- 1) kredyt zostanie spłacony przed upływem 3/4 okresu kredytowania,
- 2) likwidacja depozytu następuje po upływie minimum 1/3 okresu na jaki depozyt został założony.

W Banku występuje nadwyżka aktywów nad pasywami wrażliwymi na zmiany stóp procentowych, która wynosi 13,51% sumy bilansowej.

Uwzględniając zmianę rozszerzonego wyniku odsetkowego netto z tytułu ryzyka przeszacowania bazowego i opcji klienta oraz zmian wyceny rynkowej instrumentów, w relacji do kapitału Tier 1 (+/- 100p.b.) wynosi 4,50%.

Uwzględniając zmianę rozszerzonego wyniku odsetkowego netto z tytułu ryzyka przeszacowania bazowego i opcji klienta oraz zmian wyceny rynkowej instrumentów, w relacji do kapitału Tier 1 (+/- 250p.b.) wynosi 10,98% przy limicie 25%.

Zmiana wartości ekonomicznej kapitału na skutek zmiany stóp procentowych:

- test scenariuszowy – wartość zmiany maksymalna wynosi 94 tys. zł, co stanowi 0,59% kapitału podstawowego Tier 1 – poziom wskaźnika nie wymaga zgłoszenia do Komisji Nadzoru Finansowego.

Ponadto celem jest zidentyfikowanie podstawowych zagrożeń związanych z ryzykiem stopy procentowej z jednoczesnym zastosowaniem odpowiednich metod zarządzania mających na celu eliminację zagrożeń nierównomiernej reakcji różnych pozycji bilansowych na zmiany stóp procentowych, a przez to na zmiany przychodów i kosztów.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej opiera się na :

- 1) analizie obecnego oraz prognozowanego kształtowania się rynkowych stóp procentowych,
- 2) analizach narażenia Banku na ryzyko stóp procentowych oraz analizach oprocentowania produktów Banku,
- 3) prognozach kształtowania się przyszłego wyniku odsetkowego,
- 4) dostępności produktów aktywnych i pasywnych,
- 5) przestrzeganiu ustalonych limitów,
- 6) realizowaniu celów przyjętych w Strategii działania Banku.

Bank ustala w procedurach wewnętrznych limity operacyjne ograniczające ryzyko stopy procentowej.

Kształtowanie poziomu oprocentowania produktów oferowanych przez Bank uwzględnia:

- 1) analizę oprocentowania produktów u konkurencji i na rynku międzybankowym,
- 2) wpływ zmiany oprocentowania na inne ryzyka Banku,
- 3) Strategię działania (rozwoju) Banku.

Ryzyko operacyjne - art. 446 Rozporządzenia oraz ryzyko braku zgodności:

Celem strategicznym w zakresie ryzyka operacyjnego jest ograniczenie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego poprzez zapewnienie skutecznego i adekwatnego do aktualnego profilu ryzyka procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym, a także poprzez zapewnienie skutecznego systemu monitorowania ryzyka i kontroli wewnętrznej. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności jest zapewnienie przestrzegania przez Bank przepisów prawa i przyjętych standardów postępowania oraz funkcjonowania Banku jako instytucji godnej zaufania, uczciwej i rzetelnej, poprzez eliminowanie ryzyka braku zgodności, przeciwdziałanie możliwości wystąpienia utraty reputacji lub wiarygodności Banku oraz przeciwdziałanie ryzyku wystąpienia strat finansowych lub sankcji prawnych mogących być rezultatem naruszenia przepisów i norm postępowania. W Banku, obszary ryzyka braku zgodności zawarte są w obszarach ryzyka operacyjnego.

Cele w zakresie ryzyka operacyjnego oraz w zakresie ryzyka braku zgodności realizowane są poprzez zarządzanie ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem braku zgodności, obejmujące proces zarządzania ryzykiem.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym w Banku ukierunkowane jest na niżej wymienione działania zabezpieczające:

- 1) wdrożenie i systematyczną weryfikację procesów zapobiegania występowaniu oraz zmniejszania skutków ryzyka, odpowiednio do rodzaju ryzyka i jego możliwego wpływu na wynik Banku,
- 2) zapobieganie powstawaniu zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażającym utratą ciągłości działania Banku,
- 3) zapewnienie opłacalności stosowania wybranych metod ograniczania ryzyka, odpowiednio do skali działania Banku i wielkości ryzyka,
- 4) działania prewencyjne związane z identyfikacją i monitoringiem ryzyka prowadzenia operacji, 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,
- 5) osłabianie i niwelowanie skutków zaszłych 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,
- 6) stosowanie ubezpieczeń,
- 7) tworzenie planów awaryjnych zachowania ciągłości działania,
- 8) okresową weryfikację procedur obowiązujących w Banku.

Bank wyznacza wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne zgodnie z Rozporządzeniem CRR.

Kwota wymogu kapitałowego w zakresie ryzyka operacyjnego według stanu na dzień 31 grudnia 2025r. wynosi 475 457,67 zł.

Do pomiaru poziomu ryzyka operacyjnego Bank wykorzystuje wskaźniki KRI (kluczowe wskaźniki ryzyka) i za ich pomocą określany jest profil występującego ryzyka. W ramach systemu monitorowania rejestrowane są wszystkie zdarzenia operacyjne, tworząc tzw. bazę strat operacyjnych, które na bieżąco poddawane są analizie. W Banku rejestracji podlegają zarówno straty niefinansowe jak i finansowe bez względu na ich wysokość. Strat niefinansowych mierzy się czasem ograniczenia dostępu do usług przez klientów, przeliczone na koszty finansowe.

Na podstawie zdarzeń operacyjnych jest w okresach kwartalnych sporządzany raport na temat strat operacyjnych. Pomiar ryzyka odbywa się w cyklach kwartalnych i jest prezentowany na posiedzeniach Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.

System zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Rajczy sprowadza się do określenia zadań i kompetencji w zakresie nadzoru i kontroli procesem zarządzania tym ryzykiem.

W procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym uczestniczą:

- 1) Rada Nadzorcza Banku,
- 2) Zarząd Banku,
- 3) Stanowisko audytu wewnętrznego – Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia (SSOZ),
- 4) pozostali pracownicy Banku.

Bank gromadzi informacje o istotnych zdarzeniach ryzyka operacyjnego.

Dla wspomagania procesu ewidencjonowania, pomiaru i raportowania zdarzeń ryzyka operacyjnego Bank korzysta z Rejestru incydentów ryzyka operacyjnego (RIRO).

Celem strategicznym w zakresie systemów informatycznych i ich bezpieczeństwa (ICT) jako istotnego elementu ryzyka operacyjnego jest:

- 1) bieżące dostosowywanie systemu do wymogów prawa,
- 2) wprowadzanie nowych produktów,
- 3) wprowadzanie nowych wersji oprogramowania, w tym oprogramowania wspomagającego zarządzanie ryzykiem, a także programów służących bezpieczeństwu sieci i systemów informatycznych,
- 4) bezpieczeństwo przetwarzania danych osobowych,
- 5) bezpieczeństwo danych od dostawców usług,
- 6) monitorowanie zgodności z zaleceniami Rekomendacji D KNF, DORA.

Ryzyko wyniku finansowego:

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem wyniku finansowego jest dążenie do optymalnego w danych warunkach wyniku finansowego i ograniczenie możliwości realizacji wyniku finansowego poniżej wymagań wynikających z potrzeb prowadzenia bieżącej działalności i rozwoju, głównie w celu zapewnienia odpowiedniego zasilenia kapitału. Podstawowym stałym źródłem budowy funduszy własnych Banku jest wynik finansowy.

Ryzyko kapitałowe:

Poziom funduszy własnych powinien być dostosowany do rozmiaru prowadzonej działalności, tj. adekwatny do skali, złożoności i profilu ryzyka. Celem Banku jest posiadanie funduszy własnych na poziomie zgodnym z wymaganiami prawnymi z uwzględnieniem zaleceń nadzorczych, a także z planami rozwoju wynikającymi ze Strategii działania Banku, umożliwiającymi właściwe zabezpieczenie ryzyka. Bank posiada wewnętrzny proces oceny adekwatności kapitałowej w relacji do profilu ryzyka oraz polityki kapitałowej.

Proces oceny istotności ryzyk oraz metody wyznaczania kapitału wewnętrznego na pokrycie ryzyka określa obowiązująca w Banku Instrukcja funkcjonowania procesu oceny adekwatności poziomu kapitału wewnętrznego (ICAAP).

Bank utrzymuje fundusze własne na poziomie spełniającym wymogi przepisów prawa w odniesieniu do progu 1 mln euro. Bank zgodnie z przepisami zewnętrznymi i wewnętrznymi tworzy minimalne wymogi kapitałowe na ryzyka zidentyfikowane w działalności Banku, brane pod uwagę przy wyliczaniu regulacyjnych współczynników kapitałowych. W oparciu o przepisy wewnętrzne szacuje wewnętrzne wymogi kapitałowe na ryzyka istotne występujące w Banku, nie pokryte w pełni minimalnym wymogiem kapitałowym oraz nie objęte regulacyjnym wymogiem kapitałowym, a także wyznacza kapitał wewnętrzny wymagany do

pokrycia funduszami własnymi Banku.

