



Bank Spółdzielczy w Jordanowie

Rok założenia 1880

www.bsjordanow.pl

Załącznik nr 1 do Uchwały Zarządu
nr 4/20/2026 Banku Spółdzielczego
w Jordanowie z dnia 12.05.2026 r.

Załącznik nr 1 do Uchwały Rady Nadzorczej
nr 4/4/2026 Banku Spółdzielczego
w Jordanowie z dnia 13.05.2026 r.

Ujawnienie informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających obowiązkowym ujawnieniom według stanu na dzień 31.12.2025 r.

Jordanów, maj 2026 r.

SPIIS TREŚCI

WPROWADZENIE	1
I. INFORMACJE OGÓLNE O BANKU	3
II. INFORMACJE WYNIKAJĄCE Z USTAWY PRAWO BANKOWE	4
III. INFORMACJE DOTYCZĄCE RYZYKA PŁYNNOŚCI BANKU ORAZ POZYCJI PŁYNNOŚCIOWEJ BANKU ZGODNIE Z WYMAGANIAM I REKOMENDACJI P KNF.....	31
IV. INFORMACJE WYNIKAJĄCE Z REKOMENDACJI M KNF	44
V. INFORMACJE WYNIKAJĄCE Z REKOMENDACJI Z KNF	47
VI. INFORMACJE NA TEMAT NAJWAŻNIEJSZYCH WSKAŹNIKÓW ZGODNIE Z ART. 447 ROZPORZĄDZENIA CRR..	50
VII. INFORMACJE WYNIKAJĄCE Z ROZPORZĄDZENIA WYKONAWCZEGO KOMISJI (UE) 2025/1618 Z DNIA 6 CZERWCA 2025 R., ZMIENIAJĄCEGO ROZPORZĄDZENIE WYKONAWCZE KOMISJI (UE) 2021/763 Z DNIA 23 KWIEŹNIA 2021 R. USTANAWIAJĄCEGO WYKONAWCZE STANDARDY TECHNICZNE DO CELÓW STOSOWANIA ROZPORZĄDZENIA PARLAMENTU EUROPEJSKIEGO I RADY (UE) NR 575/2013 I DYREKTYWY PARLAMENTU EUROPEJSKIEGO I RADY 2014/59/UE W ODNIESIENIU DO SPRAWOZDAWCZOŚCI NADZORCZEJ W OBSZARZE MINIMALNEGO WYMAGU W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH I ZOBOWIĄZAŃ KWALIFIKOWALNYCH ORAZ PODAWANIA TEGO WYMAGU DO WIADOMOŚCI PUBLICZNEJ	52
VIII. INFORMACJE WYNIKAJĄCE Z ROZPORZĄDZENIA PARLAMANETU EUROPEJSKIEGO I RADY (UE) NR 2019/2088 Z DNIA 27 LISTOPADA 2019 R. W SPRAWIE UJAWN IENIA INFORMACJI ZWIĄZANYCH ZE ZRÓWNOWAŻONYM ROZWOJEM W SEKTORZE USŁUG FINANSOWYCH	56

Wykaz tabel:

Symbol tabeli	Nazwa tabeli
EU KM1	Najważniejsze wskaźniki
EU KM2	Najważniejsze wskaźniki – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym
EU TLAC1	Elementy składowe – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym
EU TLAC3b	Kolejność zaspokajania wierzycieli – podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji

Wykaz załączników:

Załącznik nr 1	Oświadczenie Zarządu Banku na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są adekwatne z punktu widzenia profilu i strategii Banku
Załącznik nr 2	Informacja na temat ogólnego profilu ryzyka w Banku Spółdzielczym w Jordanowie

WPROWADZENIE

1. Bank Spółdzielczy w Jordanowie, działając zgodnie z przepisami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, z późniejszymi zmianami oraz na podstawie innych rozporządzeń wykonawczych Komisji (UE) ustanawiających wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji, rozporządzeń delegowanych Komisji (UE) uzupełniających Rozporządzenie CRR w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących ujawniania informacji, Wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego dotyczących ujawniania informacji, a także zgodnie z ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe oraz ustawą z 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym z późniejszymi zmianami, prezentuje informację „Ujawnienie informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających obowiązkowym ujawnieniom według stanu na dzień 31.12.2025 r.” (zwaną dalej: „Informacją”).
2. Niniejszy dokument obejmuje również informacje, o których mowa w art. 111a ust. 4 Ustawy Prawo bankowe, w Rekomendacji M dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, Rekomendacji P dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków oraz Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, jak również w „Polityce informacyjnej Banku Spółdzielczego w Jordanowie”, udostępnionej na stronie internetowej Banku: www.bsjordanow.pl.
3. W niniejszej Informacji zawarto wszystkie dane dotyczące adekwatności kapitałowej, o których mowa w w/w regulacjach. Bank nie jest podmiotem dominującym ani podmiotem zależnym, a informacje ogłaszane są na poziomie indywidualnym. Uzupełnieniem ujawnianych informacji zawartych w niniejszej Informacji są dane zawarte w „Informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Jordanowie za okres od 1 stycznia 2025 do 31 grudnia 2025 roku” oraz w „Sprawozdaniu z działalności Banku Spółdzielczego w Jordanowie w okresie od 01.01.2025 do 31.12.2025 roku”.
4. Niniejsza Informacja została sporządzona zgodnie z wymogami określonymi w:
 - 1) Rozporządzeniu 575/2013 UE, z późn. zmianami – Rozporządzenie CRR,
 - 2) Ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe, ze szczególnym uwzględnieniem art. 111, 111a oraz 111b,
 - 3) Rozporządzeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach,
 - 4) Rozporządzeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 27 lipca 2021 r. w sprawie szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego oraz dokonywania przez bank przeglądów strategii i procedur szacowania i stałego utrzymywania kapitału wewnętrznego,
 - 5) „Zasadach ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanych przez KNF,
 - 6) Rekomendacji M KNF,
 - 7) Rekomendacji P KNF,
 - 8) Rekomendacji H KNF (obowiązek opisu systemu kontroli wewnętrznej),
 - 9) Rekomendacji Z KNF,
 - 10) Wytycznych Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS dotyczących wdrażania Rekomendacji Z KNF u Uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS,
 - 11) Ustawie z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym, z późn. zmianami,
 - 12) Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego

przepływu takich danych oraz uchylecia Dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) - RODO,

- 13) Ustawie z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego, o Rzeczniku Finansowym i o Funduszu Edukacji Finansowej, z późn. zmianami,
- 14) Ustawie z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (tzw. EURO-FATCA), z późn. zmianami,
- 15) Ustawie z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, z późn. zmianami,
- 16) Ustawie z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych, z późn. zmianami,
- 17) Ustawie z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń (Ustawa IDD), z późn. zmianami,
- 18) Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/2111 z dnia 8 czerwca 2016 r. w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych i umowach finansowych lub do pomiaru wyników funduszy inwestycyjnych – Rozporządzenie BMR,
- 19) Wytycznych w sprawie istotności, zastrzeżonego charakteru i poufności ujawnianych informacji oraz częstotliwości ujawniania zgodnie z art. 432 ust. 1, art. 432 ust. 2 i art. 433 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (EBA/GL/2014/14),
- 20) Wytycznych EBA/GL/2018/10 z dnia 17 grudnia 2018 dotyczącymi ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych (Wytyczne EBA/2018/10),
- 21) Wytycznych EBA/GL/2022/13 z dnia 12 października 2022 r. zmieniającymi wytyczne EBA/GL/2018/10 dotyczące ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych (Wytyczne EBA/2022/13),
- 22) Wytycznych EUNB/GL/2021/04 z dnia 2 lipca 2021 r. dotyczących prawidłowej polityki wynagrodzeń na mocy dyrektywy 2013/36/UE,
- 23) Wytycznych EBA/GL/2021/05 z dnia 2 lipca 2021 r. w sprawie zarządzania wewnętrznego,
- 24) Wytycznych EBA/GL/2021/06 z dnia 2 lipca 2021 r. w sprawie oceny odpowiedniości członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje,
- 25) Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2019/2088 z dnia 27 listopada 2019 r. w sprawie ujawnienia informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych, z późn. zmianami,
- 26) Dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniającą Dyrektywę 2002/87/WE i uchylającą Dyrektywę 2006/48/WE oraz 2006/49/WE,
- 27) Dyrektywie Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE z dnia 15 maja 2014 r. w sprawie rynków instrumentów finansowych oraz zmieniającej Dyrektywę 2002/92/WE i Dyrektywę 2011/61/UE,
- 28) Dyrektywie Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE z dnia 15 maja 2014 r. ustanawiającej ramy na potrzeby prowadzenia działań naprawczych oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych) oraz zmieniającej dyrektywę Rady 82/891/EWG i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2001/24/WE, 2002/47/WE, 2004/25/WE, 2005/56/WE, 2007/36/WE, 2011/35/UE, 2012/30/UE i 2013/36/EU oraz Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 i (UE) nr 648/2012,
- 29) Statucie Banku Spółdzielczego w Jordanowie,
- 30) Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2021/763 z dnia 23 kwietnia 2021 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE w odniesieniu do sprawozdawczości nadzorczej w obszarze minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz podawania tego wymogu do wiadomości publicznej,
- 31) Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2025/1618 z dnia 6 czerwca 2025 r. zmieniającym rozporządzenie wykonawcze (UE) 2021/763 ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne do celów

stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE w odniesieniu do sprawozdawczości nadzorczej w obszarze minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz podawania tego wymogu do wiadomości publicznej (Rozporządzenie 2025/1618),

- 32) Rozporządzeniu Wykonawczym 2024/3172 z dnia 29 listopada 2024 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III tego rozporządzenia oraz uchylające rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/637,
- 33) Ustawie z dnia 12 kwietnia 2025 r. o zmianie ustawy o wsparciu kredytobiorców, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy i znajdują się w trudnej sytuacji finansowej oraz ustawy o finansowaniu społeczeństwa dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom,
- 34) Ustawie z dnia 26 kwietnia 2025 r. o zapewnianiu spełniania wymagań dostępności niektórych produktów i usług przez podmioty gospodarcze.

I. INFORMACJE OGÓLNE O BANKU

1. Bank informuje, że:
 - a) pełna nazwa Banku to: Bank Spółdzielczy w Jordanowie,
 - b) Bank posiada nadany przez KDPW kod identyfikujący (LEI) 259400MGA1MHF5M00907,
 - c) informacje zawarte w dokumencie przygotowano na podstawie danych obejmujących okres od 01.01.2025 r. do 31.12.2025 r. zgodnie z przepisami obowiązującymi na 31 grudnia 2025 r.,
 - d) o ile nie zaznaczono inaczej, ilościowe dane pieniężne ujawnia się z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej tysiącu jednostek (w polskich złotych), a dane ilościowe ujawniane w formie odsetka wyraża się zgodnie z jednostką, z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej czwartemu miejscu po przecinku,
 - e) Bank stosuje Krajowe Standardy Rachunkowości,
 - f) Bank nie posiada jednostek zależnych i nie podlega konsolidacji dla celów księgowych ani konsolidacji ostrożnościowej – mając powyższe na uwadze dane zawarte w niniejszej Informacji sporządzone są na podstawie danych jednostkowych,
 - g) ustalając zakres informacji podlegających ujawnieniu Bank nie skorzystał z możliwości pominięcia informacji nieistotnych, zastrzeżonych lub poufnych, o której mowa w art. 432 Rozporządzenia CRR.
2. Bank działa w oparciu o następujące przepisy:
 - a) Ustawę z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających;
 - b) Ustawę z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe;
 - c) Ustawę z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze;
 - d) Rozporządzenie 2022/2554 w sprawie operacyjnej odporności cyfrowej sektora finansowego i zmieniające rozporządzenia (WE) nr 1060/2009, (UE) nr 648/2012, (UE) nr 600/2014, (UE) nr 909/2014 oraz (UE) 2016/1011 – dalej DORA;
 - e) Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach;
 - f) Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 27 lipca 2021 r. w sprawie szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego oraz dokonywania przez Bank przeglądów strategii i procedur szacowania i stałego utrzymywania kapitału wewnętrznego (Rozporządzenie MF);
 - g) Rekomendacja Z KNF;
 - h) Wytycznych SSOZ BPS do Rekomendacji Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS dotyczące wdrażania Rekomendacji Z KNF u Uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS,
 - i) Statut Banku Spółdzielczego w Jordanowie.
3. Na podstawie ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, Bank jest zrzeszony z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A., zwanym dalej Bankiem Zrzeszającym. Zasady współpracy w Zrzeszeniu reguluje Umowa Zrzeszenia zawarta pomiędzy Bankiem a Bankiem Zrzeszającym.
4. Na podstawie Umowy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, Bank jest Uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
5. Bank jest samorządnym, samodzielny i samofinansującym się podmiotem gospodarczym działającym w formie Spółdzielni, posiadającym osobowość prawną.

6. Bank zarejestrowany jest w Krajowym Rejestrze Sądowym przez Sąd Rejonowy dla Krakowa Śródmieścia, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod Nr KRS 0000128861.
7. Siedzibą Banku jest miejscowość Jordanów, adres: 34-240 Jordanów, ul. Rynek 44.
8. Bank posiada nadany: REGON 000499933 i NIP 735-00-19-736.
9. Bank posiada nadany przez Narodowy Bank Polski, numer jednostki bankowej EWIB– A005730.
10. Bank posiada skrzynkę do e-doręczeń o adresie AE: PL-63808-65007-FJHJT-20.
11. Bank Spółdzielczy w Jordanowie jest multiagentem ubezpieczeniowym, wpisanym do prowadzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego rejestru pośredników ubezpieczeniowych pod nr RA 11175186/A.
12. Główny przedmiot działalności Banku obejmuje bankową działalność podstawową sklasyfikowaną według Polskiej Klasyfikacji Działalności – PKD – 64.19.Z.
13. Bank Spółdzielczy w Jordanowie działa na terenie województwa małopolskiego oraz na terenie województwa śląskiego.
14. W 2025 roku Bank prowadził działalność w ramach następującej struktury organizacyjnej:

Lp.	Placówka	Adres
1.	Centrala w Jordanowie	34-240 Jordanów, ul. Rynek 44
2.	Oddział w Makowie Podhalańskim	34-220 Maków Podhalański, ul. 3 Maja 6
3.	Oddział w Zawoi	34-222 Zawoja 1923
4.	Filia w Białce	34-220 Maków Podhalański, Białka 608
5.	Filia w Sidzinie	34-236 Sidzina 362
6.	Filia w Bystrej Podhalańskiej	34-235 Bystra Podhalańska 373
7.	Filia w Łętowni	34-242 Łętownia 378

15. Bank jest członkiem Krajowego Związku Banków Spółdzielczych oraz Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie.

