



Załącznik do Uchwały Nr 57/2022  
Zarządu Banku Spółdzielczego w Rutce-Tartak  
z dnia 30.06.2022 r

**Ujawnienie informacji  
o charakterze ilościowym i jakościowym  
dotyczącym adekwatności kapitałowej  
oraz innych informacji podlegających ogłoszeniu  
za rok 2021**

Opiniuję pozytywnie

Suwałki, dnia 29.06.2022

**SPECJALISTA**  
ds. zgodności i kontroli wewnętrznej

Władysława Toczko

## Spis treści

I. Wstęp .....	4
II. Informacje ujawniane na podstawie art. 111a ustawy Prawo bankowe .....	5
III. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki .....	6
IV. Tabela EU OVA – Metody zarządzania ryzykiem instytucji .....	8
V. Tabela EU OVB – Ujawnienie informacji na temat zasad zarządzania .....	12
VI. Tabela EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych .....	12
VII. Tabela EU CC2 – uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym .....	18
VIII. Tabela EU LIQA – Zarządzanie ryzykiem płynności .....	20
IX. Tabela EU CRA – Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego .....	22
X. Tabela EU ORA – Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego .....	23
XI. Tabela EU MRA – Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ryzyka rynkowego .....	24
XII. Tabela EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko .....	25
XIII. Tabela EU OVC – Informacja ICAAP .....	26
XIV. Tabela EU REMA – Polityka wynagrodzeń .....	27
XV. Tabela EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrotowy .....	31
XVI. Tabela EU REM2 – Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel) .....	32
XVII. Tabela EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone .....	34
XVIII. Tabela EU REM4 – Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie .....	36
XIX. Ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych zgodnie z wytycznymi EBA/GL/2018/10 z dnia 17.12.2018 r. ....	37
XX. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka operacyjnego – zgodnie z Rekomendacją M KNF .....	44
XXI. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF .....	44
XXII. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF .....	50
XXIII. Ujawnienia informacji dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej – zgodnie z Rekomendacją H KNF .....	55

XXIV. Informacje o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe.....	62
XXV. Oświadczenia Rady Nadzorczej i Zarządu .....	63

## I. Wstęp

1. „Ujawnienie informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczącym adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ogłoszeniu za rok 2021”, zwane dalej *Ujawnieniem* zostało przygotowane zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zwanego dalej „Rozporządzeniem CRR” oraz Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 roku zmieniającym Rozporządzenie CRR, z uwzględnieniem aktów wykonawczych do Rozporządzenia CRR, a także Rekomendacji wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego. W *Ujawnieniu* uwzględniono również informacje ujawniane na podstawie art. 111a ustawy Prawo bankowe.
2. Wymogi dotyczące ujawniania informacji na mocy Części Ósmej Rozporządzenia CRR określone zostały w art. 431 – 455 Rozporządzenia CRR.
3. Bank w zakresie ujawnianych informacji:
  - 1) *stosuje* jednolite formaty ujawnień określone w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (EU) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 roku ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji,
  - 2) *nie skorzystał* z możliwości pominięcia informacji nieistotnych, zastrzeżonych lub poufnych, o której mowa w art. 432 Rozporządzenia CRR.
4. Zgodnie z art. 19 Rozporządzenia 2021/637 Bank informuje, że:
  - 1) pełna nazwa Banku to: Bank Spółdzielczy w Rutce-Tartak;
  - 2) kod LEI Banku to: 259400MM6NXBQDRFYZ96;
  - 3) o ile nie zaznaczono inaczej, ilościowe dane pieniężne ujawnione w niniejszym dokumencie prezentowane są w tys. PLN z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku, a dane ilościowe ujawniane w formie odsetka wyrażone zostały zgodnie z jednostką, z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej czwartemu miejscu po przecinku;
  - 4) Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości;
  - 5) Bank nie posiada jednostek zależnych i nie podlega konsolidacji dla celów księgowych ani konsolidacji ostrożnościowej – mając powyższe na uwadze dane zawarte w niniejszym *Ujawnieniu* sporządzone są na podstawie danych jednostkowych.

Bank Spółdzielczy w Rutce-Tartak z siedzibą w Suwałkach prowadzi swoją działalność od 1990r. Bank Spółdzielczy jest spółdzielnią prowadzącą działalność na podstawie ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe, ustawy z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze, innych ustaw oraz Statutu Banku. Bank działa w interesie swoich członków, prowadzi działalność bankową na rzecz osób fizycznych, prawnych oraz jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej, jeżeli posiadają zdolność prawną. Bank prowadzi działalność samodzielną, w ramach statusu prawnego określonego w art. 1 ust. 2 ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających i współpracuje z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. Od 6 kwietnia 2019 r. Bank, po uzyskaniu zezwolenia KNF, może prowadzić swoją działalność na obszarze całego kraju. Poza Centralą, Bank prowadzi działalność poprzez sieć placówek. Wykaz placówek, w których Bank prowadził działalność na 31.12.2021 r. wraz z ich lokalizacją przedstawiono w Tabeli nr 1.

**Tabela 1. Wykaz placówek**

<b>Lp.</b>	<b>Placówki BS w Rutce-Tartak</b>	<b>Lokalizacja</b>
1.	Centrala BS w Rutce-Tartak	16-400 Suwałki, ul. Sejneńska 2
2.	Oddział w Raczkach	16-420 Raczki, ul. Kościelna 3
3.	Oddział w Filipowie	16-424 Filipów, Plac St. Batorego 28
4.	Oddział w Przerośli	16-427 Przerośl, ul. Suwalska 2B
5.	Oddział w Rutce-Tartak	16-406 Rutka Tartak, ul. 3-go Maja 6
6.	Punkt kasowy w Sejnach	16-500 Sejny, ul. Piłsudskiego 3

## **II. Informacje ujawniane na podstawie art. 111a ustawy Prawo bankowe**

Na podstawie art. 111a Bank podaje do publicznej wiadomości:

- 1) informacje o działalności w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 rozporządzenia nr 575/2013 za dany rok obrotowy – nie dotyczy. Bank działa tylko na terenie Rzeczypospolitej Polskiej i nie posiada podmiotów zależnych;
- 2) stopę zwrotu z aktywów, obliczoną jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej- na dzień 31.12.2021 r. wyniosła 0,19 %;
- 3) informacje o zawarciu umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1, stronach umowy, jej przedmiocie oraz kosztach, o ile działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141f ust. 1 – nie dotyczy, Bank nie działa w holdingu i nie zawarł takiej umowy.

**III. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki**

		a	e
		31.12.2021 (w tys. zł)	31.12.2020 (w tys. zł)
	<b>Dostępne fundusze własne (kwoty)</b>		
<b>1</b>	Kapitał podstawowy Tier I	27 387,91	27 829,28
<b>2</b>	Kapitał Tier I	27 387,91	27 829,28
<b>3</b>	Łączny kapitał	27 387,91	27 829,28
	<b>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem</b>		
<b>4</b>	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	145 191,87	127 166,95
	<b>Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>		
<b>5</b>	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	18,8600%	21,8800%
<b>6</b>	Współczynnik kapitału Tier I (%)	18,8600%	21,8800%
<b>7</b>	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	18,8600%	21,8800%
	<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>		
<b>EU-7a</b>	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	0,0000%	0,0000%
<b>EU-7b</b>	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,0000%	0,0000%
<b>EU-7c</b>	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0,0000%	0,0000%
<b>EU-7d</b>	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,0000%	8,0000%
	<b>Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>		
<b>8</b>	Bufor zabezpieczający (%)	2,5000%	2,5000%
<b>EU-8a</b>	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	0,0000%	0,0000%
<b>9</b>	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,0000%	0,0000%
<b>EU-9a</b>	Bufor ryzyka systemowego (%)	0,0000%	0,0000%
<b>10</b>	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,0000%	0,0000%
<b>EU-10a</b>	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,0000%	0,0000%
<b>11</b>	Wymóg połączonego bufora (%)	2,5000%	2,5000%
<b>EU-11a</b>	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,5000%	10,5000%
<b>12</b>	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,3600%	11,3800%

<b>Wskaźnik dźwigni</b>			
<b>13</b>	Miara ekspozycji całkowitej	402 915,71	377 432,92
<b>14</b>	Wskaźnik dźwigni (%)	6,8000%	7,3700%
<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>			
<b>EU-14a</b>	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	0,0000%	0,0000%
<b>EU-14b</b>	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,0000%	0,0000%
<b>EU-14c</b>	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,0000%	3,0000%
<b>Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>			
<b>EU-14d</b>	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0,0000%	0,0000%
<b>EU-14e</b>	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,0000%	3,0000%
<b>Wskaźnik pokrycia wpływów netto</b>			
<b>15</b>	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	182 808,66	178 761,95
<b>EU-16a</b>	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	56 466,63	56 608,03
<b>EU-16b</b>	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	17 631,49	26 813,80
<b>16</b>	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	38 835,14	29 794,23
<b>17</b>	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	470,7300%	599,9885%
<b>Wskaźnik stabilnego finansowania netto</b>			
<b>18</b>	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	318 541,89	nd
<b>19</b>	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	157 264,85	nd
<b>20</b>	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	202,5500%	nd

#### IV. Tabela EU OVA – Metody zarządzania ryzykiem instytucji

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe			
Art. 435 ust. 1 lit. f) CRR	a)	<p>Apetyt na ryzyko to poziom ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania Banku, który zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach ograniczony jest wewnętrznymi limitami dla poszczególnych rodzajów ryzyka.</p> <p>Ogólny poziom apetytu Banku na ryzyko zatwierdza Rada Nadzorcza.</p> <p>Bank określając strategię zarządzania ryzykiem oraz apetyt na ryzyko uwzględnia w szczególności cele działalności i strategię zarządzania, model biznesowy, wszystkie istotne ryzyka powstałe w związku z prowadzoną przez Bank działalnością, poziom funduszy własnych, obowiązujące Bank normy ostrożnościowe oraz politykę wynagrodzeń.</p> <p>Propozycje limitów opracowane są na podstawie danych historycznych oraz planowanej skali działalności z uwzględnieniem testów warunków skrajnych. Na 31.12.2021 r. w Banku obowiązywały następujące miary apetytu na ryzyko:</p>			
		<b>I.p.</b>	<b>Miara apetytu na ryzyko</b>	<b>Poziom limitu w 2021 r.</b>	<b>Stan na 31.12.2021 r.</b>
		1.	Szkodowość portfela ekspozycji kredytowych (udział kredytów zaklasyfikowanych do sytuacji zagrożone (poniżej standardu, wątpliwe, stracone) w ogólnej kwocie udzielonych kredytów zaliczonych do portfela ekspozycji kredytowych)	Max 5%	1,40%
		2.	Szkodowość portfela detalicznych ekspozycji kredytowych (udział kredytów zaklasyfikowanych do sytuacji zagrożone (stracone) w ogólnej kwocie udzielonych kredytów zaliczonych do portfela detalicznych ekspozycji kredytowych)	Max 10%	0,03%
		3.	Maksymalna wartość wskaźnika DtI	Max 65%	Brak przekroczenia
		4.	Szkodowość portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie (udział kredytów zaklasyfikowanych do sytuacji zagrożone (poniżej standardu, wątpliwe, stracone) w ogólnej kwocie udzielonych kredytów zaliczonych do portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie)	Max 7%	0,20%
		5.	Maksymalna wartość wskaźnika DtI	Max 65%	Brak przekroczenia
		6.	Limit dopuszczalnych strat dla portfela PDO (Przeznaczonego Do Obrotu – celem portfela jest generowanie zysków wynikających ze zmiany ceny lub kursu) i portfela DDS (Dostępnego Do Sprzedaży – celem inwestycji jest w szczególności zabezpieczenie ryzyka płynności) w relacji do funduszy własnych	Max. 10% FW (limit 2 739 tys. zł)	1 412 tys. zł
		7.	Miara LCR – wskaźnik pokrycia przez aktywa płynne wpływów płynności netto	Min. 150%	490%
		8.	Nadzorcza miara płynności M3 współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi	Min. 1,1	2,12
		9.	Nadzorcza miara płynności M4 współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych oraz aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi	Min. 1,1	1,80
10.	Pożyczki i kredyty netto /aktywa	Max 70%	41,73%		
11.	Horyzont przeżycia w warunkach skrajnych, dla których Bank zakłada utrzymanie płynności	Min. 5 dni	6,20		



12.	Zmiana wyniku odsetkowego z tyt. ryzyka przeszacowania i bazowego w relacji do funduszy własnych - wrażliwość banku na niekorzystną zmianę stóp procentowych – zakładana skala zmian +/- 100 pb	Max 12% funduszy własnych Banku	7,46%
13.	Zmiana wyniku odsetkowego z tyt. ryzyka bazowego w relacji do funduszy własnych Ryzyko bazowe – ryzyko wynikające z niedoskonałego powiązania (korelacji) stóp bazowych (rynkowych i podstawowych NBP) w oparciu, o które wyznaczane jest oprocentowanie produktów / instrumentów generujących przychody / koszty odsetkowe, w przypadku gdy ich przeszacowanie następuje w tych samych okresach. -wrażliwość banku na niekorzystną zmianę stóp procentowych – zakładana skala zmian +/- 100 pb.	Max 10% funduszy własnych Banku	5,70%
14.	Zmiana wartości ekonomicznej kapitału w relacji do funduszy własnych. Zmiana wartości ekonomicznej kapitału wyznaczona jako różnica pomiędzy EVE uzyskaną w scenariuszu testowym, a EVE uzyskaną w scenariuszu bazowym	Max 20% funduszy własnych dla testu równoległego przesunięcia krzywej dochodowości o +/- 200 p.b.	11,30%
		Max 15% kapitału podstawowego Tier 1 w pozostałych przypadkach (testy scenariuszowe)	13,92%
15.	Limit całkowitej pozycji walutowej na koniec dnia	Max 2% funduszy własnych Banku	757
16.	Limit sumy strat dla zdarzeń ryzyka operacyjnego wyliczony jako % utworzonego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego na dany rok	Max 1 303 348 zł	294 868 zł
17.	Koszty Banku z tytułu ryzyka braku zgodności wyliczone zgodnie z Polityką zgodności w Banku Spółdzielczym w Rutce-Tartak	Max 157 628 zł	0
18.	Minimalny łączny współczynnik kapitałowy	Min. 12%	18,86%
19.	Wskaźnik dźwigni finansowej (Kapitał TI/Całkowita kwota ekspozycji)	Min. 5%	6,80%
20.	Stopa zwrotu z aktywów ROA brutto	Min. 0,10%	0,18%

Art. 435  
ust. 1 lit.  
e) CRR

c)

Informacja umieszczona w niniejszym *Ujawnieniu* w rozdziale OŚWIADCZENIE

Art. 435  
ust. 1 lit.  
a) CRR

f)

Proces zarządzania ryzykiem w Banku obejmuje następujące działania:

1. Gromadzenie informacji
2. Identyfikację i ocenę ryzyka
3. Pomiar lub szacowanie ryzyka
4. Kontrolę i limitowanie ryzyka
5. Analizowanie i monitorowanie ryzyka
6. Raportowanie
7. Zastosowanie narzędzi redukcji ryzyka (działania zapobiegawcze)

#### **Ryzyko kredytowe**

Celami strategicznymi w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym są:

1. Rozwijanie skali działalności kredytowej Banku w granicach zatwierdzonych przez Zarząd i Radę Nadzorczą;
2. Doskonalenie i optymalizacja metod zarządzania ryzykiem kredytowym;
3. Utrzymywanie stabilnego i dobrego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego cechującego się odpowiednią dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych;
4. Monitorowanie, limitowanie i raportowanie poziomu ryzyka kredytowego w Banku w celu zapewnienia prawidłowego poziomu adekwatności kapitałowej.