Aby nie narazić się na niebezpieczeństwo poniesienia znacznych strat spowodowanych przez różne rodzaje ryzyka, których Bank nie będzie w stanie pokryć, działalność prowadzona jest w sposób zapewniający zachowanie ustalonych w Banku wewnętrznych ogólnych limitów ryzyka wyrażonych w postaci wskaźników adekwatności na poziomie:

<i>Miara tolerancji na ryzyko</i>	<i>Limit strategiczny (poziom tolerancji)</i>
Relacja kapitału wewnętrznego do funduszy własnych	maks. 60,00%
Łączny współczynnik kapitałowy	min. 20,00%
Współczynnik kapitałowy Tier 1	min. 20,00%

Nadwyżka poziomu w/w współczynników kapitałowych obowiązujących w Banku ponad minimum zewnętrzne wynikające z przepisów prawa (tj. ze spełnienia wymogów w zakresie funduszy własnych zgodnie z art. 92 Rozporządzenia nr 575/2013 UE oraz wymogów w zakresie tych funduszy z tytułu obowiązujących buforów kapitałowych) oraz z zalecenia KNF w sprawie minimalnych poziomów w/w współczynników kapitałowych dla banków – stanowi bufor kapitału na pokrycie potrzeb kapitałowych w przypadku wystąpienia sytuacji awaryjnej.

W Polityce zarządzania kapitałem Bank określa również limity alokacji kapitału na poszczególne rodzaje ryzyk istotnych zidentyfikowanych w działalności Banku oraz limit wskaźnika dźwigni finansowej. Zarząd Banku może ustanowić także inne limity operacyjne. Bank analizuje wpływ wystąpienia warunków skrajnych skutkujących obniżeniem funduszy własnych i wzrostem wymogów kapitałowych na sytuację kapitałową Banku oraz na podstawie tych analiz podejmuje decyzje, w tym w sprawie podjęcia działań awaryjnych. Bank posiada Instrukcję opracowywania i wdrażania kapitałowych planów awaryjnych. Bank wdraża zapisy Pakietu CRD/CRR, zgodnie z przepisami prawa krajowego oraz uchwałami i z rekomendacjami nadzorczymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego oraz KNF.

Ustalane przez Bank plany w zakresie kapitału wewnętrznego oraz poziomu wyznaczanego wewnętrznego wymogu kapitałowego są dostosowane do profilu ryzyka występującego realnie w Banku z uwzględnieniem specyficznego charakteru jego działania.

Ryzyko rynkowe – art. 445 Rozporządzenia:

Z racji, że Bank nie prowadzi działalności handlowej ryzyko rynkowe w Banku nie występuje.

Ryzyko ESG - ujawnienie informacji wynikających z Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2019/2088 z dnia 27 listopada 2019r. w sprawie ujawnienia informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych.

Ekonomiczne czynniki budowania wartości przedsiębiorstwa (wzrost przychodu, efektywność operacyjna, wartość marki, koszt kapitału, zarządzanie ryzykiem) są ściśle powiązane z czynnikami niefinansowymi. Jeżeli Czynniki ESG wystąpią, to mogą mieć rzeczywisty lub potencjalny, istotny wpływ na wartość przedsiębiorstwa.

Ryzyko ESG oznacza możliwość negatywnego finansowego wpływu na Bank, wynikającego z bieżącego lub przyszłego wpływów czynników ESG na klientów. Celem badania ryzyka ESG jest ustalenie poziomu uzależnienia klienta od czynników ESG i weryfikacja jego działań w celu dywersyfikacji ryzyka. Czynniki ESG, zwane również „czynnikami zrównoważonego rozwoju” oznaczają kwestie środowiskowe, społeczne i pracownicze, kwestie dotyczące poszanowania praw człowieka oraz przeciwdziałania korupcji i przekupstwu. W działalności Banku zwracamy uwagę na ekologiczne i społeczne skutki naszych działań. Bank Spółdzielczy w Rajczy posiada w ofercie kredytowej kredyt Eko-Energia.

2.2 Adekwatność systemu zarządzania ryzykiem oraz ogólny profil ryzyka

Zarząd Banku oświadcza, że funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem jest adekwatny do skali oraz złożoności prowadzonej przez Bank działalności.

Profil ryzyka Banku w ujęciu ilościowym Bank określa poprzez wskazanie udziału kapitału wewnętrznego na poszczególne rodzaje ryzyka w funduszach własnych.

Na datę sporządzenia informacji profil ryzyka Banku przedstawiał się następująco:

<i>Rodzaj ryzyka</i>	<i>Wartość w stosunku do funduszy własnych</i>
Ryzyko kredytowe	26,26 %
Ryzyko operacyjne	3,00 %

2.3 Liczba stanowisk dyrektorskich członków Zarządu i Rady Nadzorczej

Członkowie Zarządu Banku nie pełnią stanowisk dyrektorskich poza Bankiem. Członkowie Rady Nadzorczej Banku nie pełnią stanowisk dyrektorskich. Przez stanowisko dyrektorskie należy rozumieć funkcje członka zarządu lub rady nadzorczej pełnione w podmiotach objętych tym samym instytucjonalnym systemem ochrony spełniającym warunki, o których mowa w art. 113 ust. 7 rozporządzenia nr 575/2013 wraz z późn. zmianami lub podmiotach, w których bank posiada znaczny pakiet akcji, o którym mowa w art. 4 ust. 1 pkt 36 rozporządzenia nr 575/2013 wraz z późn. zmianami.

2.4 Polityka wyboru członków Zarządu i Rady Nadzorczej w Banku, strategia zróżnicowania wyboru, informacja o odpowiedzialności

Członków Zarządu powołuje zgodnie z przepisami prawa Rada Nadzorcza, działając według „Regulaminu działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Rajczy”, biorąc pod uwagę wyniki oceny odpowiedzialności zgodnie z „Polityką oceny odpowiedzialności Członków Zarządu oraz osób pełniących najważniejsze funkcje w Banku Spółdzielczym w Rajczy”.

Z przedstawicieli wybranych na zebraniach Grup Członkowskich wybierani są kandydaci na Członków Rady Nadzorczej. Zebranie Przedstawicieli, zgodnie ze Statutem Banku oraz „Polityką oceny odpowiedzialności Członków Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Rajczy”, wybiera Członków Rady Nadzorczej. Przy wyborze brane są pod uwagę kwalifikacje, doświadczenie oraz reputacja kandydata.

Bank z uwagi na skalę działalności nie stosuje strategii zróżnicowania w zakresie wyboru Członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej.

Bank z uwagi na skalę działania nie tworzy w obrębie Rady Nadzorczej komitetu ds. ryzyka zgodnie z art. 9cb ustawy – Prawo bankowe.

Informacja o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe

Wszyscy członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Rajczy zwanego dalej Bankiem, posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków oraz dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków. Rękojnia, o której mowa w zdaniu pierwszym, odnosi się w szczególności do reputacji, uczciwości i rzetelności danej osoby oraz zdolności do prowadzenia spraw Banku w sposób ostrożny i stabilny.

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku pełnią swoje funkcje w sposób uczciwy i rzetelny oraz kierują się niezależnością osądu, aby zapewnić skuteczną ocenę i weryfikację podejmowania i wykonania decyzji związanych z zarządzaniem Bankiem.

Ostatnia ocena odpowiedzialności została przeprowadzona:

- 1) w dniu 16 stycznia 2025 r. ocena nowego Członka Zarządu oraz kolegiarna ocena Zarządu,
 - 2) w dniu 16 czerwca 2024 r. – wtórna ocena Rady Nadzorczej.
- Wszyscy członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku zgodnie z oceną spełniają wymagania art. 22aa ustawy - Prawo bankowe.

2.5 Informacja o Komitetach powołanych w Banku

W Banku funkcjonował pełniąc rolę doradczą w zarządzaniu ryzykiem Komitet Audytu, wyłoniony z Rady Nadzorczej, który spotykał się w 2025 roku 6 razy, omawiając na spotkaniach istotne kwestie związane z działalnością Banku.

2.6 System przepływu informacji w Banku

System przepływu informacji w zakresie ryzyka dotyczy głównie istotnych rodzajów ryzyka i odbywa się zgodnie z wewnętrzną procedurą Banku.

W ramach informacji zarządczej z obszaru każdego ryzyka sprawozdawane są:

- wyniki pomiaru ryzyka, w tym wyniki testów warunków skrajnych,
- informacja o realizacji przyjętych w Banku celów strategicznych oraz pozostałych limitów,
- wyniki kontroli zewnętrznych i wewnętrznych,
- wnioski dla Zarządu i Rady Nadzorczej.

Raporty z zakresu poszczególnych rodzajów ryzyka pozwalają Zarządowi i Radzie Nadzorczej Banku m. in. na:

monitorowanie poziomu ryzyka, w tym przyjętych limitów,

- 1) kontrolę realizacji celów strategicznych,
- 2) ocenę skutków podejmowanych decyzji,
- 3) podejmowanie odpowiednich działań w celu ograniczania ryzyka,
- 4) ocenę skuteczności i adekwatności zarządzania ryzykiem.

Co do zasady raporty dotyczące poszczególnych rodzajów ryzyka dla Zarządu sporządzane są z częstotliwością przynajmniej miesięczną, a dla Rady Nadzorczej z częstotliwością przynajmniej kwartalną.

Przepływ informacji dotyczącej ryzyka kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku jest sformalizowany i objęty „Instrukcją sporządzania Informacji Zarządczej w Banku Spółdzielczym w Rajczy” definiującą częstotliwość, zakres, odbiorców i terminy sporządzania raportów i sprawozdań dotyczących ryzyka. Systemem informacji zarządczej są objęte wszystkie rodzaje ryzyka uznawane przez Bank za istotne. Zakres i częstotliwość raportowania jest dostosowana do skali narażenia na ryzyko, a także zmienności ryzyka zapewniając możliwość podejmowania decyzji oraz odpowiedniej reakcji w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko.

3. Zakres stosowania – art. 436 Rozporządzenia

Bank nie posiadał podmiotów zależnych, w związku z powyższym nie dokonywał konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych.