II. INFORMACJE WYNIKAJĄCE Z USTAWY PRAWO BANKOWE

Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem, informacja o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń, a także informacja o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa

System zarządzania ryzykiem opiera się na kompleksowych informacjach uzyskanych na podstawie identyfikacji, oceny, kontroli i monitorowania ryzyka w Banku. W celu ułatwienia procedury przeglądu i podejmowania decyzji oraz zapobiegania decyzjom mogącym nieświadomie zwiększać ryzyko, Bank zapewnia skuteczne przekazywanie informacji na temat ryzyka.

W tym celu przekazuje informacje na temat polityki w zakresie ryzyka oraz stosowne dane na jego temat (np. o ekspozycjach i kluczowych wskaźnikach/limitach ryzyka), zarówno horyzontalnie w obrębie Banku, jak i w górę oraz w dół hierarchii służbowej. W tym celu prowadzi działania naprawcze, rekomenduje i ogranicza zidentyfikowane czynniki ryzyka, tak aby te działania, zalecenia, rekomendacje i inicjatywy były spójne i znane wszystkim jednostkom i komórkom organizacyjnym, które mogą podejmować, zlecać, rekomendować odpowiednie działania i inicjatywy. Ewidencja ta umożliwia ustalenie osób koordynujących te działania i inicjatywy, ich status, a także na czyje polecenie zostały podjęte, jak i wskazywać ryzyko, któremu zapobiegają.

System zarządzania ryzykiem umożliwia Bankowi skuteczne podejmowanie decyzji odnośnie realizacji Strategii zarządzania Bankiem.

System zarządzania ryzykiem realizowany jest na podstawie „Strategii zarządzania ryzykami”. Strategia ta określa istotę i cel zarządzania ryzykiem w Banku, rolę organów nadzorczych i pracowników w procesie zarządzania ryzykiem, zasady zarządzania ryzykiem (poziomy zarządzania – linie obrony), zadania priorytetowe w zakresie zarządzania ryzykiem, (zawarte w Celach strategicznych (Politykach długoterminowych), stanowiących Załączniki do w/w Strategii, Strategii zarządzania ryzykiem stopy procentowej w portfelu bankowym, Strategii zarządzania

ryzykiem walutowym), zasady systemu kontroli wewnętrznej, a także profil ryzyka – aktualną i docelową strukturę ryzyka, generalną skłonność do podejmowania ryzyka.

Podstawowe założenia zarządzania ryzykiem:

- 1) Bank skutecznie zarządza ryzykiem występującym w jego działalności, w szczególności poprzez opracowanie i wdrożenie adekwatnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem, zaprojektowanego i wprowadzonego przez Zarząd Banku, który również zapewnia jego działanie, opiniowanego przez Komitet Audytu oraz nadzorowanego przez Radę Nadzorczą Banku, obejmującego jednostki i komórki organizacyjne Banku, w pełni uwzględniającego istotę ekspozycji Banku na ryzyko oraz obejmującego wszystkie istotne rodzaje ryzyka, w tym jego adekwatność i skuteczność,
- 2) 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. Bank stosuje metody identyfikowania i pomiaru lub szacowania ryzyka, kontroli ryzyka, monitorowania i raportowania o ryzyku związanym z jego działalnością, dostosowane do wielkości i profilu ryzyka,
- 3) w Banku realizowane są zadania związane z analizą podstawowych wartości mierników charakterystycznych dla poszczególnych rodzajów ryzyka,
- 4) do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy:
 - dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu;
 - stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki;
 - monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka, w tym norm płynnościowych określonych w Pakiecie CRD/CRR;
 - szacowanie wymogów kapitałowych na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka zgodnie z Rozporządzeniem CRR;
 - szacowanie kapitału wewnętrznego i utrzymywanie funduszy własnych na poziomie wynikającym z polityki Banku zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 27 lipca 2021 r. w sprawie szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego oraz dokonywania przez bank przeglądów strategii i procedur szacowania i stałego utrzymywania kapitału wewnętrznego;
 - analiza pokrycia wymogów kapitałowych funduszami własnymi z uwzględnieniem buforów kapitału (zabezpieczającego i antycyklicznego);
 - uwzględnienie efektów pomiaru ryzyka w metodach szacowania wymogów kapitałowych z uwzględnieniem buforów kapitału (zabezpieczającego i antycyklicznego);
 - agregacja procesów szacowania wymogów kapitałowych z procesami zarządzania ryzykiem w Banku;
 - raportowanie Zarządowi oraz Komitetowi Audytu i Radzie Nadzorczej Banku wyników oceny ryzyk zgodnie z funkcjonującym w Banku systemem informacji zarządczej oraz poziomem funduszy własnych wynikającym z polityki Banku;
 - audyt skuteczności systemu zarządzania ryzykiem w Banku;
 - wykorzystywanie przez Zarząd, Komitet Audytu oraz Radę Nadzorczą Banku wyników systemu kontroli wewnętrznej do bieżącego zarządzania oraz nadzoru nad zarządzaniem Bankiem,
- 5) podstawowe zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka reguluje „Strategia zarządzania ryzykami”, „Polityki zarządzania ryzykami”, a także odrębne Polityki, w tym m.in. „Polityka zgodności”, „Polityka zarządzania kadrami”, „Polityka bezpieczeństwa informacji (Polityka ochrony danych)” oraz inne zatwierdzone przez Zarząd Banku instrukcje i regulaminy, obejmujące ryzyka, które Bank uznał za istotne,
- 6) Bank w ramach oceny procesu szacowania kapitału wewnętrznego i zarządzania kapitałowego (przeglądu zarządczego) określa mapę ryzyk występujących w Banku w oparciu o analizę jakościowych i ilościowych kryteriów oceny istotności ryzyk, z uwzględnieniem modelu biznesowego Banku.

Z uwagi na charakter i zakres prowadzonej działalności, najbardziej znaczącym rodzajem ryzyka w Banku jest ryzyko kredytowe oraz jego pochodne wymienione w Rozporządzeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z

dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach, a także w Dyrektywie 2013/36 Unii Europejskiej z dnia 26 czerwca 2013 r.

Ryzyka występujące w działalności Banku:

- 1) ryzyko kapitałowe (niewypłacalności), w tym ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej,
- 2) ryzyko kredytowe, w tym ryzyko detalicznych ekspozycji kredytowych (DEK), ryzyko ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie (EKZH), ryzyko rezydualne, ryzyko koncentracji kredytowej, ryzyko portfela ekspozycji nieobsługiwanych (NPE) i restrukturyzowanych (FBE), ryzyko ESG,
- 3) ryzyko płynności i finansowania,
- 4) ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym,
- 5) ryzyko spreadu kredytowego,
- 6) ryzyko operacyjne,
- 7) ryzyko braku zgodności,
- 8) ryzyko ICT,
- 9) ryzyko kadrowe,
- 10) ryzyko modelu,
- 11) ryzyko outsourcingu,
- 12) ryzyko bancassurance,
- 13) ryzyko prowadzenia działalności (conduct risk),
- 14) ryzyko prania pieniędzy i finansowania terroryzmu (ML/TF),
- 15) ryzyko usług płatniczych,
- 16) ryzyko prawne,
- 17) ryzyko walutowe,
- 18) ryzyko biznesowe (w tym ryzyko wyniku finansowego),
- 19) ryzyko inwestycji finansowych,
- 20) ryzyka trudnomierzalne (np. ryzyko (utruty) reputacji, w tym ryzyko greenwashingu, ryzyko otoczenia makroekonomicznego, ryzyko strategiczne),
- 21) inne ryzyka zidentyfikowane w działalności Banku.

Bank weryfikuje istotność ryzyk w procesie przeglądu zarządczego „Procedury szacowania kapitału wewnętrznego i zarządzania kapitałowego”.

Procedury zarządzania ryzykami podlegają przeglądowi zarządczemu w cyklach rocznych m.in. pod kątem ich dostosowania do obowiązujących przepisów prawa z uwzględnieniem zmian w skali działalności Banku, a także zmian organizacyjnych.

Proces zarządzania ryzykiem:

1. Zarządzanie poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku jest zgodne z obowiązującymi przepisami, posiadanymi uprawnieniami, niniejszą Strategią, „Politykami zarządzania ryzykami”, a także odrębnymi Politykami, w tym m.in. „Polityką zgodności”, „Polityką zarządzania kadrami”, „Polityką bezpieczeństwa informacji (Polityką ochrony danych)” oraz z innymi obowiązującymi w Banku regulacjami wewnętrznymi. Strategia ta podlega corocznemu przeglądowi zarządczemu, który przeprowadza Komórka ds. ryzyk. Notatka z przeglądu zarządczego przedkładana jest Zarządowi Banku, Komitetowi Audytu oraz Radzie Nadzorczej Banku, po uprzednim zatwierdzeniu przez Członków Zarządu oraz zaopiniowaniu przez Komórkę ds. zgodności.
2. W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą następujące organy, jednostki i komórki organizacyjne:
 - 1) Rada Nadzorcza Banku,
 - 2) Komitet Audytu Banku,
 - 3) Zarząd Banku,
 - 4) Prezes Zarządu – Członek Zarządu Banku nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym,
 - 5) Wiceprezes Zarządu ds. Handlowych,
 - 6) Wiceprezes Zarządu ds. Finansowo – Księgowych,

- 7) Główny Księgowy/Koordynator Programu AML/CFT,
- 8) Zastępca Głównego Księgowego,
- 9) Zespół Finansowo-Księgowy,
- 10) Komórka ds. ryzyk,
- 11) Komórka ds. zgodności,
- 12) IOD,
- 13) Komórka Analityków kredytowych z Kierownikiem,
- 14) Komórka ds. restrukturyzacji i windykacji,
- 15) Komórka ds. monitoringu z Kierownikiem,
- 16) Komórka ds. kontroli wewnętrznej,
- 17) Komórka ds. ICT,
- 18) Komórka ds. bezpieczeństwa,
- 19) Komórka ds. kadrowo – płacowych,
- 20) Kierownicy pozostałych komórek i jednostek (w tym Analitik AML/CFT oraz Zastępca Analityka AML/CFT),
- 21) Komórka ds. marketingu,
- 22) pozostali pracownicy Banku,
- 23) Audyt Wewnętrzny z ramienia SSOZ BPS.

Wymagania wobec Rady Nadzorczej, Komitetu Audytu i Zarządu Banku:

- 1) członkowie Rady Nadzorczej, Komitetu Audytu i Zarządu Banku zawsze cieszą się wystarczająco dobrą opinią i posiadają wystarczającą wiedzę, umiejętności i doświadczenie do wykonywania swoich obowiązków. Ogólny skład organów Banku odzwierciedla odpowiednio szeroki zakres doświadczeń. Członkowie Rady Nadzorczej, Komitetu Audytu i Zarządu Banku muszą spełniać wymogi dotyczące odpowiedzialności,
- 2) wszyscy członkowie organów poświęcają wystarczająco dużo czasu na wykonywanie swoich funkcji w Banku, a także analizom z zakresu ryzyka. Każdy członek Rady Nadzorczej, Komitetu Audytu i Zarządu Banku wykonuje obowiązki aktywnie, z należytą starannością i zaangażowaniem, dokonuje ocen na podstawie własnego, niezależnego osądu oraz obiektywnych i merytorycznych argumentów oraz podejmuje decyzje zgodnie z tymi ocenami. Członkowie Rady Nadzorczej, Komitetu Audytu i Zarządu Banku oraz osoby pełniące kluczowe funkcje w Banku dokładnie rozumieją obowiązujące w Banku zasady zarządzania oraz swoją rolę,
- 3) członkowie Rady Nadzorczej, Komitetu Audytu i Zarządu Banku znają i rozumieją strukturę organizacyjną Banku, w tym jej cel, potrzeby, słabe strony i ograniczenia,
- 4) organy Banku biorą czynny udział w zarządzaniu wszystkimi istotnymi rodzajami ryzyka, o których mowa w przepisach rangi ustawowej, w Rozporządzeniu CRR, w Rozporządzeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach, a także w wycenie aktywów związanych z tymi rodzajami ryzyka. Oznacza to regularne omawianie zagadnień ryzyka na posiedzeniach w/w organów, a także podejmowanie niezbędnych działań w reakcji na stwierdzany nadmierny poziom narażenia na ryzyko,
- 5) wszyscy członkowie Zarządu Banku są w pełni świadomi jego struktury i zakresu odpowiedzialności, a także podziału zadań między poszczególnymi Członkami Zarządu. W celu zapewnienia odpowiednich mechanizmów kontroli i równowagi jego proces decyzyjny nie jest zdominowany przez jednego członka Zarządu lub niewielką grupę członków. Rada Nadzorcza, Komitet Audytu oraz Zarząd Banku skutecznie współdziałają, dostarczają sobie nawzajem informacji wystarczających do tego, aby mogły wykonywać swoje role,
- 6) do obowiązków Zarządu Banku należy ustalanie, zatwierdzanie i nadzorowanie wdrażania „Strategii zarządzania ryzykami”, w tym skłonności instytucji do podejmowania ryzyka oraz jej ram zarządzania ryzykiem, a także środków zapewniających, aby Zarząd Banku poświęcał wystarczająco dużo czasu na zagadnienia związane z ryzykiem.

