

*Załącznik do Uchwały Nr 81/2024  
Zarządu Banku Spółdzielczego w Iłży  
z dnia 26.06.2024 roku  
Załącznik do Uchwały Nr 139/2024  
Rady Nadzorczej  
Banku Spółdzielczego w Iłży  
z dnia 27.06.2024 roku*



**BANK SPÓLDZIELCZY W IŁŻY**

### **Ujawnienie informacji**

dotyczących ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń i innych informacji ujawnianych zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, część ósma, z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych.

Iłża, czerwiec 2024

## Spis treści

Spis treści.....	2
Wprowadzenie .....	3
Tabela EU OV1 - Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko .....	5
Tabela EU KM1 - Najważniejsze wskaźniki .....	6
Tabela EU OVC - Informacje ICAAP .....	7
Tabela EU OVA - Metoda zarządzania ryzykiem instytucji.....	8
Tabela EU OVB - Ujawnianie informacji na temat zasad zarządzania .....	11
Tabela EU CC1 - Struktura regulacyjnych funduszy własnych.....	12
Tabela EU CC2 - Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym. 16	
Tabela EU LIQA - Zarządzanie ryzykiem płynności .....	16
Tabela EU CRA - Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego .....	22
Tabela EU MRA - Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ryzyka rynkowego .....	24
Tabela EU ORA – Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego .....	25
Tabela EU REMA - Polityka wynagrodzeń.....	28
Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF .....	29
Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Iłży .....	32

## Wprowadzenie

1. Bank, zgodnie z wymogami określonymi w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. z późniejszymi zmianami, w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (zwanego dalej „Rozporządzeniem”) w części ósmej oraz Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 2021/637 z dnia 15 marca 2021, dokonuje ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji, w dokumencie zwanym dalej „Ujawnieniem” według stanu na 31 grudnia 2023 r.
2. Bank Spółdzielczy w Iłży, na mocy decyzji UKNF został uznany za instytucję małą i niezłożoną oraz nienotowaną.
3. Bank w zakresie ujawnianych informacji zgodnie z art. 432 Rozporządzenia CRR:
  - 1) stosuje pominięcie informacji uznanych za nieistotne - informacje nieistotne to w opinii Banku informacje, których pominięcie lub nieprawidłowe ujawnienie nie powinno zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych,
  - 2) stosuje pominięcia informacji uznanych za zastrzeżone lub poufne - Bank uznaje informacje za zastrzeżone, jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej w opinii Banku osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną. Bank uznaje informacje za poufne, jeśli Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności.
4. Bank informuje, że niniejszy dokument nie obejmuje całego zakresu informacji, których ujawnienie wymagane jest Rozporządzeniem.  
Brakujące informacje zawiera:
  - 1) Sprawozdanie finansowe Banku za 2023 rok.
  - 2) Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Iłży za 2023 rok.Dokumenty te są dostępne: w VI wydziale gospodarczym KRS, w Centrali Banku w Iłży ul. Rynek 1.
5. Niniejszy dokument dostępny jest w Centrali Banku w Iłży, ul. Rynek 1 oraz na stronie internetowej [www.bsilza.pl](http://www.bsilza.pl).
6. Wszelkie dane liczbowe zostały wyrażone w tysiącach złotych.
7. Pełna nazwa Banku      Bank Spółdzielczy w Iłży  
KRS                            0000146960  
REGON                        000497450  
NIP                             7961102403  
Kraj siedziby                Rzeczpospolita Polska  
Siedziba                      Iłża  
Adres                          27-100 Iłża ul. Rynek 1  
Telefon                        (48) 361 03 00  
Faks                            (48) 363 03 11

8. W 2023 roku Bank Spółdzielczy w Iłży prowadził działalność w ramach następującej struktury organizacyjnej:

Jednostka organizacyjna	Lokalizacja
Centrala Banku	27-100 Iłża, ul. Rynek 1
Oddział w Radomiu	26-600 Radom, ul. Słowackiego 98
Oddział w Lipsku	27-300 Lipsko, ul. Solecka 2
Filia w Rzecznowie	27-353 Rzecznów, Rzecznów 1E
Filia w Kazanowie	26-713 Kazanów, ul. Kościelna 16,
Filia w Ciepiewie	27-310 Ciepiew, Pl. Zwycięstwa 1
Filia w Skaryszewie	26-640 Skaryszew, ul. Rynek 33
Filia w Siennie	27-350 Sienno, ul. Rynek 18
Filia w Szydłowcu	26-500 Szydłowiec, ul. Rynek Wielki 8
Punkt Kasowy w Iłży	27-100 Iłża, Ul. Bodzentyńska 39
Punkt Kasowy w Radomiu	26-600 Radom, ul. Tadeusza Mazowieckiego 7

9. Bank nie posiada jednostek zależnych i nie podlega konsolidacji dla celów księgowych ani konsolidacji ostrożnościowej. Mając to na uwadze dane zawarte w niniejszym dokumencie sporządzone są na podstawie danych jednostkowych.

Tabela EU OV1 - Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko

		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		a	b	c
		31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023
<b>1</b>	<b>Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)</b>	<b>139 974</b>	<b>139 456</b>	<b>11 198</b>
2	W tym metoda standardowa	139 974	139 456	11 198
3	W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)	0	0	0
4	W tym metoda klasyfikacji	0	0	0
EU-4a	W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem	0	0	0
5	W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	0	0	0
<b>6</b>	<b>Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
7	W tym metoda standardowa	0	0	0
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	0	0	0
EU-8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	0	0	0
EU-8b	W tym korekta wyceny kredytowej – CVA	0	0	0
9	W tym pozostałe CCR	0	0	0
10	Nie dotyczy	0	0	0
11	Nie dotyczy	0	0	0
12	Nie dotyczy	0	0	0
13	Nie dotyczy	0	0	0
14	Nie dotyczy	0	0	0
<b>15</b>	<b>Ryzyko rozliczenia</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>16</b>	<b>Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pulapu)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
17	W tym metoda SEC-IRBA	0	0	0
18	W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	0	0	0
19	W tym metoda SEC-SA	0	0	0
EU-19a	W tym 1250 % RW/odliczenie	0	0	0
<b>20</b>	<b>Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
21	W tym metoda standardowa	0	0	0
22	W tym metoda modeli wewnętrznych	0	0	0
EU-22a	<b>Duże ekspozycje</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>23</b>	<b>Ryzyko operacyjne</b>	<b>38 554</b>	<b>27 174</b>	<b>3 084</b>
EU-23a	W tym metoda wskaźnika bazowego	38 554	27 174	3 084
EU-23b	W tym metoda standardowa	0	0	0
EU-23c	W tym metoda zaawansowanego pomiaru	0	0	0
24	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	0	0	0
25	Nie dotyczy	0	0	0
26	Nie dotyczy	0	0	0
27	Nie dotyczy	0	0	0
28	Nie dotyczy	0	0	0
<b>29</b>	<b>Ogółem</b>	<b>178 528</b>	<b>166 630</b>	<b>14 282</b>

## Tabela EU KM1 - Najważniejsze wskaźniki

		a	b	c	d	e
		2023.12.31	2023.09.30	2023.06.30	2023.03.31	2022.12.31
<b>Dostępne fundusze własne (kwoty)</b>						
1	Kapitał podstawowy Tier I	60 904	60 916	60 915	49 508	49 513
2	Kapitał Tier I	60 904	60 916	60 915	49 508	49 513
3	Łączny kapitał	60 904	60 916	60 915	49 508	49 513
<b>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem</b>						
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	178 528	164 744	166 962	164 207	166 630
<b>Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>						
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	34,11%	36,98%	36,48%	30,15%	29,71%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	34,11%	36,98%	36,48%	30,15%	29,71%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	34,11%	36,98%	36,48%	30,15%	29,71%
<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>						
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%
<b>Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>						
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,50%	10,50%	10,50%	10,50%	10,50%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	26,11%	28,98%	28,48%	22,33%	21,71%
<b>Wskaźnik dźwigni</b>						
13	Miara ekspozycji całkowitej	452 646	426 048	406 502	397 143	331 170
14	Wskaźnik dźwigni (%)	13,46%	14,30%	14,99%	12,47%	14,95%
<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>						
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
<b>Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>						
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
<b>Wskaźnik pokrycia wypływów netto</b>						
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	159 830	145 116	142 909	123 538	130 727
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	54 041	49 088	46 470	44 905	51 975
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	13 596	10 215	6 570	10 955	13 215
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	0	0	0	0	0
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	405%	377%	368%	370%	337%
<b>Wskaźnik stabilnego finansowania netto</b>						
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	352 040	337 050	320 893	315 772	317 992
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	170 195	168 654	165 925	181 518	184 956
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	185%	200%	193%	174%	172%

## Tabela EU OVC - Informacje ICAAP

Art. 438 lit. a) CRR – Metoda stosowana do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego

Podstawowym celem strategicznym w zakresie adekwatności kapitałowej jest budowa odpowiednich funduszy własnych, zapewniających bezpieczeństwo zgromadzonych depozytów, przy osiągnięciu planowanego poziomu rentowności prowadzonej działalności.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie adekwatnością kapitałową, obejmującym kierunki działań:

Zwiększenie wysokości funduszy własnych poprzez akumulację wypracowanego zysku, pozwalających na pokrycie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyk występujących w działalności Banku oraz buforów kapitałowych z uwzględnieniem okresów przejściowych,

Zapewnienie odpowiedniego poziomu kapitałów TIER I i TIER II,

Utrzymanie poziomu adekwatności kapitałowej pozwalającego na zapewnienie obsługi klientów Banku, poprzez uzyskanie silnej pozycji na terenie działania Banku,

Utrzymanie kapitału na poziomie adekwatnym do skali działania oraz profilu ryzyka Banku,

Utrzymanie poziomu funduszy własnych pozwalających na uzyskanie łącznego współczynnika kapitałowego na poziomie co najmniej 14,00 %,

Odpowiednie kształtowanie struktury bilansu Banku w celu utrzymania planowanego poziomu wymogów kapitałowych, dostosowanych do wymagań Rozporządzenia CRR.