4. Fundusze własne – art. 437 Rozporządzenia

Bank Spółdzielczy w Rajczy ujawnia informacje dotyczące funduszy własnych zgodnie z Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z rozporządzeniem

Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, zmienione przez Rozporządzeni (UE) nr 2019/876.

Fundusze własne Banku (wymagany kapitał) obejmują:

- Kapitał Tier I,
- Kapitał Tier II.

4.1 Budowa funduszy własnych

Lp*	Pozycja	Kwota
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	
2	Zyski zatrzymane	
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	15 872 164,58
3a	Fundusze ogólnego ryzyka bankowego	30 000,00
4	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 3 i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	
5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń i dywidend	
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	15 872 164,58
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	
7a	Dodatkowe odliczenie z tytułu rezerw	
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	
17	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	
18	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	
19	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	
21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10% po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 (kwota ujemna)	
22	Kwota przekraczająca próg 17,65% (kwota ujemna)	
23	W tym: posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
25	W tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych	
25a	Straty za bieżący rok obrachunkowy (kwota ujemna)	
25b	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I (kwota ujemna)	
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)	
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	
29	Kapitał podstawowy Tier I	15 872 164,58
33	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 4 i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	

39	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	
40	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (wartość ujemna)	
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	
44	Kapitał dodatkowy Tier I	
45	Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	15 872 164,58
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	
47	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 5 i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II	
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	
54	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	
55	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	
58	Kapitał Tier II	
59	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	15 872 164,58
60	Aktywa ważone ryzykiem razem	52 093 338,79
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	27,35
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	27,35
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	27,35
64	Wymóg bufora dla poszczególnych instytucji (wymóg dotyczący kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 92 ust. 1 lit. a) powiększony o wymogi utrzymywania bufora zabezpieczającego i antycyklicznego, jak również bufor ryzyka systemowego oraz bufor instytucji o znaczeniu systemowym wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	
65	W tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	
66	W tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	
	W tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	
67a	W tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym	
68	Kapitał podstawowy Tier I dostępny w celu pokrycia buforów (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	
72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich)	
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich)	
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 10% po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3)	
76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)	

77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	
80	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	
82	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów dodatkowych w kapitale Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	
84	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	

*) numeracja zgodna z Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji

4.2 Ogólny opis cech instrumentów w kapitale podstawowym Tier I

Kapitał Tier I Banku obejmuje:

- 1) kapitał podstawowy TIER I, na który składają się:
 - a) **fundusz udziałowy**, wpłacone udziały członkowskie których jednostkowa wartość nominalna wynosi 50,00 zł,
 - b) **kapitał rezerwowy (fundusz zasobowy)**, który tworzony jest z wypracowanego zysku netto oraz wpisowego, kapitał rezerwowy tworzony z zysku.
 - c) **fundusz z aktualizacji wyceny**, w skład którego wchodzi fundusz z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych,
- 2) pomniejszenia i zwiększenia kapitału podstawowego TIER I – korekty regulacyjne:
 - a) wartości niematerialne i prawne w wartości bilansowej,
 - b) AVA.

4.3 Informacja w zakresie instrumentów kapitałowych zaliczanych do kapitału dodatkowego Tier I i kapitału Tier II

Bank nie posiada instrumentów zaliczanych do **kapitału dodatkowego Tier I i kapitału Tier II**.

5. Wymogi kapitałowe – art. 438 Rozporządzenia

5.1 Metoda szacowania kapitału wewnętrznego oraz przyjęty przez Bank poziom adekwatności kapitałowej

Wielkość kapitału wewnętrznego Banku obliczana jest jako suma wszystkich skwantyfikowanych w jednostkach pieniężnych istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku (stanowi sumę minimalnych wymogów kapitałowych wyznaczonych w ramach Filaru I oraz wewnętrznych wymogów kapitałowych wyznaczonych w ramach Filaru II).

Ryzyka są monitorowane pod kątem ich identyfikacji w działalności Banku oraz z uwzględnieniem zasad istotności minimum raz w roku. Ryzyka występujące lub mogące wystąpić w Banku i ich definicje określono w „Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Rajczy”.

Rodzaje ryzyka występujące w Banku i zakwalifikowane do istotnych wpływają na wielkość kapitału wewnętrznego.

Rodzaje ryzyka występujące w Banku, ale zakwalifikowane jako nieistotne – nie wpływają na

wielkość kapitału wewnętrznego. Pomiar wewnętrznych wymogów kapitałowych nie jest dokonywany.

Punktem wyjściowym dla ustalenia kapitału wewnętrznego Banku, są rozwiązania oparte o minimalny (regulacyjny) wymóg kapitałowy.

Bank wyznacza regulacyjny wymóg kapitałowy dla ryzyka:

- a) kredytowego, w oparciu o metodę standardową,
- b) operacyjnego, w oparciu o metodę wskaźnika bazowego.

Przy obliczaniu dodatkowych wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka uznane za istotne przyjmuje się następujące założenia:

- 1) kapitał wewnętrzny na poszczególne rodzaje ryzyka obliczany jest jako koszt lub utracony przychód (za wyjątkiem ryzyka koncentracji i ryzyka operacyjnego), który może się pojawić w wyniku zaistnienia sytuacji nieoczekiwanej;
- 2) koszt lub utracony przychód, o którym mowa w pkt 1 obliczany jest na podstawie testów warunków skrajnych, które Bank przeprowadza dla poszczególnych rodzajów ryzyka uznanych za istotne;
- 3) część lub całość kwoty, o której mowa w pkt 2 Bank może zabezpieczyć z wyniku finansowego zaplanowanego na dany rok obrotowy;
- 4) poziom akceptowalnej straty lub utraconego przychodu (tzw. wskaźnik wrażliwości) Bank wyznacza raz do roku (jako procent funduszy własnych Banku; dodatkowym wymogiem kapitałowym dla poszczególnych rodzajów ryzyka (za wyjątkiem ryzyka koncentracji i ryzyka operacyjnego) jest kwota o jaką koszt lub utracony przychód przekroczy akceptowalny poziom ryzyka, o którym mowa w pkt 4.

Wyznaczając wymagany poziom kapitału wewnętrznego, z wykorzystaniem w/w metod Bank:

- 1) ocenia, czy regulacyjny wymóg kapitałowy w pełni pokrywa ryzyko kredytowe i operacyjne i jeżeli jest to konieczne, to zgodnie z obowiązującymi w Banku Zasadami szacowania kapitału wewnętrznego, oblicza dodatkowy wymóg kapitałowy na te ryzyka;
- 2) szacuje wymogi kapitałowe na pozostałe, istotne rodzaje ryzyka nie objęte wyznaczaniem regulacyjnych wymogów kapitałowych;
- 3) wyznacza zagregowany kapitał wewnętrzny stanowiący sumę wymogów, o których mowa w pkt 1 i 2.

Celem strategicznym Banku w zakresie poziomu adekwatności kapitałowej jest utrzymywanie relacji kapitału wewnętrznego w stosunku do funduszy własnych na maksymalnym poziomie.

Na datę sporządzenia informacji relacja ta wynosiła 29,25%.

W 2025 roku Komisja Nadzoru Finansowego nie nałożyła na Bank obowiązku utrzymywania dodatkowych wymogów kapitałowych.

5.2 Regulacyjny wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe w podziale na kategorie ekspozycji

<i>Kategoria</i>	<i>Wartość aktywów ważonych ryzykiem tys. zł</i>	<i>Wymóg kapitałowy tys. zł</i>
ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	27 821,04	166,59
ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	20 017,02	319,79
ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	0	0
ekspozycje wobec instytucji	19 505,99	84,31
ekspozycje wobec przedsiębiorstw	10 529,89	539,70
ekspozycje detaliczne	5 812,47	342,51
ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	38 262,61	2 140,90
ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	4 281,04	342,48

ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	0	0
ekspozycje kapitałowe	1 297,45	103,80
pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0	0
inne pozycje	5 344,13	127,39
Razem regulacyjny wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe		4 167,47

5.3 Łączne wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka kredytowego, walutowego i operacyjnego

<i>Ryzyko</i>	<i>Regulacyjny wymóg kapitałowy tys. zł</i>
• kredytowe	4 167,47
• operacyjne	475,46
RAZEM	4 642,93

6. Ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta – art. 439 Rozporządzenia

Nie dotyczy. Bank nie posiada instrumentów pochodnych.

7. Bufory kapitałowe – art. 440 Rozporządzenia

Na dzień 31 grudnia 2025r. wartość bufora antycyklicznego wynosiła 0%, dlatego Bank nie musiał utrzymywać dodatkowego wymogu kapitałowego.

8. Wskaźnik globalnego znaczenia systemowego – art. 441 Rozporządzenia

Nie dotyczy. Bank nie jest bankiem istotnym systemowo.

9. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego – art. 442 Rozporządzenia

9.1 Definicja dla należności: nieobsługiwanych i restrukturyzowanych oraz przeterminowanych i zagrożonych, podejścia w zakresie korekt wartości i rezerw celowych/odpisów dotyczących odsetek, w tym również rezerwy na ryzyko

Ekspozycje nieobsługiwane i restrukturyzowane są zdefiniowane w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 680/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne dotyczące sprawozdawczości nadzorczej instytucji zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (dalej: Rozporządzenie 680/2014).

Zgodnie z Załącznikiem V do Rozporządzenia 680/2014, za ekspozycje nieobsługiwane uznaje się ekspozycje, które spełniają dowolne z poniższych kryteriów:

- przeterminowanie istotnych ekspozycji o ponad 90 dni,
- małe prawdopodobieństwo wywiązania się w całości przez dłużnika ze swoich zobowiązań kredytowych bez konieczności realizacji zabezpieczenia, niezależnie od istnienia przeterminowanych kwot lub liczby dni przeterminowania.