W ramach zarządzania ryzykiem kredytowym Bank uwzględnia również takie ryzyka jak: ryzyko koncentracji, ryzyko detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ryzyko ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie.

Bank regularnie przeprowadza testy warunków skrajnych w zakresie ryzyka kredytowego oraz ryzyk wymienionych wyżej. W Banku wyodrębnia się następujące techniki badawcze stosowane w ramach przeprowadzanych testów w opisywanych rodzajach ryzyka takie jak: proste testy wrażliwości, testy scenariuszowe oraz testy odwrócone. Zasady oraz scenariusze testów zawarte są w regulacjach wewnętrznych zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą i zgodne są z wytycznymi EBA oraz Rekomendacjami KNF. Testy sporządzane są cyklicznie z częstotliwością miesięczną, kwartalną bądź roczną w zależności o rodzaju ryzyka i przyjętych założeń. Wyniki przeprowadzanych testów przedstawiane są zgodnie z częstotliwością określoną w SIZ Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej. Rezultaty testów warunków skrajnych służą jako:

- 1) podstawa do podjęcia działań naprawczych bądź mających na celu ograniczenie ekspozycji Banku na ryzyko,
- 2) element w procesie planowania strategicznego Banku,
- 3) element w procesie zarządzania kapitałowego Banku,
- 4) element polityki zarządzania ryzykami,
- 5) podstawa do ustalania limitów i innych mechanizmów ograniczania ryzyka,
- 6) podstawa do dostosowywania i ulepszania regulacji wewnętrznych.

#### **Ryzyko operacyjne**

Do celów strategicznych w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym należy:

1. zapewnienie bezpiecznego i ciągłego funkcjonowania Banku,
2. minimalizowanie strat z tytułu ryzyka operacyjnego,
3. usprawnianie działań prowadzonych przez Bank,
4. doskonalenie systemów zarządzania poszczególnymi czynnikami ryzyka operacyjnego,
5. doskonalenie systemu motywowania pracowników oraz zarządzania kadrami,
6. doskonalenie procesów występujących w działalności Banku, zmniejszając tym samym poziom ryzyka operacyjnego i strat operacyjnych,
7. wykorzystywanie najlepszych, najbardziej efektywnych form zabezpieczania ryzyka operacyjnego,
8. zapobieganie powstawaniu zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażających utratą ciągłości działania

Banku.

Bank określa profil ryzyka za pomocą wielkości i rodzaju rejestrowanych zdarzeń (mapa ryzyka operacyjnego), kluczowych wskaźników ryzyka oraz wielkości strat.

Bank regularnie przeprowadza testy warunków skrajnych w zakresie ryzyka operacyjnego. Zasady oraz scenariusze testów zawarte są w regulacjach wewnętrznych zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą i są zgodne z wytycznymi EBA oraz Rekomendacjami KNF. Testy sporządzane są cyklicznie z częstotliwością roczną, a wyniki przeprowadzanych testów przedstawiane są Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej. Rezultaty testów warunków skrajnych są wykorzystywane w bieżącej działalności.

#### **Ryzyko rynkowe**

W Banku ryzyko rynkowe ogranicza się do ryzyka walutowego. Cele strategiczne w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym:

1. Utrzymanie zmienności wyniku finansowego oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającej ze zmian parametrów rynkowych, w szczególności kursów walutowych, w granicach niezagrażających bezpieczeństwu Banku i realizacji jego planu finansowego.

2. Prowadzenie zrównoważonej polityki zarządzania aktywami i pasywami, która pozwoli kształtować ekspozycję Banku na ryzyko rynkowe na poziomie nie wyższym, niż zaakceptowany.

3. Utrzymywanie nieznaczącej skali działalności handlowej.

Bank regularnie przeprowadza testy warunków skrajnych w zakresie ryzyka walutowego. Zasady oraz scenariusze testów zawarte są w regulacjach wewnętrznych zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą i są zgodne z wytycznymi EBA oraz Rekomendacjami KNF. Testy sporządzane są cyklicznie z częstotliwością miesięczną, a wyniki przeprowadzanych testów przedstawiane są Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej. Rezultaty testów warunków skrajnych są wykorzystywane w bieżącej działalności.

#### **Ryzyko płynności**

Cele strategiczne w zakresie zarządzania ryzykiem płynności:

1. Utrzymywanie płynności Banku na poziomie adekwatnym do rozmiarów i rodzaju prowadzonej działalności.

2. Dotrzymywanie przez Bank nadzorczych miar płynności na poziomach wymaganych zapisami Uchwały Komisji Nadzoru Finansowego oraz norm płynności wynikających z Rozporządzenia CRR.

3. Finansowanie długoterminowych należności Banku stabilną częścią bazy depozytowej.

4. Zarządzanie płynnością Banku w sposób pozwalający w ramach przyjętych założeń i limitów maksymalizować zyski z posiadanych aktywów, przy równoczesnym minimalizowaniu kosztów związanych z utrzymywaniem płynności.

Bank regularnie przeprowadza testy warunków skrajnych w zakresie ryzyka płynności. Zasady oraz scenariusze testów zawarte są w regulacjach wewnętrznych zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą i są zgodne z wytycznymi EBA oraz Rekomendacjami KNF. Testy sporządzane są cyklicznie z częstotliwością kwartalną oraz roczną, a wyniki przeprowadzanych testów przedstawiane są Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej. Rezultaty testów warunków skrajnych są wykorzystywane w bieżącej działalności.

#### **Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej**

Cele strategiczne w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej w księdze bankowej:

1. Utrzymanie zmienności wyniku finansowego, w tym wyniku odsetkowego, w granicach niezagrażających bezpieczeństwu Banku i realizacji jego planu finansowego.

2. Prowadzenie zrównoważonej polityki zarządzania aktywami i pasywami, która pozwoli kształtować ekspozycję Banku na ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym na poziomie nie wyższym, niż zaakceptowany.

3. Konsekwentne budowanie wizerunku Banku jako profesjonalnego i aktywnego uczestnika rynku.

Bank regularnie przeprowadza testy warunków skrajnych w zakresie ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej. Zasady oraz scenariusze testów zawarte są w regulacjach wewnętrznych zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą i są zgodne z wytycznymi EBA oraz Rekomendacjami KNF. Testy sporządzane są cyklicznie z częstotliwością kwartalną, a wyniki przeprowadzanych testów przedstawiane są Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej. Rezultaty testów warunków skrajnych są wykorzystywane w bieżącej działalności.

### V. Tabela EU OVB – Ujawnienie informacji na temat zasad zarządzania

Podstawa prawna	Numer wiersza	Opis
Art. 435 ust. 2 lit. a) CRR	a)	Wg stanu na 31.12.2021 r. żaden członek organu zarządzającego w Banku nie pełnił stanowisk dyrektorskich.
Art. 435 ust. 2 lit. b) CRR	b)	Polityka rekrutacji członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku jest określona w Statucie Banku oraz regulacjach wewnętrznych Banku. Członkowie Zarządu są wybierani przez Radę Nadzorczą w głosowaniu tajnym. Przed powołaniem danej osoby w skład Zarządu przeprowadza się indywidualną ocenę odpowiedności. Osoba oceniana powinna posiadać odpowiedni poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia (kwalifikacje), a także dawać rękojmię należytego wykonywania obowiązków, deklarować gotowość poświęcenia wystarczającej ilości czasu na wykonywanie obowiązków w Banku oraz spełniać wymogi specyficzne dla banków spółdzielczych w zakresie powiązań z Bankiem, wynikające z Prawa spółdzielczego. Poza indywidualną oceną odpowiedności przeprowadza się również proces oceny odpowiedności zbiorowej badając skład całego Zarządu w celu sprawdzenia czy indywidualne kwalifikacje, umiejętności i doświadczenie poszczególnych członków organu dopełniają się w taki sposób, że zapewniony jest odpowiedni poziom kolegialnego zarządzania Bankiem. W 2021 roku Zarząd składał się z 5 członków, tj. Prezesa Zarządu, Wiceprezesa Zarządu ds. ryzyka, Wiceprezesa Zarządu ds. handlowych, Członka Zarządu/Głównego Księgowego oraz Członka Zarządu (Społecznego). Wszyscy członkowie poza członkiem społecznym są związani z Bankiem stosunkiem pracy. Na podstawie cyklicznie przeprowadzanych ocenach indywidualnych i zbiorowych stwierdzono, że Członkowie Zarządu posiadają odpowiednie doświadczenie i wiedzę z zakresu zarządzania Bankiem i nadzorowanych obszarów. W Banku w najbliższym czasie nie przewiduje się zmian składu organu Zarządu, zatem nie są planowane żadne działania dotyczące sukcesji.
Art. 435 ust. 2 lit. c) CRR	c)	W Banku skład Zarządu dobiera się uwzględniając wymóg, aby organ jako całość posiadał odpowiedni poziom kompetencji we wszystkich obszarach związanych z zarządzaniem Bankiem, co jest weryfikowane w ramach kolegialnej oceny odpowiedności. Podejmując decyzję w ramach rekrutacji osób do składu Zarządu Banku, Rada Nadzorcza bierze pod uwagę różnicowanie ze względu na wykształcenie, doświadczenie zawodowe, wiek osób w składzie organu Banku oraz różnicowanie ze względu na płeć w składzie Zarządu.

### VI. Tabela EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych

		a)	b)
		Kwoty (w tys. zł)	Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
<b>Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe</b>			
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	255,40	

	w tym: instrument typu 1	255,40	
	w tym: instrument typu 2	0,00	
	w tym: instrument typu 3	0,00	
2	Zyski zatrzymane	0,00	
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	26 947,88	
EU-3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	300,00	
4	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3 CRR, i powiązane ažio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	0,00	
5	Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)	0,00	
EU-5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend	0,00	
<b>6</b>	<b>Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi</b>	<b>27 503,28</b>	
<b>Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne</b>			
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-81,86	
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-33,52	
9	Nie dotyczy	0,00	
10	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności z wyłączeniem aktywów wynikających z różnic przejściowych (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)	0,00	
11	Rezerwy odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne z tytułu instrumentów finansowych, które nie zostały wycenione według wartości godziwej	0,00	
12	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty	0,00	
13	Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych (kwota ujemna)	0,00	
14	Zyski lub straty z tytułu zobowiązań, wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji	0,00	
15	Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)	0,00	
16	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)	0,00	
17	Bezpośrednio, pośrednio 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)	0,00	
18	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie	0,00	

	dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		
19	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio 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 kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0,00	
20	Nie dotyczy	0,00	
EU-20a	Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1 250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia	0,00	
EU-20b	w tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)	0,00	
EU-20c	w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)	0,00	
EU-20d	w tym: dostawy instrumentów z późniejszym terminem rozliczenia (kwota ujemna)	0,00	
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 CRR) (kwota ujemna)	0,00	
22	Kwota przekraczająca próg 17,65 % (kwota ujemna)	0,00	
23	w tym: posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	0,00	
24	Nie dotyczy		
25	w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych	0,00	
EU-25a	Straty za bieżący rok obrotowy (kwota ujemna)	0,00	
EU-25b	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I, z wyjątkiem przypadków, w których instytucja odpowiednio koryguje kwotę pozycji kapitału podstawowego Tier I, o ile takie obciążenia podatkowe obniżają kwotę tych pozycji, którą można maksymalnie wykorzystać w celu pokrycia ryzyka lub strat (kwota ujemna)	0,00	
26	Nie dotyczy	0,00	
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)	0,00	
27a	Inne korekty regulacyjne	0,00	
28	<b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I</b>	-115,38	
29	<b>Kapitał podstawowy Tier I</b>	27 387,90	
<b>Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty</b>			
30	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	0,00	
31	w tym: zaklasyfikowane jako kapitał własny zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	0,00	

32	w tym: zaklasyfikowane jako zobowiązania zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	0,00	
33	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 4 CRR, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0,00	
EU-33a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0,00	
EU-33b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0,00	
34	Kwalifikujący się kapitał Tier I uwzględniony w skonsolidowanym kapitale dodatkowym Tier I (w tym udziały mniejszości nieuwzględnione w wierszu 5) wyemitowany przez jednostki zależne i będący w posiadaniu stron trzecich	0,00	
35	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	0,00	
<b>36</b>	<b>Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi</b>	<b>0,00</b>	
<b>Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne</b>			
37	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale dodatkowym Tier I (kwota ujemna)	0,00	
38	Bepośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	0,00	
39	Bepośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0,00	
40	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0,00	
41	Nie dotyczy		
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II, które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (kwota ujemna)	0,00	
42a	Inne korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0,00	
<b>43</b>	<b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I</b>	<b>0,00</b>	
<b>44</b>	<b>Kapitał dodatkowy Tier I</b>	<b>0,00</b>	
<b>45</b>	<b>Kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)</b>	<b>27 387,90</b>	
<b>Kapitał Tier II: instrumenty</b>			
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	0,00	
47	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5 CRR, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II, zgodnie z art. 486 ust. 4 CRR	0,00	
EU-47a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II	0,00	

EU-47b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II	0,00	
48	Kwalifikujące się instrumenty funduszy własnych uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier II (w tym udziały mniejszości i instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I nieuwzględnione w wierszach 5 lub 34) wyemitowane przez jednostki zależne i będące w posiadaniu stron trzecich	0,00	
49	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	0,00	
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	0,00	
<b>51</b>	<b>Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi</b>	<b>0,00</b>	
<b>Kapitał Tier II: korekty regulacyjne</b>			
52	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane (kwota ujemna)	0,00	
53	Bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	0,00	
54	Bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne 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 kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0,00	
54a	Nie dotyczy		
55	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0,00	
56	Nie dotyczy	0,00	
EU-56a	Kwalifikowalne odliczenia od kwalifikowalnych zobowiązań, które przekraczają pozycje zobowiązań kwalifikowalnych instytucji (kwota ujemna)	0,00	
EU-56b	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0,00	
<b>57</b>	<b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II</b>	<b>0,00</b>	
<b>58</b>	<b>Kapitał Tier II</b>	<b>0,00</b>	
<b>59</b>	<b>Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)</b>	<b>27 387,90</b>	
<b>60</b>	<b>Łączna kwota ekspozycji na ryzyko</b>	<b>145 191,87</b>	
<b>Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufory</b>			
61	Kapitał podstawowy Tier I	18,8600%	
62	Kapitał Tier I	18,8600%	
63	Łączny kapitał	18,8600%	
64	Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji	7,0000%	
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,5000%	



66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0,0000%	
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	0,0000%	
EU-67a	w tym: wymóg utrzymywania bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (G-SII) lub bufora innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII)		
EU-67b	w tym: dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia innych rodzajów ryzyka niż ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej		
68	<b>Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych</b>	10,8600%	
<b>Minima krajowe (jeżeli różnią się od ram Bazylea III)</b>			
69	Nie dotyczy	0,00	
70	Nie dotyczy	0,00	
71	Nie dotyczy	0,00	
<b>Kwoty poniżej progów odliczeń (przed wazaniem ryzyka)</b>			
72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach funduszy własnych i kwalifikowalnych zobowiązaniach podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	0,00	
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 17,65 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	0,00	
74	Nie dotyczy	0,00	
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 17,65 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR)	895,65	
<b>Pułapy stosowane do uwzględniania rezerw w kapitale Tier II</b>			
76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)	0,00	
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	1 608,83	
78	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pułapu)	0,00	
79	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów	0,01	
<b>Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 1 stycznia 2022 r.)</b>			
80	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0,00	