Rada Nadzorcza Banku:

- 1) zatwierdza „Cele strategiczne (Politykę długoterminową) w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym (w tym ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych, ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, ryzykiem rezydualnym, ryzykiem koncentracji kredytowej), Cele strategiczne (Politykę długoterminową) w zakresie zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi (NPE) i restrukturyzowanymi (FBE)”, w ramach „Strategii zarządzania ryzykami” i strategii biznesowej, aby zapewnić ich zgodność z ramami apetytu na ryzyko Banku, planowaniem kapitałowym i płynnościowym, jak również – jeżeli to konieczne – z procesem wewnętrznej oceny adekwatności kapitałowej (ICAAP) oraz procesem wewnętrznej oceny adekwatności zasobów płynności (ILAAP),
- 2) sprawuje nadzór nad łaodem wewnętrznym w Banku oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność. Ocena ładu wewnętrznego w Banku i jego wdrożenie, dokonywane są przez Radę Nadzorczą Banku, co najmniej raz w roku. Koncentruje się ona na wszelkich zmianach czynników wewnętrznych i zewnętrznych mających wpływ na Bank. Ocena ta odbywa się w powiązaniu z oceną systemu kontroli wewnętrznej, systemu zarządzania ryzykiem oraz przestrzegania zasad ładu korporacyjnego i innych standardów rynkowych stosowanych w Banku,
- 3) dokonuje okresowej oceny realizacji przez Zarząd Banku 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 Komitetowi Audytu oraz Radzie Nadzorczej Banku informację na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka,
- 4) sprawuje nadzór nad systemem zarządzania ryzykiem, systemem kontroli wewnętrznej, szacowania kapitału wewnętrznego, dokonywania przeglądów zarządczych „Strategii zarządzania ryzykami”, „Procedury szacowania kapitału wewnętrznego i zarządzania kapitałowego” i utrzymywania poziomu funduszy własnych na poziomie nie niższym niż oszacowany kapitał wewnętrzny Banku, „Polityki wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Jordanowie”, „Polityki wynagrodzeń wszystkich pracowników Banku Spółdzielczego w Jordanowie” oraz „Polityki anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych”, stanowiącej Załącznik nr 1 do Polityki zgodności, a także ocenia ich adekwatność i skuteczność. Rada Nadzorcza Banku nadzoruje przestrzeganie w Banku Polityk, Procedury, o których mowa powyżej. W celu realizacji tych zadań Rada Nadzorcza Banku w szczególności:
 - a. wybiera członków Zarządu Banku posiadających odpowiednie kwalifikacje do sprawowania wyznaczonych im funkcji, zgodnie z wymogami ustawy Prawo bankowe oraz Wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego i Europejskiego Urzędu Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych (EBA/GL/2021/06 z dnia 2 lipca 2021 r.) w sprawie oceny odpowiedniości członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje;
 - b. zatwierdza przyjętą przez Zarząd Banku Strategię zarządzania Bankiem oraz nadzoruje jej przestrzeganie;
 - c. monitoruje skuteczność czynności wykonywanych przez członków Zarządu Banku w związku z realizacją ich zadań w zakresie systemu zarządzania ryzykiem;
 - d. zatwierdza określony przez Zarząd Banku w „Strategii zarządzania ryzykami” akceptowalny ogólny poziom ryzyka Banku (apetyt na ryzyko), a także strategiczny limit na poziomie Banku ustanawiany dla każdego ryzyka oraz monitoruje ich przestrzeganie;
 - e. zatwierdza przyjętą przez Zarząd Banku „Strategię zarządzania ryzykami”, w tym apetyt/tolerancję na ryzyko, a także przyjmuje odpowiednie informacje sprawozdawcze i wyniki systemu kontroli wewnętrznej i na ich podstawie podejmuje decyzje o potrzebie podjęcia działań w reakcji na stwierdzone nadmierne narażenie Banku na ryzyko (w tym o dokonaniu rewizji „Strategii zarządzania ryzykami”) oraz monitoruje jej przestrzeganie;
 - f. zatwierdza Politykę w zakresie szacowania kapitału wewnętrznego i zarządzania kapitałowego, stanowiącą element „Polityk zarządzania ryzykami”, a także odrębne Polityki, w tym m.in. „Politykę zgodności”, „Politykę zarządzania kadrami”, „Politykę bezpieczeństwa informacji (Polityka ochrony danych)” oraz zapoznaje się z przeglądem zarządczym Strategii, Polityk i „Procedury szacowania kapitału wewnętrznego i zarządzania kapitałowego” i pozostałych regulacji wymienionych powyżej,

- g. pełni nadzór nad opracowaniem, przyjęciem i wdrożeniem Polityk i procedur, na podstawie których funkcjonować ma w Banku system zarządzania ryzykiem;
- h. pełni nadzór nad wykonywaniem przez członków Zarządu Banku obowiązków w zakresie systemu zarządzania ryzykiem, w zależności od wewnętrznego podziału zadań w Zarządzie Banku;
- i. określa zasady raportowania do Komitetu Audytu oraz Rady Nadzorczej Banku o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, po uprzednim przedstawieniu propozycji przez Zarząd Banku, w sposób umożliwiający nadzorowanie systemu zarządzania ryzykiem w Banku;
- j. odpowiada za nadzór oraz przeprowadza coroczną ocenę adekwatności i skuteczności „Polityki anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych”, stanowiącej Załącznik nr 1 do Polityki zgodności, systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, w tym funkcji kontroli, Komórki ds. zgodności oraz Komórki ds. kontroli wewnętrznej;
- k. sprawuje nadzór nad systemem kontroli wewnętrznej;
- l. monitoruje skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w oparciu o informacje uzyskane od Komórki ds. zgodności, Komórki ds. kontroli wewnętrznej, Zarządu Banku;
- m. w ramach zapewniania przez system kontroli wewnętrznej przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych Rada Nadzorcza Banku:
 - nadzoruje wykonywanie obowiązków przez Zarząd Banku dotyczących zarządzania ryzykiem braku zgodności;
 - zatwierdza Politykę zgodności Banku;
 - co najmniej raz w roku ocenia stopień efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności przez Bank,
- 5) sprawuje nadzór nad systemem zarządzania ryzykiem oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność, w tym również nadzór nad adekwatnością i skutecznością systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku, w tym ryzykiem systemów informatycznych i bezpieczeństwem informacji,
- 6) sprawuje nadzór nad zgodnością „Polityk zarządzania ryzykami”, a także odrębnych Polityk, w tym m.in. „Polityki zgodności”, „Polityki zarządzania kadrami”, „Polityki bezpieczeństwa informacji (Polityka ochrony danych)” w zakresie podejmowania ryzyka ze „Strategią zarządzania ryzykami” i „Planem finansowym Banku Spółdzielczego w Jordanowie”;
- 7) nadzorując ryzyko operacyjne szczególną uwagę poświęca zagadnieniom bezpieczeństwa informacji i systemów informatycznych, w tym:
 - a. zarządzaniu bezpieczeństwem środowiska teleinformatycznego oraz utrzymaniem ciągłości działania, procesowi tworzenia i aktualizacji strategii w obszarach technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego, zarządzaniu elektronicznymi kanałami dostępu,
 - b. współpracy z zewnętrznymi dostawcami usług w zakresie środowiska teleinformatycznego i jego bezpieczeństwa,
 - c. zapewnieniu adekwatnej struktury organizacyjnej oraz zasobów kadrowych w obszarach technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego,
 - d. zarządzaniu jakością danych o kluczowym znaczeniu dla Banku,
- 8) pełni nadzór nad bezpieczeństwem informacji i systemów informatycznych poprzez:
 - a. zatwierdzenie regulacji wewnętrznych w zakresie planowania strategicznego dotyczącego bezpieczeństwa informacji i rozwoju systemów informatycznych,
 - b. przyjęcie odpowiednich planów strategicznych,
 - c. upewnienie się, że Zarząd Banku przyjął odpowiednie regulacje wewnętrzne, a także skutecznie zarządza ryzykiem,
 - d. podejmowanie działań zmierzających do zmniejszenia ryzyka w przypadkach jego nadmiernego wzrostu,
- 9) uzyskuje informacje dotyczące efektywności zarządzania ryzykiem poprzez przyjęcie informacji o poziomie ryzyka, wynikach testów procedur awaryjnych, wynikach przeglądów zarządczych, a także wynikach systemu kontroli wewnętrznej, jak również audytów zewnętrznych,

- 10) zatwierdza przyjętą przez Zarząd Banku „Strategię operacyjnej odporności cyfrowej oraz rozwoju systemów ICT i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego Banku Spółdzielczego w Jordanowie”;
- 11) zatwierdza przyjętą przez Zarząd Banku Strategię ESG,
- 12) odpowiada za nadzorowanie i monitorowanie wdrażania ram zarządzania wewnętrznego i kontroli wewnętrznej, w celu zapewnienia zgodności z obowiązującymi wymogami w obszarze przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu (AML/CFT), w tym m.in.:
 - a. nadzoruje i monitoruje adekwatność i skuteczność realizacji strategii i procedur przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu uwzględniając specyfikę rodzajów ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu występującego w Banku oraz powodować podjęcie działań i środków naprawczych adekwatnych do zidentyfikowanych nieprawidłowości,
 - b. dokonuje regularnych przeglądów sprawozdań z działalności Koordynatora Programu AML/CFT oraz co najmniej raz w roku ocenia skuteczność działalności w zakresie AML/CFT, z uwzględnieniem wniosków systemu kontroli wewnętrznej, w tym audytu,
 - c. zapewnia, aby członek Zarządu Banku odpowiedzialny za proces AML/CFT posiadał wiedzę, umiejętności i doświadczenie konieczne do zidentyfikowania i oceny ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu specyficznego dla Banku oraz zarządzania nim, a także otrzymywał informacje o decyzjach potencjalnie wpływających na ryzyka, na które narażony jest Bank,
 - d. ma dostęp do stosownych danych i informacji oraz wykorzystuje je w celu skutecznej realizacji zadań z zakresu AML/CFT,
 - e. ma dostęp do sprawozdań Koordynatora Programu AML/CFT, informacji o wynikach kontroli i korespondencji z uprawnionymi organami państwowymi oraz informacji o środkach nadzorczych i nałożonych karach.

Komitety Audytu Banku:

- 1) wydaje opinię dotyczącą systemu kontroli wewnętrznej,
- 2) wydaje opinię w sprawie oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem,
- 3) wydaje opinię na podstawie przedstawionych raportów przez Zarząd Banku wyników identyfikacji, oceny, kontroli i modyfikacji wielkości i profilu ryzyka braku zgodności,
- 4) monitoruje skuteczność systemu kontroli wewnętrznej (nadzoruje w sposób bieżący skuteczność systemu kontroli wewnętrznej) i systemu zarządzania ryzykiem oraz Audytu Wewnętrznego, w tym w zakresie sprawozdawczości finansowej.

Zarząd Banku:

- 1) określa ogólny, akceptowalny poziom ryzyka (limitów), w tym strategiczny limit na poziomie Banku, ustanawiany dla każdego ryzyka. Limity te ustalane są zgodnie z apetytem na ryzyko określonym w „Strategii zarządzania ryzykami”,
- 2) w celu zapewnienia skutecznego i ostrożnego zarządzania Bankiem, Zarząd opracował i wdrożył odpowiedni system zarządzania ryzykiem, obejmujący strukturę organizacyjną, narzędzia wspomagające zarządzanie ryzykiem, system informacji zarządczej, a także odpowiednie zarządzanie kadrami,
- 3) kształtuje i dba o odpowiednią kulturę organizacyjną zorientowaną na efektywne zarządzanie ryzykiem (kultura ryzyka),
- 4) opracowuje i wdraża formalnie przyjęty proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli podejmowanego ryzyka, realizowany na podstawie przyjętych przez Zarząd Banku regulacji, w tym:
 - „Strategii zarządzania ryzykami”,
 - polityk i procedur dotyczących identyfikacji, oceny (pomiaru lub szacowania), kontroli i monitorowania ryzyka oraz raportowania o ryzyku, opracowanych w formie pisemnej,
- 5) jest odpowiedzialny za wprowadzenie ładu wewnętrznego w Banku oraz zapewnienie jego przestrzegania, a także za dokonywanie okresowej oceny i weryfikacji, mających na celu dostosowanie ładu wewnętrznego w Banku do zmieniającej się sytuacji wewnętrznej i otoczenia Banku. Zarząd Banku powinien informować Komitet Audytu i Radę Nadzorczą Banku o wynikach przeprowadzonej oceny oraz o wszelkich istotnych zdarzeniach mogących mieć wpływ na funkcjonowanie ładu wewnętrznego w Banku,
- 6) odpowiada za opracowanie, przyjęcie i wdrożenie Strategii ESG,

- 7) projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie systemu zarządzania ryzykiem (w tym ryzykiem operacyjnym), systemu kontroli wewnętrznej, szacowania kapitału wewnętrznego i zarządzania kapitałowego, utrzymywania poziomu funduszy własnych na poziomie nie niższym niż oszacowany kapitał wewnętrzny i dokonywania przeglądów zarządczych „Strategii zarządzania ryzykami”, „Procedury szacowania kapitału wewnętrznego i zarządzania kapitałowego”, „Polityki wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Jordanowie”, „Polityki wynagrodzeń wszystkich pracowników Banku Spółdzielczego w Jordanowie” oraz „Polityki anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych”, stanowiącej Załącznik nr 1 do Polityki zgodności, w szczególności przez:
- a. opracowanie, przyjęcie i powiązanie Strategii zarządzania Bankiem z w/w systemami i procedurami;
 - b. zaprojektowanie i wdrożenie organizacji Banku, w tym ustalenie struktury organizacyjnej dostosowanej do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka i umożliwiającej skuteczne wykonywanie zadań;
 - c. odpowiedzialność za skuteczność procesu szacowania kapitału wewnętrznego i zarządzania kapitałowego oraz dokonywania przeglądów zarządczych strategii i procedur szacowania kapitału wewnętrznego i zarządzania kapitałowego, poprzez wprowadzenie niezbędnych korekt w razie zmiany poziomu ryzyka w działalności Banku oraz czynników otoczenia gospodarczego;
 - d. odpowiedzialność za opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację „Polityki w zakresie szacowania kapitału wewnętrznego i zarządzania kapitałowego (w tym ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej oraz Polityki dywidendowej”, stanowiącej element „Polityk zarządzania ryzykami” oraz dokonywania przeglądów zarządczych Strategii, Polityk i procedur dotyczących szacowania kapitału wewnętrznego i zarządzania kapitałowego tak, aby były odpowiednie do wielkości i profilu ryzyka w Banku. Proces szacowania kapitału wewnętrznego i zarządzania kapitałowego podlega przeglądowi zarządczemu nie rzadziej niż raz do roku;
 - e. odpowiedzialność za oszacowanie kapitału wewnętrznego na poziomie zapewniającym pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka;
 - f. opracowanie, przyjęcie i wdrożenie „Strategii zarządzania ryzykami”, i „Polityk zarządzania ryzykami”, a także odrębnych Polityk, w tym m.in. „Polityki zgodności”, „Polityki zarządzania kadrami”, „Polityki bezpieczeństwa informacji (Polityka ochrony danych)” oraz zapewnienie wdrożenia planów wynikających z Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach, zgodnie z przyjętymi zasadami legislacji wewnętrznej oraz monitorowanie ich przestrzegania;
 - g. ustanowienie odpowiednich zasad raportowania, w tym zasad raportowania Zarządu Banku do Komitetu Audytu i Rady Nadzorczej Banku;
 - h. zapewnienie przejrzystości działań Banku oraz przyjęcie i wprowadzenie zasad „Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Jordanowie”;
 - i. wprowadzanie niezbędnych korekt i udoskonaleń systemu zarządzania w przypadku zmiany wielkości i profilu ryzyka w działalności Banku oraz czynników otoczenia gospodarczego lub wykrycia nieprawidłowości w funkcjonowaniu systemu zarządzania;
 - j. określanie bieżącej i przyszłej gotowości Banku do podejmowanego poziomu ryzyka (apetytu na ryzyko, który następnie zatwierdza Rada Nadzorcza Banku);
 - k. zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnianie we wszystkich jednostkach organizacyjnych, komórkach organizacyjnych i stanowiskach organizacyjnych Banku funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, który obejmuje funkcję kontroli, Komórkę ds. zgodności i Komórkę ds. kontroli wewnętrznej, Audyt Wewnętrzny oraz zapewnia ich niezależność i środki finansowe, niezbędne do skutecznego wykonywania przez nie zadań oraz systematycznego podnoszenia umiejętności i kwalifikacji;
 - l. wprowadzanie podziału realizowanych w Banku zadań, zapewniającego niezależność zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie zarządzania od zarządzania ryzykiem na drugim poziomie zarządzania w zakresie, o którym mowa w „Strategii zarządzania ryzykami”;
 - m. nadzorowanie zarządzania ryzykiem na pierwszym i drugim poziomie, o których mowa w „Strategii zarządzania ryzykami”;
 - n. podejmowanie działań mających na celu zapewnienie utrzymania ciągłości działania systemu kontroli wewnętrznej, w tym właściwej współpracy wszystkich pracowników Banku w ramach funkcji kontroli oraz współpracy z Komórką ds. zgodności, Komórką ds. kontroli wewnętrznej, a także zapewnienie dostępu pracownikom tych komórek do niezbędnych dokumentów źródłowych, w tym zawierających informacje prawnie chronione w związku z wykonywaniem przez nich obowiązków służbowych;
 - o. odpowiedzialność za efektywne zarządzanie w Banku ryzykiem braku zgodności, rozumianym jako ryzyko skutków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych;