Jednocześnie ekspozycje, w odniesieniu do których uznaje się, że miało miejsce niewykonanie zobowiązania zgodnie z art. 178 CRR oraz ekspozycje, w odniesieniu do których stwierdzono utratę wartości zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, zawsze uznaje

się za ekspozycje nieobsługiwane. W praktyce za ekspozycje nieobsługiwane Bank uznaje ekspozycje zagrożone.

Należnościami zagrożonymi są ekspozycje kredytowe zaliczone do kategorii poniżej standardu, wątpliwej i straconej zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

Bank tworzy rezerwy celowe na ekspozycje zagrożone w wysokości:

- 20% w zakresie ekspozycji w kategorii poniżej standardu,
- 50% w zakresie ekspozycji w kategorii wątpliwej,
- 100% w zakresie ekspozycji w kategorii straconej

po uwzględnieniu pomniejszeń podstawy naliczania rezerw i odpisów.

Bank tworzy odpisy aktualizujące na odsetki od ekspozycji zagrożonych w wysokości 100%.

Bank nie tworzy rezerwy na ryzyko ogólne.

9.2 Kategorie ekspozycji kredytowych wg sektora i typu klienta

		w tys. zł.
	<i>struktura podmiotowa</i>	<i>należność kapitałowa</i>
I	kredyty podmiotów sektora rządowego i samorządowego	19 958,49
II	kredyty podmiotów sektora finansowego	0,00
III	kredyty podmiotów sektora niefinansowego	56 891,63
<i>i w podziale na kredyty:</i>		
1	<i>przedsiębiorstw i spółek państwowych</i>	0,00
2	<i>przedsiębiorstw i spółek prywatnych oraz spółdzielni</i>	6 631,00
3	<i>przedsiębiorców indywidualnych</i>	11 247,81
4	<i>rolników indywidualnych</i>	2 418,98
5	<i>osób prywatnych</i>	36 593,84
6	<i>pozostałe</i>	0,00

9.3 Struktura geograficzna ekspozycji kredytowych

Bank nie dokonuje podziału ekspozycji kredytowych na regiony geograficzne.

9.4 Struktura branżowa ekspozycji kredytowych

Bank dokonuje podziału ekspozycji kredytowych na następujące branże (według Polskiej Klasyfikacji Działalności, z wyłączeniem ekspozycji kredytowej wobec konsumentów):

Sekcja wg PKD	Nazwa sekcji	Zadłużenie w sektorze w tys.	% obliża kredytowego
A	Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo, rybactwo	705,85	0,91%
C	Przetwórstwo przemysłowe	4 936,12	6,36%
F	Budownictwo	3 061,44	3,95%
G	Handel hurtowy i detaliczny. Naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	4 005,00	5,16%
H	Transport, gospodarka magazynowa	152,88	0,20%
I	Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	3 155,07	4,07%
L	Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	0,00	0,00%
M	Działalność naukowa i techniczna	0,00	0,00%
N	Działalność w zakresie administrowania i działalność wspierająca	751,98	0,97%
O	Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	23 125,49	29,81%
P	Edukacja	0,00	0,00%
R	Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	50,00	0,06%
S	Pozostała działalność usługowa	169,15	0,22%

	RAZEM	40 112,98	51,71%
--	--------------	------------------	---------------

9.5 Struktura ekspozycji kredytowych według terminów zapadalności

Podział ekspozycji kredytowych według terminów zapadalności według wartości nominalnej na podstawie sprawozdania FIN005.1 przedstawia się następująco:

w tys. zł.

do 1 miesiąca	4 196,59
1 – 3 miesięcy	1 339,55
3 – 6 miesięcy	1 317,08
6 – 12 miesięcy	3 281,03
1 rok – 2 lat	6 512,23
2 lata – 5 lat	18 202,86
5 lat – 10 lat	19 468,93
10 lat – 20 lat	17 772,38
powyżej 20 lat	4 759,47

9.6 Zmiana stanu korekt i rezerw/odpisów z tytułu ekspozycji zagrożonych wraz z saldem początkowym i końcowym

w złotych

<i>Kategoria</i>	<i>Saldo początkowe</i>		<i>Saldo końcowe</i>	
	<i>Rezerwy celowe</i>	<i>Odpisy na odsetki</i>	<i>Rezerwy celowe</i>	<i>Odpisy na odsetki</i>
<i>Poniżej standardu</i>	0	0	0	0
<i>Wątpliwe</i>	0	2 709	0	2 274
<i>Stracone</i>	1 482 560	2 020 078	2 179 954	2 577 914

9.7 Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych

w złotych

<i>Kategoria</i>	<i>wartość</i>
1.Przedsiębiorstwa, spółki i spółdzielnie	257 844
- poniżej standardu	0
- wątpliwe	0
- stracone	257 844
2.Przedsiębiorcy indywidualni	174 904
- poniżej standardu	0
- wątpliwe	174 904
- stracone	0
Razem kredyty restrukturyzowane	432 748

9.8 Tabela 1 i 2

1. Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania

		a	B	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Wartość bilansowa brutto w zł											
		Ekspozycje obsługiwane				Ekspozycje nieobsługiwane							
		Nieprzeterminowane lub przeterminowane ≤ 30 dni	Przeterminowane > 30 dni ≤ 90 dni		Małe prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych ≤ 90 dni		Przeterminowane > 180 dni ≤ 1 rok	Przeterminowane > 1 rok ≤ 5 lat	Przeterminowane powyżej 5 lat	Przeterminowane > 5 lat ≤ 7 lat		Przeterminowane > 7 lat	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania
1	Kredyty i zaliczki	92 676 122					279 589	728 632	4 881 791				
2	Banki centralne												
3	Instytucje rządowe	19 967 020											
4	Instytucje kredytowe	19 400 337											
5	Inne instytucje finansowe	105 654											
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	53 203 111					279 589	728 632	4 881 791				
7	W tym MŚP	6 217 122					279 589		394 648				
8	Gospodarstwa domowe	46 985 989						728 632	4 487 143				
9	Dłużne papiery wartościowe	26 988 074											
10	Banki centralne	26 988 074											
11	Instytucje rządowe												
12	Instytucje kredytowe												
13	Inne instytucje finansowe												
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe												
15	Ekspozycje pozabilansowe												
16	Banki centralne												
17	Instytucje rządowe												
18	Instytucje kredytowe												
19	Inne instytucje finansowe												

20	Przedsiębiorstwa niefinansowe												
21	Gospodarstwa domowe												
22	Łącznie		119 664 196				279 589	728 632	4 881 791				

Legenda:

pola, których wypełnianie jest obowiązkowe

pola, których wypełnianie jest nieobowiązkowe

pola zablokowane, zgodnie ze wzorcem zaprezentowanym w „Wytycznych dotyczących ujawniania w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych” (EBA/GL/2018/10)

kolumny „h” oraz „i” - dostosowano do podziału terminowego obowiązującego w sprawozdawczości FINREP , formularz F.18, w wytycznych EBA obowiązują przedziały: kol „h” - przeterminowane >1 rok <=2 lata, kol „i” - przeterminowane >2 lata<=5 lat

2. Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy

		Wartość bilansowa brutto						Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw						Skumulowane odpisanie częściowe	Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe	
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane			Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i rezerwy			Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw				Z tytułu ekspozycji obsługiwanych	Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
			W tym etap 1	W tym etap 2		W tym etap 2	W tym etap 3		W tym etap 1	W tym etap 2		W tym etap 2	W tym etap 3			
1	Kredyty i zaliczki	90 795 221			7 770 913			87 601			4 760 143					
2	Banki centralne															
3	Instytucje rządowe	19 967 020														
4	Instytucje kredytowe	19 400 337														
5	Inne instytucje finansowe	105 654														
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	51 322 210			7 770 913			87 601			4 760 143					
7	W tym MŚP	6 217 122			674 237						417 134					
8	Gospodarstwa domowe	45 105 088			7 096 676			87 601			4 343 009					
9	Dłużne papiery wartościowe	26 988 074														
10	Banki centralne	26 988 074														
11	Instytucje rządowe															
12	Instytucje kredytowe															
13	Inne instytucje finansowe															
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe															
15	Ekspozycje pozabilansowe	3 376 720														
16	Banki centralne															

17	Instytucje rządowe															
18	Instytucje kredytowe															
19	Inne instytucje finansowe															
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe															
21	Gospodarstwa domowe															
22	Łącznie	121 160 015			7 770 913			87 601			4 760 143					

Legenda:

	pola, których wypełnianie jest obowiązkowe
	pola, których wypełnianie jest nieobowiązkowe
	pola zablokowane, zgodnie z objaśnieniami poniżej nie dotyczy banków stosujących krajowe zasady rachunkowości
	pola zablokowane, zgodnie ze wzorcem zaprezentowanym w „Wytycznych dotyczących ujawniania w zakresie ekspozycji nicobsługiwanych i restrukturyzowanych” (EBA/GL/2018/10)

10. Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne

Bank na koniec roku 2025 nie posiada żadnej nieruchomości przejętej w zamian za redukcję długu.

11. Techniki redukcji ryzyka kredytowego

Techniki redukcji ryzyka kredytowego Bank stosuje w zakresie:

- 1) tworzenia rezerw celowych i odpisów na odsetki – w zakresie pomniejszania podstawy ich naliczania:

<i>Rodzaj zabezpieczenia</i>	<i>Wartość ekspozycji kredytowych (bilansowa brutto) dla których Bank stosuje pomniejszenie podstawy naliczania rezerw celowych</i>
Hipoteka na nieruchomości	7 297 707,85

- 2) wyznaczania aktywów ważonych ryzykiem – w zakresie zamiany wagi ryzyka kontrahenta na wagę ryzyka zabezpieczenia lub stosowania preferencyjnej wagi ryzyka 35% – pozycja nie występuje.