W ramach oceny adekwatności kapitałowej Bank podejmuje działania mające na celu skorelowanie poziomu ponoszonego ryzyka do posiadanych kapitałów własnych, będących źródłem pokrycia ewentualnych strat.

Zarządzanie adekwatnością kapitałową, podobnie jak zarządzanie poszczególnymi rodzajami ryzyka odbywa się zgodnie z regulacjami zarówno unijnymi jak i krajowymi o charakterze nadzorczym oraz własnymi, wewnętrznymi regulacjami.

Bank stosuje następujące zasady wyznaczania wymogów kapitałowych :

- w zakresie ryzyka kredytowego - Bank stosuje metodę standardową wyliczania wymogów kapitałowych zgodnie z Rozporządzeniem CRR. Bank stosując metodę standardową, zalicza do jednej z 16 klas, którym przypisane są odpowiednie wagi ryzyka. Bank przy ustalaniu wag ryzyka ekspozycji kredytowych nie stosuje ocen wiarygodności kredytowej opracowanych przez zewnętrzne instytucje oceny wiarygodności kredytowej ani też ocen wiarygodności kredytowej opracowanych przez agencje kredytów eksportowych.
- w zakresie ryzyka operacyjnego Bank stosuje metodę wskaźnika bazowego, określonego w Rozporządzeniu CRR. Wskaźnik stanowi pomnożoną przez 15 % średnią za okres z trzech lat obrotowych, bieżącego oraz dwóch poprzednich.
- w zakresie ryzyka rynkowego Bank wyznacza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego metodą podstawową zgodnie z zasadami określonymi w art. 351 CRR. Wymóg kapitałowy stanowi 8% pozycji walutowej całkowitej, jeżeli przewyższa ona 2% funduszy własnych Banku lub stanowi 0, jeżeli nie przewyższa 2% funduszy własnych.

Pozostałe metody wyznaczania wymogów na pozostałe rodzaje ryzyka uznane przez Bank za istotne, określone są Instrukcji szacowania kapitału wewnętrznego oraz oceny adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Iłży.

## Tabela EU OVA - Metoda zarządzania ryzykiem instytucji

Art. 435 ust. 1 lit. f) CRR - Ujawnienie zwięzłego oświadczenia o ryzyku zatwierdzonego przez organ zarządzający.

Informacja na temat ryzyka, zgodna z art. 435 ust 1. lit f. w której omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działalności, zawierająca kluczowe wskaźniki i dane liczbowe dotyczące ryzyka zawarta jest w informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego za 2023 rok.

Zarząd oświadcza, że zawarty w wyżej wymienionych dokumentach opis profilu ryzyka Banku wraz z kluczowymi wskaźnikami i danymi liczbowymi przedstawia całościowy obraz zarządzania ryzykiem w Banku. Ponadto Zarząd Banku oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, informacje zawarte w dokumencie wg stanu na 31 grudnia 2023 r. są zgodne ze stanem faktycznym. Stosowane systemy zarządzania ryzykiem, są odpowiednie z punktu widzenia profilu działalności i strategii działania Banku Spółdzielczego w Ilży. Bank prowadzi swą działalność samodzielnie prezentując wyłącznie jednostkowe sprawozdanie finansowe.

Art. 435 ust. 1 lit. b) CRR - Informacje na temat struktury zarządzania ryzykiem dla każdego rodzaju ryzyka.

W Banku funkcjonuje zorganizowany proces zarządzania ryzykiem, w którym uczestniczą organy Banku, wyznaczone komórki organizacyjne oraz pracownicy.

W procesie Zarządzania ryzykiem, strategiczne cele określa Rada Nadzorcza, która ocenia skuteczność działania Zarządu Banku, mających na celu zapewnienie efektywności procesu zarządzania ryzykiem.

Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania form obrony przed zagrożeniami i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka, oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.

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

1. Rada Nadzorcza,
2. Zarząd,
3. Prezes Zarządu,
4. Komitet Zarządzania Ryzykami,
5. Komitet Kredytowy,
6. Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz,
7. Zespół Monitoringu i Windykacji,
8. Stanowisko zgodności i kontroli wewnętrznej ,
9. Audyt wewnętrzny (realizowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS),
10. Pozostali pracownicy Banku.

Do podstawowych zadań poszczególnych podmiotów systemu zarządzania ryzykiem należy:

1. Rada Nadzorcza dokonuje okresowej oceny realizacji przez Zarząd założeń Strategii w odniesieniu do zasad zarządzania ryzykiem oraz alokacji kapitału na pokrycie istotnych rodzajów ryzyka w Banku. W tym celu Zarząd Banku okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność. Rada Banku zatwierdza dokumenty strategiczne i polityki w obszarze zarządzania ryzykiem, a w tym także poziom



(profil) ryzyka Banku jak również apetyt/tolerancję na ryzyko zawarte w tych politykach, Strategii działania oraz w planie ekonomiczno-finansowym.

2. Zarząd Banku odpowiada za opracowanie i wdrożenie strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, w tym za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem. Zarząd banku zapewnia, że system zarządzania ryzykiem jest skuteczny – to znaczy, że proces zarządzania tym ryzykiem jest realizowany w sposób poprawny na każdym etapie, tj. etapach: identyfikacji, oceny, przeciwdziałania, kontroli monitorowania i raportowania. Dokonuje regularnych przeglądów strategii i polityk zarządzania ryzykiem i systemu zarządzania ryzykiem, w tym zasad zarządzania tym ryzykiem, zgodnie z odpowiednimi regulacjami wewnętrznymi. W przypadkach, gdy zajdzie taka potrzeba – Zarząd powoduje weryfikację i aktualizację strategii zarządzania ryzykiem i polityk lub systemu zarządzania ryzykiem. Instrukcje i procedury zarządzania ryzykiem obejmują pełny zakres działalności Banku.
3. Prezes Zarządu nadzoruje zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku, odpowiada za dostarczanie Radzie Nadzorczej i Zarządowi rzetelnych sprawozdań w zakresie zarządzania ryzykiem istotnym.
4. Komitet Zarządzania Ryzykami inicjuje i koordynuje działania w zakresie identyfikacji, pomiaru, limitowania, monitorowania i raportowania ryzyka oraz opiniuje regulacje wewnętrzne Banku pod kątem poszczególnych rodzajów ryzyka. Opiniuje podejmowanie działań, zmierzających do utrzymania ryzyka na akceptowalnym poziomie. Skład i szczegółowe zadania Komitetu określa „Regulamin działania Komitetu Zarządzania Ryzykami”.
5. Komitet Kredytowy uczestniczy w procesie opiniowania transakcji kredytowych oraz ich klasyfikacji pod kątem ryzyka ponoszonego przez Bank. Skład i szczegółowe zadania Komitetu określa „Regulamin działania Komitetu Kredytowego”
6. Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz monitoruje realizację wyznaczonych celów i zadań strategicznych, procesów tworzenia zysku oraz przedstawia i monitoruje pozycję Banku w zakresie bezpieczeństwa finansowego i operacyjnego. Podstawowe zadania Zespołu to gromadzenie, przetwarzanie, pomiar i raportowanie odpowiednim organom i komórkom Banku, informacji dotyczących podejmowanego przez Bank ryzyka oraz opracowywanie regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykami oraz szacowania wewnętrznych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka. Stanowi element zarządzania ryzykiem na drugim poziomie.
7. Zespół monitoringu i windykacji identyfikuje i kontroluje ryzyko kredytowe poprzez systematyczne monitorowanie sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorców, ocenę stanu i wartości prawnych zabezpieczeń wierzytelności oraz klasyfikację ekspozycji kredytowych. Administruje wierzytelnościami o obniżonej jakości, odzyskuje je poprzez windykację. Dostarcza niezbędnych informacji o sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku dla potrzeb Zarządu i Rady Nadzorczej. Stanowi element drugiej linii obrony.
8. Stanowisko zgodności i kontroli wewnętrznej opracowuje wewnętrzne regulacje w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności i kontroli wewnętrznej, monitoruje ryzyko braku zgodności poprzez prowadzenie działań wyjaśniających oraz testy zgodności, sporządza raporty w zakresie ryzyka braku zgodności oraz z przebiegu zrealizowanych kontroli wewnętrznych do Zarządu i Rady Nadzorczej, odpowiada za spójność regulacji wewnętrznych Banku. Pełni rolę koordynująco-kontrolną na drugim poziomie.
9. Audyt wewnętrzny ma za zadanie kontrolę i ocenę skuteczności działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonywanie regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem obowiązujących w Banku. Audyt dostarcza obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania oraz zgodności przeprowadzanych operacji bankowych z wewnętrznymi regulacjami Banku i przepisami prawa. Audyt, zgodnie z zawartą umową, realizowany jest przez System Ochrony Zrzeszenia BPS. Audyt wewnętrzny stanowi trzecią linię obrony.

10. Pozostali pracownicy Banku mają obowiązek przestrzegania zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, obowiązujących w Banku w formie wewnętrznych regulacji i zaleceń, uczestnictwa w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń generujących ryzyko oraz raportowania tych zdarzeń. Stanowią pierwszą linię obrony.

Art. 435 ust. 1 lit. e) CRR - Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem.

Zarządzanie ryzykiem w Banku prowadzone jest na podstawie pisemnych strategii i procedur. Głównym dokumentem regulującym funkcjonowanie sformalizowanego systemu zarządzania ryzykiem w Banku jest Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Iłży zatwierdzona przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku. Strategia jest zgodna z założeniami Strategii działania Banku Spółdzielczego w Iłży i podlega corocznemu przeglądowi zarządcemu i weryfikacji. Przegląd i weryfikacja dokonywane są również w przypadku występowania znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu Banku.

Art. 435 ust. 1 lit. c) CRR - Ujawnienie informacji na temat zakresu i charakteru systemów ujawniania lub pomiaru ryzyka.