- p. odpowiedzialność za opracowanie Polityki zgodności, zapewnienie jej przestrzegania i składanie Komitetowi Audytu oraz Radzie Nadzorczej Banku raportów w sprawie zarządzania w Banku ryzykiem braku zgodności;
 - q. opracowywanie i akceptowanie „Polityk zarządzania ryzykami” oraz zapewnianie wdrożenia procedur, na podstawie których funkcjonować ma w Banku system zarządzania ryzykiem, zgodnie z przyjętymi zasadami legislacji wewnętrznej oraz monitorowanie ich przestrzegania;
 - r. nadzorowanie wielkości i profilu ryzyka w Banku;
 - s. ustanawianie zasad raportowania przez jednostki organizacyjne, komórki organizacyjne oraz stanowiska pracy Banku o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, w sposób umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka w Banku;
 - t. odpowiedzialność za adekwatność i skuteczność przestrzegania „Polityki anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych”, stanowiącej Załącznik nr 1 do Polityki zgodności;
 - u. odpowiedzialność za opracowanie Celów strategicznych (Polityki długoterminowej) w zakresie zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi (NPE) i restrukturyzowanymi (FBE) w ramach Strategii NPE i zorganizowanie systemu zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi (NPE);
 - v. skuteczne odzyskiwanie należności poprzez zorganizowanie odpowiednich struktur i zasobów w Banku;
 - w. uchwalanie regulacji i procedur oraz wyznaczanie celów i zadań jednostkom i komórkom organizacyjnym w zakresie zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi,
- 8) zapewnia zgodność działania Banku z obowiązującymi przepisami prawa, z uwzględnieniem działania Banku na podstawie przepisów prawa innego państwa i powiązań Banku z innymi podmiotami, które mogłyby utrudnić skuteczne zarządzanie Bankiem,
 - 9) odpowiada za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem oraz, jeśli to konieczne, dokonania weryfikacji w celu usprawnienia tego systemu,
 - 10) zobowiązany jest zapewniać, by system zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem operacyjnym był adekwatny i skuteczny, to znaczy, by proces zarządzania tym ryzykiem dostarczał zamierzone efekty oraz był realizowany w sposób poprawny i odpowiednio do profilu ryzyka na każdym etapie procesu zarządzania ryzykiem, tj. identyfikacji, oceny, kontroli i zapobiegania, monitorowania i raportowania, a jeśli to konieczne – Zarząd Banku podejmuje działania celem weryfikacji, wprowadzania niezbędnych korekt i udoskonaleń tego systemu, w tym regulacji wewnętrznych dotyczących tego systemu,
 - 11) podejmuje decyzje dotyczące organizacji i działania procesów zarządzania ryzykiem (w tym ryzykiem operacyjnym), a także organizacji i działania środowiska wewnętrznego zarządzania tym ryzykiem, w ramach posiadanych kompetencji. W tym zakresie Zarząd Banku zapewnia zasoby niezbędne do skutecznego zarządzania ryzykiem (w tym ryzykiem operacyjnym),
 - 12) dokonuje regularnych przeglądów zarządczych „Strategii zarządzania ryzykami”, „Polityk zarządzania ryzykami” i systemu zarządzania, w tym zasad zarządzania ryzykiem, zgodnie z odpowiednimi regulacjami wewnętrznymi,
 - 13) okresowo przedkłada Komitetowi Audytu oraz Radzie Nadzorczej Banku informacje, raporty i analizy na temat profilu ryzyka, struktury i wielkości ryzyka, na które narażony jest Bank,
 - 14) regularnie, a w razie potrzeby niezwłocznie, informuje Radę Nadzorczą Banku o zdarzeniach i okolicznościach istotnych dla oceny sytuacji Banku oraz zarządzania Bankiem,
 - 15) zapewnia utrzymywanie ryzyka operacyjnego, w tym ryzyka ICT na poziomie nie przekraczającym przyjętego apetytu na ryzyko, prawidłowe funkcjonowanie Banku i ciągłość jego działania poprzez:
 - 1) przyjęcie odpowiednich regulacji wewnętrznych, leżące w kompetencjach Zarządu i nadzorowanie ich przestrzegania;
 - 2) wdrożenie struktury organizacyjnej w zakresie związanym z zarządzaniem ryzykiem operacyjnym, w tym ryzykiem ICT i ciągłością działania;
 - 3) zapewnienie odpowiedniej adekwatności i skuteczności zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym ryzykiem ICT, obejmujące zarządzanie ciągłością działania;
 - 4) przyjmowanie bieżących informacji o poziomie ryzyka, w tym ryzyka ICT, wynikach testów planów awaryjnych, wynikach przeglądów zarządczych, wynikach kontroli wewnętrznej, audytów zewnętrznych w obszarze ryzyka operacyjnego, w tym ryzyka ICT, obejmujących zarządzanie ciągłością działania;
 - 5) podejmowanie działań zmierzających do zmniejszenia ryzyka operacyjnego, w tym ryzyka ICT, obejmujących również zarządzanie ciągłością działania.

Realizując swoje zadania Zarząd Banku w szczególności:

- 1) przygotowuje projekt „Strategii na rzecz ciągłości działania w zakresie ICT” stanowiącej element „Strategii operacyjnej odporności cyfrowej oraz rozwoju systemów ICT i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego Banku Spółdzielczego w Jordanowie” zatwierdzanej przez Radę Nadzorczą;

- 2) zatwierdza treść Planu Utrzymania Ciągłości Działania (dalej UCD) i planów awaryjnych,
 - 3) dokonuje podziału zadań i ustala zakres odpowiedzialności oraz zatwierdza skład odpowiednich zespołów zadaniowych w Planie UCD i planach awaryjnych,
 - 4) zapewnia zasoby niezbędne do realizacji Planu UCD i planów awaryjnych,
 - 5) zatwierdza plan testów Planu UCD i planów awaryjnych,
 - 6) zapoznaje się z wynikami testów Planu UCD i podejmuje w razie potrzeby odpowiednie działania,
 - 7) zapoznaje się z wynikami kontroli wewnętrznej w zakresie systemu zarządzania ciągłością działania i podejmuje na ich podstawie odpowiednie decyzje.
- 16) odpowiada za bezpieczeństwo informacji i systemów informatycznych, w związku z tym szczególną uwagę poświęca zagadnieniom:
- a. zarządzania bezpieczeństwem środowiska teleinformatycznego oraz utrzymaniem ciągłości działania,
 - b. tworzenia i aktualizacji strategii w obszarach technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego,
 - c. zarządzania elektronicznymi kanałami dostępu,
 - d. współpracy z zewnętrznymi dostawcami usług w zakresie środowiska teleinformatycznego i jego bezpieczeństwa,
 - e. zapewnienia adekwatnej struktury organizacyjnej oraz zasobów kadrowych w obszarach technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego,
 - f. zarządzania jakością danych o kluczowym znaczeniu dla Banku,
- 17) pełni następujące zadania w zakresie zarządzania ryzykiem systemów informatycznych i bezpieczeństwem informacji:
- a. realizacja procesów planowania, zgodnie z regulacjami wewnętrznymi w zakresie planowania strategicznego dotyczącego bezpieczeństwa informacji i rozwoju systemów informatycznych zatwierdzonymi przez Radę Nadzorczą Banku,
 - b. sporządzanie projektów odpowiednich planów strategicznych,
 - c. przyjęcie odpowiednich regulacji wewnętrznych,
 - d. wdrożenie i rozwój systemów informatycznych wspomagających proces zarządzania ryzykiem, a także innych narzędzi informatycznych powiązanych z zarządzaniem ryzykiem. Funkcjonalność systemów wspomaga realizację elementów procesów zarządzania ryzykiem operacyjnym wymienionych w „Strategii zarządzania ryzykami”,
 - e. wdrożenie struktury organizacyjnej w zakresie zarządzania systemami informatycznymi i bezpieczeństwa informacji zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą Banku, zapewniającej zapobieganie konfliktom interesów i odpowiednią efektywność zarządzania ryzykiem i systemami,
 - f. nadzorowanie ich przestrzegania, w tym przyjmowanie bieżących informacji o poziomie ryzyka, wynikach testów procedur awaryjnych, wynikach przeglądów zarządczych, a także wynikach testowania (kontroli wewnętrznej) i Audytu Wewnętrznego, jak również audytów zewnętrznych,
 - g. podejmowanie działań zmierzających do zmniejszenia ryzyka, w przypadkach jego nadmiernego wzrostu.

Członkowie Zarządu Banku uwzględniając charakter, skalę i złożoność prowadzonej przez Bank działalności nie łączą odpowiedzialności za nadzór nad zarządzaniem danym ryzykiem z odpowiedzialnością za obszar działalności generujący (stwarzający) to ryzyko.

Zarząd Banku odpowiada za zatwierdzenie Celów strategicznych w zakresie zarządzania ryzykiem prania pieniędzy i finansowania terroryzmu (ML/TF) obowiązujących w Banku oraz za ich wdrożenie. Członkowie Zarządu posiadają dostateczną wiedzę na temat przepisów prawa i ram regulacyjnych oraz umiejętności i doświadczenie w obszarze ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu związanego ze specyfiką działalności Banku.

Zarząd Banku zapewnia:

- 1) wdrożenie odpowiedniej struktury organizacyjnej i operacyjnej, koniecznej dla zgodności procesu z Polityką przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu przyjętą przez Zarząd Banku, w tym niezbędnych uprawnień i adekwatności zasobów ludzkich i technicznych przydzielonych Koordynatorowi Programu AML/CFT;
- 2) wdrożenie regulacji wewnętrznych, w tym strategii i procedur (zasad) ML/TF;
- 3) regularny przegląd sprawozdania z działalności Koordynatora Programu AML/CFT;
- 4) terminową i odpowiednią, okresową sprawozdawczość dla Zarządu Banku, Komitetu Audytu i Rady Nadzorczej oraz właściwych organów państwowych;
- 5) przestrzeganie przepisów prawa oraz otrzymywanie stosownych sprawozdań od usługodawcy – w przypadku zlecania funkcji operacyjnych na zewnątrz w ramach outsourcingu.

Prezes Zarządu - Członek Zarządu Banku nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym:

- 1) nadzoruje zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku, w tym: ryzykiem kredytowym, ryzykiem koncentracji kredytowej, ryzykiem płynności i finansowania, ryzykiem stopy procentowej w portfelu bankowym, ryzykiem spreadu kredytowego, ryzykiem walutowym, ryzykiem operacyjnym, ryzykiem ICT, ryzykiem biznesowym (w tym ryzykiem wyniku finansowego), ryzykiem inwestycji finansowych, ryzykiem kapitałowym (niewypłacalności), ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej, ryzykiem braku zgodności, ryzykiem ESG oraz ryzykiem bancassurance;
- 2) odpowiada za zarządzanie ekspozycjami nieobsługiwanymi (NPE) i restrukturyzowanymi (FBE) oraz aktywami przejętymi w drodze postępowania egzekucyjnego oraz nadzór, wdrażanie i realizację Polityki w zakresie ekspozycji nieobsługiwanymi (NPE) i restrukturyzowanymi (FBE);
- 3) nadzoruje zarządzanie ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem braku zgodności, zgodnie z posiadanymi, potwierdzonymi i zweryfikowanymi przez Radę Nadzorczą Banku kwalifikacjami, niezbędnymi do realizacji strategii zarządzania ryzykiem operacyjnym;
- 4) nadzoruje bezpośrednio zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie, o którym mowa w „Strategii zarządzania ryzykami”;
- 5) nadzoruje stosowanie Zasad ładu korporacyjnego, Zasad ładu wewnętrznego oraz ryzyka ESG w nadzorowanych obszarach;
- 6) w ramach nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem istotnym na drugim poziomie nadzoruje działalność Pionu Zarządzania Bankiem, w skład którego wchodzi:
 - a) Komórka ds. ryzyk,
 - b) Komórka ds. zgodności,
 - c) IOD,
 - d) Kierownik Komórki ds. monitoringu,
 - e) Komórka ds. restrukturyzacji i windykacji,
 - f) Komórka ds. kontroli wewnętrznej,
 - g) Kierownik Komórki Analityków kredytowych,
 - h) Komórka ds. kadrowo – płacowych,
 - i) Komórka ds. bezpieczeństwa.

W zakresie swoich zadań związanych z nadzorem nad zarządzaniem ryzykiem istotnym, Prezes Zarządu odpowiada za funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem w obrębie całego Banku, w tym za funkcjonowanie systemu informacji zarządczej oraz systemu kontroli wewnętrznej w zakresie ryzyka w całym Banku. Prezes Zarządu Banku nie może nadzorować obszaru działalności Banku stwarzającego ryzyko istotne w działalności Banku.

Wiceprezes Zarządu ds. Handlowych:

- 1) zarządza ryzykiem kredytowym, w tym ryzykiem DEK, ryzykiem EKZH, ryzykiem rezydualnym, ryzykiem koncentracji kredytowej, ryzykiem ESG, ryzykiem greenwashingu, ryzykiem stopy procentowej w portfelu bankowym, ryzykiem spreadu kredytowego, ryzykiem bancassurance, a także nadzoruje sporządzenie raportów w zakresie zarządzanych ryzyk przez odpowiedzialne komórki organizacyjne Banku,
- 2) odpowiada za bieżące zarządzanie ryzykiem operacyjnym w podległych komórkach i jednostkach,
- 3) sprawuje kontrole wewnętrzne zgodnie z Planem testowania (kontroli wewnętrznej) zatwierdzanym przez Radę Nadzorczą Banku,
- 4) monitoruje Zasady ładu korporacyjnego, Zasady ładu wewnętrznego oraz ryzyka ESG w nadzorowanych obszarach,
- 5) bezpośrednio nadzoruje pracę Pionu Handlowego, w skład którego wchodzi:
 - a) Kierownik Zespołu Kredytów;
 - b) Kierownik Zespołu Obsługi Klienta;
 - c) Dyrektor Oddziału w Makowie Podhalańskim;
 - d) Dyrektor Oddziału w Zawoi;
 - e) Komórka ds. marketingu.