81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0,00	
82	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0,00	
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0,00	
84	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0,00	
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0,00	

**VII. Tabela EU CC2 – uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym**

		a	b	c
		Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym	W ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji	Odniesienie
		Na koniec okresu sprawozdawczego w tys. zł	Na koniec okresu sprawozdawczego	
<b>Aktywa – Podział według klas aktywów zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym</b>				
1	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	9 048,93		
2	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00		
3	Należności od sektora finansowego	19 298,56		
4	Należności od sektora niefinansowego	147 474,08		nr wiersza 27A z CC1
5	Należności od sektora budżetowego	17 564,28		
6	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00		
7	Dłużne papiery wartościowe	191 269,08		nr wiersza 7 z CC1
8	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00		
9	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00		
10	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00		
11	Udziały lub akcje w innych jednostkach	3 091,37		
12	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00		
13	Wartości niematerialne i prawne	33,52		nr wiersza 8 z CC1

14	Rzeczowe aktywa trwałe	5 813,90		
15	Inne aktywa	988,90		
16	Rozliczenia międzyokresowe	964,06		
17	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	48,69		
18	Akcje własne	0,00		
xxx	<b>Aktywa ogółem</b>	395 595,38		
<b>Zobowiązania – Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym</b>				
1	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00		
2	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00		
3	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	332 086,55		
4	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	31 644,29		
5	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z przyzeczaniem odkupu	-		
6	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-		
7	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	-		
8	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	598,24		
9	Koszty i przychody rozliczane w czasie	221,20		
10	Rezerwy	2 669,10		
11	Zobowiązania podporządkowane	-		
xxx	<b>Zobowiązania ogółem</b>	363 730,84		
<b>Kapitał własny</b>				
1	Kapitał (fundusz) podstawowy	359,20		
2	Kapitał (fundusz) zasobowy	26 976,98		
3	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	29,09		
4	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	300,00		
5	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-		
6	Zyska (strata) netto	768,92		
7	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego	-		
xxx	<b>Kapitał własny ogółem</b>	28 376,00		

### VIII. Tabela EU LIQA – Zarządzanie ryzykiem płynności

Numer wiersza	Informacje jakościowe
a)	<p>W Banku ryzyko płynności definiuje się jako zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat.</p> <p>Cele strategiczne zarządzania ryzykiem płynności w Bank to:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Utrzymywanie płynności Banku na poziomie adekwatnym do rozmiarów i rodzaju prowadzonej działalności.</li> <li>2. Dotrzymywanie przez Bank norm płynności wynikających z Rozporządzenia CRR oraz nadzorczych miar płynności na poziomach wymaganych zapisami Uchwały KNF.</li> <li>3. Finansowanie długoterminowych należności Banku stabilną częścią bazy depozytowej.</li> <li>4. Zarządzanie płynnością Banku w sposób pozwalający w ramach przyjętych założeń i limitów maksymalizować zyski z posiadanych aktywów, przy równoczesnym minimalizowaniu kosztów związanych z utrzymywaniem płynności.</li> </ol> <p>W ramach systemu zarządzania ryzykiem płynności określono metody pomiaru, raportowania, limitowania oraz kontroli ryzyka, które stanowią elementy polityki zarządzania tym ryzykiem w Banku. Podstawowym celem zarządzania płynnością w Banku jest zabezpieczenie terminowej realizacji wszystkich zobowiązań, przy jednoczesnym uzyskaniu możliwie wysokiego zwrotu z kapitału.</p> <p>Cechami charakteryzującymi system pomiaru ryzyka płynności jest zagregowane badanie całego zaangażowania Banku w działalność narażoną na ryzyko płynności. Pomiar ryzyka odbywa się we wszystkich walutach łącznie (z uwagi na niewielką skalę działalności walutowej nie przekraczającej 2% sumy bilansowej Banku) uwzględniając pozycje bilansowe i pozabilansowe. W 2021 r. głównymi źródłami finansowania działalności Banku była stabilna część depozytów gospodarstw domowych oraz podmiotów gospodarczych i instytucji niekomercyjnych, którą Bank starał się kształtować w taki sposób, aby równoważyć terminy zapadalności i wymagalności w strukturze swojego bilansu. Bank dywersyfikuje swoje aktywa według kryteriów takich jak: płynność, bezpieczeństwo i rentowność. Należności Banku finansowane są stabilną częścią bazy depozytowej oraz funduszami własnymi z uwzględnieniem zachowania właściwej relacji pomiędzy terminami wymagalności depozytów a zapadalnością udzielonych kredytów.</p>
b)	<p>W Banku system zarządzania ryzykiem płynności i system kontroli wewnętrznej zorganizowane są na trzech niezależnych poziomach:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej banku.</li> <li>2. Na drugi poziom składa się: <ol style="list-style-type: none"> <li>a) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, tj. w szczególności przez Zespół zarządzania ryzykami i analiz, niezależnie od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie;</li> <li>b) działalność wyodrębnionego Stanowiska ds. zgodności i kontroli wewnętrznej.</li> </ol> </li> <li>3. Na trzeci poziom składa się działalność komórki audytu wewnętrznej.</li> </ol> <p>W procesie zarządzania ryzykiem płynności biorą udział:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Rada Nadzorcza, w tym Komitet Audytu;</li> <li>2) Zarząd Banku;</li> <li>3) Wiceprezes Zarządu ds. ryzyka odpowiada za nadzór i dostarczanie informacji na temat ryzyka;</li> <li>4) Członek Zarządu/ Główny Księgowy odpowiada za nadzorowanie procesu inwestycyjnego oraz zarządza płynnością śróddzienną (w ramach pierwszego poziomu);</li> <li>5) Zespół finansów i sprawozdawczości odpowiedzialny za gospodarowanie nadwyżkami środków klasyfikowanych do inwestycji finansowych (w ramach pierwszego poziomu);</li> <li>6) Zespół zarządzania ryzykami i analiz odpowiada za opracowywanie regulacji dotyczących ryzyka płynności, analizuje i monitoruje strukturę bilansu, poziom przyjętych limitów, sporządza raporty oraz testy warunków skrajnych w zakresie ryzyka płynności (w ramach drugiego poziomu);</li> <li>7) Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej opiniuje projekty regulacji wewnętrznych oraz zasad zarządzania ryzykiem, dokonuje niezależnego testowania, sprawuje nadzór nad zgodnością (w ramach drugiego poziomu);</li> <li>8) Stanowisko audytu wewnętrznej nadzoruje przestrzeganie zasad oraz dokonuje przeglądów poprawności realizacji procesu zarządzania ryzykiem płynności (w ramach trzeciego poziomu).</li> </ol>
c)	Nie dotyczy

d)	<p>Za identyfikację, pomiar, monitorowanie, raportowanie i kontrolę ekspozycji Banku na ryzyko płynności odpowiada Zespół zarządzania ryzykami i analiz. Pomiar i monitorowanie ryzyka płynności Banku dokonuje się za pomocą następujących metod:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Norm płynności wynikających z Rozporządzenia CRR;</li> <li>2) Ocena jakości źródeł finansowania polegająca na: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Określeniu stabilności pasywów (osad);</li> <li>• Ustaleniu zrywalności depozytów terminowych;</li> <li>• Zbadaniu koncentracji depozytów wg grup podmiotowych;</li> <li>• Analizie „dużych deponentów”;</li> <li>• Analizie możliwego wypływu środków z rachunków bieżących poprzez elektroniczne kanały dostępu;</li> </ul> </li> <li>3) Analiza struktury aktywów;</li> <li>4) Analiza urealnionej luki płynności;</li> <li>5) Ocena wskaźnikowa płynności oraz przyjętych limitów;</li> <li>6) Prognozowanie ekspozycji na ryzyko płynności;</li> <li>7) Testy warunków skrajnych (stress testing).</li> </ol> <p>Odbiorcami w/w raportów jest Zarząd i Rada Nadzorcza.</p>
e)	<p>Ryzyko płynności Banku jest stale monitorowane co umożliwia szybkie reagowanie na ewentualne znaczące zmiany poziomu ryzyka. W ramach ryzyka płynności szczególny element stanowi płynność śróddzienna i dzienna, czyli zdolność do wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w bieżącym dniu. Bank regularnie monitoruje i raportuje poziom miar dotyczących ryzyka płynności oraz stopień wykorzystania limitów. Raporty dotyczące ryzyka płynności przygotowywane są cyklicznie w trybie dziennym i miesięcznym dla Zarządu oraz w trybie kwartalnym dla Rady Nadzorczej w zakresie zgodnym z regulacjami wewnętrznymi.</p> <p>W celu ograniczenia ryzyka płynności stosuje się system limitów wewnętrznych (zgodny z apetytem na ryzyko zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą), wśród których najważniejsze to: LCR, NSFR, udział kredytów w aktywach, udział kredytów w depozytach, udział depozytów detalicznych w depozytach, udział sumy dużych depozytów w depozytach ogółem, wskaźniki niedopasowania aktywów i pasywów.</p>
f)	<p>Bank posiada plany awaryjne płynności, w których określono zasady monitorowania czynników stanowiących oznaki zagrożenia płynności, zdolności do zaspokojenia potrzeb płynnościowych w przypadku zaistnienia niekorzystnych scenariuszy rozwoju wydarzeń, a także tryb postępowania mający na celu utrzymanie płynności w Banku w sytuacjach awaryjnych. Plan awaryjny płynności podlega przeglądowi i testowaniu co najmniej raz w roku lub z większą częstotliwością w sytuacji zmian warunków rynkowych lub biznesowych. Plan jest aktualizowany w oparciu o rezultaty testów warunków skrajnych, w celu zapewnienia jego skuteczności i operacyjnej wykonalności. W celu identyfikacji zwiększającego się ryzyka i stworzenia możliwości wczesnego podejmowania działań w celu ograniczania tego ryzyka Bank:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) stosuje bufor ostrożnościowy, polegający na ustaleniu odpowiedników limitów wewnętrznych na poziomie wyższym od zewnętrznych (dotyczy zwłaszcza limitów LCR i NSFR);</li> <li>2) stosuje mechanizmy wczesnego ostrzegania przed przekroczeniem limitów wewnętrznych.</li> </ol> <p>Dla potrzeb wykrycia wystąpienia oznak zagrożenia płynności Bank w trybie codziennym monitoruje poziom depozytów Banku, w odniesieniu do średniego poziomu z poprzedniego miesiąca, codziennie monitoruje poziom nadzorczych miar płynności, wskaźników LCR i NSFR oraz przeprowadza testy warunków skrajnych, których wyniki sprawozdaje w raportach z zarządzania ryzykiem płynności oraz płynnością bieżącą Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej.</p>
g)	<p>Bank przeprowadza testy warunków skrajnych, które składają się z: prostych testów wrażliwości, testów scenariuszowych oraz testów odwrotnych. Przyjęte testy warunków skrajnych są przeprowadzane przez Zespół zarządzania ryzykami i analiz. Przyjęte założenia w zakresie ryzyka płynności są akceptowane przez Zarząd, natomiast zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych zatwierdzane są przez Radę Nadzorczą. Założenia i scenariusze testów warunków skrajnych podlegają weryfikacji przynajmniej raz do roku w ramach Przeglądu Zarządczego. Scenariusze testów uwzględniają interakcje zachodzące pomiędzy różnymi rodzajami ryzyka, natomiast założenia są współmierne do charakteru, rozmiaru i skali działalności Banku. Wyniki przeprowadzonych testów warunków skrajnych są regularnie raportowane Zarządowi i Radzie Nadzorczej zgodnie z częstotliwością opisaną w regulacjach wewnętrznych Banku. Wyniki testów są wykorzystywane w procesie zarządzania ryzykiem, a w szczególności w ramach awaryjnych planów płynności. Ponadto</p>

	uzyskane wyniki przeprowadzonych testów warunków skrajnych służą do weryfikacji poziomów przyjętych limitów wewnętrznych.
h)	Informacja umieszczona w niniejszym <i>Ujawnieniu</i> w rozdziale OŚWIADCZENIE
i)	Informacja umieszczona w niniejszym <i>Ujawnieniu</i> w rozdziale OŚWIADCZENIE

### IX. Tabela EU CRA – Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego

Podstawa prawna	Informacje jakościowe
Art. 435 ust. 1 lit. f) CRR	<p>Bank jest uniwersalnym bankiem depozytowo-kredytowym obsługującym osoby fizyczne, podmioty gospodarcze, rolników indywidualnych, jednostki samorządu terytorialnego i inne instytucje. Strategia zarządzania ryzykiem w BS w Rutce-Tartak oraz Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym uwzględniają aktualny model biznesowy Banku zawarty w Strategii zarządzania Bankiem Spółdzielczym w Rutce-Tartak na lata 2019-2023.</p> <p>Główne założenia i kierunki strategii/polityki zarządzania ryzykiem kredytowym:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Bank jest instytucją samodzielną, działającą poza zreszaniem i prowadzi klasyczną działalność bankową,</li> <li>• Działalność realizowana jest wyłącznie przez własne placówki sprzedażowe,</li> <li>• Rozwijanie skali działalności kredytowej Banku w granicach zatwierdzonych przez Zarząd i Radę Nadzorczą,</li> <li>• Doskonalenie i optymalizacja metod zarządzania ryzykiem kredytowym,</li> <li>• Utrzymywanie stabilnego i dobrego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego cechującego się odpowiednią dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych,</li> <li>• Monitorowanie, limitowanie i raportowanie poziomu ryzyka kredytowego w Banku w celu zapewnienia prawidłowego poziomu wskaźnika wypłacalności,</li> <li>• Rozszerzenie współpracy z innymi Bankami w zakresie zawierania konsorcjów bankowych.</li> </ul> <p>W celu stabilizacji przyszłych wyników Bank stosuje szeroko rozbudowane limity koncentracji. Bank przygotowuje założenia profilu ryzyka, uwzględniając wyniki testów warunków skrajnych tak, aby poziom ryzyka na portfelu był zgodny z przyjętym apetytem na ryzyko. Poziom ryzyka kredytowego jest monitorowany w cyklach miesięcznych i w przypadku istotnych odchyżeń od przyjętych założeń Bank podejmuje działania w celu przywrócenia pożądanego poziomu ryzyka.</p>
Art. 435 ust. 1 lit. a) CRR	<p>Z uwagi na charakter i zakres prowadzonej działalności, najbardziej znaczącym rodzajem ryzyka w Banku jest ryzyko kredytowe, zawierające w sobie ryzyko koncentracji zaangażowań, ryzyko pojedynczej transakcji (kontrahenta), ryzyko rezydualne oraz ryzyko detalicznych ekspozycji kredytowych, a także ryzyko ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie.</p> <p>Ryzyko kredytowe jest to ryzyko wystąpienia strat finansowych spowodowanych nie wywiązaniem się kontrahenta Banku z warunków umowy, zarówno w odniesieniu do pojedynczego klienta jak i całego portfela kredytowego.</p> <p>Celem zarządzania ryzykiem kredytowym jest zwiększenie bezpieczeństwa prowadzonej przez Bank działalności kredytowej poprzez zapewnienie właściwej jakości ocen ryzyka kredytowego i efektywności podejmowania decyzji kredytowych, jak również skutecznego procesu monitorowania zaangażowania kredytowego wobec pojedynczego klienta oraz całego portfela kredytowego.</p> <p>Celami strategicznymi w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym są:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Rozwijanie skali działalności kredytowej Banku w granicach zatwierdzonych przez Zarząd i Radę Nadzorczą;</li> <li>2. Doskonalenie i optymalizacja metod zarządzania ryzykiem kredytowym;</li> <li>3. Utrzymywanie stabilnego i dobrego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego</li> </ol>

cechującego się odpowiednią dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych;

4. Monitorowanie, limitowanie i raportowanie poziomu ryzyka kredytowego w Banku w celu zapewnienia prawidłowego poziomu wskaźnika wypłacalności.