Podstawę monitorowania procesu zarządzania ryzykiem w Banku stanowi formalnie ustanowiony system informacji zarządczej. System sprawozdawczości zarządczej dostarcza informacji na temat:

- a) rodzajów i wielkości ryzyka w działalności Banku;
- b) profilu ryzyka;
- c) wykorzystania limitów wewnętrznych;
- d) wyników testów warunków skrajnych;
- e) decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem.

Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością umożliwiającą dostarczenie informacji o zmianach profilu ryzyka Banku.

Zakres i szczegółowość sprawozdań wewnętrznych są dostosowane do rodzaju ryzyka oraz ich odbiorców.

Rzetelność, dokładność oraz aktualność dostarczanych informacji zapewnia wprowadzony w Banku system kontroli wewnętrznej.

Art. 435 ust. 1 lit. c) CRR – ujawnienie informacji na temat głównych cech systemów ujawniania i pomiaru ryzyka.

Szczegółowe zasady działania systemu informacji zarządczej reguluje w Banku Instrukcja funkcjonowania systemu informacji zarządczej. W regulacjach dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka określony jest również ogólny zakres informacji zarządczej z obszaru poszczególnych ryzyk.

Art. 435 ust. 1 lit. a) CRR – Strategie i procesy zarządzania ryzykiem dla każdej odrębnej kategorii ryzyka.

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie z długofalową Strategią zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Iłży przygotowaną przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku.

Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Iłży jest powiązana również z innymi regulacjami o charakterze strategicznym, np. Polityką kapitałową Banku Spółdzielczego w Iłży, Planem ekonomiczno-finansowym, a także Politykami w zakresie zarządzania ryzykiem. Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka zawiera cele definiujące apetyt na ryzyko Banku,

rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka jaki Bank może ponosić. Cele definiujące apetyt na ryzyko mają charakter wskaźników ilościowych, w tym limitów wewnętrznych, a także założeń dotyczących zasad zarządzania ryzykiem o charakterze jakościowym.

Art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR - Informacje na temat strategii i procesów zarządzania ryzykiem, zabezpieczania i ograniczania ryzyka, a także na temat monitorowania skuteczności zabezpieczeń i czynników ograniczających ryzyko.

W ramach kontroli ryzyka bank wprowadza odpowiednie do skali i złożoności działalności mechanizmy kontrolne dotyczące zarządzania ryzykiem, w szczególności w postaci limitów wewnętrznych ograniczających poziom ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania Banku.

Mechanizmy kontrolne obejmują m.in.:

ustalenie celów strategicznych i kontrola ich przestrzegania,

- 1) przeglądy i weryfikację odpowiednich polityk zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, a także planów w zakresie zmian organizacyjnych i technicznych wspomagających budowę lub rozwój środowiska zarządzania ryzykiem,
- 2) określenie zadań i wyznaczenie stanowisk służbowych w strukturze organizacyjnej, odpowiedzialnych za realizację zadań w ramach systemu zarządzania ryzykiem w Banku, a także budowę odpowiedniej kultury organizacyjnej,
- 3) opracowanie, wdrożenie a także kontrolę przestrzegania szczegółowych pisemnych regulacji dotyczących zarządzania ryzykiem, a także zawartych w nich limitów wewnętrznych,
- 4) przyjmowanie i weryfikacja odpowiednich planów awaryjnych i planów ciągłości działania w sytuacji kryzysowej,
- 5) dokonywanie cyklicznych przeglądów zarządczych regulacji wewnętrznych i struktury organizacyjnej Banku, w celu dopasowania ich zapisów do zmian profilu ryzyka lub zakresu działalności.

## Tabela EU OVB - Ujawnianie informacji na temat zasad zarządzania

- a) Art. 435 ust. 2 lit. a) CRR - Liczba stanowisk dyrektorskich zajmowanych przez członków organu zarządzającego – Nie dotyczy
- b) Art. 435 ust. 2 lit. b) CRR - Informacje na temat polityki rekrutacji dotyczącej wyboru członków organu zarządzającego oraz rzeczywistego stanu ich wiedzy, umiejętności i wiedzy specjalistycznej.

Członków Zarządu powołuje zgodnie z przepisami prawa Rada Nadzorcza, działając wg Regulaminu działania Rady Nadzorczej biorąc pod uwagę wyniki oceny wstępnej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji kandydata. Oceny następczej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji Członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza zgodnie z Zasadami oceny odpowiedniości Członków Zarządu.

Członków Rady Nadzorczej powołuje Walne Zgromadzenie zgodnie ze Statutem Banku, biorąc pod uwagę kwalifikacje, doświadczenie i reputację kandydata, oceny następczej dokonuje Walne Zgromadzenie zgodnie z Zasadami oceny odpowiedniości Członków Rady Nadzorczej. Kryteria te są brane pod uwagę z uwzględnieniem profilu wykonywanej funkcji, wielkości obszaru, którym kierują, zakresu i charakteru wykonywanych w tym obszarze zadań.

- c) Art. 435 ust. 2 lit. c) CRR - Informacje na temat strategii w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do członków organu zarządzającego.

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

- d) Art. 435 ust. 2 lit. d) CRR - Informacje o tym, czy instytucja utworzyła (bądź nie) oddzielny komitet ds. ryzyka, oraz o częstotliwości jego posiedzeń.

Bank z uwagi na skalę działania nie tworzy w obrębie Rady Nadzorczej komitetu ds. ryzyka. W ramach Rady Nadzorczej funkcjonuje Komitet Audytu, który odbył 5 posiedzeń.

- e) Art. 435 ust. 2 lit. e) CRR - Opis przepływu informacji na temat ryzyka kierowanych do organu zarządzającego.

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

**Tabela EU CC1 - Struktura regulacyjnych funduszy własnych**

		a	b
		Kwoty	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	643	
	w tym: instrument typu 1	0	
	w tym: instrument typu 2	0	
	w tym: instrument typu 3	0	
2	Zyski zatrzymane	0	
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	60 276	
EU-3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	0	
4	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3 CRR, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	0	
5	Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)	0	
EU-5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend	0	
6	<b>Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi</b>	60 919	
<b>Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne</b>			
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	0	
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-15	
9	Nie dotyczy	0	
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	
<b>Rezerwy odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu</b>			
11	instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne z tytułu instrumentów finansowych, które nie zostały wycenione według wartości godziwej	0	

12	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty	0	
13	Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych (kwota ujemna)	0	
14	Zyski lub straty z tytułu zobowiązań, wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji	0	
15	Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)	0	
16	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)	0	
17	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	0	
18	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0	
19	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0	
20	Nie dotyczy	0	
EU-20a	Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia	0	
EU-20b	w tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)	0	
EU-20c	w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)	0	
EU-20d	w tym: dostawy instrumentów z późniejszym terminem rozliczenia (kwota ujemna)	0	
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)	0	
	(kwota ujemna)		
22	Kwota przekraczająca próg 17,65 % (kwota ujemna)	0	
	w tym: posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały	0	
23	kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	0	
24	Nie dotyczy	0	
25	w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych	0	
EU-25a	Straty za bieżący rok obrachunkowy (kwota ujemna)	0	
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	
26	Nie dotyczy	0	
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)	0	
27a	Inne korekty regulacyjne	0	
28	<b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I</b>		
29	<b>Kapitał podstawowy Tier I</b>	60 904	
<b>Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty</b>			
30	Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne	0	
31	w tym: zaklasyfikowane jako kapitał własny zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	0	
32	w tym: zaklasyfikowane jako zobowiązania zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	0	
33	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 4 CRR, i powiązane ažio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0	
EU-33a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I		
EU-33b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I		

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		
35	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne		
36	<b>Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi</b>		
<b>Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne</b>			
37	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale dodatkowym Tier I (kwota ujemna)		
38	Bezpośrednie, pośrednie 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)		
39	Bezpośrednie, pośrednie 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)		
40	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie 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)		
41	Nie dotyczy		
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II, które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (kwota ujemna)		
42a	Inne korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I		
43	<b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I</b>		
44	<b>Kapitał dodatkowy Tier I</b>		
45	<b>Kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)</b>	60 904	
<b>Kapitał Tier II: instrumenty</b>			
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne		
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		
EU-47a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II		
EU-47b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II		
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	
49	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	0	
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	0	
51	<b>Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi</b>	0	
<b>Kapitał Tier II: korekty regulacyjne</b>			
52	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane (kwota ujemna)	0	
53	Bezpośrednie, pośrednie 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	
54	Bezpośrednie, pośrednie 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	
54a	Nie dotyczy	0	
55	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie 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	
56	Nie dotyczy	0	
EU-56a	Kwalifikowalne odliczenia od kwalifikowalnych zobowiązań, które przekraczają pozycje zobowiązań kwalifikowalnych instytucji (kwota ujemna)	0	
EU-56b	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0	
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0	

58	Kapitał Tier II	0	
59	<b>Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)</b>	<b>60 904</b>	
60	<b>Łączna kwota ekspozycji na ryzyko</b>	<b>178 528</b>	
<b>Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufony</b>			
61	Kapitał podstawowy Tier I	34,11%	
62	Kapitał Tier I	34,11%	
63	Łączny kapitał	34,11%	
64	Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji	7,00%	
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,50%	
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0,00%	
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	0,00%	
EU-67a	w tym: wymóg utrzymywania bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (G-SII) lub bufora innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII)	0,00%	
EU-67b	w tym: dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia innych rodzajów ryzyka niż ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej	0,00%	
68	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych	8,00%	
<b>Minima krajowe (jeżeli różnią się od ram Bazylea III)</b>			
69	Nie dotyczy	0	
70	Nie dotyczy	0	
71	Nie dotyczy	0	
<b>Kwoty poniżej progów odliczeń (przed ważeniem 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	
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	
74	Nie dotyczy		
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)	0	
<b>Pałupy 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 pałupu)	0	
77	Pałup uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	0	
78	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pałupu)	0	
79	Pałup uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów	0	
<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 pałup w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0	
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pałup (nadwyżka ponad pałup po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0	
82	Bieżący pałup w odniesieniu do instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0	
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pałup (nadwyżka ponad pałup po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0	
84	Bieżący pałup w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0	
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pałup (nadwyżka ponad pałup po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0	