Wiceprezes Zarządu ds. Finansowo-Księgowych:

- 1) zarządza ryzykiem płynności i finansowania, ryzykiem biznesowym (w tym ryzykiem wyniku finansowego), ryzykiem operacyjnym (ryzykiem ICT, ryzykiem modelu, ryzykiem ML/TF i ryzykiem outsourcingu), ryzykiem walutowym, ryzykiem kapitałowym (niewypłacalności), ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej oraz ryzykiem inwestycji finansowych, a także sprawuje nadzór nad sporządzaniem raportów w zakresie zarządzanych ryzyk,
- 2) nadzoruje sporządzanie informacji o sytuacji ekonomiczno – finansowej oraz wyniku finansowego,
- 3) odpowiada za bieżące zarządzanie i monitorowanie ryzyka operacyjnego w nadzorowanych obszarach,
- 4) pełni funkcję członka Zarządu ds. AML/CFT zgodnie z zakresem określonym w stanowisku UKNF dotyczącym AMLRO z dnia 01 grudnia 2022 r. oraz nadzór nad Procesem AML /CFT, w tym:
 - a) nadzoruje rejestr transakcji wysokokwotowych,
 - b) koordynuje i odpowiada za realizację obowiązków określonych w Ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, w tym za doskonalenie kwalifikacji (szkolenia) pracowników,
 - c) współpracuje z GIIF i KNF,
 - d) nadzoruje pracę Koordynatora Programu AML/CFT oraz Analityka AML/CFT,
- 5) sprawuje kontrole wewnętrzne zgodnie z Planem testowania (kontroli wewnętrznej) zatwierdzanym przez Radę Nadzorczą Banku,
- 6) monitoruje Zasady ładu korporacyjnego, Zasady ładu wewnętrznego oraz ryzyka ESG w nadzorowanych obszarach;
- 7) ponosi odpowiedzialność za przekazywanie prawidłowych danych sprawozdawczych i pozasprawozdawczych w zakresie nadzorowanego obszaru (KNF, NBP, BFG, BPS S.A., SOZ BPS),
- 8) koordynuje działania w zakresie bezpieczeństwa systemów informatycznych i informacji w Banku,
- 9) kieruje Sztabem kryzysowym zgodnie z Planem utrzymania ciągłości działania Banku Spółdzielczego w Jordanowie,
- 10) podejmuje bieżące decyzje zarządcze w zakresie zarządzania ciągłością działania, w tym odpowiednio w zakresie związanym z ryzykiem ICT, zgodnie z podziałem kompetencji w Zarządzie Banku,
- 11) sprawuje nadzór nad ochroną danych osobowych i współpracuje z IOD,
- 12) bezpośrednio nadzoruje pracę Pionu Finansowego, w skład którego wchodzi:
 - a) Główny Księgowy / Koordynator Programu AML/CFT,
 - b) Komórka ds. ICT.

Główny Księgowy / Koordynator Programu AML/CFT (II linia obrony, drugi poziom zarządzania):

- 1) projektuje założenia do „Planu finansowego Banku Spółdzielczego w Jordanowie”,
- 2) koordynuje sporządzanie oraz monitorowanie realizacji „Planu finansowego Banku Spółdzielczego w Jordanowie” przez wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku,
- 3) opracowuje roczne sprawozdania finansowe oraz projekty podziału zysku bądź pokrycia strat,
- 4) ocenia realizację Zasad (Polityk) rachunkowości w zakresie zarządzania ryzykiem bancassurance zgodnie z „Instrukcją SIŻ”,
- 5) wykonuje weryfikację bieżącą oraz testuje skuteczność mechanizmów kontrolnych,
- 6) opracowuje zasady księgowania nowych produktów,
- 7) opracowuje procedury księgowe,
- 8) nadzoruje okresowe ustalanie rzeczywistego stanu aktywów i pasywów,
- 9) wycenia aktywa i pasywa,
- 10) bierze udział w procesie wyznaczania wymogów kapitałowych i wskaźnika dźwigni finansowej,
- 11) ustala wynik finansowy Banku,
- 12) współpracuje z Komórką ds. ryzyk w zakresie sprawozdawczości finansowej i planowania finansowego,
- 13) pełni funkcję Koordynatora Programu AML/CFT zgodnie z „Instrukcją przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniem terroryzmu w Banku Spółdzielczym w Jordanowie”.

Zastępca Głównego Księgowego (I linia obrony, pierwszy poziom zarządzania):

- 1) sporządza sprawozdawczość obligatoryjną dla NBP, BFG, GUS, itd. oraz współpracuje z instytucjami

- zewnątrznymi w zakresie jej sporządzania,
- 2) odpowiada za przekazywanie prawidłowych danych sprawozdawczych,
 - 3) sporządza informacje na potrzeby procesu BION, zapewniające ich zgodność ze sprawozdawczością obligatoryjną Banku,
 - 4) sporządza sprawozdawczość, raporty i informacje wewnętrzne z zakresu ryzyka kredytowego oraz zabezpieczeń, przygotowuje dane niezbędne do oceny wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego,
 - 5) współpracuje i koordynuje działania wszystkich jednostek i komórek organizacyjnych Banku w celu pozyskania informacji dla poprawnego sporządzania sprawozdawczości obligatoryjnej,
 - 6) wyznacza wymóg kapitałowy w celu wyliczania wskaźnika kapitałowego Banku,
 - 7) wylicza wskaźnik dźwigni finansowej,
 - 8) współpracuje z Komórką ds. ryzyk w zakresie sprawozdawczości finansowej i planowania finansowego,
 - 9) pełni funkcję Zastępcy Koordynatora Programu AML/CFT zgodnie z „Instrukcją przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu w Banku Spółdzielczym w Jordanowie”.

Zespół Finansowo-Księgowy (I linia obrony, pierwszy poziom zarządzania):

- 1) kontroluje merytorycznie księgowania oraz obroty i salda pod kątem zgodności z dokumentacją źródłową,
- 2) wykonuje czynności związane z zamknięciem dnia operacyjnego, miesiąca, kwartału i roku w systemie informatycznym Banku i sporządza kopie bezpieczeństwa,
- 3) sporządza okresowe informacje sprawozdawcze z zakresu wykonywanych czynności na wewnętrzne potrzeby Banku,
- 4) realizuje zadania dotyczące przeciwdziałania wprowadzaniu do obrotu finansowego wartości pieniężnych pochodzących z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł,
- 5) zgodnie z zapisami „Instrukcji monitoringu ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń oraz klasyfikacji i tworzenia rezerw celowych”, Zespół Finansowo-Księgowy odpowiedzialny jest za:
 - a) tworzenie rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących na należności związane z ekspozycjami kredytowymi
w ostatnim dniu każdego miesiąca oraz w ostatnim dniu każdego kwartału kalendarzowego,
 - b) dzienną klasyfikację w systemie EuroBankNet PLUS należności wg kryterium terminowości z uwzględnieniem rat odsetkowych,
 - c) przekazanie Komórcie ds. monitoringu oraz jej Kierownikowi zestawienia ekspozycji kredytowych przeklasyfikowanych ze względu na terminowość,
- 6) administruje profilem Banku na Facebooku i Instagramie oraz obsługuje Messengera,
- 7) na bieżąco aktualizuje stronę internetową we współpracy z Komórką ds. ICT oraz ponosi odpowiedzialność za aktualność informacji zamieszczanych na stronie internetowej Banku,
- 8) wczytuje do systemu księgowego aktualne kursy walut.

Komórka ds. ryzyk (II linia obrony, drugi poziom zarządzania):

- 1) aktywnie uczestniczy w opracowywaniu „Strategii zarządzania Bankiem Spółdzielczym w Jordanowie”, „Strategii zarządzania ryzykami” oraz w określaniu apetytu na ryzyko, a także strategicznych limitów ustanawianych dla każdego ryzyka. Komórka ta uczestniczy w weryfikacji efektywności obowiązujących procesów zarządzania ryzykiem,
- 2) jest elementem systemu zarządzania ryzykiem. Organizacja wewnętrzna Komórki ds. ryzyk umożliwia jej realizację procesu zarządzania ryzykiem, w tym kontrolę ryzyka na pierwszym poziomie (I linii obrony),
- 3) stanowi drugi poziom funkcjonującego w Banku systemu zarządzania ryzykiem (II linię obrony), jest niezależna (ale nie odizolowana) od jednostek biznesowych, w których kontroluje ryzyko, usytuowanych na pierwszym poziomie zarządzania (I linii obrony). Pracownicy Komórki ds. ryzyk posiadają wiedzę o technikach i metodach zarządzania ryzykiem oraz działalności prowadzonej przez Bank. Współdziałanie między jednostkami biznesowymi, a Komórką ds. ryzyk przyczynia się do osiągnięcia celu, jakim jest zapewnienie, iż pracownicy Banku – stosownie do ich zakresu czynności i obowiązków – są odpowiedzialni za zarządzanie ryzykiem,

- 4) ocenia (dokonuje przeglądów zarządczych) „Strategię zarządzania ryzykami”, w tym cele do realizacji zaproponowane przez jednostki biznesowe oraz przedstawia opinię (notatkę z przeglądu zarządczego) Radzie Nadzorczej, Komitetowi Audytu i Zarządowi Banku przed zatwierdzeniem „Strategii zarządzania ryzykami”,
- 5) współdzieli odpowiedzialność za wdrożenie „Strategii zarządzania ryzykami” ze wszystkimi jednostkami biznesowymi Banku. Podczas, gdy jednostki biznesowe przestrzegają stosowne mechanizmy kontroli ryzyka, w tym zwłaszcza limitów ryzyka, Komórka ds. ryzyk jest odpowiedzialna za zapewnienie zgodności tych mechanizmów kontroli ryzyka z apetytem na ryzyko oraz za monitorowanie, czy Bank nie podejmuje nadmiernego ryzyka,
- 6) przekazuje Radzie Nadzorczej, Komitetowi Audytu i Zarządowi Banku wszelkie istotne informacje związane z ryzykiem, aby umożliwić określenie apetytu na ryzyko,
- 7) może zalecać usprawnienie systemu zarządzania ryzykiem oraz przedstawiać możliwości zastosowania działań naprawczych odnośnie naruszeń mechanizmów kontroli ryzyka, w tym zwłaszcza obowiązujących limitów w zakresie ryzyka, w tym strategicznych limitów ustanawianych dla każdego ryzyka,
- 8) aktywnie uczestniczy na wczesnym etapie w identyfikacji ryzyka związanego z planowanymi istotnymi zmianami lub wyjątkowymi transakcjami własnymi Banku oraz przekazuje informacje o swoich ustaleniach Radzie Nadzorczej, Komitetowi Audytu i Zarządowi Banku,
- 9) ocenia, w jaki sposób wszelkie zidentyfikowane ryzyka związane z planowanymi istotnymi zmianami lub wyjątkowymi transakcjami mogą wpływać na zdolność Banku do zarządzania ryzykiem oraz pozyskiwania źródeł finansowania i wykorzystywania kapitału w warunkach normalnych (standardowych) i niekorzystnych,
- 10) umożliwia Bankowi ocenę ryzyka z uwzględnieniem odpowiedniego zakresu scenariuszy oraz opierając się na dostatecznie ostrożnych założeniach dotyczących powiązań i zależności między rodzajami ryzyka,
- 11) przed podjęciem decyzji dotyczących istotnych zmian lub wyjątkowych transakcji, jest zaangażowana w ocenę skutków takich zmian i transakcji na poziom całościowego ryzyka Banku,
- 12) analizuje zjawiska rynkowe oraz rozpoznaje ryzyka nowe lub takie, których znaczenie wzrasta wskutek zmian w otoczeniu Banku. Komórka ta regularnie dokonuje weryfikacji historycznej wyników w zakresie ryzyka, w celu zwiększenia dokładności i skuteczności procesu zarządzania ryzykiem,
- 13) przeprowadza monitoring ryzyka kredytowego w ujęciu portfelowym kwartalnie, w tym uwzględnia przeprowadzone oceny ryzyk ESG oraz dokonuje oceny poziomu wykorzystania limitu w zakresie ryzyka ESG w ujęciu portfelowym. Ponadto w układzie uproszczonym Komórka ds. ryzyk sporządza w cyklach miesięcznych wykonanie podstawowych limitów ryzyka kredytowego (w tym strategicznych limitów określonych w Załączniku nr 1 do „Instrukcji zarządzania ryzykiem kredytowym”) oraz krótką charakterystykę portfela kredytów zagrożonych i pod obserwacją, zgodnie z „Instrukcją SI2”,
- 14) monitoruje wpływ ryzyka klimatycznego (w tym ryzyka fizycznego oraz ryzyka transformacji) na ryzyko:
 - a. operacyjne (w tym w szczególności na zachowanie ciągłości działania oraz na ryzyko prawne, obejmujące ryzyko sporów sądowych),
 - b. (utrąty) reputacji (w tym związane z ryzykiem greenwashingu),
 - c. rynkowe, związane z potencjalnym negatywnym wpływem czynników ESG na podaż, popyt oraz ceny instrumentów finansowych znajdujących się w portfelu handlowym Banku,
- 15) zapewnia przegląd transakcji ze stronami powiązanymi oraz identyfikację i odpowiednią ocenę rzeczywistego lub potencjalnego ryzyka, jakie stwarzają one dla Banku,
- 16) dokonuje niezależnej oceny przypadków naruszeń zasad oraz regulacji wewnętrznych dotyczących zarządzania ryzykiem. W tym celu Komórka ta powinna ocenić ich przyczyny oraz przeanalizować pod względem ekonomicznym rzeczywisty koszt zamknięcia, redukcji lub zabezpieczenia ekspozycji, w porównaniu z potencjalnym kosztem jej utrzymywania, a w uzasadnionych przypadkach uwzględniać również rozwiązania systemowe zapobiegające tego typu naruszeniom w przyszłości. Komórka ds. ryzyk powinna informować w stosownych przypadkach jednostki biznesowe, których to naruszenie dotyczy i rekomendować możliwe działania naprawcze,
- 17) zapewnia identyfikację wszystkich najważniejszych (istotnych) rodzajów ryzyka, na jakie narażony jest Bank oraz prawidłowe zarządzanie nimi przez stosowne jednostki Banku,