Bank stosuje limity dostosowane do wielkości i profilu ryzyka występującego w Banku, które mają na celu ograniczyć wielkość ryzyka. Wysokość limitów jest dostosowana do zaakceptowanego przez Radę Nadzorczą akceptowalnego ogólnego poziomu ryzyka (apetytu na ryzyko). W ramach kontroli ryzyka, w Banku obowiązują wewnętrzne limity na poszczególne rodzaje ryzyka, które Bank uznaje za istotne. Ustalając poziom limitów Bank bierze pod uwagę wiele czynników, w tym również wyniki przeprowadzanych testów warunków skrajnych. Oprócz opisywanych wewnętrznych limitów w zakresie ryzyka kredytowego w Banku obowiązują m.in. maksymalne wartości wskaźników DTI oraz LtV. Wysokość limitów wewnętrznych podlega weryfikacji co najmniej raz do roku w ramach przeglądu zarządczego. Celem weryfikacji jest dostosowanie obowiązujących poziomów limitów do wielkości profilu ponoszonego ryzyka. Za przeprowadzenie weryfikacji odpowiedzialny jest komitet ds. przeglądu zarządczego. Informacja o wynikach przeglądu przekazywana jest Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej. W Banku w zakresie ryzyka kredytowego, w tym ryzyka koncentracji zaangażowań funkcjonują limity wewnętrzne wynikające z art. 395 CRR oraz wynikające z Rekomendacji KNF w odniesieniu do portfeli kredytowych ograniczając ryzyko koncentracji, w tym m.in.: koncentrację branżową, koncentrację typów zabezpieczenia, koncentrację rodzajów produktów.

#### X. Tabela EU ORA – Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego

Podstawa prawna	Informacje jakościowe
<p><b>Art. 435 ust. 1 lit. a), b), c) i d) CRR</b></p>	<p>Ryzyko operacyjne określa się w Banku jako ryzyko wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi i systemów informatycznych lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmując również ryzyko prawne i IT. Do celów strategicznych w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym należy:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. zapewnienie bezpiecznego i ciągłego funkcjonowania Banku,</li> <li>2. minimalizowanie strat z tytułu ryzyka operacyjnego,</li> <li>3. usprawnianie działań prowadzonych przez Bank,</li> <li>4. doskonalenie systemów zarządzania poszczególnymi czynnikami ryzyka operacyjnego,</li> <li>5. doskonalenie systemu motywowania pracowników oraz zarządzania kadrami,</li> <li>6. doskonalenie procesów występujących w działalności Banku, zmniejszając tym samym poziom ryzyka operacyjnego i strat operacyjnych,</li> <li>7. wykorzystywanie najlepszych, najbardziej efektywnych form zabezpieczania ryzyka operacyjnego,</li> <li>8. zapobieganie powstawaniu zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażających utratą ciągłości działania Banku.</li> </ol> <p>Realizacja celów strategicznych odbywa się poprzez:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Identyfikację i ujawnianie zaistniałych i potencjalnych zdarzeń ryzyka operacyjnego.</li> <li>2. Zapobieganie i ograniczanie powstawania zdarzeń ryzyka operacyjnego poprzez stosowanie działań profilaktycznych, realizowanych przez każdego pracownika Banku.</li> <li>3. Bieżące informowanie o zaistniałych zdarzeniach ryzyka operacyjnego i ograniczanie skutków zaistniałych zdarzeń ryzyka operacyjnego.</li> <li>4. Gromadzenie niezbędnych danych umożliwiających określenie profilu ryzyka operacyjnego, ocenę zagrożenia oraz wycenę strat z tytułu ryzyka operacyjnego.</li> <li>5. Modyfikację planów awaryjnych w sposób adekwatny do zagrożeń.</li> </ol> <p>Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje identyfikację, pomiar, limitowanie, monitorowanie, raportowanie oraz redukcję tego ryzyka i jest realizowany w sposób ciągły.</p> <p>Ryzyko operacyjne Banku jest identyfikowane poprzez gromadzenie historycznych danych o zdarzeniach operacyjnych / incydentach operacyjnych powstających wewnątrz Banku oraz w miarę możliwości o zdarzeniach operacyjnych poniesionych przez podmioty funkcjonujące w otoczeniu Banku, np. przez inne instytucje finansowe. Przedmiotem monitorowania ryzyka operacyjnego jest przebieg wszystkich ważnych</p>

procesów składających się na działalność Banku, w tym m.in.:

- aktywa narażone na ryzyko operacyjne,
- zdarzenia operacyjne i ich skutki,
- wielkości objęte limitami lub wartościami progowymi,
- wskaźniki KRI,
- skuteczność podejmowanych działań w ramach redukcji ryzyka operacyjnego.

Poziom ryzyka operacyjnego Banku jest raportowany w cyklach kwartalnych.

Wymóg na ryzyko operacyjne jest wyliczany Metodą Podstawowego Wskaźnika (BIA-Basic Indicator Approach) na podstawie średniej z 3 ostatnich lat w oparciu o wymagane dane zgodnie z art. 316 ust. 1 CRR.

W procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym biorą udział następujące organy oraz jednostki Banku: Rada Nadzorcza, Zarząd Banku, Wiceprezes Zarządu ds. ryzyka, Zespół zarządzania ryzykami i analiz, Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej, Stanowisko audytu wewnętrznego oraz pozostali pracownicy.

## XI. Tabela EU MRA – Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ryzyka rynkowego

Podstawa prawna	Informacje jakościowe
Art. 435 ust. 1 lit. a) CRR	<p>Bank definiuje ryzyko rynkowe jako ryzyko poniesienia straty wynikającej ze zmian kursów instrumentów finansowych i walut, wartości stopy procentowej oraz cen towarów; w przypadku Banku, ze względu na niską skalę prowadzonej działalności handlowej, ogranicza się w praktyce głównie do ryzyka walutowego.</p> <p>Ryzyko walutowe rozumiane jest jako ryzyko niekorzystnych zmian kursów walut obcych w stosunku do PLN, prowadzących do powstania znacznych strat w przypadku otwartych pozycji w walutach obcych; zmienność kursów walut związana jest z czynnikami całkowicie niezależnymi od Banku.</p> <p>Cele strategiczne w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1. Utrzymanie zmienności wyniku finansowego oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającej ze zmian parametrów rynkowych, w szczególności kursów walutowych, w granicach niezagrażających bezpieczeństwu Banku i realizacji jego planu finansowego.</li><li>2. Prowadzenie zrównoważonej polityki zarządzania aktywami i pasywami, która pozwoli kształtować ekspozycję Banku na ryzyko rynkowe na poziomie nie wyższym, niż zaakceptowany.</li><li>3. Utrzymywanie nieznaczącej skali działalności handlowej.</li></ol> <p>Bank podejmuje następujące działania w celu realizacji celów strategicznych:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1. Dążenie do równoważenia należności i zobowiązań w walutach obcych.</li><li>2. Ograniczanie ekspozycji na ryzyko rynkowe (walutowe) poprzez system wewnętrznych limitów.</li><li>3. Bieżące monitorowanie rachunków walutowych.</li><li>4. Doskonalenie narzędzi i metod wspomagających zarządzanie ryzykiem rynkowym (walutowym) z wykorzystaniem wdrożonych w Banku nowych rozwiązań informatycznych.</li><li>5. Prowadzenie pomiaru i kontroli ryzyka rynkowego (walutowego) dla potrzeb globalnej oceny ekspozycji oraz wyznaczania kapitału wewnętrznego.</li></ol> <p>Poziom ekspozycji Banku na ryzyko rynkowe ograniczany jest obowiązującym systemem limitów.</p> <p>Bank posiada również, przyjęte uchwałami Zarządu Banku wewnętrzne regulacje dotyczące monitorowania ekspozycji na ryzyko rynkowe, w tym zasady postępowania w przypadku stwierdzenia przekroczenia limitów, obejmujące m.in. zasady informowania organów Banku o niedotrzymaniu wartości granicznych. Informacja o wykorzystaniu limitów przedkładana jest w cyklach miesięcznych Zarządowi oraz w cyklach kwartalnych Radzie Nadzorczej. Ponadto w cyklach miesięcznych Bank przeprowadza testy warunków skrajnych dla zmian kursów średnich.</p>



**XII. Tabela EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko**

		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko w tys. z		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych w tys. zł
		a	b	c
		31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021
<b>1</b>	<b>Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)</b>	<b>128 706,72</b>	<b>110 875,10</b>	<b>10 296,54</b>
<b>2</b>	w tym metoda standardowa	128 706,72	110 875,10	10 296,54
<b>3</b>	W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)	0,00	0,00	0,00
<b>4</b>	W tym metoda klasyfikacji	0,00	0,00	0,00
<b>EU-4a</b>	W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem	0,00	0,00	0,00
<b>5</b>	W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	0,00	0,00	0,00
<b>6</b>	Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR	0,00	0,00	0,00
<b>7</b>	W tym metoda standardowa	0,00	0,00	0,00
<b>8</b>	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	0,00	0,00	0,00
<b>EU-8a</b>	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	0,00	0,00	0,00
<b>EU-8b</b>	W tym korekta wyceny kredytowej – CVA	0,00	0,00	0,00
<b>9</b>	W tym pozostałe CCR	0,00	0,00	0,00
<b>10</b>	Nie dotyczy	0,00	0,00	0,00
<b>11</b>	Nie dotyczy	0,00	0,00	0,00
<b>12</b>	Nie dotyczy	0,00	0,00	0,00
<b>13</b>	Nie dotyczy	0,00	0,00	0,00
<b>14</b>	Nie dotyczy	0,00	0,00	0,00
<b>15</b>	Ryzyko rozliczenia	0,00	0,00	0,00
<b>16</b>	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)	0,00	0,00	0,00
<b>17</b>	W tym metoda SEC-IRBA	0,00	0,00	0,00
<b>18</b>	W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	0,00	0,00	0,00
<b>19</b>	W tym metoda SEC-SA	0,00	0,00	0,00
<b>EU-19a</b>	W tym 1 250 % RW/odliczenie	0,00	0,00	0,00
<b>20</b>	<b>Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>21</b>	W tym metoda standardowa	0,00	0,00	0,00
<b>22</b>	W tym metoda modeli wewnętrznych	0,00	0,00	0,00
<b>EU-22a</b>	Duże ekspozycje	0,00	0,00	0,00
<b>23</b>	<b>Ryzyko operacyjne</b>	<b>16 485,15</b>	<b>16 291,85</b>	<b>1 318,81</b>

<b>EU-23a</b>	W tym metoda wskaźnika bazowego	16 485,15	16 291,85	1 318,81
<b>EU-23b</b>	W tym metoda standardowa	0,00	0,00	0,00
<b>EU-23c</b>	W tym metoda zaawansowanego pomiaru	0,00	0,00	0,00
<b>24</b>	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %) - jest pozycja uzupełniająca	2 239,12	1 861,46	179,13
<b>25</b>	Nie dotyczy	0,00	0,00	0,00
<b>26</b>	Nie dotyczy	0,00	0,00	0,00
<b>27</b>	Nie dotyczy	0,00	0,00	0,00
<b>28</b>	Nie dotyczy	0,00	0,00	0,00
<b>29</b>	<b>Ogółem</b>	145 191,87	127 166,95	11 615,35

### XIII. Tabela EU OVC – Informacja ICAAP

Podstawa prawna	Numer wiersza	
Art. 438 lit. c) CRR	b)	Informacja ujawniana wyłącznie na żądanie odpowiedniego właściwego organu.

#### XIV. Tabela EU REMA – Polityka wynagrodzeń

Zarząd Banku przyjął (Uchwała nr 74/2021 z 09.12.2021 r.), a Rada Nadzorcza zatwierdziła (Uchwała nr 49/2021 z dnia 21.12.2021 r.) *Politykę wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Rutce-Tartak*. Rada Nadzorcza jest organem nadzorującym politykę wynagrodzeń. W skład Rady wchodzi 12 członków. W roku 2021 Rada Nadzorcza odbyła 6 posiedzeń. W Banku nie został powołany komitet ds. wynagrodzeń.

Bank nie korzystał z usług/ opinii konsultantów zewnętrznych w obszarze polityki wynagrodzeń.

Polityka wynagrodzeń w Banku określa zasady ustalania, wypłaty i monitorowania stałych i zmiennych składników wynagrodzeń wszystkich pracowników Banku.

Polityka wynagrodzeń:

- 1) wspiera prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem i nie zachęca do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zatwierdzony przez Radę Nadzorczą akceptowalny ogólny poziom ryzyka;
- 2) wspiera realizację strategii zarządzania Bankiem i strategii zarządzania ryzykiem oraz ogranicza konflikt interesów;
- 3) jest neutralna pod względem płci.

Wprowadzenie Polityki wynagrodzeń ma na celu również:

- 1) kształtowanie kultury organizacyjnej opartej na wynikach poprzez wynagradzanie pracowników za osiągnięcie trwałych wyników odpowiadających długofalowym interesom Banku;
- 2) adekwatne wynagradzanie pracowników za wykonaną pracę, integrowanie ich z Bankiem oraz motywowanie do osiągania wysokich wyników;
- 3) przyciąganie oraz zatrzymywanie wykwalifikowanych pracowników przy jednoczesnym zachowaniu równowagi pomiędzy przewagą konkurencyjną wynagrodzeń, a rentownością Banku;
- 4) zapewnienie, by system wynagradzania nie stanowił zachęty do podejmowania nadmiernego ryzyka lub niewłaściwej sprzedaży produktów, w szczególności uwzględniał prawa i interesy klientów.

a)

Osobami mającymi istotny wpływ na profil ryzyka w Banku są:

- 1) Członkowie Rady Nadzorczej,
- 2) Członkowie Zarządu,
- 3) inne osoby zatrudnione w Banku, o ile:
  - a) łączne wynagrodzenie tej osoby w poprzednim roku wyniosło co najmniej równowartość w złotych 500 000 euro oraz nie mniej niż średnie roczne wynagrodzenie osób, o których mowa w pkt 1) i 2),
  - oraz

b) świadczona przez tę osobę praca lub realizowane przez tę osobę zadania na rzecz Banku mają znaczny wpływ na profil ryzyka Banku - Bank przyjął, iż jest to pracownik pełniący kluczową funkcję w Banku. Proces identyfikacji pracowników pełniących kluczowe funkcje w Banku dokonywany jest w oparciu o zapisy dotyczące funkcji kluczowych zawarte w Rekomendacji Z oraz na podstawie kryteriów jakościowych i właściwych kryteriów ilościowych określonych w art. 3 i 4 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady 923/2021r. uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych określających kryteria służące ustaleniu obowiązków kierowniczych, funkcji kontrolnych, istotnych jednostek gospodarczych i znacznego wpływu na profil ryzyka istotnej jednostki gospodarczej oraz określające kryteria służące ustaleniu pracowników lub kategorii pracowników, których działalność zawodowa wpływa na profil ryzyka tych instytucji w sposób porównywalnie tak istotny jak w przypadku pracowników lub kategorii pracowników, o których mowa w art. 92 ust. 3 tej dyrektywy. W Banku na koniec 2021 roku na podstawie wyżej wymienionych kryteriów do osób mających istotny wpływ na profil ryzyka zaliczono: Członków Rady Nadzorczej (12 osób), Członków Zarządu (5 osób) oraz osoby będące na stanowiskach ds. zgodności i kontroli wewnętrznej oraz audytora wewnętrznego.