## 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		Na koniec okresu sprawozdawczego			
<b>Aktywa - Podział według klas aktywów zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym</b>						
I. Kasa ,operacje z Bankiem Centralnym	4 842	0				*
III. Należności od sektora finansowego	83 916	0				*
IV. Należności od sektora niefinansowego	100 725	0				*
V. Należności od sektora budżetowego	73 902	0				*
VII. Dłużne papiery wartościowe	166 716	0				*
XI. Udziały lub akcje w innych jednostkach	4 417	0				*
XIII. Wartości niematerialne i prawne	15	0				*
XIV. Rzeczowe aktywa	5 957	0				*
XV. Inne aktywa	1 697	0				*
XVI. Rozliczenia międzyokresowe	983	0				*
SUMA AKTYWÓW	443 170	0				*
<b>Zobowiązania - Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym</b>						
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	323 790	0				*
IV .Zobowiązania wobec sektora budżetowego	36 446					
VIII. Fundusze specjalne i inne zobowiązania	3 633	0				*
IX. Koszty i przychody rozliczane w czasie	1 654	0				*
X. Rezerwy	1 801	0				*
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	443 170	0				*
<b>Kapitał własny</b>						
XII. Kapitał(fundusz) podstawowy	643					
XIII. Kapitał (fundusz) zapasowy	60 105	0				*
XIV. Kapitał(fundusz) z aktualizacji wyceny	172	0				*
XVII. Zysk (strata) netto	14 926	0				*
SUMA KAPITAŁÓW	75 846	0				*

\*Poszczególne dane z powyższej tabeli odnoszą się do sprawozdania finansowego za rok 2023 oraz sprawozdania z działalności Banku Spółdzielczego w Iłży za rok 2023

## Tabela EU LIQA - Zarządzanie ryzykiem płynności

Informacja na temat ryzyka, zgodna z art. 435 ust 1. lit f. w której omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działalności, zawierająca kluczowe wskaźniki i dane liczbowe dotyczące ryzyka zawarta jest w informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego za 2023 rok.

Bank definiuje ryzyko płynności 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. W ramach ryzyka płynności Bank identyfikuje ryzyko finansowania, rozumiane jako niedostatek stabilnych źródeł finansowania w perspektywie średnio i długoterminowej, skutkujące rzeczywistym lub potencjalnym ryzykiem niewywiązania się przez Bank ze zobowiązań finansowych w momencie ich wymagalności w perspektywie średnio i długoterminowej, bądź w całości, bądź związanym z koniecznością poniesienia nieakceptowalnych kosztów finansowania.



W procesie zarządzania ryzykiem płynności w Banku uczestniczą:

1. Rada Nadzorcza Banku:
  - a) Nadzoruje realizację Polityki zarządzania ryzykiem płynności,
  - b) Zatwierdza Plan Strategiczny, Plan Ekonomiczno - Finansowy oraz Plan pozyskania i utrzymania środków obcych Banku,
  - c) Nie rzadziej niż raz na kwartał analizuje raporty o poziomie płynności Banku, ponoszonym przez Bank ryzyku płynności, wykorzystaniu limitów ostrożnościowych i skutkach decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem płynności, oraz zapewnić, by Zarząd Banku podejmował odpowiednie działania naprawcze w sytuacji wystąpienia problemów,
  - d) Określa akceptowany ogólny poziom ryzyka Banku (tzw. apetyt na ryzyko),
  - e) Pełni funkcję kontrolną w odniesieniu do zarządzania ryzykiem płynności podejmowanym przez Bank.
  - f) Jest niezwłocznie informowana w przypadku potencjalnych problemów płynnościowych w związku z istotnymi zmianami czynników ryzyka.
2. Zarząd Banku:
  - a) Odpowiada za stworzenie skutecznego systemu zarządzania ryzykiem płynności (opracowanie pisemnych zasad oraz procedur), oraz za realizację Planu Strategicznego, Planu Finansowego Banku w zakresie ryzyka płynności, a także sprawuje nadzór nad efektywnym procesem zarządzania tym ryzykiem,
  - b) Odpowiada za ustanowienie procesu zarządzania ryzykiem płynności w sposób zapewniający utrzymanie płynności bieżącej, krótkoterminowej, średnioterminowej oraz długoterminowej w normalnych warunkach, jak i w przypadku wystąpienia zdarzeń kryzysowych,
  - c) Dostosowuje strukturę organizacyjną Banku oraz stopień zaawansowania metod zarządzania ryzykiem płynności do charakteru, rozmiaru i skali działalności Banku, złożoności modelu biznesowego oraz profilu ryzyka banku,
  - d) Precyzyjnie i jednoznacznie określa tolerancję ryzyka płynności adekwatną do strategii działalności,
  - e) Sprawuje kontrolę nad stworzeniem odpowiedniego systemu raportowania,
  - f) Odpowiada za dostosowanie rodzajów i wielkości ryzyka oraz procesu zarządzania do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka oraz za właściwe sformalizowanie i zaawansowanie tego procesu,
  - g) Odpowiada za przydzielenie adekwatnych środków technicznych (zapewniających sprawne gromadzenie i przetwarzanie informacji dla celów zarządzania ryzykiem płynności) oraz dobór personelu do zarządzania ryzykiem płynności,
  - h) Przeprowadza co najmniej raz w roku przegląd polityki zarządzania ryzykiem płynności oraz oceny mechanizmów kontroli wewnętrznej w zakresie zarządzania ryzykiem, wprowadzając w razie potrzeby (w razie poważnych zmian profilu działalności Banku lub zasadniczych zmian sytuacji rynkowej), niezbędne korekty i udoskonalenia,
3. Komitet Zarządzania Ryzykami opiniuje:
  - a) projekt polityki zarządzania ryzykiem płynności i finansowania,
  - b) procedury pomiaru, raportowania, limitowania i kontroli ryzyka płynności i finansowania,
  - c) propozycje limitów ograniczających ryzyko płynności i finansowania,
4. Zespół zarządzania ryzykami i analiz:
  - a) analizuje i monitoruje strukturę bilansu Banku w aspekcie ponoszonego ryzyka płynności i finansowania oraz kontroluje przestrzeganie przyjętych w tym zakresie norm ostrożnościowych,
  - b) projektuje/aktualizuje zasady i politykę zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w zakresie pomiaru, raportowania, limitowania i kontroli,
  - c) przygotowuje propozycje limitów ograniczających ryzyko płynności i finansowania,

- d) sporządza raporty dla kierownictwa Banku i Rady Nadzorczej dotyczące ekspozycji Banku na ryzyko płynności i finansowania,
  - e) opracowuje/aktualizuje plan awaryjny utrzymania płynności finansowej Banku.
  - f) dokonuje również codziennego (w każdym dniu sprawozdawczym określonym przepisami) wyznaczania nadzorczych miar płynności (wymogów płynności) zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu i Komisji (UE) nr 575/2013, Rozporządzeniem Komisji (UE), a także innymi przepisami prawa w zakresie płynności i ich udokumentowania.
  - g) projektuje założenia do testów warunków skrajnych
  - h) przeprowadza i sprawozdaje testy warunków skrajnych w zakresie ryzyka płynności i finansowania,
  - i) dokonuje przeglądów testów warunków skrajnych,
  - j) sprawozdaje wyniki testów warunków skrajnych.
  - k) prognozuje dzienne salda na rachunku bieżącym w PLN i walucie,
5. Każdy pracownik Banku zobowiązany jest do:
- a) Realizacji Planu Strategicznego, Planu Finansowego Banku w zakresie pozyskiwania depozytów i udzielania kredytów,
  - b) Realizacji Planu pozyskania i utrzymania środków obcych Banku,
  - c) Zgłaszania kierownictwu informacji o niepokojących sygnałach, mogących wpłynąć niekorzystnie na sytuację Banku (obserwacja zachowań klientów),
  - d) Dbania o jak najlepszy wizerunek Banku, oraz do rzetelnej obsługi klientów,
  - e) Kształtowania pozytywnych relacji z klientami Banku.

Bank Spółdzielczy w Iłży jest członkiem Zrzeszenia BPS, które tworzy Bank Polskiej Spółdzielczości (Bank Zrzeszający) i zrzeszone z nim Banki Spółdzielcze. Bank jest również Uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeczenia BPS (Instytucjonalny System Ochrony), który stanowi dodatkowy element zabezpieczenia płynności i możliwości pozyskania awaryjnego finansowania powstałych niedoborów płynności. Funkcjonując w strukturach zrzeszeniowych Bank tak kształtuje swoją strukturę płynnościową, aby utrzymać samodzielnie zdolność do prowadzenia działalności bez korzystania z finansowania zewnętrznego.

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku ma charakter skonsolidowany i całościowy. Oznacza to zarządzanie płynnością złotową i walutową, zarówno w odniesieniu do pozycji bilansowych jak i pozabilansowych we wszystkich horyzontach czasowych ustalonych przez Bank i obejmuje wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku.

Bank jest uczestnikiem Spółdzielni Ochrony Systemu BPS. Uczestnicy SOZ BPS z zakresu płynności sporządzają następujące sprawozdania określone w rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) :

1) na każdy dzień roboczy do godziny 14:

- IPS Liquidity – dzienne
- IPS NSFR – dzienne

2) miesięcznie w terminach określonych przez NBP:

- sprawozdanie LCR, w którym prezentowane są informacje dotyczące aktywów, zobowiązań i transakcji zabezpieczających na potrzeby monitorowania wymogu pokrycia płynności określonego w rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE),
- sprawozdanie NSFR, wskaźnik określony jako stosunek dostępnego stabilnego finansowania do wymaganego stabilnego finansowania instytucji.