12. Aktywa wolne od obciążeń – art. 443 Rozporządzenia

Składnik aktywów jest traktowany jako obciążony, jeżeli został on zastawiony lub podlega jakiegokolwiek formie ustaleń mających na celu zabezpieczenie lub wsparcie jakości kredytowej transakcji bilansowej lub pozabilansowej, z której nie może on zostać swobodnie wycofany (np. w celu zastawiania dla potrzeb finansowania).

Na dzień 31.12.2025r. – nie występuje w Banku

Formularz A – Aktywa						
			Wartość bilansowa aktywów obciążonych	Wartość godziwa aktywów obciążonych	Wartość bilansowa aktywów wolnych od obciążeń	Wartość godziwa aktywów wolnych od obciążeń
			010	040	060	090
	010	Aktywa Banku			128 181 007	
	020	Kredyty na żądanie			6 264 345	
	030	Instrumenty udziałowe			1 297 446	
	040	Dłużne papiery wartościowe			26 988 074	
	050	w tym: obligacje zabezpieczone				
	060	w tym: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami				
	070	w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych				
	080	w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe			26 988 074	
	090	w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe				
	100	Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie			87 454 045	
	110	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami			40 490 924	
	120	Inne aktywa			6 177 097	

Formularz B - Zabezpieczenia otrzymane					
		<i>Wartość godziwa obciążonych zabezpieczeń otrzymanych lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych</i>		<i>Wartość godziwa zabezpieczeń otrzymanych lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych dostępnych dla celów obciążenia</i>	
		010		040	
130	Zabezpieczenia otrzymane przez Bank				
140	Kredyty na żądanie				
150	Instrumenty udziałowe				
160	Dłużne papiery wartościowe				
170	w tym: obligacje zabezpieczone				
180	w tym: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami				
190	w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych				
200	w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe				
210	w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe				
220	Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie				
230	Inne zabezpieczenia otrzymane				
240	Wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obligacje zabezpieczone lub papiery typu ABS				
250	Aktywa, otrzymane zabezpieczenie i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe ogółem				
Formularz C - Aktywa obciążone/zabezpieczenia otrzymane i powiązane zobowiązania					
		<i>Odpowiadające zobowiązania, zobowiązania warunkowe i udzielone pożyczki papierów wartościowych</i>		<i>Aktywa, zabezpieczenia otrzymane i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obciążone obligacje zabezpieczone i papiery typu ABS</i>	
		010		030	
010	Wartość bilansowa wybranych zobowiązań finansowych				
Formularz D - Informacje o istotności obciążeń jeśli uznano za istotne					

13. Korzystanie z ocen zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej ECAI – art. 444 Rozporządzenia

Bank nie wykorzystuje ocen zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej ECAI dla potrzeb wyznaczania aktywów ważonych ryzykiem.

Suma strat brutto w układzie macierzy bazylejskiej tj. kombinacji linii biznesowych i rodzajów:

(w zł.)

Rodzaj zdarzenia	Bankowość detaliczna	Płatności i rozliczenia
1. Oszustwa wewnętrzne	0,00	0,00
2. Oszustwa zewnętrzne	42,00	0,00
3. Polityka kadrowa i bezpieczeństwo w miejscu pracy	0,00	0,00
4. Klienci, produkty i praktyki biznesowe	0,00	0,00
5. Uszkodzenia aktywów	0,00	0,00
6. Zakłócenia działalności	8 044,17	0,00
7. Dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami	956,61	1 716,50
Koszty razem	9 042,78	1 716,50

14. Najważniejsze wskaźniki – art. 447 Rozporządzenia

Najważniejsze wskaźniki (Załącznik I do Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. art. 447 lit a)-g) i art. 438 lit. b - Wzór EU KM1)

Wzór EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki		w tys. zł	
		2024-12-31	2025-12-31
	Dostępne fundusze własne (kwoty)		
1	Kapitał podstawowy Tier I	14 311	15 872
2	Kapitał Tier I	14 311	15 872
3	Łączny kapitał	14 311	15 872
	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem		
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	65 941	58 037
	Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	21,70	27,35
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	21,70	27,35
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	21,70	27,35
	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	-	-
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00	8,00
	Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50	2,50
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	-	-
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	-	-
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	-	-
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-

EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,50	2,50
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,50	10,50
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	13,70	19,35
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	108 795	120 327
14	Wskaźnik dźwigni (%)	13,15	13,19
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	-	-
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00	3,00
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-	-
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00	3,00
Wskaźnik pokrycia wpływów netto			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	41 659	39 299
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	11 409	15 669
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	3 084	3 389
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	8 325	12 280
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	500,41	320,02
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	109 627	111 656
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	70 212	77 897
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	156,14	143,34

15. Ekspozycje na pozycje sekurytyzacyjne – art. 449 Rozporządzenia

Nie dotyczy.

16. Polityka w zakresie wynagrodzeń – art. 450 rozporządzenia

Polityka wynagradzania pracowników i innych osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Rajczy podlega zatwierdzeniu oraz weryfikacji przez Radę Nadzorczą Banku.

Celem Polityki jest:

- 1) określenie zasad ustalania stałych i zmiennych składników wynagradzania pracowników i innych osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil

ryzyka Banku Spółdzielczego w Rajczy, zwanego dalej "Bankiem", wymienionych w Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w Bankach,

- 2) wspieranie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem i nie zachęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą skłonność do ryzyka Banku,
- 3) realizacja Strategii działania Banku i Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz ograniczanie konfliktu interesów.

Nadzór nad Polityką sprawuje Rada Nadzorcza, która między innymi dokonuje weryfikacji spełnienia kryteriów i warunków uzasadniających uzyskanie zmiennych składników wynagrodzenia przed wypłatą tego wynagrodzenia.

Zapisy niniejszej Polityki obejmują:

- stałe składniki wynagradzania,
- zmienne składniki wynagradzania,
- zasady przyznawania i wypłacania zmiennych składników wynagradzania.

Przy wyłanianiu kategorii osób, o których mowa w § 24 Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej, tj. pracowników i innych osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, bazuje się na zapisach Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) Nr 604/2014 w odniesieniu do kryteriów jakościowych i właściwych kryteriów ilościowych ustalania kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji.

Biorąc pod uwagę skalę i charakter działalności Banku uznaje się, że do ww. kategorii osób należy zaliczać:

- 1) Członków Rady Nadzorczej,
- 2) Członków Zarządu,

oraz pracowników zajmujących stanowiska lub pełniących funkcje

- 1) Głównego Księgowego,
- 2) Stanowiska ds. ryzyka braku zgodności.

W bankach nie udzielających kredytów przekraczających 5 mln EURO do stanowisk istotnych nie zalicza się innych stanowisk. Wszystkie istotne decyzje podejmowane są przez Zarząd. W Banku do osób mających istotny wpływ na profil ryzyka zaliczani są aktualnie członkowie Rady Nadzorczej i członkowie Zarządu oraz Główny Księgowy i pracownik zatrudniony na Stanowisku ds. ryzyka braku zgodności.

Do składników wynagradzania całkowitego osób mających istotny wpływ na profil ryzyka w Banku zalicza się w ramach poszczególnych kategorii ww. osób:

Stanowisko	Stale składniki pieniężne	Stale składniki niepieniężne	Zmienne składniki pieniężne	Zmienne składniki niepieniężne
Przewodniczący Rady Nadzorczej	Wynagrodzenie za udział w posiedzeniu RN	Brak	Nagroda	Brak
Członkowie Rady Nadzorczej	Wynagrodzenie za udział w posiedzeniu RN	Brak	Nagroda	Brak
Członkowie Zarządu	Płaca zasadnicza Dodatk stażowy	Brak	Premia	Brak
Główny Księgowy	Płaca zasadnicza Dodatk stażowy	Brak	Premia	Brak
Stanowisko ds. ryzyka braku zgodności	Płaca zasadnicza Dodatk stażowy	Brak	Premia	Brak

Łączna kwota wypłaconej premii uznaniowej pracownikom, mającym istotny wpływ na profil ryzyka Banku za dany rok nie może spowodować obniżenia wyniku finansowego Banku do poziomu, który nie zapewni przyrostu funduszy własnych i zapewniających budowę i utrzymanie bezpiecznej bazy kapitałowej.

Premia uznaniowa dla pracownika, którego działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku może być przyznana na podstawie pozytywnej oceny efektów pracy w danym okresie (realizacji celów i zadań uwzględniających koszt ryzyka Banku, koszt kapitału i ryzyko płynności w perspektywie długoterminowej).

Wynagrodzenie zasadnicze osób mających istotny wpływ na profil ryzyka w Banku powinno mieć taką wysokość, aby Bank mógł prowadzić elastyczną politykę wynagrodzeń w zakresie zmiennych składników.

Oceny efektów pracy członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza w terminie oceny wykonania planu finansowego i Strategii działania w oparciu o kryterium ilościowe oraz jakościowe. Ocena efektów pracy obejmuje najważniejsze wskaźniki Banku osiągnęte w ostatnim roku lub kwartale (kryterium ilościowe) w odniesieniu do założeń Strategii działania. Ocenie podlega stopień wykonania wskaźników w odniesieniu do planu finansowego za co najmniej trzy lata, tak aby wysokość wynagrodzenia zależnego od wyników uwzględniała cykl koniunkturalny banku oraz ryzyko związane z prowadzoną przez bank działalnością gospodarczą.