Funkcjonująca w Banku polityka wynagrodzeń uwzględnia sytuację ekonomiczną oraz specyfikę struktury organizacyjnej Banku.

Bank stosuje politykę wynagrodzeń odpowiednio do formy prawnej, w jakiej działa, rozmiaru działalności, ryzyka związanego z prowadzoną działalnością, wewnętrznej organizacji oraz charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności.

Polityka wynagrodzeń oparta jest na zasadzie równości wynagrodzeń za tę samą pracę lub pracę o tej samej wartości i jest neutralna pod względem płci.

Elementy wynagrodzenia dla poszczególnych pracowników lub grup pracowników zróżnicowane są ze względu na umiejscowienie stanowiska w strukturze organizacyjnej i charakter pracy.

Wynagrodzenie całkowite pracowników składa się ze stałych składników wynagrodzenia oraz zmiennych składników wynagrodzenia, natomiast wysokość wynagrodzeń Członków Rady Nadzorczej ustala Zebranie Przedstawicieli w odpowiedniej Uchwale.

Zmienne składniki wynagradzania ( premia uznaniowa) dla pracownika mogą być przyznane na podstawie pozytywnej oceny realizacji celów wskazanych pracownikowi do realizacji w danym okresie. Przy ocenie realizacji celów bierze się pod uwagę kryteria ilościowe i jakościowe. Cele wyznaczane pracownikom stanowią wypadkową głównych celów finansowych i niefinansowych Banku i uwzględniają zakres odpowiedzialności pracownika na danym stanowisku. Za wyznaczenie pracownikowi celów odpowiedzialna/y jest:

1) Rada Nadzorcza w odniesieniu do celów Członków Zarządu;  
2) Członek Zarządu w odniesieniu do celów podległych pracownikom mających istotny wpływ na profil ryzyka objętych polityką wynagrodzeń. Cele finansowe i niefinansowe dotyczą członków Zarządu i uwzględniają w szczególności koszt ryzyka Banku, koszt kapitału i ryzyko płynności w perspektywie długoterminowej. Cele dla pozostałych pracowników mają charakter zadaniowy niezależny od wyników finansowych. Ocena efektów pracy odbywa się w oparciu o dane z trzech ostatnich lat, w trakcie których pracownik objęty był Polityką, a w przypadku osób objętych Polityką krócej niż trzy lata – o dane od momentu objęcia Polityką. Ocenie wyników finansowych za co najmniej 3 lata podlega Zarząd jako organ jak i poszczególni jego członkowie. Wskaźnikami finansowymi dotyczącymi wyników Banku, przyjmowanymi w celu określenia zmiennych składników wynagrodzeń dla Zarządu jako organu są:

- 1) zwrot na kapitale- ROE brutto;
- 2) zwrot na aktywach- ROA brutto;
- 3) koszty działania w wyniku na działalności bankowej C/I;
- 4) wskaźnik kredytów i zaliczek nieobsługiwanych NPL;
- 5) łączny współczynnik kapitałowy;
- 6) wskaźnik stabilnego finansowania NSFR.

Ocena efektów pracy Zarządu jako Organu jest pozytywna przy spełnieniu określonych kryteriów w zakresie kształtowania się wyżej wymienionych wskaźników.

Ocenę efektów pracy pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka nie będących Członkami Zarządu dokonują członkowie Zarządu i poddają opinii Rady Nadzorczej, która na tej podstawie przyznaje premie. Podstawą oceny jest wykonanie zadań ustalonych na okres oceniany. Dokonanie oceny odbywa się metodą ekspercką.

Stosowanie zasad wynagradzania oraz wdrożenie polityki wynagrodzeń w Banku podlega niezależnemu wewnętrznemu przeglądowi, dokonywanemu nie rzadziej niż raz w roku przez Audytora wewnętrznego. Raport z przeglądu jest przedstawiany Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej. Rada Nadzorcza nadzoruje wdrożenie oraz stosowanie przez Zarząd zasad wynagradzania w Banku oraz dokonuje regularnej (tj. przynajmniej raz w roku) oceny ich wpływu na sposób zarządzania Bankiem. Rada Nadzorcza przygotowuje i przedstawia Walnemu Zgromadzeniu raz w roku raport z oceny funkcjonowania polityki wynagrodzeń w Banku. Zebranie Przedstawicieli podejmuje uchwałę w sprawie oceny, czy ustalona polityka wynagrodzeń sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku.

	<p>Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej oraz stanowisko audytu wewnętrznego są wynagradzane w zakresie wynagrodzenia zmiennego za osiągnięcie celów wynikających z pełnionych przez nich funkcji, a ich wynagrodzenie nie może być uzależnione od wyników finansowych uzyskiwanych w kontrolowanych przez nich obszarach działalności Banku.</p> <p>Oceny efektów pracy w przypadku pracowników objętych Polityką pełniących funkcje kontroli wewnętrznej dokonują Członkowie Zarządu i poddają opinii Rady Nadzorczej. Na podstawie pozytywnej oceny Rada Nadzorcza przyznaje premie.</p>
c)	<p>Wprowadzona w Banku polityka wynagrodzeń zapewnia, by system wynagradzania nie stanowił zachęty do podejmowania nadmiernego ryzyka lub niewłaściwej sprzedaży produktów, w szczególności uwzględniał prawa i interesy klientów. Ustalając wysokość wynagrodzenia uwzględniana jest sytuacja finansowa Banku, a łączna wysokość zmiennych składników wynagrodzeń zidentyfikowanym pracownikom nie ogranicza zdolności Banku do podwyższania funduszy własnych. Poziom wynagrodzeń umożliwia motywowanie pracowników do osiągania wysokich wyników oraz realizacji celów strategicznych Banku.</p> <p>Wynagrodzenia stanowiska ds. zgodności i kontroli wewnętrznej oraz stanowiska audytu wewnętrznego, objęte Polityką, nie są uzależnione od wyników finansowych uzyskiwanych w kontrolowanych przez nich obszarach działalności Banku.</p>
d)	<p>Stosunek zmiennych składników wynagrodzenia do stałych nie może przekroczyć 100 %.</p>
e)	<p>Stosowana w Banku polityka wynagrodzeń ma na celu adekwatne wynagradzanie pracowników za wykonaną pracę, zapewniała, by system wynagradzania nie stanowił zachęty do podejmowania nadmiernego ryzyka lub niewłaściwej sprzedaży produktów, w szczególności uwzględniał prawa i interesy klientów, wspierała prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem oraz realizację przyjętej w Banku strategii zarządzania i strategii zarządzania ryzykiem oraz ograniczała konflikty interesów.</p>
f)	<p>Podstawą do określenia łącznej wysokości wynagrodzenia zmiennego pracownika, którego działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku jest ocena efektów jego pracy i danej komórki organizacyjnej, w której jest zatrudniony oraz wyników w obszarze odpowiedzialności tej osoby z uwzględnieniem wyników całego Banku. Wynagrodzenie zmienne jest ustalane w sposób przejrzysty, możliwy do zweryfikowania, zapewniający efektywną realizację polityki. Wynagrodzenie zmienne może być przyznawane i wypłacane na następujących zasadach:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) do 60% (sześćdziesiąt procent) wynagrodzenia zmiennego jest przyznawane i wypłacane, niezwłocznie po jego przyznaniu pracownikowi, którego działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku;</li> <li>2) do 40% (czterdzieści procent) wynagrodzenia zmiennego jest przyznawane warunkowo i wypłacane z odroczeniem.</li> </ol> <p>Zmienne wynagrodzenie w częściach przyznanych warunkowo może być przyznane pracownikowi, którego działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku jedynie pod warunkiem pozytywnej oceny jego pracy. W przypadku negatywnej oceny pracy pracownika za dany okres, traci on prawo do części warunkowo przyznanego wynagrodzenia zmiennego. Wpłata odroczonej części wynagrodzenia zmiennego następuje w czterech równych, rocznych ratach płatnych z dołu na podstawie uchwały, zawierającej wyniki łącznej oceny efektów pracy z ostatnich trzech lat pracownika, którego działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku</p> <p>Zasady odraczania wynagrodzenia zmiennego w Banku nie mają zastosowania do pracowników, których roczna wysokość zmiennego wynagrodzenia w odniesieniu do osoby nie przekracza równowartości w złotych 50.000 euro ani jednej trzeciej jej łącznego rocznego wynagrodzenia.</p>
g)	<p>Zmienne składniki wynagradzania są realizowane w formie pieniężnej.</p>

h)	Nie dotyczy
i)	Bank korzysta z odstępstwa określonego w art. 94 ust. 3 CRD zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. K) CRR.
j)	Nie dotyczy

**XV. Tabela EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrachunkowy**

	a	b	c	d
	Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel
1	Liczba pracowników należących do określonego personelu	4,00	0,00	1,50
2	Wynagrodzenie stałe ogółem	642,78	105,39	117,6
3	W tym: w formie środków pieniężnych	642,78	105,39	117,6
4	(Nie ma zastosowania w UE)			
EU-4a	W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności			
5	W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne			
EU-5x	W tym: inne instrumenty			
6	(Nie ma zastosowania w UE)			
7	W tym: inne formy	0,00	0,00	0,00
8	(Nie ma zastosowania w UE)			
9	Liczba pracowników należących do określonego personelu	4,00	0,00	1,50
10	Wynagrodzenie zmienne ogółem	72,23	0,00	14,48
11	W tym: w formie środków pieniężnych	72,23	0,00	14,48
12	W tym: odroczone	0,00	0,00	0,00
EU-13a	W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności			

EU-14a	W tym: odroczone				
EU-13b	W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne				
EU-14b	W tym: odroczone				
EU-14x	W tym: inne instrumenty				
EU-14y	W tym: odroczone				
15	W tym: inne formy	0,00		0,00	0,00
16	W tym: odroczone	0,00		0,00	0,00
<b>17</b>	<b>Wynagrodzenie ogółem (2 + 10)</b>	<b>105,39</b>	<b>715,01</b>	<b>0,00</b>	<b>132,08</b>

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

	Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego	a	b	c	d
		Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel
1	Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego – liczba pracowników należących do określonego personelu	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego – kwota łączna	0,00	0,00	0,00	0,00



3	W tym gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego dokonywane w danym roku obrachunkowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym</b>						
4	Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym – liczba pracowników należących do określonego personelu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5	Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym – kwota łączna	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym</b>						
6	Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym – liczba pracowników należących do określonego personelu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7	Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym – kwota łączna	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8	W tym odprawy wypłacone w danym roku obrachunkowym	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9	W tym odprawy odroczone	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10	W tym odprawy wypłacone w danym roku obrachunkowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11	W tym najwyższa wypłata przyznana jednej osobie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

XVII. Tabela EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone

	a	b	c	d	e	f	EU - g	EU - h
Odroczone i zatrzymane wynagrodzenie	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego za poprzednie okresy wykonywania obowiązków	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w danym roku obrachunkowym	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w kolejnych latach obrachunkowych	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonej wynagrodzeń przysługujących w danym roku obrachunkowym	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonej wynagrodzeń przysługujących w przyszłych latach wykonywania obowiązków	Łączna kwota korekty w ciągu danego roku obrachunkowego wynikająca z pośrednich korekt <i>ex post</i> (tj. zmiany wartości odroczonej wynagrodzeń wynikające ze zmian cen instrumentów)	Łączna kwota odroczonej wynagrodzeń przyznanych przed danym rokiem wypłaconych w danym roku obrachunkowym	Łączna kwota odroczonej wynagrodzeń przyznanego za poprzedni okres wykonywania obowiązków, które przysługują, ale podlega okresom zatrzymania
1 Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2 W formie środków pieniężnych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3 Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4 Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5 Inne instrumenty	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6 Inne formy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

7	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8	W formie środków pieniężnych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11	Inne instrumenty	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12	Inne formy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14	W formie środków pieniężnych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
15	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
16	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00



**XIX. Ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych zgodnie z wytycznymi EBA/GL/2018/10 z dnia 17.12.2018 r.**

**Tabela 1: Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych:**

(w tys. zł)

	a	b	c	d		e	F	g	h
				Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane				
	Wartość bilansowa brutto /kwota nominalna ekspozycji								
	Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		W tym		Obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	Nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	Zabezpieczenia rzeczowe lub gwarancje finansowe otrzymane	W tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne
			W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	W tym ekspozycje dotknięte utratą wartości					
1 Kredyty i zaliczki	532,58	244,35		244,35			48,87	728,07	
2 Banki centralne									
3 Instytucje rządowe									
4 Instytucje kredytowe									
5 Inne instytucje finansowe									
6 Przedsiębiorstwa niefinansowe									

7	Gospodarstwa domowe	532,58	244,35		244,35			48,87	728,07	
8	Dłużne papiery wartościowe									
9	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki									
10	<b>łącznie</b>	532,58	244,35		244,35			48,87	728,07	

Legenda:


pola, których wypełnianie jest obowiązkowe  
pola, których wypełnianie jest nieobowiązkowe

**Tabela 2: Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania**

(w tys. zł)

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	
													Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna
Ekspozycje obsługiwane													
	Nieprzeterminowane lub przeterminowane ≤ 30 dni		Przeterminowane > 30 dni ≤ 90 dni	Małe prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych ≤ 90 dni			Przeterminowane > 90 dni ≤ 180 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	182 108,45	496,59		2 344,66		1	1					2 349,27
2	Banki centralne												
3	Instytucje rządowe	17 564,28											
4	Instytucje kredytowe	19 298,56											
5	Inne instytucje finansowe												
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	29 026,58			792,22			3					3
7	W tym MSP	29 026,58			792,22			3					3
8	Gospodarstwa domowe	116 219,03	496,59		1 552,44		1	1					2346,27
9	Dłużne papiery wartościowe	191 269,08											
10	Banki centralne	21 893,95											

11	Instytucje rządowe		128 567,51																	
12	Instytucje kredytowe		22 631,01																	
13	Inne instytucje finansowe		18 176,61																	
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	<b>łącznie</b>		<b>373 377,53</b>	<b>496,59</b>		<b>2 344,66</b>			<b>1</b>		<b>1</b>									<b>2 349,27</b>

**Legenda:**


poła, których wypełnianie jest obowiązkowe

poła, których wypełnianie jest nieobowiązkowe

poła 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 obowiązujących przedziaily: kol „h” - przeterminowane >1 rok <=2 lata, kol „i” - przeterminowane >2 lata <=5 lat

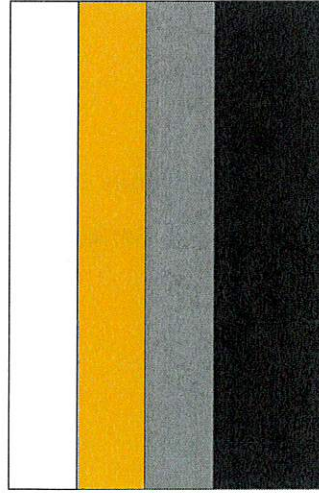
**Tabela 3: Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy**

(w tys. zł)

	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna			Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw						Skumulowane odpisania częściowe		Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe	
	Ekspozycje obsługiwane		Ekspozycje nieobsługiwane	Ekspozycje obsługiwane – utrata wartości i rezerwy		Ekspozycje nieobsługiwane – utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw		Skumulowane odpisania częściowe	Z tytułu ekspozycji obsługiwanych	Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych	Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe		
	W tym etap 1	W tym etap 2		W tym etap 1	W tym etap 2	W tym etap 3	W tym etap 1				W tym etap 2	W tym etap 3	
1	Kredyty i zaliczki	182 605,04	2 349,27	296,04	321,68	966,08							
2	Banki centralne												
3	Instytucje rządowe	17 564,28											
4	Instytucje kredytowe	19 298,56											
5	Inne instytucje finansowe												
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	29 026,58	795,36		4						791,69		
7	W tym MŚP	29 026,58	795,36		4						791,69		