3) Kwartalnie w terminach określonych przez NBP:

- sprawozdanie ALMM obejmujące informacje na temat wszelkich form obciążenia aktywów i obciążenia warunkowego oraz źródeł obciążenia

Dział finansowo - księgowy przekazuje następujące informacje:

a) Codzienne dla Wiceprezesa ds. finansowo-księgowych:

- Zestawienie przepływów środków pieniężnych oraz zagospodarowanie wolnych środków,
- b) Miesięcznie dla Komitetu Zarządzania Ryzykami:
- Zestawienia przepływów środków pieniężnych, oraz zagospodarowanie wolnych środków;
  - Zestawienie miesięczne zawierające informacje według stanu na koniec poszczególnych dni danego miesiąca:
    - stan lokat terminowych,
    - stan papierów wartościowych,
    - stan środków pieniężnych w kasach Banku,
    - stan rachunku bieżącego,
    - obciążenia wysłane systemem Elixir,
    - uznania otrzymane systemem Elixir;
  - Zestawienie zawartych transakcji lokacyjnych i depozytowych;
  - Zestawienie danych historycznych, zawierające informacje zawarte w punkcie 2;
  - Zestawienie kształtowania się bazy depozytowej i portfela kredytowego za dany miesiąc;

Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz przekazuje:

1) Raport z analizy ryzyka płynności, zawierający:

Analizę struktury pasywów, analizę stabilności bazy depozytowej, analizę struktury podmiotowej bazy depozytowej, analizę zrywalności depozytów i przedterminowej spłaty kredytów, analizę ryzyka największych deponentów, dużych depozytów, depozytów osób wewnętrznych oraz depozytów negocjowanych, analizę wskaźnikową ryzyka płynności Banku, wraz z oceną przestrzegania limitów ostrożnościowych, urealnione zestawienie płynności Banku, kształtowanie się nadzorczych miar płynności, testy warunków skrajnych.

Raport zawierający opis sytuacji Banku wraz z wnioskami przekazywany jest do analizy Komitetowi Zarządzania Ryzykami Banku; wnioski zawarte w raporcie wykorzystywane są przez Zarząd Banku.

Zarząd Banku przekazuje w okresach kwartalnych Radzie Nadzorczej informacje o sytuacji Banku w zakresie płynności finansowej, oraz ocenę ryzyka utraty płynności, na jakie narażony jest Bank.

Bank kształtuje strukturę aktywów i zobowiązań zapewniającą osiągnięcie zakładanych wskaźników finansowych, przy zaakceptowanym poziomie ryzyka płynności – tj. w ramach zdefiniowanego przez Radę Nadzorczą apetytu na ryzyko oraz zdefiniowanej w jego ramach tolerancji na ryzyko płynności określonej przez Zarząd.

W celu ograniczenia ryzyka płynności Bank stosuje poniższe zalecenia:

- 1) Kształtowanie struktury aktywów i pasywów (zapadalności/wymagalności) w taki sposób, aby dopasować ją do potrzeb wynikających z cyklu działalności Banku;
- 2) Utrzymywanie odpowiednich zasobów aktywów płynnych dla zapewnienia nieprzewidzianego zapotrzebowania na środki, na poziomie uzależnionym od stabilności depozytów oraz prawdopodobieństwa szybkiego wzrostu portfela kredytowego;
- 3) Ograniczanie koncentracji wierzytelności, zaangażowań wobec udziałowców i grup powiązanych kapitałowo i organizacyjnie oraz innych nadmiernych zaangażowań;
- 4) Wyodrębnienie stabilnych źródeł finansowania i podejmowanie działań w celu ich powiększenia;
- 5) Utrzymywanie zróżnicowanej bazy depozytowej, zarówno w kategoriach terminowości, jak i podmiotowości klientów (ograniczanie uzależnienia od poszczególnych źródeł finansowania);
- 6) Pozyskiwanie środków na rynkach finansowych innymi dostępnymi metodami;
- 7) Trafne prognozy krótko-, średnio- i długoterminowe dotyczące przepływów pieniężnych;
- 8) Wypracowywanie technik szybkiego reagowania na działanie czynników zewnętrznych;
- 9) Kształtowanie właściwych relacji z klientami – zarówno kredytobiorcami, jak i deponentami – w celu zmniejszenia niepewności co do ewentualnych zachowań w momencie powstania sytuacji kryzysowej.

W zakresie strategii finansowania swojej działalności Bank stosuje podejście oparte na wykorzystaniu stabilnej części bazy depozytowej jako podstawowego źródła finansowania. Głównym źródłem finansowania działalności Banku są *depozyty podmiotów niefinansowych*. Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymywania środków uznawanych za stabilne źródło finansowania. Nadwyżki zgromadzonych środków, których Bank nie wykorzysta na działalność kredytową lub nie przeznaczonych na zakup innych aktywów (w tym aktywów płynnych), gromadzone są w Banku Zrzeszającym. Bank może zagospodarować nadwyżkę środków w inny sposób tylko za zgodą Banku Zrzeszającego.

Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania. Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowych źródeł finansowania z Banku Zrzeszającego, na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego (finansowanie zabezpieczone).

Spółdzielnia Systemu ochrony Zrzeszenia BPS gwarantuje swoim członkom pomoc płynnościową w sytuacji kryzysowej polegającą na:

- częściowym lub całkowitym zwolnieniu blokady rachunku Depozytu obowiązkowego (na dzień 31.12.2023 roku Bank posiada depozyt obowiązkowy w wysokości 22 393 tys. zł), - uruchomieniu pomocy płynnościowej z wydzielonej 20% części Funduszu Zabezpieczającego (kwota zgromadzonych środków na FZ wg stanu na dzień 31.12.2023 roku wynosi 205 tys. zł) oraz w postaci pożyczki płynnościowej,
- uruchomieniu dodatkowej pomocy ze zgromadzonych środków na rachunkach Depozytu Obowiązkowego do 5% wkładów pozostałych Uczestników (wkłady wniesione przez Uczestników na DO wg stanu na dzień 31.12.2023 roku wynoszą 6 606 989 tys. zł),
- uruchomieniu dodatkowej pomocy ze zgromadzonych środków na rachunkach Depozytu Obowiązkowego powyżej 5% wkładów pozostałych Uczestników.

Łączna wartość pomocy finansowej nie może przekroczyć 1/3 wartości depozytów od sektora niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych wg stanu na koniec miesiąca poprzedzającego podjęcie decyzji w przedmiotowej sprawie, zgromadzonych na rachunkach prowadzonych przez danego Uczestnika.

W celu utrzymywania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostania zapotrzebowaniu na środki płynne w sytuacjach kryzysowych Bank utrzymuje odpowiednią wielkość nadwyżki aktywów nieobciążonych (nadwyżka płynności), które mogą być natychmiast wykorzystywane przez Bank jako źródło środków płynnych. Za aktywa nieobciążone Bank uznaje aktywa, które spełniają łącznie wszystkie z niżej wymienionych kryteriów:

- 1) brak obciążeń;
- 2) wysoka jakość kredytowa;
- 3) łatwa zbywalność;
- 4) brak prawnych, regulacyjnych i operacyjnych przeszkód do wykorzystania aktywów w celu pozyskania środków;
- 5) sprzedaż aktywa nie oznacza konieczności podejmowania nadzwyczajnych działań.

1. Pozycje aktywów płynnych dotyczące nadwyżki płynności według stanu na 31 grudnia 2023 roku przedstawiono w poniższej tabeli.

Pozycja w tys. zł	2023-12-31
Środki w kasie	4 842
Środki na rachunkach bieżących w Banku Zrzeszającym	582
Bony pieniężne NBP	91 942
Obligacje i inne płynne skarbowe papiery wartościowe	20 043
Obligacje i inne płynne papiery wartościowe gwarantowane przez Skarb Państwa	46 920
Lokaty w Banku Zrzeszającym	49 979

Środki na rachunku Minimum Depozytowego	22 393
Łączne aktywa krótkoterminowe (do 30 dni)	236 701

Wielkość wiążących Bank norm dopuszczalnego ryzyka w zakresie płynności określona jest m.in. w postaci wskaźnika LCR i NSFR.

Na mocy Decyzji Komisji Nadzoru Finansowego, wydanych na podstawie art. 8 ust. 2 w związku z ust. 4 oraz ust. 6 Rozporządzenia CRR, Bank jako Uczestnik Systemu Ochrony BPS otrzymał zezwolenie na odstępstwo od stosowania wymogów dotyczących płynności na zasadzie indywidualnej w zakresie stosowania przepisów Rozporządzenia CRR dotyczących LCR oraz NSFR. Jednocześnie BPS S.A., jako Bank Zrzeszający, został upoważniony do stosowania wymogów w zakresie LCR i NSFR na podstawie skonsolidowanej sytuacji wszystkich banków będących Uczestnikami Systemu Ochrony, które to banki otrzymały zezwolenie KNF na odstępstwo od stosowania wymogów dotyczących płynności na zasadzie indywidualnej w zakresie LCR i NSFR.

W poniższej tabeli przedstawiono informację o poziomie wiążących wewnętrznych miar płynności LCR i NSFR na bazie indywidualnej wg stanu na 31 grudnia 2023 r.

## 2. Wielkość wiążących Bank norm dopuszczalnego ryzyka płynności na 31.12.2023 r.

	Miara płynności	Wartość minimalna	Wartość bieżąca
LCR	Wskaźnik płynności krótkoterminowej (stosunek aktywów płynnych do różnicy wpływów i wypływów w ciągu najbliższych 30 dni)	100%	405%
NSFR	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (relacja funduszy własnych i obcych stabilnych do aktywów niepłynnych i o ograniczonej płynności obliczany przy założeniu wystąpienia sytuacji kryzysowej)	100%	185%

Poniżej zaprezentowano urealnione zestawienie luki płynności zawierające zestawienie zapadających aktywów i wymagalnych zobowiązań, które dodatkowo zostały urealnione w zakresie niektórych pozycji bilansowych oraz pozabilansowych w celu odpowiedniego przedstawienia pozycji płynnościowej Banku.