Kryteria jakościowe oceny członków Zarządu przy przyznawaniu zmiennych składników wynagradzania to:

- 1) uzyskane absolutorium w okresie oceny,
- 2) pozytywna ocena rękojmi należytego wykonania obowiązków, zgodnie z art. 22aa ustawy Prawo bankowe,
- 3) ogólna dobra ocena przez Radę Nadzorczą realizacji zadań zawartych w planie ekonomiczno-finansowym w okresach objętych oceną.

W przypadku zagrożenia nie spełnienia wymogów ostrożnościowych lub zagrożenia upadłością, zmiennych składników wynagradzania nie przyznaje się.

Niniejsza Polityka podlega co najmniej raz w roku weryfikacji, która obejmuje w szczególności:

- 1) zgodność z przepisami zewnętrznymi i wewnętrznymi Banku,
- 2) weryfikację stanowisk obejmujących kategorie osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, z uwzględnieniem ust.3,
- 3) przyjęte zasady przyznawania i wypłaty stałych i zmiennych składników wynagradzania.

Niniejsza Polityka i jej realizacja podlegają co najmniej raz w roku ocenie przez Radę Nadzorczą na podstawie przeprowadzonej weryfikacji. Ocena, o której mowa jest przedstawiana Zebraniu Przedstawicieli. Zebranie Przedstawicieli w oparciu o powyższe informacje, dokonuje oceny czy ustalona polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi Banku i jego bezpieczeństwu.

17. Dźwignia finansowa – art. 451 Rozporządzenia

Zgodnie z art. 429 ust. 2 Rozporządzenia CRR Bank mierzy ryzyko dźwigni finansowej poprzez obliczanie wskaźnika dźwigni finansowej liczonego jako wyrażony w procentach udział kapitału Tier I (miara kapitału) w aktywach według wartości bilansowej, powiększonych o łączną kwotę zobowiązań pozabilansowych udzielonych (miara ekspozycji całkowitej), przy czym:

- 1) w aktywach według wartości bilansowej Bank nie uwzględnia pozycji pomniejszających kapitał podstawowy i dodatkowy Tier I, w szczególności: wartości niematerialnych i prawnych pomniejszających kapitał podstawowy Tier I, udziałów kapitałowych pomniejszających kapitał podstawowy i dodatkowy Tier I, aktywów z tytułu podatku odroczonego opartych na przyszłej rentowności pomniejszających kapitał podstawowy Tier I;
- 2) wartość ekspozycji pozabilansowych jest wyliczana od wartości nominalnej (bez uwzględniania korekt z tytułu rezerw celowych i odpisów aktualizujących odnoszących się do odsetek) z uwzględnieniem współczynników konwersji.

1. Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni:

<i>Lp.*</i>	<i>Pozycja</i>	<i>Kwota</i>
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	129 494 915
6	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	1 097 842
7	Inne korekty	-10 265 300
8	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	120 327 457

*) numeracja zgodna z Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) nr 2016/200 z dnia 15 lutego 2016 roku ustanawiającym standardy techniczne w odniesieniu do ujawniania informacji na temat wskaźnika dźwigni instytucji

2. Ujawnienie wskaźnika dźwigni:

<i>Lp.</i>	<i>Pozycja</i>	<i>Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych</i>
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych)		
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	129 494 915
2	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	-10 265 300
3	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2)	119 229 615
Inne pozycje pozabilansowe		
17	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	3 376 720
18	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	-2 278 878
19	Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17-18)	1 097 842
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej		
20	Kapitał Tier I	15 872 165
21	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a, EU-19b)	120 327 457
Wskaźnik dźwigni		
22	Wskaźnik dźwigni	13,19

3. Podział ekspozycji bilansowych (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych):

<i>Lp.</i>	<i>Pozycja</i>	<i>Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych</i>
EU-1	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłącznych) w tym:	129 494 915
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	0,00
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego w tym:	129 494 915
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	27 821 037
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego których nie traktuje się jak państwa	19 967 020
EU-7	Instytucje	19 505 991
EU-8	Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	37 480 154
EU-9	Ekspozycje detaliczne	5 696 873
EU-10	Przedsiębiorstwa	8 101 216
EU-11	Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	4 281 044
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i inne aktywa nie generujące zobowiązania kredytowego)	6 641 580

4. Informacje jakościowe:

Opis procedur stosowanych w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej	Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej Bank klasyfikuje do ryzyk nieistotnych; zarządzanie tym rodzajem ryzyka odbywa się w ramach ryzyka kapitałowego – w oparciu o zatwierdzoną w Banku Strategię zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Takie podejście wynika z faktu, że Bank do obliczania aktywów ważonych ryzykiem stosuje metodę standardową (co ogranicza nadmierną możliwość wykorzystywania niższych wag ryzyka). W związku z tym zachowanie odpowiednich współczynników kapitałowych powoduje, że wskaźnik dźwigni utrzymuje się również na bezpiecznym poziomie.
--	---

18. Stosowanie metody IBR w odniesieniu do ryzyka kredytowego – art. 452 Rozporządzenia

Nie dotyczy.

19. Stosowanie technik ograniczenia ryzyka kredytowego – art. 453 Rozporządzenia

Kwestie związane z zabezpieczeniami wierzytelności Banku uregulowane są w „Instrukcji prawnych form zabezpieczenia wierzytelności w Banku Spółdzielczym w Rajczy”.

Zgodnie z zapisami powyższej procedury zabezpieczenie wierzytelności ma na celu zapewnienie zwrotu należności Banku, w szczególności z tytułu udzielonego kredytu, pożyczki wraz z odsetkami, prowizjami i innymi kosztami Banku lub wykonania przez dłużnika innego zobowiązania pieniężnego wobec Banku, w razie gdyby dłużnik nie wywiązał się w terminie z warunków umowy.

Bank ustala formę zabezpieczenia w porozumieniu z wnioskodawcą, biorąc pod uwagę:

- 1) typowe oraz indywidualne ryzyko związane z zawarciem umowy z wnioskodawcą, w tym:
 - a) ryzyko branży,
 - b) sytuację finansową i gospodarczą wnioskodawcy,

- c) status prawny wnioskodawcy,
- d) przebieg dotychczasowej współpracy z Bankiem lub opinie banków, z którymi wnioskodawca dotychczas współpracował,
- e) rodzaj i wysokość wierzytelności oraz okres kredytowania,
- f) rodzaj i cechy danego zabezpieczenia wynikające z regulujących je przepisów ogólnych i wewnętrznych Banku (w tym sposób ustanowienia zabezpieczenia, przesłanki i zakres odpowiedzialności wynikającej z zabezpieczenia, sposób realizacji uprawnień Banku), w szczególności:
 - realną możliwość zaspokojenia roszczeń Banku z ustanowionego zabezpieczenia w możliwie najkrótszym czasie z przyjętego zabezpieczenia, w tym w przypadku nieruchomości mieszkalnej (przepisy prawa eksmisyjnego),
 - płynność zabezpieczenia, tj. możliwość sprzedaży danego zabezpieczenia na rynku bez znaczącej utraty wartości – określaną na podstawie własnych doświadczeń, analizy rynku w postaci analizy ofert sprzedaży, giełd, doniesień o przetargach i innych źródeł dostępnych Bankowi (ocena płynności zabezpieczenia i możliwość realizacji zabezpieczenia jest każdorazowo badana indywidualnie w ramach oceny transakcji kredytowej),
 - istniejące już obciążenia na rzeczy mającej stanowić przedmiot zabezpieczenia w przypadku zabezpieczeń rzeczowych, w tym kolejność zaspakajania roszczeń oraz sytuację finansową i gospodarczą osoby trzeciej zobowiązującej się do zaspokojenia roszczeń Banku za wnioskodawcę oraz jej powiązania personalne i kapitałowe z innymi podmiotami w przypadku zabezpieczeń osobistych,
 - możliwość pomniejszenia podstawy tworzenia rezerw celowych na należności Banku na zasadach określonych w przepisach w sprawie tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków oraz w aktualnych przepisach wewnętrznych Banku w tym zakresie,
- 2) przewidywany koszt ustanowienia zabezpieczenia, który obejmuje: należności podatkowe, w tym podatek od czynności cywilnoprawnych, opłaty: skarbowe, notarialne, sądowe, o charakterze cywilnoprawnym,
- 3) przewidywany nakład pracy Banku związany z monitorowaniem stanu zabezpieczeń oraz koszt dochodzenia roszczeń z przedmiotu zabezpieczenia, z zastrzeżeniem ponoszenia kosztów koniecznych,
- 4) zasady stosowania odpowiednich form zabezpieczeń określone w odrębnych uregulowaniach wewnętrznych Banku,
- 5) stan techniczny przedmiotu zabezpieczenia i stopień zużycia technicznego przedmiotu zabezpieczenia.

Rozróżnia się w szczególności następujące formy zabezpieczenia:

- 1) weksel in blanco,
- 2) kaucja pieniężna,
- 3) blokada środków pieniężnych na rachunku bankowym,
- 4) pełnomocnictwo do dysponowania rachunkiem bankowym,
- 5) poręczenie według prawa cywilnego,
- 6) poręczenie wekslowe,
- 7) gwarancja,
- 8) przelew wierzytelności na zabezpieczenie,
- 9) cesja praw z umów ubezpieczenia,
- 10) przewłaszczenie na zabezpieczenie rzeczy oznaczonych co do gatunku przeniesienie własności,
- 11) przewłaszczenie na zabezpieczenie rzeczy oznaczonych co do tożsamości – przeniesienie własności,

- 12) zastaw rejestrowy,
- 13) zastaw zwykły,
- 14) hipoteka,
- 15) hipoteka przymusowa,
- 16) przystąpienie do długu,
- 17) akt notarialny, w którym dłużnik poddaje się egzekucji w formie aktu notarialnego na
- 18) podstawie art. 777 Kodeksu postępowania cywilnego,
- 19) przejęcie długu,
- 20) ubezpieczenie na życie kredytobiorcy.