**Legenda:**



pola, których wypełnienie jest obowiązkowe

pola, których wypełnienie 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 nieobsługiwanych i restrukturyzowanych” (EBA/GL/2018/10)

**Tabela 4: Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne – nie dotyczy**

	Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie	
	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
1	Rzeczowe aktywa trwałe	
2	Inne niż rzeczowe aktywa trwałe	
3	<i>Nieruchomości mieszkalne</i>	
4	<i>Nieruchomości komercyjne</i>	
5	<i>Ruchomości (samochody, środki transportu itp.)</i>	
6	<i>Kapitał własny i instrumenty dłużne</i>	
7	<i>Pozostałe</i>	
8	<b>Łącznie</b>	

## **XX. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka operacyjnego – zgodnie z Rekomendacją M KNF**

Bank określa profil ryzyka za pomocą wielkości i rodzaju rejestrowanych zdarzeń (mapa ryzyka operacyjnego), kluczowych wskaźników ryzyka oraz wielkości strat. W okresie od 01.01.2021 r. do 31.12.2021 r. suma strat brutto zarejestrowanych zdarzeń z tytułu ryzyka operacyjnego wyniosła 294,9 tys. zł, co stanowi 22,36% wymogu na ryzyko operacyjne. Wielkość strat brutto została zarejestrowana w następujących rodzajach zdarzenia:

- praktyka kadrowa i bezpieczeństwo pracy - 47,5 tys. zł,
- klienci, produkty i praktyka biznesowa - 245,9 tys. zł,
- zakłócenia działalności i błędy systemów - 0,9 tys. zł,
- dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami - 0,6 tys. zł

W roku 2021 w Banku w ramach identyfikacji zdarzeń ryzyka operacyjnego dominowały zdarzenia z kategorii: *dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami*, które stanowiły blisko 80% wszystkich zidentyfikowanych zdarzeń. Zdarzenie z najwyższą stratą brutto odnotowano w kategorii: *klienci, produkty i praktyka biznesowa* i dotyczyło przeklasyfikowania ekspozycji kredytowej do wyższej kategorii ryzyka na skutek zalecenia wynikającego z przeprowadzonej w Banku kontroli UKNF. Uwzględniając wielkość apetytu na ryzyko zatwierdzonego przez Radę Nadzorczą Banku oraz wielkość strat, która została zidentyfikowana w procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym, stwierdza się, że ryzyko operacyjne w Banku znajduje się na poziomie akceptowalnym.

Bank stosuje szereg mechanizmów kontrolnych i zabezpieczających, pozwalających zapewnić ciągłą i poprawną pracę procesów. Do wspomnianych mechanizmów Bank zalicza: przyjęte regulacje/procedury, system limitowania, cykliczne szkolenia, system kontroli, outsourcing, politykę ubezpieczeniową oraz plany awaryjne i ciągłości działania.

## **XXI. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF**

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

W Banku ryzyko płynności definiuje się jako zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat.

Cele strategiczne zarządzania ryzykiem płynności w Bank to:

- 1) Utrzymywanie płynności Banku na poziomie adekwatnym do rozmiarów i rodzaju prowadzonej działalności.
- 2) Dotrzymanie przez Bank norm płynności wynikających z Rozporządzenia CRR.
- 3) Finansowanie długoterminowych należności Banku stabilną częścią bazy depozytowej.
- 4) Zarządzanie płynnością Banku w sposób pozwalający w ramach przyjętych założeń i limitów maksymalizować zyski z posiadanych aktywów, przy równoczesnym minimalizowaniu kosztów związanych z utrzymywaniem płynności.

Podstawowym celem zarządzania płynnością w Banku jest zabezpieczenie terminowej realizacji wszystkich zobowiązań, przy jednoczesnym uzyskaniu możliwie wysokiego zwrotu z kapitału.

Działania sprzyjające realizacji celów strategicznych podejmowane przez Bank:

1. Rozbudowa stabilnej bazy depozytowej podmiotów niefinansowych opartej na finansowaniu detalicznym.
2. Monitorowanie i aktualizacja operacyjnego planu zachowania ciągłości działania Banku z punktu widzenia zapewnienia utrzymania bezpiecznego poziomu płynności.
3. Pełne wykorzystywanie w zarządzaniu płynnością możliwości wdrożonych w Banku systemów, w tym m.in. poprzez przeprowadzanie statycznych i dynamicznych analiz symulacyjnych w zakresie płynności.

Bank utrzymuje płynność kierując się realizacją następujących celów operacyjnych:

- zachowanie zdolności do rozliczeń płatności przez rachunek bieżący,
- utrzymywanie pożądanego poziomu aktywów płynnych pozwalającego na regulowanie krótko i średnioterminowych potrzeb płynnościowych Banku,
- uwzględnienie potrzeb płynności finansowej na etapie przygotowywania rocznych i długookresowych planów działalności Banku (w szczególności planów akcji kredytowej).

W procesie zarządzania płynnością Bank sprawuje kontrolę nad:

- strukturą bilansu oraz pozycji pozabilansowych w poszczególnych walutach,
- projekcją przepływów pieniężnych,
- polityką cenową i ofertą produktową.

Zarządzając płynnością Bank bierze pod uwagę szereg czynników zewnętrznych, będących poza kontrolą Banku takich jak:

- politykę pieniężną Narodowego Banku Polskiego i innych banków centralnych,

- sytuację gospodarczą kraju,
- ocenę standingu finansowego Banku,
- możliwości i warunki współpracy z innymi bankami,
- dopłaty unijne.

Zarządzanie płynnością odbywa się zarówno w odniesieniu do pozycji bilansowych jak i pozabilansowych we wszystkich horyzontach czasowych ustalonych przez Bank i obejmuje wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku.

Zgodnie z zawartymi umowami, Bank w ramach zabezpieczenia płynności korzystał z następujących czynności:

- 1) utrzymywanie rezerwy obowiązkowej na wymaganym poziomie na rachunku rezerwy obowiązkowej w NBP;
- 2) lokowanie nadwyżek środków finansowych w bankach (BPS S.A., Santander Bank Polska S.A.);
- 3) zakup bonów pieniężnych (BPS S.A., BGK S.A.);
- 4) zakup instrumentów finansowych za pośrednictwem biur maklerskich (BPS S.A.);
- 5) dokonywanie zasileń i odprowadzeń gotówki.

Metody pomiaru i monitorowania płynności finansowej Banku:

- 1) Normy płynności wynikające z Rozporządzenia CRR (codziennie);
- 2) Ocena jakości źródeł finansowania (w okresach miesięcznych) polegająca na:
  - Określeniu stabilności pasywów (osad);
  - Ustaleniu zrywalności depozytów terminowych;
  - Zbadaniu koncentracji depozytów wg grup podmiotowych;
  - Analizie „dużych deponentów”;
  - Analizie możliwego wpływu środków z rachunków bieżących poprzez elektroniczne kanały dostępu.
- 3) Analiza struktury aktywów (w okresach miesięcznych);
- 4) Analiza urealnionej luki płynności (w okresach miesięcznych);
- 5) Ocena wskaźnikowa płynności (w okresach miesięcznych);
- 6) Prognozowanie ekspozycji na ryzyko płynności (w okresach miesięcznych);
- 7) Testy warunków skrajnych (stress test) (w okresach kwartalnych).

*LCR i NSFR - wartości miar*

Miara - limity wewnętrzne	2021 ROK	
	Obowiązujący limit	Wartość na 31.12.2021 r.
LCR	150,00%	490,00%
NSFR	110,00%	202,00%

Bank zarządza płynnością krótko-, średnio- i długoterminową. Kluczowe znaczenie dla Banku ma kształtowanie się płynności w okresie do jednego miesiąca, która wymaga stałej, bieżącej oceny i analizy, tak aby zapewnić odpowiedni poziom rezerwy płynności. Płynność śróddzienna Banku zabezpieczana jest przez Bank Współpracujący, tj. Bank BPS S.A., który w ciągu dnia operacyjnego realizuje wszystkie operacje bezgotówkowe uznające i obciążające rachunek bieżący Banku.

Z uwagi na niewielką skalę działalności Banku funkcje zarządzania ryzykiem można uznać za scentralizowane. Za skuteczność systemu zarządzania ryzykiem płynności odpowiada Zarząd Banku, a nadzór nad zarządzaniem płynnością sprawuje Wiceprezes Zarządu ds. ryzyka. Zadania związane z utrzymywaniem płynności bieżącej Banku wykonywane są przez Członka Zarządu/Głównego Księgowego, a zadania związane z pomiarem, monitorowaniem i kontrolowaniem ryzyka płynności w Banku wykonuje Zespół zarządzania ryzykami i analiz.

Bank zakłada utrzymanie dotychczasowej struktury depozytów przyjętych od klientów Banku, gdzie podstawowym źródłem finansowania aktywów są depozyty podmiotów niefinansowych, głównie gospodarstw domowych. Zachowując ostrożne podejście do zarządzania ryzykiem płynności Bank finansuje aktywa o dalszych przedziałach zapadalności jedynie najbardziej stabilną częścią środków pozyskanych od klientów, czyli tzw. osadem na depozytach. Oprócz wspomnianych depozytów stabilnych, Bank finansuje swoją działalność funduszami własnymi.

Zarządzanie płynnością krótkoterminową opiera się na monitorowaniu i planowaniu krótkoterminowych wpływów i wypływów, zawieraniu krótkoterminowych operacji na rynku finansowym, w tym z Bankiem BPS S.A., Bankiem Gospodarstwa Krajowego S.A. i Santander Bank Polska S.A. oraz budowaniu nadwyżki płynności, w której skład wchodzi aktywa wysokopłynne stanowiące rezerwę pokrywającą potencjalne wypływy gotówki z Banku. W celu utrzymywania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostania zapotrzebowaniu na środki płynne w sytuacjach kryzysowych, Bank utrzymuje odpowiednią wielkość aktywów lub dodatkowych źródeł finansowania, które mogą być natychmiast wykorzystywane przez Bank jako źródło środków płynnych. Nadwyżka płynności na dzień 31.12.2021 r. wynosiła 210 479 tys. zł., na którą składa się:

- a) Podstawowa nadwyżka płynności – 205 641 tys. zł :
  - gotówka – 4 211 tys. zł,
  - rachunki bieżące i lokaty O/N w Bankach – 19 294 tys. zł
  - wysokiej jakości obligacje rządowe oraz obligacje BGK i PFR gwarantowane przez Skarb Państwa oraz bony pieniężne – 182 136 tys. zł,
- b) Uzupełniająca nadwyżka płynności- 0 tys. zł,

c) Pozostałe środki na zabezpieczenie płynności nie uwzględnione w nadwyżce płynności- 4 838 tys. zł, w skład których wchodzi:

- rezerwa obowiązkowa na wydzielonym rachunku- 4 838 tys. zł.

W celu zapewnienia pełnej oceny strukturalnej posiadanych aktywów i pasywów, dokonuje się analizy rozkładu ich zapadalności/wymagalności w poszczególnych przedziałach czasowych, obliczając wskaźniki tzw. luki płynności. Bank stosuje schematy urealniania terminów zapadalności wybranych, kluczowych z punktu widzenia płynności, pozycji aktywów i pasywów, aby poprawnie prognozować zachowanie się struktury bilansu oraz wpływów i wypływów w czasie. Schematy urealniania wynikają ze specyfiki instrumentów finansowych lub z zaobserwowanych historycznie zachowań, takich jak przedpłaty kredytów czy utrzymywanie się osadu depozytowego. Na podstawie urealnionych wartości Bank oblicza wskaźniki skumulowanej luki płynności.

Lp.	Wyszczególnienie	<=1 m-ca	>1 m-ca <=3 m-cy	>3 m-ca <=6 m-cy	>6 m-ca <=1 rok	>1 rok <= 2 lata	> 2 lat <= 5 lat
1.	Luka (w tys. zł)	54 559	-30	4 454	10 282	28 938	44 753
2.	Luka skumulowana (w tys. zł)	54 559	54 530	58 984	69 266	98 205	142 957
3.	Wskaźnika płynności skumulowany	1,73	1,69	1,74	1,87	2,23	2,79

Analiza urealnionych terminów zapadalności aktywów i wymagalności pasywów wykazała, że limity dotyczące wskaźników luki we wszystkich okresach zostały dotrzymane.

W ramach pomiaru ryzyka Bank przeprowadza w okresach kwartalnych/rocznych testy warunków skrajnych o następujących założeniach:

- ✓ Test RP-1 zakładający nagły wzrost wpływów płynności o 20 % co powoduje spadek wartości aktywów płynnych o tą wartość i obliczenie wskaźnik LCR przy konieczności utrzymania jego wartości na poziomie minimum 100 %;
- ✓ Test RP-2 zakładający nagły spadek o 30 % wartości depozytów zgromadzonych przez klientów, do których mają oni dostęp za pomocą kanałów elektronicznych co powoduje wzrost wpływów o powyższą wartość, oraz spadek wartości aktywów płynnych również o tą wartość. Na podstawie powyższych założeń oblicza się wskaźnik LCR i zakłada się konieczność utrzymania wartości wskaźnika LCR na poziomie minimum 100 %;
- ✓ Test RP-3 odwrócony test warunków skrajnych zakłada nagły wzrost wpływów płynności, przy jednoczesnym założeniu konieczności utrzymania wartości wskaźnika pokrycia wpływów netto- LCR na poziomie minimum 100%. Wynikiem testu



odwróconego jest obliczenie o ile mogłyby wzrosnąć wpływy zarówno w wartości procentowej jak i kwotowej.

- ✓ Test RP-4 zakładający nagły spadek dostępnego stabilnego finansowania o 20 % i obliczenie wskaźnika NSFR przy konieczności utrzymania jego wartości na poziomie minimum 100 %;
- ✓ Test RP-5 odwrócony test warunków skrajnych zakłada nagły spadek dostępnego stabilnego finansowania, przy jednoczesnym założeniu konieczności utrzymania wartości wskaźnika stabilnego finansowania netto - NSFR na poziomie minimum 100%. Wynikiem testu odwróconego jest obliczenie o ile mogłaby spaść wartość stabilnego finansowania zarówno w wartości procentowej jak i kwotowej;
- ✓ Test RP-6 obrazujący maksymalny okres obsługi klientów Banku w przypadku różnej dynamiki wpływów środków. Wynikiem testu jest obliczenie liczby dni okresu obsługi klientów Banku przy różnej dynamice wpływu środków;
- ✓ Test RP-7 odwrócony test warunków skrajnych polega na obliczeniu wartości procentowej zobowiązań bieżących i terminowych ogółem, lub wartości procentowej zobowiązań bieżących, które zostaną pokryte posiadanymi środkami, jak i możliwościami refinansowania odpływu zobowiązań.
- ✓ Test RP-8 obrazujący wystąpienie nadwyżki lub niedoboru środków w przypadku spadku depozytów ogółem o 20 %;
- ✓ Test RP-9 scenariuszowy test warunków skrajnych z wykorzystaniem urealnionego zestawienia płynności. Bank dokonuje symulacji pogorszenia się jakości kredytów w sytuacji normalnej i pod obserwacją o 10 % i przekwalifikowania ich do klasy należności zagrożonych. Na podstawie testu dokonuje się analizy zmiany skumulowanych wskaźników płynności i porównuje się ich wartość z minimalnymi limitami wewnętrznymi określonymi w Banku;
- ✓ Test RP-10 scenariuszowy test warunków skrajnych z wykorzystaniem urealnionego zestawienia płynności. Bank dokonuje symulacji pogorszenia się jakości kredytów w sytuacji normalnej i pod obserwacją o 10 % i przekwalifikowania ich do klasy należności zagrożonych, oraz jednocześnie wzrost należności z tytułu kredytów i pożyczek o 20 %. Na podstawie testu dokonuje się analizy zmiany skumulowanych wskaźników płynności i porównuje się ich wartość z minimalnymi limitami wewnętrznymi określonymi w Banku;
- ✓ Test RP-11 scenariuszowy test warunków skrajnych z wykorzystaniem urealnionego zestawienia płynności. Bank dokonuje symulacji pogorszenia się jakości kredytów w sytuacji normalnej i pod obserwacją o 10 % i przekwalifikowania ich do klasy należności zagrożonych, wzrost należności z tytułu kredytów i pożyczek o 20 %, oraz jednocześnie spadek depozytów terminowych o 20 %. Na podstawie testu dokonuje się analizy zmiany

skumulowanych wskaźników płynności i porównuje się ich wartość z minimalnymi limitami wewnętrznymi określonymi w Banku.