Najważniejsze urealnienia zastosowane przy sporządzaniu urealnionego zestawienia luki płynności dotyczą:

- 1) osadu depozytów i ich wymagalności – w szczególności w zakresie środków pozyskanych od gospodarstw domowych, które cechują się historycznie większą stabilnością niż depozyty pozostałych podmiotów niefinansowych i instytucji rządowych i samorządowych;
- 2) kredytów w rachunkach bieżących i ROR oraz ich terminów zapadalności – oczekiwane przepływy, dotyczące spłat tych kredytów oraz realizacji zobowiązań pozabilansowych dotyczących tych kredytów kwalifikowane są do odpowiednich przedziałów czasowych, z uwzględnieniem spłacalności i odnawialności tych pozycji;

## 3. Skumulowane luki płynności na dzień 31.12.2023 r. (w tys. zł)

Wyszczególnienie	SUMA	a'vista	do 7 dni	do 1 mc	do 3 mc	do 6 mc	do 12 mc	do 3 lat	do 5 lat	do 10 lat	do 20 lat	pow.20 lat
Aktywa bilansowe	443170	17942	205402	6620	6991	9801	20292	45542	53080	40815	29354	7331
Zobowiązania pozabilansowe otrzymane	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pasywa bilansowe	443170	73805	17224	17266	31270	29964	52634	53890	23281	31320	94495	18021
Zobowiązania pozabilansowe udzielone	16758	-7239	0	0	1050	4027	5751	10003	0	0	0	3166

Wskaźniki płynności												
Luka		-48624	188177	-10645	-25597	-24189	-38093	-18351	29799	9495	-65142	-13856
Luka skumulowana		-48624	139553	128908	103311	79122	41029	22678	52477	61972	-3169	-17025
Wskaźniki płynności		0,27	11,93	0,38	0,21	0,29	0,35	0,71	2,28	1,3	0,31	0,35
wskaźnik płynności skumulowany		0,27	2,67	2,28	1,77	1,47	1,18	1,08	1,17	1,18	0,99	0,96

W ramach zarządzania ryzykiem płynności Bank przeprowadza testy warunków skrajnych, których wyniki wykorzystywane są do planowania awaryjnego, wyznaczania poziomu limitów, dokonywania zmian w polityce płynnościowej Banku oraz szacowania kapitału wewnętrznego.

Testy warunków skrajnych zostały zintegrowane z awaryjnymi planami płynności poprzez wykorzystanie testów jako scenariuszy uruchamiających awaryjny plan płynnościowy. W przypadkach, w których wyniki testu wskazują, że realizacja scenariusza powoduje obniżenie wskaźników LCR lub NSFR poniżej wartości ostrzegawczej (określonej w Awaryjnym Planie Płynności) Bank ocenia czy dysponuje odpowiednimi instrumentami niwelującymi negatywne skutki realizacji scenariusza (tj. Bank ocenia, czy w ramach opisanych w Awaryjnym Planie Płynności opcji naprawy, doprowadziłby do poprawy wskaźnika LCR/NSFR do poziomu powyżej wartości ostrzegawczej) lub podejmuje działania ograniczające ryzyko (jeżeli nie byłby w stanie naprawić sytuacji).

Na podstawie przeprowadzonych testów można stwierdzić, iż Bank będzie utrzymywał płynność finansową na pożądanym poziomie.

O wynikach testów informowano Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku.

## Tabela EU CRA - Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego

Ryzyko kredytowe jest to ryzyko, na jakie narażony jest Bank z tytułu zawarcia transakcji kredytowych, skutkujące możliwością nieodzyskania udzielonych kwot, utratą dochodu lub poniesieniem strat finansowej. Jest ono wypadkową z obszaru opracowania i wprowadzenia produktu kredytowego, procesu kredytowania, a z drugiej strony działań ograniczających możliwość poniesienia strat.

Bank jest uniwersalnym bankiem depozytowo-kredytowym obsługującym osoby fizyczne, podmioty gospodarcze, rolników indywidualnych, jednostki samorządowe oraz inne podmioty. Bank będący instytucją finansową dokłada staranności przy inwestowaniu środków finansowych w celu ochrony deponowanych przez klientów depozytów. W tym celu angażuje środki głównie w instrumenty rynku pieniężnego i kapitałowego charakteryzującego się niskim poziomem ryzyka. Bank zawiera tylko transakcje w ramach portfela bankowego. Nie dopuszcza się zawierania transakcji o charakterze handlowym.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i ilości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych, oraz bezpieczeństwa prowadzonej przez Bank działalności kredytowej poprzez zapewnienie właściwej jakości oceny ryzyka kredytowego i efektywności podejmowania decyzji kredytowych, jak również skutecznego procesu monitorowania zaangażowania kredytowego wobec pojedynczego klienta oraz całego portfela kredytowego Banku.

Ustalając strategię zarządzania ryzykiem kredytowym Bank ma przede wszystkim na względzie utrzymanie ustalonego w strategii poziomu apetytu na ryzyko, który stanowi maksymalny poziom ryzyka jaki Bank gotowy jest zaakceptować.

W celu ograniczania ryzyka kredytowego Bank wyznaczył zestaw limitów wewnętrznych oraz wyznaczył maksymalne wartości wskaźników Dtl i LtV. Wysokość limitów wewnętrznych podlega weryfikacji nie

rzadziej niż raz do roku i ma na celu sprawdzenie ich adekwatności do skali i charakteru prowadzonej działalności. Informacje o ustaleniach przeglądu przekazywana jest przez Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz zarówno Zarządowi, jak i Radzie Nadzorczej. W zakresie koncentracji zaangażowań w Banku funkcjonują limity wewnętrzne wynikające z art.395 CRR, natomiast w stosunku do całego portfela kredytowego funkcjonują co najmniej limity ograniczające: koncentrację branżową, koncentrację w grupy produktów zabezpieczonych jednorodnym typem zabezpieczenia, koncentrację w jednorodne grupy produktów czy np. limit kredytów udzielonych z odstępstwami.

Bank kieruje się m.in. następującymi zasadami w procesie zarządzania ryzykiem kredytowym:

- a) analizuje ryzyko kredytowe pojedynczej ekspozycji kredytowej, portfela kredytowego i wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego,
- b) stosuje limity wewnętrzne i zewnętrzne wynikające odpowiednio z apetytu na ryzyko oraz wynikające z Prawa bankowego i realizacji rekomendacji KNF,
- c) funkcje związane z bezpośrednią analizą wniosków, oceną ryzyka i podejmowaniem decyzji kredytowych są oddzielone od funkcji związanych z pozyskiwaniem Klientów (sprzedażą produktów bankowych),
- d) podstawowym kryterium zawierania transakcji kredytowych jest posiadanie zdolności i wiarygodności kredytowej przez Klienta,
- e) podejmowanie decyzji kredytowych w Banku odbywa się zgodnie z trybem i kompetencjami określonymi w przepisach wewnętrznych dotyczących oceny ryzyka kredytowego oraz podejmowania decyzji kredytowych i obejmuje łączne ryzyko danego klienta lub grupy klientów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie,
- f) każda transakcja kredytowa od momentu zawarcia do pełnego rozliczenia jest monitorowana w zakresie wykorzystania kredytu, terminowości spłat, prawnych zabezpieczeń kredytu, powiązań kapitałowo-organizacyjnych dłużnika,
- g) okresowo monitorowane są zmiany zachodzące na rynku nieruchomości oraz założenia i ramy prawno-ekonomiczne dokonywanych ocen wartości nieruchomości przyjmowanych jako zabezpieczenia ekspozycji kredytowych.

Ryzykiem kredytowym w Banku zarządza Zarząd. Nadzór nad ryzykiem kredytowym pełni Prezes Zarządu.

Szczegółowe zasady podejmowania decyzji dotyczących transakcji kredytowych są określone w odpowiednich procedurach wewnętrznych Banku.

Organizacja systemu zarządzania ryzykiem jest oparta o podział zadań realizowany w trzech, wzajemnie niezależnych liniach obrony (poziomach):

- a) pierwsza linia obrony (zarządzanie ryzykiem na pierwszym poziomie) - którą stanowi bieżące zarządzanie ryzykiem przez wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku, zapewniające właściwe stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka i bieżące zapewnianie zgodności działania z obowiązującymi przepisami prawa, a także regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi;
- b) druga linia obrony (zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie) - którą stanowi zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie, w tym Zespół zarządzania ryzykami i analiz, stanowisko sprawozdawczości oraz inne komórki organizacyjne odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie (linii obrony), odpowiedzialne za niezależną: identyfikację, ocenę, kontrolę, monitorowanie ryzyka oraz raportowanie o ryzyku powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank (zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie), obejmujące również składanie propozycji koniecznych działań,
- c) trzecia linia obrony - którą stanowi audyt wewnętrzny, realizowany przez SSOZ BPS.

Niezależność linii obrony polega na zachowaniu organizacyjnej niezależności w następujących obszarach:

- 1) działanie drugiej linii obrony w zakresie nadzoru nad bieżącym zarządzaniem ryzykiem polegających na stosowaniu mechanizmów kontroli ryzyka i ich monitorowaniu, jak także realizacji procesu zarządzania ryzykiem, jest niezależne od funkcjonowania pierwszej linii obrony,

- 2) w ramach drugiej linii obrony zachowana jest niezależność między zespołem zarządzania ryzykami i analiz, a stanowiskiem do spraw zgodności i kontroli wewnętrznej,
- 3) działanie trzeciej linii obrony, polegające na stosowaniu mechanizmów kontrolnych, w tym w zakresie ryzyka i ich monitorowaniu jest niezależne od pierwszej i drugiej linii obrony, przy czym kompetencje w przedmiotowym zakresie posiada jednostka zarządzająca Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

## Tabela EU MRA - Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ryzyka rynkowego

W Banku zostały zidentyfikowane następujące rodzaje ryzyka rynkowego podlegające zarządzaniu:

1. ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej
2. ryzyko walutowe.

Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie relacji przychodów i kosztów odsetkowych oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem stopy procentowej, obejmujące podstawowe kierunki działań:

- 1) Minimalizacja ryzyka związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na sytuację finansową Banku,
- 2) Utrzymanie zmienności wyniku odsetkowego w granicach nie zagrażających realizacji planu finansowego i adekwatności kapitałowej Banku,
- 3) Utrzymanie nieznaczącej skali działalności handlowej w rozumieniu Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady,
- 4) Zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów oprocentowanych w celu ograniczenia ryzyka bazowego oraz ryzyka przeszacowania,
- 5) Ograniczanie ryzyka opcji klienta poprzez stosowanie opłat za opcję,
- 6) Podejmowanie odpowiedniej polityki cenowej (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej oraz dochodowego portfela kredytowego w celu wypracowania odpowiednich marż,
- 7) Codzienna realizacja polityki stóp procentowych w procesie sprzedaży produktów bankowych,
- 8) Utrzymanie poziomu ryzyka w ramach ustanowionych limitów.

Pomiar ryzyka stopy procentowej obejmuje wszystkie oprocentowane pozycje bilansowe i pozabilansowe zarządzane przez jednostki i komórki organizacyjne Banku.

W ramach ryzyka stopy procentowej, Bank wyróżnia następujące kategorie ryzyka:

- 1) ryzyko przeszacowania (ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania),
- 2) ryzyko bazowe,
- 3) ryzyko opcji klienta.

Monitorowanie ryzyka stopy procentowej, ze względu na brak portfela handlowego, odbywa się wyłącznie w odniesieniu do instrumentów wrażliwych na zmiany stóp procentowych w portfelu bankowym. Pomiar dokonywany jest z wykorzystaniem luki przeszacowania, symulacji zmian wyniku odsetkowego, miary rozszerzonego wyniku odsetkowego oraz szacowania zmian wartości ekonomicznej. Przeprowadza się również z tego zakresu testy warunków skrajnych.



Ryzyko walutowe, definiowane przez Bank jako niebezpieczeństwo negatywnego wpływu zmian kursów walutowych na sytuację Banku, w tym na jego wynik finansowy i fundusze własne i wynika z utrzymywania przez Bank otwartych pozycji w walutach obcych, powstających w związku z wprowadzeniem przez Bank działalności obejmującej m.in. zaciąganie zobowiązań walutowych i inwestowanie w walutowe instrumenty finansowe na rzecz klientów Banku oraz na rachunek własny.

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem walutowym jest ograniczanie skutków narażenia Banku oraz Klientów na nieoczekiwane zmiany kursów walut oraz zrealizowanie wyniku finansowego z tytułu transakcji wymiany walutowej, przyjętego w planie finansowym Banku.

Cel ten jest realizowany w oparciu o kierunki działań:

- 1) Zawieranie transakcji o takiej strukturze oraz warunkach, które w najbardziej efektywny sposób zabezpieczają Bank przed potencjalnymi stratami z tytułu zmian kursów walutowych minimalizując związane z nim ryzyko,
- 2) Utrzymanie pozycji walutowej całkowitej w wysokości, która nie wiąże się z koniecznością wyznaczania regulacyjnego wymogu kapitałowego na to ryzyko,
- 3) Zapewnienie klientom kompleksowej obsługi w zakresie prowadzenia rachunków walutowych bieżących i terminowych, obsługi kasowej, realizacji przelewów otrzymanych i wysłanych za granicę.

Dla celów kontroli ryzyka kursowego, Bank wyznacza limity na pozycje walutowe netto dla poszczególnych walut obcych oraz limit na pozycję walutową całkowitą w wysokości 2 % funduszy własnych. Bank przeprowadza testy warunków skrajnych dla zmian kursów oraz wzrostu/spadku kursów walut.

W roku 2023 nie odnotowano przekroczenia całkowitej pozycji walutowej.

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

1. Rada Nadzorcza,
2. Zarząd,
3. Prezes Zarządu,
4. Komitet Zarządzania Ryzykami,
5. Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz,
6. Stanowisko zgodności i kontroli wewnętrznej,
7. Audyt wewnętrzny (realizowany przez SSOZ BPS),
8. Pozostali pracownicy Banku.

Zakres zarządzania ryzykiem rynkowym obejmuje zawieranie transakcji, pomiar oraz monitorowanie poziomu ryzyka, obsługę operacyjną.

Przepływ informacji dotyczącej ryzyka rynkowego kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku jest sformalizowany i objęty Instrukcją funkcjonowania systemu informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Ilży definiującą: częstotliwość, zakres, odbiorców i terminy sporządzania raportów i sprawozdań dotyczących ryzyka rynkowego.

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

Ryzyko operacyjne jest to ryzyko poniesienia strat powstałych w wyniku niewłaściwych lub wadliwie przebiegających procesów wewnętrznych, działań ludzi, funkcjonowania systemów, strat wynikających z przyczyn zewnętrznych, a także ryzyka prawnego.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem braku zgodności jest:

1. Utrzymanie limitów operacyjnych na założonym poziomie nie przekraczającym limitów tolerancji ryzyka operacyjnego.
2. Podejmowanie działań zapewniających utrzymanie wskaźników KRI na akceptowalnym poziomie.
3. Ograniczenie strat z tytułu zdarzeń operacyjnych.
4. Zapewnienie bezpiecznego i ciągłego funkcjonowania Banku.
5. Zwiększenie szybkości i adekwatności reakcji Banku na zdarzenia operacyjne od niego niezależne.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem braku zgodności obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

1. określenie podstawowych procesów niezbędnych do zarządzania ryzykiem operacyjnym,
2. prowadzenie i analiza rejestru incydentów i strat z tytułu ryzyka operacyjnego (w tym zawarte są straty z tytułu ryzyka braku zgodności),
3. opracowanie ogólnych zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym zasady identyfikacji, oceny, monitorowania, zabezpieczania i transferu ryzyka operacyjnego,
4. zarządzanie kadrami,
5. określenie docelowego profilu ryzyka operacyjnego, uwzględniającego skalę i profil ryzyka operacyjnego obciążającego Bank,
6. zdefiniowanie tolerancji/apetytu banku na ryzyko operacyjne, w tym wartości progowe sum strat danej klasy zdarzeń w określonym horyzoncie czasowym, oraz określone działania, które bank będzie podejmował w przypadkach, gdy wartości te zostaną przekroczone,
7. przyjęcie założeń dla systemu kontroli wewnętrznej w zakresie ryzyka operacyjnego,
8. weryfikacja spójności procedur wewnętrznych Banku z regulacjami zewnętrznymi.

W procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym uczestniczą: Rada Nadzorcza, Zarząd, Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz, jednostki i komórki organizacyjne Banku. Zadania poszczególnych organów w procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym określają wewnętrzne regulacje obowiązujące w Banku. Proces zarządzania ryzykiem obejmuje identyfikację oraz rejestrację incydentów i zdarzeń ryzyka operacyjnego, monitorowanie, raportowanie oraz redukcję ryzyka operacyjnego i jest realizowany w sposób ciągły.

System raportowania poziomu ryzyka operacyjnego obejmuje informacje dla Zarządu i Rady Nadzorczej na temat narażenia na ryzyko operacyjne w zakresie analizy strat poniesionych przez Bank z tytułu zrealizowanego ryzyka operacyjnego ze szczególnym uwzględnieniem strat istotnych.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego obliczany jest zgodnie z metodą wskaźnika bazowego.

Wymóg kapitałowy jest równy 15% średniej z trzech lat obliczonego wskaźnika. Wskaźnik jest sumą odpowiednich pozycji z rachunku zysków i strat z odpowiednim znakiem tj.

- odsetki należne i podobne przychody
- odsetki do zapłaty i podobne opłaty
- przychody z akcji i innych papierów wartościowych o stałej/zmiennej stopie dochodu
- należności z tytułu prowizji/opłat
- koszty z tytułu prowizji/opłat
- zysk netto lub strata netto z operacji finansowych
- pozostałe przychody operacyjne.

Wymóg kapitałowy na to ryzyko operacyjne na dzień 31.12.2023 r. wynosił 3 084 tys. zł. Bank przyjął wartości wskaźników wyznaczone na koniec 31 grudnia 2023, 2022, 2021 r.

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

Straty z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego zarejestrowane w rejestrze zdarzeń ryzyka operacyjnego w 2023 roku podane są w poniższej tabeli.

L.p.	Kategoria	Straty rzeczywiste netto w tys. zł	Straty potencjalne w tys. zł	Ilość incydentów
1.	Oszustwo zewnętrzne	0,00	0,02	3
2.	Klienci, produkty i praktyki operacyjne	0,00	0,34	39
3.	Zakłócenia działalności Banku i awarie systemów	0,00	0,58	7
4.	Dokonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	0,00	2,54	306
	Razem	0,00	3,48	355

Suma łącznych kosztów za 2023 r. wyniosła 3,48 tys. zł, tak więc stanowią one 0,11 % rocznego wymogu kapitałowego.

W celu ograniczania strat z tytułu ryzyka operacyjnego Bank podejmuje szereg działań zarządczych, zarówno o charakterze doraźnym, jak i systemowym.

Działania o charakterze doraźnym obejmują bezpośrednie reagowanie na zidentyfikowane zagrożenia, niwelowanie nieprawidłowości o charakterze odwracalnym i odzyskiwanie środków utraconych w wyniku zdarzeń operacyjnych.

Działania o charakterze systemowym obejmują stosowanie zabezpieczeń systemów IT, wprowadzanie i udoskonalanie systemów autoryzacji transakcji płatniczych, doskonalenie procesów operacyjnych, szkolenia, stosowanie mechanizmów transferu ryzyka (ubezpieczenia / outsourcing), wdrażanie i doskonalenie systemów antyfraudowych i AML/CFT, doskonalenie mechanizmów kontroli wewnętrznej.