- 18) monitoruje realizację wyznaczonych celów i zadań strategicznych, procesów tworzenia zysku oraz przedstawia i monitoruje pozycję Banku w zakresie ryzyka, bezpieczeństwa finansowego i operacyjnego,
- 19) jest odpowiedzialna za zarządzanie ryzykiem, w tym niezależną identyfikację, ocenę, kontrolę, monitorowanie ryzyka oraz raportowanie o ryzyku powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank. Komórka ta dokonuje oceny i analizy ekspozycji Banku na ryzyko,
- 20) aktywnie uczestniczy w ustaleniu limitów ograniczających ryzyko, w tym strategicznych limitów ustanawianych dla każdego ryzyka, zatwierdzanych przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą Banku, które uwzględniają specyfikę i skalę prowadzonej przez Bank działalności, częstotliwość występowania sytuacji obciążonych ryzykiem, są mierzalne, możliwe do raportowania oraz bazują na założeniach uwzględniających podejście perspektywiczne,
- 21) ma zagwarantowaną możliwość kontaktu z Zarządem, Komitetem Audytu oraz z Radą Nadzorczą Banku, w celu omawiania najważniejszych zagadnień, w tym powiadamiania o potencjalnych niezgodnościach z przyjętą w Banku „Strategią zarządzania Bankiem Spółdzielczym w Jordanowie”, „Strategią zarządzania ryzykami”, przyjętym apetytem na ryzyko oraz innymi regulacjami zatwierdzonymi przez Zarząd Banku,
- 22) monitoruje wyniki identyfikacji i oceny ryzyka oraz wykorzystanie obowiązujących limitów, dostarcza odpowiednie, niezależne raporty, analizy lub oceny na temat ekspozycji na ryzyko oraz opinie dotyczące zgodności ze „Strategią zarządzania ryzykami” i apetytem na ryzyko, w odniesieniu do propozycji decyzji dotyczących ryzyka zgłaszanych lub podejmowanych przez Zarząd Banku oraz jednostki biznesowe,
- 23) stosuje i monitoruje mechanizmy kontrolne ustanawiane w ramach kontroli ryzyka, w tym odpowiada za opracowanie regulacji wewnętrznych w zakresie systemu zarządzania ryzykiem, a także kontroluje przestrzeganie przyjętych w Banku limitów, w tym strategicznych limitów ustanawianych dla każdego ryzyka oraz przyjętego apetytu na ryzyko,
- 24) może wnioskować o usprawnienie systemu zarządzania ryzykiem oraz przedstawia propozycje zapobiegania naruszeniom polityk, procedur i limitów w zakresie ryzyka,
- 25) współpracuje i koordynuje działania wszystkich jednostek i komórek organizacyjnych Banku w zakresie pozyskania rzetelnych informacji sprawozdawczych ze wszystkich obszarów działania Banku,
- 26) prowadzi bazę zdarzeń ryzyka operacyjnego, identyfikuje zagrożenia dla funkcjonowania Banku w obszarze ryzyka operacyjnego i proponuje rozwiązania w celu jego ograniczenia,
- 27) opracowuje projekty regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykiem oraz zarządzania kapitałowego oraz szacowania wewnętrznych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, współuczestniczy w tworzeniu regulacji wewnętrznych,
- 28) współuczestniczy w projektowaniu Założeń do „Planu finansowego Banku Spółdzielczego w Jordanowie”,
- 29) dokonuje corocznych przeglądów w ramach identyfikacji procesów kluczowych i krytycznych.

Komórka ds. zgodności (II linia obrony, drugi poziom zarządzania) – wyodrębnione stanowisko w schemacie struktury organizacyjnej, odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem braku zgodności oraz systemem kontroli wewnętrznej na drugim poziomie, w zakresie, o którym mowa w § 3 ust. 1 pkt 2) Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach, bezpośrednio podległe służbowo Prezesowi Zarządu, pełniące zadania określone w „Regulaminie organizacyjnym Banku Spółdzielczego w Jordanowie” oraz w „Regulaminie funkcjonowania Komórki ds. zgodności”.

Do obowiązków Komórki ds. zgodności należy:

- 1) zapewnienie zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz standardami rynkowymi, a także normami etycznego działania;
- 2) opracowanie „Regulaminu funkcjonowania Komórki ds. zgodności”, określającego co najmniej cel, zakres i szczegółowe zasady działania Komórki ds. zgodności;
- 3) wykonywanie czynności zgodnie z „Regulaminem funkcjonowania Komórki ds. zgodności” oraz zapisami procedur i metodyk;
- 4) identyfikowanie ryzyka braku zgodności, w szczególności przez analizę przepisów prawa, regulacji wewnętrznych Banku, standardów rynkowych oraz wyników wewnętrznych postępowań wyjaśniających;

- 5) ocenianie ryzyka braku zgodności przez pomiar lub ocenę tego ryzyka;
- 6) projektowanie i wprowadzanie mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności bazujących na ocenie ryzyka braku zgodności;
- 7) monitorowanie wielkości i profilu ryzyka braku zgodności po zastosowaniu mechanizmów kontroli ryzyka, w szczególności poprzez przeprowadzanie testów zgodności;
- 8) okresowe przekazywanie raportów w zakresie ryzyka braku zgodności do Zarządu, Komitetu Audytu i Rady Nadzorczej Banku;
- 9) uczestniczenie w posiedzeniach Zarządu, Komitetu Audytu i Rady Nadzorczej Banku.

IOD – Inspektor Ochrony Danych (II linia obrony, drugi poziom zarządzania): zgodnie z umową o świadczenie usług Inspektora Ochrony Danych od 17 stycznia 2025 r. – wyodrębnione stanowisko w schemacie struktury organizacyjnej Banku, odpowiedzialne za:

I. Doradztwo:

- 1) opiniowanie projektów nowych procesów, produktów, regulacji wewnętrznych i wzorców formularzy Banku,
- 2) udzielanie konsultacji – za pośrednictwem e-mail bez ograniczeń – w zakresie incydentów naruszania ochrony danych, ocena ryzyka tych naruszeń, sporządzanie zgłoszenia do UODO,
- 3) wdrożenie odpowiednich środków technicznych i organizacyjnych zabezpieczających dane osobowe – doradztwo i opiniowanie w zakresie analizy ryzyka związanego z przetwarzaniem danych, opiniowanie oceny skutków przetwarzania,
- 4) doradztwo w zakresie przeglądów zarządczych regulacji, dostarczanie wzorców oraz dostosowywanie ich do praktyki Banku,
- 5) bieżące konsultacje z Zarządem i Pracownikami w przypadku problemów z rozstrzygnięciem zagadnień związanych z ochroną danych np. opiniowanie umów,
- 6) systematyczne spotkania w Banku – raz na kwartał (8 godzin);

II. Monitorowanie zmian przepisów i wydawanych interpretacji – niezwłoczne przesyłanie informacji do Zarządu oraz odpowiednich komórek organizacyjnych Banku dotyczącej konieczności podjęcia odpowiednich działań w związku ze zmianą przepisów w zakresie ochrony danych i informacji lub ich interpretacji;

III. Szkolenia

- 1) przygotowanie programu i materiałów do szkolenia wstępnego dla nowych Pracowników Banku w ramach szkolenia e-learningowego,
- 2) przygotowanie programu szkoleń i materiałów do szkolenia cyklicznego dla Pracowników Banku – raz do roku w siedzibie Administratora lub innym uzgodnionym miejscu;

IV. Systematyczne audyty RODO

- 1) sporządzanie rocznego planu kontroli/ testów uwzględniającego obowiązek poddania zgodności audytowi:
 - a) dokonanie audytu/kontroli (częstotliwość zależna od pakietu) zgodnie z planem, w zakresie: przestrzegania przepisów RODO,
 - b) przestrzegania przepisów (polityk) Banku,
- 2) sporządzanie raportu pokontrolnego i dostarczenie Zarządowi informacji potencjalnych problemach oraz przygotowanie propozycji zaleceń,
- 3) monitorowanie realizacji zaleceń;

V. Pełnienie roli punktu kontaktowego dla UODO – współpraca z organem nadzorczym:

- 1) kontaktowanie się z Urzędem w przypadku inicjowania kontaktu ze strony UODO związanego ze sprawami ochrony danych osobowych w Banku (np. w przypadku naruszenia ochrony danych),
- 2) kontaktowanie się z Urzędem (UODO) w przypadku kontaktu ze strony Banku związanego ze sprawami tzw. uprzednich konsultacji (art. 36 RODO) lub potrzeby innych konsultacji Banku z UODO we wszelkich innych sprawach;

VI. Pełnienie roli punktu kontaktowego dla Klientów i innych osób – odbieranie kontaktów od klientów i w przypadku zasadnych (np. wynikających z RODO) pomoc w przygotowaniu odpowiedzi na sprawy zgłoszone

przez daną osobę do Banku za pośrednictwem IOD, a także udzielenie odpowiedzi danej osobie po uzgodnieniu z Zarządem Banku.

Komórka Analityków kredytowych, w tym jej Kierownik (II linia obrony, drugi poziom zarządzania):

- 1) współuczestniczy w projektowaniu regulacji wewnętrznych z ryzyka kredytowego oraz współuczestniczy we wdrażaniu „Polityki zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku (w tym: ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych, ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, ryzykiem rezydualnym, ryzykiem koncentracji kredytowej), Polityki w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych (NPE) i restrukturyzowanych (FBE) oraz Polityki zarządzania ryzykiem ESG”, „Polityki w zakresie bancassurance” z uwzględnieniem zapisów Rekomendacji KNF: T, S, U, J, C,
- 2) projektuje, wdraża oraz aktualizuje metodyki oceny ryzyka kredytowego pojedynczej transakcji i innych ekspozycji narażonych na ryzyko kredytowe, a w szczególności:
 - a) opracowuje i weryfikuje „Metodykę oceny zdolności kredytowej Klientów Instytucjonalnych”,
 - b) opracowuje i weryfikuje „Metodykę oceny zdolności kredytowej osób fizycznych”,
 - c) „Instrukcję okresowej weryfikacji wskaźników Dtl oraz DStI”,
 - d) „Instrukcję prawnych form zabezpieczeń wierzytelności Banku”,
 - e) „Regulamin podejmowania decyzji kredytowych”;
- 3) monitoruje przestrzeganie limitów wewnętrznych i zewnętrznych dla ekspozycji kredytowych Banku ze szczególnym uwzględnieniem limitów jednostkowych oraz zgłasza propozycje limitów ograniczających ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji kredytowej, w ramach bieżącej współpracy z Komórką ds. ryzyk;
- 4) dokonuje oceny ryzyka ESG oraz na bieżąco aktualizuje poziom wykorzystania limitu w zakresie ryzyka ESG z uwzględnieniem przeprowadzonej oceny ryzyka ESG, zarówno przed wejściem w relację biznesową jak i systematycznie w czasie trwania tej relacji;
- 5) ocenia zdolność kredytową Klientów Indywidualnych oraz bieżącą i perspektywiczną ocenę zdolności kredytowej Klientów Instytucjonalnych;
- 6) współuczestniczy w zarządzaniu ryzykiem portfelowym w zakresie przestrzegania limitów ograniczających ryzyko kredytowe oraz „Polityki zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku (w tym: ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych, ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, ryzykiem rezydualnym, ryzykiem koncentracji kredytowej), Polityki w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych (NPE) i restrukturyzowanych (FBE) oraz Polityki zarządzania ryzykiem ESG”;
- 7) ocenia/wycenia zabezpieczenia oraz na bieżąco aktualizuje Rejestr zabezpieczeń w systemie księgowym EuroBankNet PLUS z uwzględnianiem ryzyka ESG, w tym ryzyka klimatycznego i środowiskowego w procesach wyceny zabezpieczeń kredytowych;
- 8) zapewnia właściwą realizację procesów związanych z oceną ryzyka kredytowego.

Komórka ds. restrukturyzacji i windykacji (II linia obrony, drugi poziom zarządzania):

- 1) współuczestniczy w projektowaniu regulacji wewnętrznych z ryzyka kredytowego oraz współuczestniczy we wdrażaniu „Polityki zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku (w tym: ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych, ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, ryzykiem rezydualnym, ryzykiem koncentracji kredytowej), Polityki w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych (NPE) i restrukturyzowanych (FBE) oraz Polityki zarządzania ryzykiem ESG”, „Polityki w zakresie bancassurance”, „Regulaminu działania Komórki ds. monitoringu oraz Komórki ds. restrukturyzacji i windykacji” z uwzględnieniem zapisów Rekomendacji KNF: T, S, U, J, C;
- 2) projektuje, wdraża oraz aktualizuje:
 - a) „Instrukcję zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi”,
 - b) „Instrukcję postępowania w przypadku ogłoszenia upadłości konsumenckiej klienta Banku Spółdzielczego w Jordanowie”,
 - c) „Strategię/Politykę zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi (NPE) i restrukturyzowanymi (FBE)”;
- 3) monitoruje wartość nieruchomości oraz na bieżąco aktualizuje dane o nieruchomościach w systemie SBN zgodnie z Rekomendacją J;

- 4) opracowuje i aktualizuje listę wierzytelności przeznaczonych do sprzedaży w celu utrzymania płynności Banku;
- 5) ma za zadanie zarządzanie ekspozycjami nieobsługiwanymi (NPE) i restrukturyzowanymi (FBE) zgodnie z Wytycznymi SSOZ BPS – Zasady dotyczące zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi w Bankach spółdzielczych;
- 6) prowadzi karty postępowania windykacyjnego/restrukturyzacyjnego oraz plany działań zgodnie z „Instrukcją zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi”;
- 7) na bieżąco monitoruje spłacalność kredytów, w tym kontaktuje się telefonicznie, wysyła monity, upomnienia lub wezwania do zapłaty.