**Przeprowadzone scenariuszowe testy warunków skrajnych nie wykazały zagrożeń płynności Banku.** O wynikach testów informowany był Zarząd Banku oraz Rada Nadzorcza. Testy są wykorzystywane do budowy awaryjnych planów płynności i dostarczają informacji zarządczej o obszarach, które w przypadku potencjalnych sytuacji stresowych mogą narazić Bank na szkodę.

Podstawą do budowy awaryjnych planów płynności i dostarczania informacji zarządczej o obszarach, które w przypadku potencjalnych sytuacji stresowych mogą narazić Bank na szkodę są testy warunków skrajnych. Szczegółowy wykaz podejmowanych działań w sytuacji awaryjnej zostały zawarte w *Instrukcji zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Rutce Tartak*.

Bank monitoruje płynność na każdy dzień roboczy. Zarząd Banku raz w miesiącu otrzymuje raport w zakresie ryzyka płynności oraz raport z przestrzegania limitów i w oparciu o powyższe dokonuje oceny ryzyka płynności.

Rada Nadzorcza Banku otrzymuje kwartalną syntetyczną informację w zakresie ryzyka płynności oraz poziomu kształtowania się apetytu na ryzyko wg stanu na ostatni dzień kwartału i na ich podstawie dokonuje analizy i oceny ryzyka płynności. Z informacjami powyższymi Rada Nadzorcza zostaje zapoznana na pierwszym posiedzeniu po zakończeniu każdego kwartału.

Ocena skuteczności stosowanych metod zarządzania ryzykiem płynności przeprowadzana jest w ramach rocznej weryfikacji regulacji wewnętrznych. Proces zarządzania ryzykiem płynności podlega badaniu i ocenie w ramach systemu zarządzania ryzykiem braku zgodności.

## **XXII. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF**

### **Informacja o długoterminowych nieobecnościach członków Zarządu (Rek. Z nr 8.8).**

W Banku w 2021 roku nie odnotowano długoterminowych nieobecności członków Zarządu.

### **Informacja na temat udziału członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Rutce-Tartak w posiedzeniach w 2021 r.:**

Rada Nadzorcza odbyła 6 posiedzeń. Udział poszczególnych członków Rady Nadzorczej w jej posiedzeniach w 2021 r. przedstawiał się następująco:

- 1) Olgierd Furman - 6/6;
- 2) Wojciech Żukowski - 6/6;

- 3) Jadwiga Grzędzińska - 6/6;
- 4) Jadwiga Strybe - 6/6;
- 5) Halina Słomińska - 6/6;
- 6) Marek Działkowski - 5/6;
- 7) Kazimierz Anzulewicz - 6/6;
- 8) Jan Karasiewicz - 6/6;
- 9) Adam Stefan Kościuch - 5/6;
- 10) Teresa Kramkowska - 6/6;
- 11) Marian Niedźwiecki - 6/6;
- 12) Czesław Racis - 5/6.

### **Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym**

Bank ustalił w *Polityce kadrowej na 2022 rok*, będącej częścią *Planu ekonomiczno-finansowego Banku Spółdzielczego w Rutce-Tartak na 2022 rok* maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym na poziomie równym 3.

Stosunek ten został ustalony na poziomie umożliwiającym skuteczne wykonywanie zadań przez pracowników Banku, z uwzględnieniem potrzeby ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem i ma zastosowanie począwszy od 01.01.2022 r.

### **Zarządzanie konfliktami interesów**

Podstawową procedurą, regulującą politykę zarządzania konfliktami interesów w Banku Spółdzielczym w Rutce-Tartak jest *Instrukcja zarządzania konfliktami interesów w Banku Spółdzielczym w Rutce-Tartak*, która została zatwierdzona przez Radę Nadzorczą dnia 21.12.2021 r. *Instrukcja* określa zasady identyfikacji, zarządzania oraz ograniczania konfliktów interesów i zapobiegania potencjalnym niekorzystnym zjawiskom powodowanych konfliktem interesów, a także zasady wyłączenia z procesu decyzyjnego członka organu zarządzającego/nadzorującego Banku/ pracownika Banku w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia.

Celem *Instrukcji* jest zapobieganie niekorzystnym zjawiskom powodowanym konfliktem interesów wynikającym z powiązań o charakterze rodzinnym wynikających z małżeństwa, pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej i w drugim stopniu linii bocznej zachodzących pomiędzy członkami organu zarządzającego i pracownikami Banku

Spółdzielczego w Rutce-Tartak.

Bank Spółdzielczy w Rutce-Tartak nie dopuszcza:

- 1) konfliktów interesów wynikających ze zbędnego nakładania się kompetencji członków Zarządu,
- 2) konfliktów interesów wynikających z podejmowania przez członka Zarządu aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która prowadzi do powstania konfliktu interesów lub mogłaby wpłynąć negatywnie na jego reputację,
- 3) bezpośredniej podległości w stosunkach służbowych pomiędzy osobami, w przypadku których zidentyfikowano konflikt interesów wynikający z powiązań o charakterze rodzinnym wynikających z małżeństwa, pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej i w drugim stopniu linii bocznej zachodzących pomiędzy członkami organu zarządzającego i pracownikami Banku Spółdzielczego w Rutce-Tartak.

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

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

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

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

Konflikt interesów może dotyczyć relacji i transakcji:

- 1) między Bankiem a:
  - a) klientami (w rezultacie modelu handlowego lub różnych usług oferowanych przez Bank i prowadzonej przez niego działalności),

- b) członkami,
  - c) członkami Rady Nadzorczej i Zarządu,
  - d) pracownikami lub ich osobami bliskimi lub osobami trzecimi, które mogą rodzić ryzyko wyłączenia obiektywizmu lub swobody w procesie podejmowania decyzji,
  - e) istotnymi dostawcami lub partnerami biznesowymi,
  - f) innymi powiązаныmi stronami niż wymienione powyżej (np. podmiotami zależnymi);
- 2) różnymi klientami Banku,
  - 3) członkami organów Banku,
  - 4) pracownikiem Banku, a klientem Banku,
  - 5) pomiędzy pracownikami Banku.

Zarządzanie ryzykiem konfliktu interesów obejmuje mechanizmy kontrolne do których należą:

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

W zakresie rozwiązań organizacyjnych w Banku stosuje się:

- 1) pracownika lub Członka Zarządu, którego konflikt interesów dotyczy, wyłącza się od uczestniczenia w procesie decyzyjnym, w sprawie której konflikt interesów dotyczy lub na którą wywiera wpływ, do czasu zakończenia się procesu decyzyjnego. Pracownik lub Członek Zarządu nie może reprezentować Banku na etapie wykonywania podjętych decyzji, w sprawach w których uprzednio podlegał wyłączeniu,
- 2) jeśli zdarzenia lub okoliczności wskazujące na istnienie konfliktu interesów dotyczą członka Rady Nadzorczej Banku, to przewodniczący Rady zobowiązany jest zastosować dostępne w Banku instrumenty prawne w celu wyłączenia od działania w pracach tego Członka Rady, którego okoliczności lub zdarzenia dotyczą,
- 3) tworzenie i dokumentowanie zadań i schematów podległości służbowej zapewniające jednoznaczne określanie tych kompetencji oraz podległości w obszarze zarządzania operacjami i decyzyjności na różnych szczeblach organizacyjnych, zapobiegające przyporządkowaniu zakresu odpowiedzialności mogącemu prowadzić do konfliktu interesów, w tym ukrywania szkód, błędów lub niewłaściwych działań,
- 4) aktualizacja i dokonywanie przeglądów zarządczych regulacji wewnętrznych w zakresie struktury organizacyjnej, podziału zadań, systemu decyzyjnego, zapewniające identyfikację i wyeliminowanie potencjalnych konfliktów interesów,
- 5) przyjęcie odpowiednich regulacji wewnętrznych dotyczących zawierania transakcji

zapewniające unikanie konfliktu interesów i nadzór nad ich stosowaniem.

W zakresie systemu zbierania, przekazywania i wykorzystania informacji Bank wdraża:

- 1) obowiązek zgłaszania ryzyka konfliktu interesów przez członków organów Banku i pracowników, a także odpowiednio obowiązek powstrzymania się od decydowania lub zabierania głosu w danej sprawie (dotyczy to również sytuacji konfliktu interesów między Bankiem i klientem lub członkiem organu/pracownikiem i klientem),
- 2) prowadzenie ewidencji dotyczącej przypadków zgłoszenia ryzyka konfliktu interesów, uzyskanych od członków organów lub pracowników lub też będące skutkiem przeglądu zarządczego przekazywanych do stanowiska ds. zgodności i kontroli wewnętrznej.

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

Bank ustala następujące zasady w zakresie zapobiegania konfliktowi interesów:

- 1) osoby powiązane, członkowie organów i pracownicy Banku zobowiązani są do unikania działań, które mogą spowodować lub powodują możliwość wystąpienia konfliktu interesów;
- 2) członkowie Zarządu Banku mogą zasiadać w organach innych podmiotów po uzyskaniu zgody Rady Nadzorczej Banku (Zgoda nie jest wymagana w przypadku funkcji objętych przed datą wejścia w życie *Instrukcji*);
- 3) obowiązkiem osoby powiązanej, członka organu i pracownika Banku jest ujawnienie wszelkich spraw, które spowodowały lub mogą powodować konflikt interesu; dotyczy to też interesów ich najbliższych członków rodziny; powinno się odpowiednio uwzględniać fakt, że konflikty interesów mogą wynikać nie tylko z obecnych, ale także z przeszłych relacji osobistych lub zawodowych;
- 4) obowiązkiem członka organu i pracownika Banku jest wyłączenie się od głosowania lub podejmowania decyzji w sprawach, gdzie występuje konflikt interesu lub występuje inna możliwość niekorzystnego wpływu na poziom obiektywizmu podejmowanej decyzji, albo właściwej realizacji obowiązków wobec Banku;
- 5) w Banku stosowane są odpowiednie procedury zawierania transakcji z członkami organów Banku, osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku oraz podmiotami powiązanymi z nimi kapitałowo lub organizacyjnie;
- 6) Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej wydaje opinię przed zawarciem przez Bank umowy z podmiotami zewnętrznymi, zwłaszcza w zakresie outsourcingu oraz z rzeczoznawcami w celu weryfikacji czy osoby upoważnione do zawarcia umowy nie pozostają w konflikcie interesów;
- 7) w Banku stosowany jest podział zadań oraz procedury gwarantujące zapobieganie

konfliktowi interesów oraz ryzyku, wynikających z powiązań personalnych zapewniający:

- a) wewnętrzny podział odpowiedzialności uwzględniający wszystkie obszary działalności Banku;
- b) niedopuszczenie do podległości służbowej pomiędzy osobami bliskimi;
- c) niezależność i obiektywizm sprawowanej kontroli wewnętrznej;
- d) niezależność i obiektywizm stanowiska ds. zgodności i kontroli wewnętrznej;
- e) przestrzeganie określonych w Banku zasad podejmowania decyzji przez osoby bliskie.

W 2021 r. stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej przeprowadzało testowanie pionowe – weryfikację skuteczności ustanowionych mechanizmów kontrolnych ograniczających konflikt interesów. W wyniku przeprowadzonych kontroli stwierdzono, że mechanizmy kontrolne w w/w zakresie są w praktyce stosowane i skuteczne.

### **XXIII. Ujawnienia informacji dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej – zgodnie z Rekomendacją H KNF**

Niniejsza informacja stanowi realizację wytycznej nr 1.11 określonej w Rekomendacji H dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego.

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

#### **Cele systemu kontroli wewnętrznej**

Celem systemu kontroli wewnętrznej jest zapewnienie:

1. skuteczności i efektywności działania Banku,
2. wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
3. przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku,
4. zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

W ramach ww. celów ogólnych systemu kontroli wewnętrznej Bank wyodrębnia cele szczegółowe oraz wiąże je z procesami istotnymi funkcjonującymi w Banku.

#### **Rola Zarządu Banku, Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu**

##### ***Zarząd Banku***

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

Zarząd Banku zapewnia niezależność komórkom ds. zgodności i ds. audytu wewnętrznego oraz zapewnia środki finansowe niezbędne do skutecznego wykonywania zadań oraz systematycznego podnoszenia kwalifikacji pracowników tych komórek.

Zarząd Banku podejmuje działania mające na celu zapewnienie ciągłości działania systemu kontroli wewnętrznej.

#### ***Rada Nadzorcza Banku***

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu kontroli wewnętrznej.

W ramach nadzoru nad działalnością Banku, Rada Nadzorcza monitoruje skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w oparciu o informacje uzyskane od komórki audytu wewnętrznego, komórki do spraw zgodności i Zarządu Banku.

Rada Nadzorcza dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, komórki do spraw zgodności oraz komórki audytu wewnętrznego.

W ramach zapewniania przez system kontroli wewnętrznej przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych, Rada Nadzorcza Banku zatwierdza politykę zgodności oraz nadzoruje wykonywanie obowiązków przez Zarząd dotyczących zarządzania tym ryzykiem.

#### ***Komitet Audytu***

Komitet Audytu monitoruje skuteczność systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, w tym funkcji kontroli, komórki do spraw zgodności i komórki audytu wewnętrznego. Wydaje opinie w tym zakresie, wspierając Radę Nadzorczą w realizacji funkcji nadzoru. Komitet Audytu realizuje zadania z uwzględnieniem *Rekomendacji* KNF dotyczącej funkcjonowania Komitetu.

### **Przyjęty schemat organizacji trzech linii obrony w ramach struktury organizacyjnej Banku**

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

Na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku, w tym stosowanie przez pracowników mechanizmów kontroli ryzyka, a także działanie mechanizmów kontrolnych oraz dokonywanie w ramach obowiązków służbowych pracowników poziomego monitorowania (w ramach pierwszego poziomu) przestrzegania mechanizmów kontrolnych poprzez ich weryfikację lub testowanie.

Na drugi poziom składa się co najmniej:



- a) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie;
- b) działalność Stanowiska do spraw zgodności i kontroli wewnętrznej.

Pracownicy komórek Banku na drugim poziomie w związku z wykonywaniem obowiązków służbowych odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują przestrzeganie mechanizmów kontrolnych poprzez monitorowanie pionowe (weryfikacja lub testowanie pierwszego poziomu przez poziom drugi) i monitorowanie poziome (weryfikacja lub testowanie poziome na drugim poziomie).