Proces monitorowania skuteczności zabezpieczeń opisano w „Instrukcji monitoringu ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń w Banku Spółdzielczym w Rajczy”. Zgodnie z jej zapisami w okresie trwania transakcji kredytowej Bank analizuje dotychczasową współpracę z klientem w zakresie realizacji warunków umowy kredytowej, w tym terminowości spłat oraz monitoruje sytuację ekonomiczno-finansową kredytobiorców instytucjonalnych, a także ocenia jakość i wartość ustanowionych prawnych zabezpieczeń zgodnie z niniejszą Instrukcją oraz zgodnie z pozostałymi regulacjami.

Instrukcja określa obowiązujący w Banku Spółdzielczym w Rajczy tryb postępowania w w/w procesie monitoringu ekspozycji kredytowych i ich prawnych zabezpieczeń, w tym ze szczególnym uwzględnieniem ekspozycji kredytowych klientów instytucjonalnych pod kątem przeglądów klasyfikacyjnych. Określa także działania podejmowane w sytuacji stwierdzenia pogorszenia się sytuacji klienta lub jakości zabezpieczeń.

Przestrzeganie zasad monitorowania i dokonywania przeglądów, w tym w zakresie rzetelnej oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorców oraz wyceny (oceny) zabezpieczeń ekspozycji kredytowych, w tym ze szczególnym uwzględnieniem poprawności elementów procesów związanych z klasyfikacją ekspozycji kredytowych oraz z wyceną, przeglądem i aktualizacją wartości zabezpieczeń ujmowanych w kalkulacji rezerw celowych/odpisów aktualizujących podlega badaniu i ocenie w ramach niezależnego monitorowania, w tym testowania oraz w ramach audytu wewnętrznego – zgodnie z obowiązującym Regulaminem kontroli wewnętrznej.

20. Stosowanie metody zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego – art. 454

Nie dotyczy. Bank nie stosuje metody zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego.

21. Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego – art. 455 Rozporządzenia

Nie dotyczy. Bank nie stosuje wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego.

22. Kontrola wewnętrzna – art. 111a Prawa bankowego

System kontroli wewnętrznej w Banku został wdrożony zgodnie z modelem systemu kontroli wewnętrznej dla Uczestników SOZ BPS zdefiniowanym w załączniku nr 4 do Umowy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Stanowi on obok systemu zarządzania ryzykiem element systemu zarządzania Bankiem, wspiera Radę Nadzorczą, Zarząd Banku i pracowników Banku w skutecznym i efektywnym działaniu procesów biznesowych oraz określa zasady współpracy jednostek organizacyjnych,

przepływu informacji i monitorowania działań w ramach Banku. Jest dostosowany do struktury organizacyjnej Banku i obejmuje wszystkie jednostki organizacyjne Banku.

Cele i organizacja systemu kontroli wewnętrznej:

- 1) skuteczność i efektywność działania Banku,
- 2) wiarygodność sprawozdawczości finansowej,
- 3) przestrzeganie zasad zarządzania ryzykiem w Banku,
- 4) zgodność działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

Zasady funkcjonowania kontroli wewnętrznej:

System kontroli wewnętrznej oparty jest o rozwiązania wynikające z:

- 1) Ustawy Prawo bankowe,
- 2) Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08.06.2021r.,
- 3) Rekomendacji H Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach,
- 4) dokumenty powiązane z niniejszym Regulaminem,
- 5) wytyczne SSOZ dotyczące wdrożenia Rekomendacji H,
- 6) załącznik nr 4 do Umowy Systemu Ochrony Zrzeszenia „System kontroli wewnętrznej w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS”,
- 7) załącznik nr 11 do Umowy Systemu Ochrony Zrzeszenia „Zasady organizacji i działania audytu wewnętrznego w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS”.

Funkcja kontroli:

1. W ramach Systemu Kontroli Wewnętrznej Bank wyodrębnia funkcję kontroli, na którą składają się:

- 1) mechanizmy kontrolne,
- 2) niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych,
- 3) raportowanie w ramach funkcji kontroli.

2. Funkcja kontroli jest elementem systemu kontroli wewnętrznej, na który składają się mechanizmy kontrolne w procesach funkcjonujących w Banku, niezależne monitorowanie przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych oraz raportowanie.

3. Wszyscy pracownicy zaangażowani są w realizację funkcji kontroli w Banku przy założeniu, że podział obowiązków i odpowiedzialności nie generuje konfliktu interesów, nadużyć i nie stwarza możliwości powielania błędnie realizowanych działań, dokonywania manipulacji lub zatajania niewygodnych informacji.

System Kontroli wewnętrznej w Banku obejmuje:

- 1) funkcję kontroli – mającą za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych w procesach funkcjonujących w Banku, w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku, która obejmuje wszystkie komórki organizacyjne Banku odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji,
- 2) komórkę do spraw zgodności – mającą za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działania Banku z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, przepisami wewnętrznymi Banku, standardami rynkowymi oraz przedstawienia raportów w tym zakresie,

- 3) niezależną komórkę audytu wewnętrznego realizowaną przez Spółdzielnię – mającą za zadanie badanie i ocenę w sposób niezależny i obiektywny adekwatności oraz skuteczności systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej w Banku.

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej zorganizowany jest na trzech niezależnych i wzajemnie uzupełniających się poziomach (liniach obrony):

- 1) pierwsza linia obrony – zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku, na podstawie między innymi ustanowionych limitów, zgodności działania z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, przepisami wewnętrznymi Banku oraz przyjętymi w Banku standardami rynkowymi. Na tym poziomie komórki organizacyjne w ramach funkcji kontroli odpowiadają za identyfikację ryzyka, zaprojektowanie i wdrożenie mechanizmów kontrolnych oraz za monitorowanie poziome (weryfikacja bieżąca lub testowanie) przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach własnej linii,
- 2) druga linia obrony – zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach 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, mające za zadanie zapewnienie stosowania mechanizmów kontrolnych oraz dokonywanie niezależnego monitorowania ich przestrzegania. Komórki drugiej linii obrony, poza komórkami wskazanymi w przepisach prawa, wybierane są z zachowaniem zasady niezależności oraz zgodnie z kryteriami przypisania do odpowiedniej linii,
- 3) trzecia linia obrony – audyt wewnętrzny – mający za zadanie badanie i ocenę w sposób niezależny i obiektywny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej, który jest realizowany przez niezależną komórkę audytu wewnętrznego umiejscowioną na mocy zapisów Umowy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Rodzaje kontroli wewnętrznej:

Istnieją cztery rodzaje niezależnego monitorowania: weryfikacja bieżąca pozioma, testowanie poziome, weryfikacja bieżąca pionowa, testowanie pionowe.

1. Monitorowanie poziome – niezależne monitorowanie w ramach danej linii obrony przestrzegania mechanizmów kontrolnych, które może być wykonane poprzez:
 - a) weryfikację bieżącą poziomą - porównywanie stanu faktycznego ze stanem wymaganym dokonywane w celu oceny co najmniej przestrzegania mechanizmów kontrolnych przed rozpoczęciem lub w trakcie trwających czynności wykonywanych w ramach procesów funkcjonujących w Banku w ramach danej linii obrony,
 - b) testowanie poziome - porównywanie na wybranej próbie testowej stanu faktycznego ze stanem wymaganym dokonywane w celu oceny co najmniej przestrzegania mechanizmów kontrolnych w odniesieniu do zakończonych czynności wykonywanych w ramach procesów funkcjonujących w Banku lub poszczególnych etapów tych czynności w ramach danej linii obrony,
2. Monitorowanie pionowe – niezależne monitorowanie przez drugą linię obrony przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach pierwszej linii obrony, które może być wykonane poprzez:
 - a) weryfikację bieżącą pionową – porównywanie stanu faktycznego ze stanem wymaganym dokonywane w celu oceny co najmniej przestrzegania mechanizmów kontrolnych przed rozpoczęciem lub w trakcie trwających czynności wykonywanych

w ramach procesów funkcjonujących w Banku, realizowana przez drugą linię obrony w stosunku do 1 linii obrony,

- b) testowanie pionowe – dokonywane w celu oceny co najmniej przestrzegania mechanizmów kontrolnych w odniesieniu do zakończonych czynności wykonywanych w ramach procesów funkcjonujących w Banku lub poszczególnych etapów tych czynności realizowane przez drugą linię obrony w stosunku do pierwszej linii obrony.

Kategoryzacja wykrytych nieprawidłowości:

Bank przyjmuje spójną dla wszystkich uczestników SSOZ BPS kategoryzację nieprawidłowości:

- 1) P1 – błąd krytyczny. Nieprawidłowość skutkująca wysokim prawdopodobieństwem realizacji ryzyka utraty zdolności do kontynuowania działalności przez Bank, które może skutkować koniecznością uruchomienia środków pomocowych przez SSOZ BPS, a nawet wpłynąć na bezpieczeństwo funkcjonowania całego systemu ochrony. Niezbędne jest pilne wdrożenie działań naprawczych i włączenie w ten proces organów zarządzających oraz nadzorczych Banku. Niezbędnym może okazać się również uruchomienie środków interwencyjnych lub pomocowych określonych w Umowie Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Rozpoznanie takiej nieprawidłowości musi być niezwłocznie zgłoszone do SSOZ.
- 2) P2 – błąd znaczący. Nieprawidłowość, która może zagrozić bezpiecznemu funkcjonowaniu Banku, jednakże nie powinna negatywnie wpłynąć na ogólną sytuację Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Stwierdzone nieprawidłowości wymagają pilnej realizacji działań naprawczych i włączenie w ten proces organów zarządzających Bankiem.
- 3) P3 – błąd o niskim priorytecie. Stwierdzone nieprawidłowości generują ryzyko dla działalności Banku, jednakże nie powinny zagrozić bezpieczeństwu jego funkcjonowania ani negatywnie wpłynąć na ogólną sytuację Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Możliwe są działania naprawcze.