Komórka ds. monitoringu, w tym jej Kierownik (II linia obrony, drugi poziom zarządzania):

- 1) współuczestniczy w projektowaniu regulacji wewnętrznych z ryzyka kredytowego oraz współuczestniczy we wdrażaniu „Polityki zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku (w tym: ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych, ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, ryzykiem rezydualnym, ryzykiem koncentracji kredytowej), Polityki w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych (NPE) i restrukturyzowanych (FBE) oraz Polityki zarządzania ryzykiem ESG”, „Polityki w zakresie bancassurance” z uwzględnieniem zapisów Rekomendacji KNF: T, S, U, J, C;
- 2) projektuje, wdraża oraz aktualizuje następujące procedury:
 - a) „Instrukcję monitoringu ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń oraz klasyfikacji i tworzenia rezerw celowych”,
 - b) „Regulamin działania Komórki ds. monitoringu oraz Komórki ds. restrukturyzacji i windykacji”;
- 3) sporządza listę sygnałów ostrzegawczych oraz listę obserwacyjną (ang. Watch list). Zapewnia możliwie najwcześniejsze wykrycie problemów lub potencjalnych problemów związanych z kredytami, zapewnia wykrycie i usunięcie niedociągnięć i braków w dokumentacji kredytowej oraz dokumentacji zabezpieczeń, ujawnia przypadki naruszania lub nieprzestrzegania przepisów oraz zasad „Polityki zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku (w tym: ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych, ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, ryzykiem rezydualnym, ryzykiem koncentracji kredytowej), Polityki w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych (NPE) i restrukturyzowanych (FBE) oraz Polityki zarządzania ryzykiem ESG”;
- 4) w procesie monitoringu ryzyka pojedynczej transakcji odpowiada za przeprowadzenie oceny ryzyka ESG w czasie trwania relacji biznesowej i systematyczne monitorowanie poziomu tego ryzyka;
- 5) monitoruje ekspozycje kredytowe i zabezpieczenia, ryzyka ESG oraz sytuację ekonomiczno-finansową Kredytobiorców, zgodnie z „Instrukcją monitoringu ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń oraz klasyfikacji i tworzenia rezerw celowych” oraz Jednolitymi zasadami klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw celowych przez uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS;
- 6) przygotowuje propozycje klasyfikacji ekspozycji kredytowych do poszczególnych kategorii ryzyka oraz proponuje tworzenie i rozwiązywanie rezerw celowych oraz na bieżąco je aktualizuje. Zapewnia odpowiedni poziom rezerw celowych;
- 7) monitoruje przestrzeganie limitów wewnętrznych i zewnętrznych dla ekspozycji kredytowych Banku ze szczególnym uwzględnieniem limitów jednostkowych;
- 8) weryfikuje zgodność umów kredytowych z decyzjami kredytowymi oraz na bieżąco aktualizuje Rejestr zabezpieczeń w systemie księgowym EuroBankNet PLUS;
- 9) dokonuje niezależnego przeglądu klasyfikacyjnego portfela kredytowego oraz sporządza Protokół z klasyfikacji ekspozycji kredytowych zgodnie z „Instrukcją SIZ”;
- 10) dokonuje okresowego przeglądu zabezpieczeń ekspozycji kredytowych oraz aktualizacji zabezpieczeń ekspozycji kredytowych w Rejestrze zabezpieczeń.

Komórka ds. kontroli wewnętrznej (II linia obrony, drugi poziom zarządzania) – ma za zadanie kontrolę i ocenę poprawności działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonywanie regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem obowiązujących w Banku – stanowi drugi poziom zarządzania ryzykiem (II linię obrony).

Komórka ds. kontroli wewnętrznej dostarcza obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania, ocenia zgodność działań wszystkich jednostek i komórek (w tym Komórki ds. ryzyk, Komórki ds. zgodności) z polityką Banku oraz regulacjami wewnętrznymi i przepisami prawa.

Do obowiązków Komórki ds. kontroli wewnętrznej należy m.in.:

- 1) przeprowadzanie kontroli wewnętrznych na podstawie „Regulaminu systemu kontroli wewnętrznej”, w tym „Instrukcji działania funkcji kontroli”, obejmujących badanie adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej w całej działalności Banku;
- 2) przeprowadzanie testowania pionowego i poziomego mechanizmów kontrolnych zgodnie z zakresem i częstotliwością określoną w planach testowania mechanizmów kontrolnych i dostosowaną do zidentyfikowanych obszarów ryzyka i poziomu jego istotności;
- 3) odpowiednie dokumentowanie testowań (kontroli wewnętrznych);
- 4) sprawdzanie efektywności realizacji zaleceń wydanych przez Komórkę ds. kontroli wewnętrznej;
- 5) dokumentowanie oraz weryfikacja Matrycy funkcji kontroli, przy uwzględnieniu Poradnika praktycznego tworzenia matrycy funkcji kontroli dla Uczestników SOZ BPS;
- 6) kontrola i ocena funkcjonowania systemów zarządzania ryzykami w Banku, z uwzględnieniem zarządzania ryzykiem ESG oraz ocena adekwatności kapitałowej;
- 7) obsługiwanie programu KOS, w tym odpowiedzialność za realizację zaleceń pokontrolnych.

Komórka ds. ICT (I linia obrony, pierwszy poziom zarządzania):

- 1) przeprowadza testy ciągłości działania oraz uruchamia plany awaryjne, zgodnie z obowiązującymi w Banku procedurami;
- 2) zgłasza zdarzenia do ryzyka operacyjnego, uczestniczy w wyjaśnianiu przyczyn oraz podejmuje działania, mające na celu zapobieganie incydentom;
- 3) przyjmuje skargi, reklamacje i zgłoszenia Klientów;
- 4) sporządza kwartalne sprawozdania z zakresu ryzyka ICT zgodnie z „Instrukcją SI2”;
- 5) instaluje i wdraża oprogramowanie i systemy informatyczne oraz monitoruje i ocenia stan systemów informatycznych i telekomunikacyjnych Banku;
- 6) opracowuje zasady dotyczące wykorzystywania narzędzi informatycznych w zakresie organizacji wewnętrznej oraz analizuje stopień ich wykorzystania;
- 7) opracowuje i weryfikuje plany awaryjne utrzymania ciągłości działania w zakresie bezpieczeństwa informatycznego;
- 8) obsługuje i administruje systemami informatycznymi;
- 9) we współpracy z Komórką ds. bezpieczeństwa sporządza kwartalną Ankietę KRI „Raport mierników ryzyka ICT” do KNF oraz innych sprawozdań z zakresu ICT do KNF pod nadzorem Wiceprezesa Zarządu ds. Finansowo – Księgowych;
- 10) sporządza szczegółowe, kompletne i zweryfikowane informacje odnośnie dostępnych publicznie, tj. w sieci Internet, elementów infrastruktury sieciowej Banków Spółdzielczych (w tym utrzymywanych z wykorzystaniem dostawców zewnętrznych), w szczególności:
 - 1) Adresów domen;
 - 2) Adresów IP;
 - 3) Informacji na temat dostawców usług;
 - 4) Nazw inwersji produktów;
 - 5) Informacji na temat usług;
 - 6) Informacji na temat portów, na których te usługi są dostępne oraz dokonywanie cyklicznej aktualizacji powyższych informacji;
- 11) dokonuje analiz istotnych zmian w infrastrukturze teleinformatycznej, w tym m.in. uruchomienia nowej lub wyłączenia usługi, zmiany (wykorzystania nowych lub rezygnacji z wykorzystania starych) publicznych adresów IP, zmiany dostawcy usługi, zmiany (wykorzystania nowych lub rezygnacji z wykorzystania starych) domen internetowych, wymiany istotnych komponentów infrastruktury lub systemów IT dostępnych w sieci publicznej Internet, innych zmian dotyczących infrastruktury teleinformatycznej dostępnej z sieci publicznej Internet mogących mieć wpływ na świadczone przez Bank usługi;
- 12) dokonuje analiz przesłanych przez zespół CSIRT KNF ostrzeżeń w zakresie podatności, błędów konfiguracyjnych i zagrożeń cyberbezpieczeństwa i podejmuje stosowne działania zabezpieczające w ramach współpracy z Bankiem Zrzeszającym i Zespołem Reagowania na Incydenty Bezpieczeństwa Komputerowego (CSIRT KNF);
- 13) pełnienie funkcji Administratora Systemu Informatycznego (ASI) przez wyznaczonego pracownika tej Komórki, który odpowiada za efektywne i zgodne z wymogami bezpieczeństwa działanie środowiska teleinformatycznego Banku, w tym elektronicznych kanałów dostępu i systemów obsługi transakcji płatniczych w Internecie. Szczegółowe zadania ASI w zakresie bezpieczeństwa elektronicznych kanałów dostępu oraz bezpieczeństwa transakcji

płatniczych

w Internecie są tożsame z zadaniami dotyczącymi nadzoru nad bezpieczeństwem i są określone w „Polityce bezpieczeństwa informacji (Polityce ochrony danych)”;

- 14) realizuje Politykę bezpieczeństwa w zakresie płatności internetowych zgodnie z Rekomendacją KNF dotyczącą bezpieczeństwa transakcji płatniczych wykonywanych w internecie przez banki, krajowe instytucje płatnicze, krajowe instytucje pieniądza elektronicznego i spółdzielcze kasy oszczędnościowo – kredytowe,
- 15) współpracuje z innymi komórkami Banku w zakresie realizacji obowiązków w zakresie raportowania incydentów usług płatniczych, w tym reaguje na incydenty naruszenia bezpieczeństwa informacji w zakresie wynikającym ze szczegółowych zadań określonych Polityką bezpieczeństwa informacji oraz kwartalnie raportuje do KNF;
- 16) odpowiada za przestrzeganie obowiązków w zakresie zapewnienia bezpieczeństwa spoczywających na Banku wynikających z przepisów Ustawy o usługach płatniczych;
- 17) projektuje lub koordynuje szkolenia dla pracowników w zakresie bezpieczeństwa informacji;
- 18) raportuje na temat bezpieczeństwa informacji, w tym incydentów bezpieczeństwa;
- 19) uwzględnia w procesie opracowywania i zatwierdzania środków ograniczających ryzyko oraz wprowadzanych mechanizmów kontroli odpowiednie rozwiązania służące zarządzaniu ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem bezpieczeństwa informacji;
- 20) realizuje zadania z obszaru bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego zgodnie z Rozporządzeniem 2022/2554 w sprawie operacyjnej odporności cyfrowej sektora finansowego i zmieniające rozporządzenia (WE) nr 1060/2009, (UE) nr 648/2012, (UE) nr 600/2014, (UE) nr 909/2014 oraz (UE) 2016/1011 – DORA oraz zadań związanych z zapewnieniem bezpieczeństwa informacji wynikających z innych przepisów prawa oraz regulacji wewnętrznych Banku;
- 21) współpracuje z Bankiem Zrzeszającym w zakresie Pozyskiwania informacji o zagrożeniach w cyberprzestrzeni (Threat Intelligence) w ramach SOC.

Komórka ds. bezpieczeństwa (II linia obrony, drugi poziom zarządzania):

- 1) pełni rolę funkcji kontroli (ryzyka) zgodnie art. 6 ust. 4 DORA, w tym zarządzanie ryzykiem związanym z ICT i nadzór nad nim. Komórka ta odpowiada za zapewnienie, że ryzyko dotyczące bezpieczeństwa informacji i ryzyko bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego Banku (ryzyko ICT) jest odpowiednio zarządzane, w tym analizuje i ocenia poziom ryzyka ICT;
- 2) odpowiada za nadzór nad przestrzeganiem obowiązków w zakresie zapewnienia bezpieczeństwa spoczywających na Banku z racji przepisów Ustawy o usługach płatniczych w tym pełni rolę funkcji ds. zarządzania ryzykiem zgodnie z pkt. 1.2 „Rekomendacji dotyczącej bezpieczeństwa transakcji płatniczych wykonywanych w Internecie przez banki, krajowe instytucje płatnicze, krajowe instytucje pieniądza elektronicznego i spółdzielcze kasy oszczędnościowo – kredytowe” wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego;
- 3) nadzoruje i kontroluje przestrzeganie zasad bezpieczeństwa w zakresie przetwarzania danych i informacji;
- 4) uruchamia właściwe procedury w reakcji na incydenty naruszenia bezpieczeństwa informacji, w tym incydenty operacyjne lub incydenty związane z bezpieczeństwem usług płatniczych oraz incydenty naruszenia ochrony danych osobowych;
- 5) śledzi zagrożenia w zakresie ryzyka ICT i proponuje odpowiednie działania zabezpieczające;
- 6) koordynuje identyfikację, klasyfikację i dokumentowanie wszystkich wspieranych przez ICT funkcji biznesowych, zadań i obowiązków Banku, zasobów informacyjnych i zasobów ICT wspierających te funkcje oraz ich zadania i zależności w odniesieniu do ryzyka związanego z ICT (powiązania, wrażliwość na ryzyko innych elementów);
- 7) monitoruje poziom ryzyka ICT, w tym wskaźników KRI, KPI;
- 8) raportuje na temat ryzyka bezpieczeństwa informacji (ryzyka ICT), w tym incydentów bezpieczeństwa;
- 9) wprowadza zdarzenia do ryzyka operacyjnego w OperNecie, bierze udział w wyjaśnianiu przyczyn oraz podejmuje działania, mające na celu zapobieganie incydentom;
- 10) sporządza Raport z przeprowadzenia oceny skutków dla ochrony danych osobowych (DPIA);
- 11) pełni funkcję ds. outsourcingu;
- 12) pełni funkcję Koordynatora ds. ciągłości działania przy wsparciu Komórki ds. ICT, w tym m.in.:
 - koordynuje proces zarządzania ciągłością działania, w tym proces planowania ciągłości działania: identyfikację i ocenę zagrożeń, kluczowych zasobów i usług warunkujących realizację procesów krytycznych ustalenie minimalnej akceptowalnej konfiguracji procesu, opracowanie projektu Planu UCD oraz planów awaryjnych;
 - przygotowuje plan i scenariusze testów Planu UCD i planów awaryjnych;
 - nadzoruje realizację testów Planu UCD i planów awaryjnych;

- kieruje działaniami korygującymi po dokonaniu testów oraz zaleca odpowiednie działania naprawcze,
- wspiera jednostki i komórki organizacyjne w zakresie wdrażania i utrzymania systemu zarządzania ciągłością działania;
- przygotowuje programy testowania operacyjnej odporności cyfrowej i monitoruje ich realizację;
- przygotowuje programy zwiększania świadomości z zakresu bezpieczeństwa ICT i monitoruje ich realizację.

Komórka ds. kadrowo – płacowych (II linia obrony, drugi poziom zarządzania):

- 1) zgłasza zdarzenia do ryzyka operacyjnego, uczestniczy w wyjaśnianiu przyczyn oraz podejmuje działania, mające na celu zapobieganie incydentom;
- 2) projektuje i przedstawia Zarządowi Banku Politykę zarządzania kadrami (w tym politykę płacową oraz Politykę różnorodności) Banku spójną ze Strategią zarządzania Bankiem, monitoruje przyjęte w niej zasady oraz raportuje zgodnie z „Instrukcją SIŻ”;
- 3) dokonuje przeglądu zarządczego „Polityki wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Jordanowie”, „Polityki wynagrodzeń wszystkich pracowników Banku Spółdzielczego w Jordanowie” oraz sporządza sprawozdania i informacje o wynagrodzeniach i zróżnicowaniu wynagrodzenia zgodnie z „Instrukcją SIŻ”;
- 4) sporządza roczne Plany szkoleń dla Zarządu Banku i pracowników zgodnie z „Instrukcją zarządzania kadrami”;
- 5) dokonuje przeglądu zarządczego „Regulaminu wynagradzania pracowników Banku Spółdzielczego w Jordanowie”;
- 6) dokonuje przeglądu zarządczego „Regulaminu pracy Banku Spółdzielczego w Jordanowie”;
- 7) dokonuje identyfikacji kluczowych funkcji i sporządza ich wykaz (w tym sporządza Plan kadry rezerwowej (plan sukcesji) obejmujący pracowników pełniących kluczowe funkcje).