Biorąc pod uwagę wielkość alokowanego kapitału na ryzyko operacyjne oraz wielkość odnotowanych strat, stwierdza się że ryzyko operacyjne w Banku znajduje się na poziomie akceptowalnym. Bank stosując adekwatne mechanizmy kontrolne i zabezpieczające ( m.in. system kontroli, system procedur/regulacji ,szkolenia, działania outsourcingowe, wsparcie techniczne )zapewniające ciągłą i prawidłową pracę krytycznych procesów biznesowych.

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

Działalność bankowa	a	b	c	d	e
	Odpowiedni wskaźnik			Wymogi w zakresie funduszy własnych	Kwota ekspozycji na ryzyko
	Rok-3	Rok-2	Ostatni rok		
1 Działalność bankowa objęta metodą wskaźnika bazowego	9 854	9 040	24 584	3 084	38 554
2 Działalność bankowa objęta metodą standardową/alternatywną metodą standardową	0	0	0	0	0
3 <i>Objęta metodą standardową:</i>	0	0	0	0	0
4 <i>Objęta alternatywną metodą standardową:</i>	0	0	0	0	0
5 Działalność bankowa objęta metodami zaawansowanego pomiaru	0	0	0	0	0

## Tabela EU REMA - Polityka wynagrodzeń

### Ujawniane informacje jakościowe:

#### a) *informacje dotyczące organów nadzorujących politykę wynagrodzeń:*

Polityka wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Iłży podlega nadzorowi Rady Nadzorczej. W skład Rady wchodzi 5 członków. W 2023 roku Rada Nadzorcza odbyła 5 posiedzeń. Rada Nadzorcza przygotowuje i przedstawia Walnemu Zgromadzeniu członków Banku raz w roku raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w banku, obejmujący funkcjonowanie Polityki wynagrodzeń. Walne Zgromadzenie dokonuje oceny, czy ustalona polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku.

W Banku nie został powołany komitet ds. wynagrodzeń, a przy ustalaniu polityki wynagrodzeń Bank nie korzystał z konsultantów zewnętrznych.

Zgodnie z przyjętą procedurą przez Bank, za pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, zalicza się:

- 1) Prezesa Zarządu,
- 2) Wiceprezesa Zarządu,
- 3) Członka Zarządu,
- 4) Głównego Księgowego

#### b) *Informacje dotyczące projektu i struktury systemu wynagradzania określonego personelu:*

„Polityka wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Iłży” zwana dalej „Polityką wynagrodzeń” określa zasady ustalania, wypłacania i monitorowania wynagrodzeń osób, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, w tym wynagrodzeń Zarządu. Wprowadzenie i stosowanie Polityki wynagrodzeń ma na celu:

- prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem i nie zachęca do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zatwierdzony przez Radę Nadzorczą akceptowalny ogólny poziom ryzyka;
- realizację strategii zarządzania Bankiem i strategii zarządzania ryzykiem oraz ograniczenie konfliktu interesów.

Bank prowadzi i realizuje 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 pełni jednocześnie rolę „polityki zmiennych składników wynagrodzeń”, o ile jej występowanie w Banku wynika z odrębnych regulacji wewnętrznych.

#### c) *Opis sposobu uwzględniania obecnego i przyszłego ryzyka w procesie kształtowania wynagrodzenia:*

Poziom ryzyka podejmowanego przez pracowników nie wpływa na wysokość wynagrodzenia.

#### d) *Stosunek stałych składników wynagrodzenia do zmiennych składników wynagrodzenia, ustalony zgodnie z art. 94 ust. 1 lit. g) CRD*

Stale składniki wynagrodzenia stanowią na tyle dużą część wynagrodzenia, aby możliwe było prowadzenie elastycznej polityki zmiennych składników wynagrodzenia. Łączna kwota wynagrodzenia zmiennego przyznanego pracownikowi, którego działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka, nie może przekraczać równowartości w złotych 50 000 euro ani jednej trzeciej łącznego wynagrodzenia.

**e) Opis działań instytucji zmierzających do powiązania poziomu wynagrodzenia z wynikami osiągniętymi w okresie pomiaru wyników.**

Ocena efektów pracy dokonywana jest po zakończeniu roku „n” i obejmuje 3 lata, tj. rok „n”, rok „n-1” i rok „n-2” – obejmująca efekty pracy za 3 lata poprzedzające dokonywanie oceny.

Oceny efektów pracy członków Zarządu Banku dokonuje Rada Nadzorcza w terminie oceny wykonania Strategii działania w oparciu o kryteria ilościowe oraz jakościowe.

Ocena efektów pracy obejmuje następujące wskaźniki Banku osiągnane w ostatnich trzech latach( kryterium ilościowe) w odniesieniu do założeń Planu ekonomiczno – finansowego.

- a) Zysk netto
- b) Zwrot z kapitału własnego ROE
- c) wskaźnik jakości portfela kredytowego
- d) łączny współczynnik kapitałowy
- e) wskaźnik płynności LCR

Ocenie podlega stopień wykonania wymienionych wskaźników w odniesieniu do zatwierdzonego przez Radę Nadzorczą Planu ekonomiczno – finansowego banku w poszczególnych latach. Zmienne składniki są przyznawane w przypadku, gdy w każdym z ostatnich trzech lat, plan w zakresie wskaźników wymienionych był realizowany co najmniej w 80%.

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

1. uzyskanie absolutorium w okresie oceny;
2. pozytywna ocena dawania rękojmi należytego wykonania obowiązków, zgodnie z art. 22aa Ustawy Prawo bankowe (oceny odpowiedniości);
3. ogólna dobra ocena przez Radę Nadzorczą realizacji zadań zawartych w planie ekonomiczno – finansowym w okresach objętych oceną.

Pozytywna ocena efektów pracy członka Zarządu uwarunkowana jest od łącznego spełnienia wszystkich przesłanek.

**f) Opis działań instytucji zmierzających do dostosowania wynagrodzenia w celu uwzględnienia wyników długoterminowych.**

Bank nie stosuje polityki odraczania wynagrodzeń.

**g) Opis głównych parametrów i uzasadnienie wszelkiego rodzaju systemów składników zmiennych i wszelkich innych świadczeń niepieniężnych zgodnie z art. 450 ust 1 lit. f) CRD**

Nie dotyczy.

**h) Tabela EU REM4 – wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie.**

Tabelę pominięto, ponieważ żadna z osób w Banku nie posiada wynagrodzenia na poziomie co najmniej 1 mln EUR rocznie.

## Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF

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

Bank określił w Polityce wynagradzania maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagradzania brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagradzania brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym na poziomie 5,50.

*Informacja dotycząca przyjętej Polityki zarządzania ryzykiem konfliktu interesów  
w Banku Spółdzielczym w Ilży.*

Zarządzanie konfliktem interesów to ważne zadanie dla każdego podmiotu gospodarczego, w którym obowiązują zasady ładu wewnętrznego. Szczególnie ważnej rangi zagadnienie to nabiera w instytucjach zaufania publicznego, do których należą instytucje świadczące usługi finansowe. Właściwe zarządzanie konfliktem interesów przyczynia się do efektywnego funkcjonowania instytucji, jej rozwoju i budowania reputacji, z kolei pomijanie lub umniejszanie roli konfliktu interesów jako jednej z kluczowych kwestii w etyce biznesu może mieć swój wymierny, niejednokrotnie destrukcyjny skutek.

Polityka zarządzania ryzykiem konfliktu interesów w Banku Spółdzielczym w Ilży, zwana dalej „Polityką”, określa zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania ryzyku wynikającego z rzeczywistych oraz potencjalnych konfliktów interesów, a także zasady wyłączenia z procesu decyzyjnego członka organu zarządzającego/ nadzorującego Banku, w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia.

Celem Polityki jest identyfikacja i ocena rzeczywistych oraz potencjalnych konfliktów między interesami Banku, a prywatnymi interesami pracowników ich minimalizacji lub zapobiegania im; obejmuje także konflikty z interesami członków organów Banku.

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) różnymi klientami Banku,
- 2) między Bankiem, a:
  - a) klientami (w rezultacie modelu handlowego lub różnych usług oferowanych przez bank i prowadzonej przez niego działalności),
  - b) udziałowcami,
  - c) członkami Rady Nadzorczej i Zarządu,
  - d) pracownikami,
  - e) istotnymi dostawcami lub partnerami biznesowymi,
  - f) innymi powiązanymi stronami niż wymienione powyżej (np. podmiotami zależnymi).

Zarządzanie konfliktem interesów

1. Mechanizmy kontrolne w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów obejmują:
  - 1) rozwiązania organizacyjne zmniejszające prawdopodobieństwo wystąpienie sytuacji powodujących konflikt interesów oraz
  - 2) system zbierania, przekazywania i wykorzystania informacji w zakresie ryzyka wystąpienia konfliktu interesów zapewniający możliwość reakcji kierownictwa Banku na zaistniałe zagrożenia.
2. 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.
3. 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.

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

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

Występujące zdarzenia podlegają ewidencji dotyczącej przypadków zgłoszenia ryzyka konfliktu interesów, uzyskanych od członków organów lub pracowników.

Sytuacje wystąpienia konfliktu interesów podlegają cyklicznemu raportowaniu przez stanowisko zgodności i kontroli wewnętrznej do Zarządu Banku i Rady Nadzorczej.

## Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Iłży

Zarząd Banku Spółdzielczego w Iłży niniejszym oświadcza, że:

- 1) według jego najlepszej wiedzy, niniejszy dokument został przygotowany zgodnie ze sformalizowanymi procedurami obowiązującymi w Banku, służącymi zapewnieniu zgodności z wymogami dotyczącymi ujawniania informacji wynikającymi z Części Ósmej Rozporządzenia CRR
- 2) według jego najlepszej wiedzy, adekwatność przyjętych w Banku rozwiązań w zakresie zarządzania ryzykiem daje pewność, że funkcjonujący w Banku system zarządzani ryzykiem jest odpowiedni z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku

### Podpisy Członków Zarządu

Mariola Gryczka - Prezes Zarządu

.....  
podpis

Anna Puton - Wiceprezes Zarządu

.....  
podpis

Marta Miedzak - Członek Zarządu

.....  
podpis