Na trzeci poziom składa się działalność Stanowiska audytu wewnętrznego. Audyt wewnętrzny odpowiedzialny jest za badanie oraz ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontroli i niezależnego monitorowania ich przestrzegania odpowiednio w ramach pierwszej i drugiej linii obrony, zarówno w odniesieniu do systemu zarządzania ryzykiem, jak i systemu kontroli wewnętrznej.

### **Funkcja kontroli**

1. Funkcja kontroli ma za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku, obejmuje ona stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji.
2. Na funkcję kontroli składają się:
  - 1) mechanizmy kontrolne,
  - 2) niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych,
  - 3) raportowanie w ramach funkcji kontroli.
3. Funkcja kontroli realizowana jest na pierwszym i drugim poziomie zarządzania.
4. Stwierdzone w wyniku monitorowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych nieprawidłowości są kategoryzowane i przekazywane zależnie od kategorii nieprawidłowości na odpowiedni poziom decyzyjny, celem podjęcia działań naprawczych i korygujących.
5. Rodzaje działań naprawczych i korygujących obejmują w szczególności: wydawanie zaleceń pokontrolnych na odpowiednim szczeblu organizacyjnym, obejmujących polecenie usunięcia nieprawidłowości lub zaprojektowanie nowych i aktualizacja dotychczasowych mechanizmów kontrolnych (np.: zmiana procedur, modyfikacja poszczególnych procesów, szkolenia).

## **Umiejscowienie, zakres zadań, niezależność Komórki ds. zgodności oraz Audytu Wewnętrznego**

Komórka ds. zgodności – ma za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz dokonywanie monitorowania przestrzegania mechanizmów kontroli, zwłaszcza w zakresie testowania pionowego, a także przedstawianie raportów w tym zakresie – działanie komórki w zakresie zgodności regulowane jest w odpowiednim regulaminie zatwierdzanym przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą.

Komórka Audytu Wewnętrznego ma za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, z wyłączeniem Audytu Wewnętrznego. Jej działanie jest *uregulowane w Regulaminie funkcjonowania komórki audytu wewnętrznego (Karcie Audytu) oraz Strategii funkcjonowania komórki audytu wewnętrznego (III linia obrony)*.

### ***Do głównych zadań i czynności wykonywanych przez Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej w zakresie ryzyka braku zgodności należy w szczególności:***

1. sprawowanie nadzoru nad zgodnością działalności Banku z wewnętrznymi i zewnętrznymi przepisami prawa poprzez stosowanie bazujących na ocenie ryzyka braku zgodności mechanizmów kontrolnych, np. dbałości o właściwy podział zadań, autoryzację, mechanizmy kontroli dostępu i dostępu fizycznego, nadzór przełożonych, stosowanie rejestru odstępstw, organizacji lub wskazywania potrzeby szkoleń.
2. opiniowanie nowych produktów, modyfikacji istniejących produktów oraz wycofania produktów, procesów, usług i systemów informatycznych, a także zmian w strukturze organizacyjnej Banku, w szczególności w zakresie zapewnienia zgodności z regulacjami wewnętrznymi Banku oraz ochrony praw klientów.
3. opiniowanie dokumentacji kierowanej na zewnątrz mającej charakter masowy (obejmującej, np. wzory umów, schemat wyciągów bankowych, broszury reklamowe, informacje prasowe, informacje w witrynach internetowych) w oparciu o wewnętrzne procedury Banku i standardy rynkowe.
4. dbałość o właściwe powiązanie zarządzania ryzykiem braku zgodności ze strategią Banku, w tym poprzez dokonywanie przeglądów zarządczych regulacji dotyczących działania komórki ds. zgodności oraz w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności.
5. identyfikowanie ryzyka braku zgodności, w szczególności poprzez analizę przepisów prawa, regulacji wewnętrznych Banku, standardów rynkowych oraz przeprowadzanie wewnętrznych postępowań wyjaśniających.
6. ocena ryzyka braku zgodności przez pomiar lub szacowanie tego ryzyka.

7. przyjmowanie zgłoszeń naruszenia prawa oraz obowiązujących procedur i standardów etycznych i zapewnienia ochrony danych osób dokonujących zgłoszeń, jak również osób, którym zarzuca się dokonanie naruszenia.
8. zarządzanie konfliktami interesów.
9. projektowanie i wprowadzanie, bazujących na ocenie ryzyka braku zgodności, mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności.
10. monitorowanie wielkości i profilu ryzyka braku zgodności po zastosowaniu mechanizmów kontrolnych, w szczególności poprzez przeprowadzanie testów zgodności.
11. okresowe raportowanie w zakresie ryzyka braku zgodności i systemu kontroli wewnętrznej do Zarządu i Rady Nadzorczej, w tym opracowywanie i przedstawianie Zarządowi propozycji działań, które będą miały na celu minimalizowanie powstałego ryzyka braku zgodności i ograniczanie występowania naruszeń przepisów prawa i norm postępowania.
12. uczestnictwo w posiedzeniach Zarządu.
13. uczestnictwo w posiedzeniach Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu, w przypadku gdy przedmiotem posiedzenia są zagadnienia związane z systemem kontroli wewnętrznej, audytem wewnętrznym lub zarządzaniem ryzykiem.

***w zakresie funkcji kontroli należy:***

- 1) dokonywanie testowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych poprzez planowe i doraźne kontrole w jednostkach i komórkach organizacyjnych Banku, mające na celu dokonywanie ocen zgodności działania kontrolowanych jednostek i komórek organizacyjnych Banku z obowiązującymi regulacjami zewnętrznymi i wewnętrznymi, a także ocena poprawności stosowania i przestrzegania w kontrolowanych jednostkach i komórkach ustanowionych mechanizmów kontroli wewnętrznej, z wyłączeniem zadań komórki,
- 2) opracowywanie i prowadzenie matrycy funkcji kontroli
- 3) dokonywanie analiz niezbędnych do oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w Banku, z wyłączeniem zadań komórki, w oparciu o dane uzyskiwane w wyniku przeprowadzanego testowania (kontroli) oraz dane otrzymywane z systemu sprawozdawczości,
- 4) bieżące monitorowanie i ocena stopnia realizacji zaleceń pokontrolnych,
- 5) monitorowanie i ocena stopnia realizacji zaleceń nadzorczych wydawanych przez KNF oraz zaleceń pokontrolnych wydawanych przez inne organy kontrolne w jednostkach i komórkach organizacyjnych Banku,

- 6) opiniowanie i monitorowanie realizacji planów kontroli związanych z testowaniem przestrzegania mechanizmów kontrolnych przez poszczególne jednostki i komórki organizacyjne Banku (testowaniem poziomym),
- 7) sygnalizowanie niekorzystnych zjawisk występujących w działalności jednostek i komórek organizacyjnych Banku,
- 8) sporządzanie okresowych sprawozdań z zakresu prowadzonej działalności i przedkładanie ich właściwym organom Banku,
- 9) prowadzenie rejestrów kontroli wewnętrznych i zewnętrznych,
- 10) współpraca z Audytem Wewnętrznym.

***Do głównych zadań i czynności wykonywanych przez Komórkę Audytu Wewnętrznego należy w szczególności:***

- 1) przygotowanie strategii działalności komórki audytu,
- 2) opracowanie regulaminu audytu wewnętrznego (karty audytu),
- 3) opracowanie planów audytu: wieloletnich oraz rocznych,
- 4) uwzględnianie w planach audytu potrzeb zgłaszanych przez Radę Nadzorczą i Zarząd,
- 5) bieżące informowanie o istotnych stwierdzonych nieprawidłowościach mechanizmów kontroli wewnętrznej oraz działaniach podjętych w celu usunięcia tych nieprawidłowości,
- 6) okresowe przedstawianie Radzie Nadzorczej i Zarządowi sprawozdań z działalności audytu wewnętrznego,
- 7) opracowywanie zasad corocznej aktualizacji uniwersum audytu oraz mapy ryzyka,
- 8) analiza ryzyka (identyfikacji i oceny) poziomu ryzyka zaistnienia nieprawidłowości we wszystkich obszarach działalności Banku, będącej podstawą do sporządzania planów audytu
- 9) podejmowanie decyzji w sprawie wydłużenia terminu badania audytowego, w porozumieniu z Prezesem Zarządu,
- 10) opracowywanie raportu z badania audytowego, w tym podejmowanie ostatecznej decyzji o jego treści,
- 11) weryfikacja merytoryczna realizacji zaleceń KNF,
- 12) zapewnianie jakości funkcjonowania komórki audytu wewnętrznego,
- 13) opracowywanie zasad okresowego raportowania do Zarządu i Rady Nadzorczej/Komitetu Audytu,
- 14) przestrzeganie Zasad etyki zawodowej (Kodeks etyki),
- 15) niezwłoczne informowanie Prezesa Zarządu o wszelkich sytuacjach, które mogą powodować rzeczywiste lub potencjalne zagrożenie niezależności lub obiektywizmu,

- 16) przeprowadzanie badania audytowego z zachowaniem niezbędnej niezależności i obiektywizmu,
- 17) prowadzenie centralnego rejestru kontroli zewnętrznych oraz ewidencji kontroli Audytu,
- 18) uczestnictwo w posiedzeniach Zarządu,
- 19) uczestnictwo w posiedzeniach Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu, w przypadku gdy przedmiotem posiedzenia są zagadnienia związane z systemem kontroli wewnętrznej, audytem wewnętrznym lub zarządzaniem ryzykiem.

### ***Zapewnienie niezależności i zasobów komórkom kontrolnym***

1. W Banku funkcjonują mechanizmy zapewniające niezależność Komórki ds. zgodności oraz Komórki audytu wewnętrznego.
2. Zarząd i Rada Nadzorcza zatwierdzają Regulamin funkcjonowania Komórki ds. zgodności oraz Regulamin funkcjonowania Komórki audytu wewnętrznego.
3. Komórka ds. zgodności oraz Komórka audytu wewnętrznego mają zapewniony bezpośredni kontakt z członkami Zarządu i Rady Nadzorczej.
4. Komórka ds. zgodności oraz Komórka audytu wewnętrznego uczestniczą w posiedzeniach Zarządu Banku.
5. Komórka ds. zgodności oraz Komórka audytu wewnętrznego uczestniczą w posiedzeniach Rady Nadzorczej i Komitetach Audytu w przypadku, gdy przedmiotem posiedzenia są zagadnienia związane z systemem kontroli wewnętrznej, w tym zapewnianiem zgodności, audytem wewnętrznym lub zarządzaniem ryzykiem.
6. Powoływanie na Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej oraz Stanowisko audytu wewnętrznego odbywa się za zgodą Rady Nadzorczej.
7. Odwołanie ze Stanowiska ds. zgodności i kontroli wewnętrznej oraz Stanowiska audytu wewnętrznego odbywa się za zgodą Rady Nadzorczej po uprzednim wysłuchaniu tej osoby przez Radę Nadzorczą.
8. W Banku funkcjonuje szczegółowy tryb kontroli wynagrodzeń pracowników zatrudnionych w Komórce ds. zgodności oraz Komórce audytu wewnętrznego, zapewniający niezależność i obiektywizm wypełniania przez nich zadań oraz umożliwiający zatrudnianie osób o odpowiednich kwalifikacjach, doświadczeniu i umiejętnościach.
9. W Banku istnieją mechanizmy chroniące pracowników zatrudnionych w Komórce ds. zgodności oraz Komórce audytu wewnętrznego przed nieuzasadnionym wypowiedzeniem umowy o pracę.

10. W przypadku zmiany na Stanowisku ds. zgodności i kontroli wewnętrznej oraz Stanowisku audytu wewnętrznego, Bank niezwłocznie informuje o tym fakcie Komisję Nadzoru Finansowego wraz ze wskazaniem przyczyny zmiany.
11. Pracownik Audytu Wewnętrznego posiada kwalifikacje, doświadczenie i umiejętności w zakresie badania ryzyka występującego w działalności Banku oraz ma dostęp do wszelkich niezbędnych informacji.
12. Pracownik zatrudniony na Stanowisku ds. zgodności i kontroli wewnętrznej posiada kwalifikacje, doświadczenie i umiejętności w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności występującym w działalności Banku oraz ma dostęp do wszelkich niezbędnych informacji.
13. Zarząd jest odpowiedzialny za zapewnienie środków finansowych niezbędnych do skutecznego wykonywania zadań oraz systematycznego podnoszenia umiejętności i kwalifikacji pracowników zatrudnionych w Komórcie do spraw zgodności oraz Komórcie audytu wewnętrznego.

#### **Zasady corocznej oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej dokonywanej przez Radę Nadzorczą**

Do obowiązków Rady Nadzorczej należy między innymi dokonywanie okresowej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej jak i wybranych jego elementów. W ramach dokonywanej oceny, Rada Nadzorcza uwzględnia w szczególności:

- a) rekomendacje Komitetu Audytu,
- b) informację Zarządu Banku,
- c) okresowe raporty komórki do spraw zgodności i stanowiska audytu wewnętrznego
- d) ustalenia dokonane przez biegłego rewidenta,
- e) ustalenia wynikające z czynności nadzorczych wykonywanych przez uprawnione instytucje m.in. KNF,
- f) oceny i wyniki kontroli dokonywane przez podmioty zewnętrzne.

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

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku są objęci oceną w zakresie wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiedniego do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków, a także rękojmi należytego wykonywania tych obowiązków dokonywaną odpowiednio przez Zebranie Przedstawicieli w zakresie oceny członków Rady

Nadzorczej oraz Radę Nadzorczą w zakresie członków Zarządu. Ocena ma charakter uprzedni przed powołaniem oraz następczy w trakcie pełnienia funkcji.

Wszyscy członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej zgodnie z dokonaną w 2020 i w 2022 roku oceną spełniają wymagania art. 22aa ustawy - Prawo bankowe.

## XXV. Oświadczenia Rady Nadzorczej i Zarządu

Rada Nadzorcza i Zarząd Banku Spółdzielczego w Rutce-Tartak:

- 1) oświadczają, że według ich najlepszej wiedzy, niniejsze *Ujawnienie (...) za rok 2021* zostało przygotowane zgodnie ze sformalizowanymi procedurami obowiązującymi w Banku, służącymi zapewnieniu zgodności z wymogami dotyczącymi ujawniania informacji wynikającymi z Części Ósmej Rozporządzenia CRR
- 2) oświadczają, że według ich najlepszej wiedzy, adekwatność przyjętych w Banku rozwiązań w zakresie zarządzania ryzykiem daje pewność, że funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem jest odpowiedni z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku
- 3) zatwierdzają niniejsze *Ujawnienie*, zawierające kluczowe wskaźniki i dane liczbowe zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz procesu zarządzania ryzykiem przez Bank, w tym interakcji między profilem ryzyka Banku a tolerancją na ryzyko

Podpisy wszystkich Członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Rutce-Tartak oraz reprezentacji Rady Nadzorczej upoważnionej do zatwierdzenia Ujawnień zgodnie z przyjętą Uchwałą Rady Nadzorczej nr 27/2021 z dnia 28.05.2021 r.

Imię i nazwisko Członka Zarządu	Stanowisko/funkcja	Podpis
Marta Seweryna Protasiewicz	Prezes Zarządu	
Adam Wójtowicz	Wiceprezes Zarządu ds. handlowych	
Łukasz Łapiński	Wiceprezes Zarządu ds. ryzyka	
Elżbieta Filipkowska	Członek Zarządu/ Główna Księgowa	
Wiesław Olfier	Członek Zarządu	

Imię i nazwisko Członka Rady Nadzorczej	Stanowisko/funkcja	Podpis
Jadwiga Strybe	Członek Rady Nadzorczej/ Komitetu Audytu	Strybe Jadwiga
Marek Działkowski	Członek Rady Nadzorczej/ Komitetu Audytu	M. Działkowski