Rola organu zarządzającego i nadzorującego w systemie kontroli wewnętrznej:

Rola Zarządu Banku

Rola Zarządu Banku w ramach systemu kontroli wewnętrznej:

- 1) projektuje, wprowadza oraz zapewnia we wszystkich jednostkach organizacyjnych Banku funkcjonowanie adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej w ramach dwóch linii obrony, a także współpracuje z trzecią linią obrony realizowaną na mocy Umowy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS z niezależnym Pionem Audytu,
- 2) zapewnia funkcjonowanie jednolitego systemu kontroli wewnętrznej w Banku,
- 3) zapewnia ciągłość działania systemu kontroli wewnętrznej, w tym właściwą współpracę wszystkich pracowników Banku w ramach funkcji kontroli oraz współpracę ze stanowiskiem ds. zgodności oraz komórką audytu usytuowaną na mocy odrębnych przepisów w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, a także zapewnia dostęp pracownikom tych jednostek do niezbędnych dokumentów źródłowych, w tym zawierających informacje prawnie chronione w związku z wykonywaniem przez nich obowiązków służbowych,
- 4) określa kryteria oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej,
- 5) określa rodzaje działań podejmowanych w celu usunięcia nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej, w tym środki naprawcze i dyscyplinujące,

- 6) zatwierdza kryteria wyodrębniania procesów istotnych i listę procesów istotnych wyodrębnionych przez Bank oraz ich powiązania z celami ogólnymi regularnego przeglądu wszystkich procesów funkcjonujących w Banku pod kątem ich istotności,
- 7) zatwierdza zasady kategoryzacji nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej,
- 8) ustanawia zasady projektowania, zatwierdzania i wdrażania mechanizmów kontrolnych we wszystkich procesach funkcjonujących w Banku, w tym określa rolę jednostek organizacyjnych odpowiedzialnych za opracowanie projektów mechanizmów kontrolnych, ich zatwierdzenie i wdrożenie oraz za zapewnienie adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych w procesach funkcjonujących w Banku,
- 9) ustanawia zasady niezależnego monitorowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych obejmujące weryfikację bieżącą i testowanie,
- 10) zapewnia funkcjonowanie w Banku matrycy funkcji kontroli oraz przypisanie zadań związanych z zapewnianiem jej funkcjonowania,
- 11) ustanawia zasady raportowania o skuteczności kluczowych mechanizmów kontrolnych oraz o wynikach ich testowania,
- 12) określa zasady okresowego raportowania o nieprawidłowościach wykrytych przez system kontroli wewnętrznej oraz statusie podjętych działań naprawczych,
- 13) odpowiada za efektywne zarządzanie ryzykiem braku zgodności,
- 14) akceptuje Politykę zgodności w Banku Spółdzielczym, Regulamin funkcjonowania komórki ds. zgodności,
- 15) zapewnia niezależne usytuowanie stanowiska ds. zgodności, określa w sposób formalny uprawnienia i obowiązki pracownika stanowiska ds. zgodności,
- 16) raportuje do Rady Nadzorczej, nie rzadziej niż raz w roku, o sposobie wypełnienia swoich zadań w ramach systemu kontroli wewnętrznej.

Rola Rady Nadzorczej

Rola Rady Nadzorczej w ramach systemu kontroli wewnętrznej:

- 1) sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej w Banku,
- 2) zatwierdza kryteria oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej,
- 3) zatwierdza zasady kategoryzacji nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej,
- 4) zatwierdza propozycje Zarządu Banku w przedmiocie zasadniczej struktury organizacyjnej Banku,
- 5) dokonuje rozwoju, oceny i optymalizacji zasad ładu korporacyjnego,
- 6) dokonuje co najmniej raz w roku oceny stopnia efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku,
- 7) zatwierdza Politykę zgodności w Banku Spółdzielczym, Regulamin funkcjonowania stanowiska ds. zgodności,
- 8) monitoruje skuteczność systemu kontroli wewnętrznej na podstawie informacji otrzymywanych od stanowiska ds. zgodności, Zarządu Banku, Komitetu Audytu oraz Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS,
- 9) informuje Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS o wynikach oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w formie uchwały,
- 10) powołuje spośród swoich członków Komitet Audytu, który działa zgodnie z odrębnymi przepisami. Podstawowym zadaniem Komitetu Audytu jest przedstawianie Radzie Nadzorczej swojego stanowiska lub rekomendacji pozwalających Radzie Nadzorczej podjęcie decyzji w obszarze sprawozdawczości finansowej, zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej.

Ocena skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej:

Rada Nadzorcza dokonuje corocznej oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej na podstawie wyników niezależnego monitorowania przestrzegania mechanizmów kontroli wewnętrznej oraz wyników audytu wewnętrznego.

Rada Nadzorcza uwzględnia także opinię Komitetu Audytu.

Odpowiedzialność organów zarządzających i nadzorujących za zaprojektowanie i wprowadzenie oraz zapewnienie skutecznego i adekwatnego systemu kontroli wewnętrznej:

- 1) Zapewnienie zgodności w Banku stanowi jeden z celów systemu kontroli wewnętrznej i rozumiane jest w Banku jako zapewnianie przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych, odpowiednio poprzez funkcję kontroli oraz zarządzanie ryzykiem braku zgodności.
- 2) Zapewnienie zgodności przez funkcję kontroli realizowane jest przez każdego pracownika Banku w ramach przestrzegania obowiązujących przepisów prawa, regulacji wewnętrznych i standardów rynkowych, poprzez tworzenie, stosowanie oraz modyfikowanie mechanizmów kontrolnych i dokonywanie niezależnego monitorowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych, zgodnie z przypisanymi mu obowiązkami służbowymi.
- 3) Za koordynację, kontrolę i nadzór nad realizacją obowiązków związanych z procesem zarządzania ryzykiem braku zgodności odpowiada stanowisko ds. zgodności.
- 4) Stanowisko ds. zgodności podlega bezpośrednio pod Prezesa Zarządu (podległość organizacyjna) i ma zapewnione wskazane w przepisach atrybuty niezależności.
- 5) Szczegółowy zakres działalności stanowiska ds. zgodności jest uregulowany w Polityce zgodności, Regulaminie funkcjonowania komórki ds. zgodności.
- 6) Za zorganizowanie oraz prawidłowe funkcjonowanie skutecznego systemu kontroli wewnętrznej odpowiada Zarząd Banku.
- 7) Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad systemem kontroli wewnętrznej oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność na podstawie opinii Komitetu Audytu.
- 8) Bezpośredni nadzór nad systemem kontroli wewnętrznej, w tym nad audytem wewnętrznym sprawuje Prezes Zarządu.

23. Polityka zarządzania konfliktami interesów w Banku zgodnie z Rekomendacją Z 13.6

Zarząd Banku opracował, zatwierdził oraz wprowadził w życie Politykę zarządzania konfliktami interesów. Polityka dotyczy zarówno zaistniałych jak i potencjalnych konfliktów interesów, określa relacje i zdarzenia, w których mogą wystąpić konflikty interesów oraz wskazuje jak należy zarządzać takimi konfliktami.

Polityka obejmuje w szczególności relacje, umowy i transakcje z podmiotami powiązanymi, oraz między Bankiem, a:

- klientami,
- udziałowcami,
- członkami Rady Nadzorczej i Zarządu,
- pracownikami,
- istotnymi dostawcami lub partnerami biznesowymi.

Polityka zarządzania konfliktami interesów dotyczy następujących obszarów:

- sposobów identyfikacji konfliktów interesów,
- mechanizmów kontrolnych służących zapobieganiu konfliktom interesów i minimalizowaniu ryzyka ich występowania,

– monitorowania konfliktów interesów oraz raportowania o konfliktach interesów.
Bank określił zasady rozwiązywania konfliktów interesów wynikających z istnienia relacji pozasłużbowych, w tym pokrewieństwa pomiędzy członkami Rady Nadzorczej lub Zarządu oraz pozostałymi pracownikami Banku. W szczególności Bank nie dopuszcza do sytuacji, w których istniejące relacje między pracownikami wpływałyby na niezależność ich decyzji lub osądu.

24. Informacja ujawniana na podstawie art. 111b Ustawy Prawo bankowe o przedsiębiorcach, którzy uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową w Banku Spółdzielczym w Rajczy

Podmiotami uprawnionymi do dostępu do informacji chronionych tajemnicą bankową w Banku Spółdzielczym w Rajczy są:

- CODA Systemy Informatyczne Jakub Mielczarek, 34-300 Żywiec ul. Jodłowa 144,
- GROMEX Centrum Odszkodowań i Windykacji Sp. z o.o. 40-096 Katowice, ul.3 Maja 10/2,
- Zakład Usług Informatycznych „NOVUM” 18-400 Łomża, ul. Spokojna 9A,
- IT CARD, ul. Jutrzenki 139, 02-231 Warszawa.

Oświadczenie Zarządu

Zarząd Banku Spółdzielczego w Rajczy niniejszym oświadcza, iż ustalenia opisane w ujawnieniu na dzień 31.12.2025 r. są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku.

Zarząd Banku