Kierownicy pozostałych komórek i jednostek (w tym Analityk AML/CFT) – głównym zadaniem kadry kierowniczej jest zapewnienie współdziałania ze sobą pracowników w procesie realizacji celów Banku i mobilizowanie ich do przemyślanego wypełniania postawionych przed nimi zadań oraz wyboru środków do ich osiągnięcia.

Do podstawowych zadań na wszystkich stanowiskach kierowniczych należą:

- 1) kształtowanie powszechnego rozumienia celów strategicznych Banku i zapewnienie ich realizacji w nadzorowanych przez siebie obszarach;
- 2) informowanie współpracowników o wszystkich istotnych kierunkach działania i rozwoju Banku;
- 3) współpraca z Zarządem Banku w realizacji procesu kadrowego poprzez opiniowanie wszelkich decyzji w sprawach kadrowych, dotyczących podległych pracowników oraz w tworzeniu i realizacji systemu płacowego;
- 4) wspomaganie procesów przekształceń wewnętrznych Banku;
- 5) nadzorowanie jakości oraz terminowości sporządzania informacji;
- 6) współudział w tworzeniu regulacji i analizowaniu przepisów i procedur w powierzonym odcinku działania pod kątem ryzyka braku zgodności;
- 7) wykonywanie weryfikacji bieżącej oraz testowania skuteczności mechanizmów kontrolnych;
- 8) współudział w przeprowadzaniu testów zmian oprogramowania;
- 9) informowanie pracowników o zmianach w obowiązujących regulacjach prawnych;
- 10) analizowanie czynników ryzyka operacyjnego oraz proponowanie rozwiązań zabezpieczających przed występowaniem incydentów;
- 11) prowadzenie i bieżąca aktualizacja bazy DrukBankNet umów kredytowych (Kierownik Zespołu Kredytów przy współpracy z Wiceprezesem Zarządu ds. Handlowych) i depozytowych (Kierownik Zespołu Obsługi Klienta przy współpracy z Wiceprezesem Zarządu ds. Handlowych);
- 12) w przypadku Kierownika Zespołu Kredytów, Kierownika Zespołu Obsługi Klienta odpowiedzialność za prawidłową realizację Programu Przeciwdziałania Praniu (tzw. PPP) w podległych Zespołach;
- 13) monitorowanie przestrzegania limitów wewnętrznych i zewnętrznych dla ekspozycji kredytowych Banku ze szczególnym uwzględnieniem limitów jednostkowych;
- 14) organizacja i sprawowanie nadzoru nad systemami bezpieczeństwa w zakresie podległej działalności, sprawnym funkcjonowaniem infrastruktury technicznej placówki/komórki, w tym zgłaszanie problemów związanych z infrastrukturą;
- 15) odpowiedzialność za realizację zadań wynikających z systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym realizację planów awaryjnych, zgodnie z obowiązującymi procedurami Banku;
- 16) niezwłoczne przekazanie informacji Wiceprezesowi Zarządu ds. Finansowo-Księgowych lub osobie go zastępującej o wystąpieniu zdarzeń kryzysowych zgodnie z procedurami ujętymi w Planie UCD i planach awaryjnych;
- 17) identyfikacja, rejestracja i analiza zdarzeń z ryzyka operacyjnego;

- 18) pełnienie funkcji Analityka AML/CFT zgodnie z procedurą przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniem terroryzmu przez Dyrektora Oddziału w Makowie Podhalańskim;
- 19) weryfikowanie spełnienia przez Klienta warunków uruchomienia kredytu określonych w umowie kredytu oraz decyzji kredytowej (Dyrektorzy Oddziałów i Kierownik Zespołu Kredytów);
- 20) pełnienie funkcji Zastępcy Analityka AML/CFT przez Dyrektora Oddziału w Zawoi;
- 21) w przypadku Dyrektora Oddziału w Makowie Podhalańskim, koordynowanie spraw w zakresie skarg/reklamacji/zgłoszeń, tj.:
 - a) prac związanych z prawidłowym prowadzeniem Rejestru skarg/reklamacji,
 - b) przygotowanie informacji dla Zarządu, Komitetu Audytu i Rady Nadzorczej Banku,
 - c) współpraca z Rzecznikiem Finansowym, w tym przygotowanie i przysyłanie mu sprawozdań;
- 22) dokonywanie ocen rentowności produktów bankowych (Kierownik Zespołu Obsługi Klienta lub Kierownik Zespołu Kredytów) zgodnie z „Instrukcją zatwierdzania nowych produktów i nowych rodzajów działalności”.

Komórka ds. marketingu (I linia obrony, pierwszy poziom zarządzania):

- 1) projektuje i ocenia realizację Polityki handlowej Banku,
- 2) współpracuje z komórkami i jednostkami organizacyjnymi w zakresie Polityki handlowej,
- 3) opracowuje propozycje rozwoju i optymalizacji sieci placówek Banku,
- 4) wnioskuję o zmiany w zakresie oferty produktowej Banku, współtworzy projekty nowych produktów i usług bankowych,
- 5) współpracuje z komórkami i jednostkami organizacyjnymi Banku w zakresie wdrażania nowych produktów i usług bankowych,
- 6) opracowuje projekty nowych produktów i usług, materiałów reklamowych oraz promocyjnych, w tym wzorów umów i regulacji w tym zakresie,
- 7) prowadzi działalność marketingową, w tym na bieżąco zaopatruje wszystkie jednostki i komórki organizacyjne w aktualne materiały reklamowe i promocyjne,
- 8) wdraża i monitoruje realizację procesów sprzedażowych,
- 9) utrzymuje kontakty z dotychczasowymi klientami, oferuje nowe produkty bankowe oraz udziela pełnej informacji o ofercie bankowej, w tym o bieżących promocjach,
- 10) aktywnie współpracuje z instytucjami i podmiotami zewnętrznymi, z którymi Bank współpracuje i nawiązuje współpracę w zakresie działalności handlowej i marketingowej,
- 11) kształtuje relacje Banku z otoczeniem (public relations) m.in. poprzez serwis internetowy, współpracę z mediami, udział w przygotowywaniu oraz aktywne uczestnictwo w środowiskowych imprezach okolicznościowych, w celu reklamy usług i produktów bankowych oraz promowania Banku,
- 12) opracowuje projekty oraz nadzoruje standardy systemu identyfikacji wizualnej Banku,
- 13) pełni funkcje Koordynatora ds. ubezpieczeń.

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 – w zależności od zadań w ramach pierwszego poziomu zarządzania (I linii obrony) – stanowią pierwszy poziom zarządzania ryzykiem. Wyznaczony pracownik Oddziału opracowuje i weryfikuje „Instrukcję wymiany informacji w Systemie SI BIK”. Wyznaczony pracownik Oddziału opracowuje i weryfikuje „Instrukcję oceny i monitorowania wartości nieruchomości”.

Audyt Wewnętrzny z ramienia SSOZ BPS – ma za zadanie kontrolę i ocenę skuteczności działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonywanie regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem, obowiązujących w Banku – stanowi trzeci poziom zarządzania ryzykiem (III linię obrony). Audyt dostarcza obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania, w tym ocenia zgodność działań wszystkich jednostek i komórek (w tym Komórki ds. ryzyk, Komórki ds. zgodności, Komórki ds. kontroli wewnętrznej, Komórki ds. bezpieczeństwa) z polityką Banku oraz regulacjami wewnętrznymi i przepisami prawa. Zadania Audytu Wewnętrznego są realizowane przez SSOZ BPS.

Oceny oraz informacje i analizy Komórki ds. ryzyk dotyczące ekspozycji na ryzyko, są uwzględnione w odpowiedni sposób na pierwszym poziomie zarządzania (I linii obrony), w tym w procesach decyzyjnych. Odpowiedzialność za podejmowane decyzje biznesowe ponosi kierownictwo jednostek biznesowych, a ostatecznie Zarząd Banku zgodnie z posiadanymi kompetencjami.

Działalność Banku wiąże się z podejmowaniem ryzyka, więc odpowiednie zarządzanie ryzykiem ma fundamentalne znaczenie.

Prawidłowa i spójna kultura ryzyka w całym Banku, polegająca na wdrożeniu i stosowaniu odpowiednich „Polityk zarządzania ryzykami”, dawaniu przykładów poprawnych działań, komunikacji celów i szkoleń w zakresie ryzyka dla pracowników, a także stosowaniu odpowiedniego systemu motywacji, zachęcającego do prawidłowych postaw jest kluczowym elementem skutecznego zarządzania ryzykiem.

Ogólne zasady i mechanizmy tworzące system zarządzania ryzykiem są opracowywane i uchwalane przez Zarząd Banku, opiniowane przez Komitet Audytu i akceptowane przez Radę Nadzorczą Banku w formie „Strategii zarządzania ryzykami”, „Polityk zarządzania ryzykami”, w tym Zasad kultury ryzyka w Banku Spółdzielczym w Jordanowie, z którymi pracownicy Banku mają obowiązek się zapoznać. Zasady kultury ryzyka w Banku Spółdzielczym w Jordanowie stanowią Załącznik nr 11 do „Strategii zarządzania ryzykami”.

Identyfikacja, pomiar/ocena, monitorowanie, limitowanie, raportowanie, stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających ryzyko oraz kontrolowanie ryzyka:

Identyfikacja ryzyka – analiza na podstawie zgromadzonych danych, czynników wewnętrznych i zewnętrznych występowania ryzyka w Banku oraz stopnia ich wpływu na wynik finansowy i fundusze własne. Metody i procedury identyfikacji poszczególnych rodzajów ryzyka zawierają szczegółowe regulacje wewnętrzne w zakresie zarządzania ryzykami w Banku. Proces identyfikacji ryzyka odbywa się w formie:

- a) gromadzenia, aktualizacji, przechowywania danych,
- b) wykorzystania dostępnych baz danych,
- c) generowania raportów dotyczących ryzyka,
- d) udostępniania raportów komórkom odpowiedzialnym za analizę danych,
- e) analizy i oceny czynników ryzyka na podstawie zgromadzonych danych.

W ramach identyfikacji ryzyka określone są te rodzaje ryzyka, które uznawane są za istotne w działalności Banku, a także sporządzane są prognozy i plany uwzględniające przewidywany poziom ryzyka.

Pomiar/ocena ryzyka – częstotliwość pomiaru lub szacowania ryzyka dostosowana jest do wielkości oraz profilu i rodzajów ryzyka w działalności Banku. W ramach pomiaru Bank przeprowadza testy warunków skrajnych. Testy warunków skrajnych przeprowadzane są w Banku na podstawie założeń zapewniających rzetelny pomiar lub ocenę ryzyka zgodnie z Instrukcją „Program testów warunków skrajnych”. Zasady pomiaru, analizy oraz testowania warunków skrajnych ekspozycji na ryzyko, umożliwiające zarządzanie tym ryzykiem w skali Banku, ujęte są w wewnętrznych procedurach.

Monitorowanie ryzyka – stanowi część bieżącego procesu zarządzania ryzykiem i sprawozdawania o ryzyku w działalności Banku – proces ciągłej, powtarzalnej, o charakterze długookresowym obserwacji danego typu zjawisk, kształtowania się wielkości parametrów przyjętych do oceny poziomu ryzyka. Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością umożliwiającą dostarczanie Radzie Nadzorczej, Komitetowi Audytu, Zarządowi Banku i innym wskazanym przez Zarząd Banku jednostkom organizacyjnym, komórkom organizacyjnym oraz stanowiskom organizacyjnym Banku informacji o zmianach wielkości Banku i profilu ryzyka jego działalności.

Limitowanie ryzyka – określenie zasad ustalania i weryfikacji wewnętrznych limitów oraz wskazanie komórki lub pracowników odpowiedzialnych za ich ustalanie i weryfikowanie. Limity ustalane są w oparciu o dane historyczne z uwzględnieniem planowanych zmian w działalności Banku. Weryfikacja przyjętych w Banku limitów odbywa się podczas corocznego przeglądu zarządczego procedur, tworzenia założeń do „Planu finansowego Banku Spółdzielczego w Jordanowie”. Ponadto w terminie sporządzania „Planu finansowego Banku Spółdzielczego w Jordanowie”, Komórka ds. ryzyk dokonuje weryfikacji limitów stanowiących apetyt na ryzyko w ramach „Analizy realizacji Strategii i Polityk zarządzania ryzykami Banku Spółdzielczego w Jordanowie”. Bank w swoich procedurach określa zasady postępowania w przypadku przekroczeń limitów i skalę przekroczeń limitów oraz zasady ich weryfikacji.

Raportowanie ryzyka – określenie formy i terminów przekazywania wewnętrznego sprawozdania o poziomie ryzyka, którego szczegółowość i częstotliwość sporządzania powinny być adekwatne do rodzaju i skali ponoszonego przez Bank ryzyka. Sprawozdanie powinno być dostępne dla właściwych pracowników w czasie wystarczającym do przeprowadzenia i podjęcia odpowiednich działań.

W Banku funkcjonuje system sprawozdawczości zarządczej, wspomagający proces decyzyjny w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku, na który składa się w szczególności raportowanie o ryzyku. Raportowanie o ryzyku:

- 1) zawiera rzetelne, dokładne i aktualne dane oraz dostarcza wykorzystywane w zarządzaniu ryzykiem informacje na temat rodzajów, wielkości i profilu ryzyka w działalności Banku;
- 2) służy ocenie skutków decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku i monitorowaniu przestrzegania limitów;

Stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających ryzyko – zidentyfikowany, zmierzony lub oszacowany poziom ryzyka – polega w szczególności na przyjmowaniu regulacji wewnętrznych, określaniu poziomu tolerancji na ryzyko, ustalaniu wysokości limitów i wartości progowych, wydawaniu zaleceń, podejmowaniu decyzji o wykorzystywaniu narzędzi wspierających zarządzanie ryzykiem.

Kontrolowanie ryzyka – wskazanie komórki lub pracowników odpowiedzialnych za realizację zadań związanych z zarządzaniem ryzykiem w Banku oraz za badanie zgodności działania wszystkich jednostek Banku z regulacjami wewnętrznymi i nadzorczymi, jak również za informowanie o stwierdzonych nieprawidłowościach.

W ramach kontroli ryzyka Bank zabezpiecza się przed ryzykiem lub je ogranicza, wprowadzając odpowiednie do skali i złożoności działalności Banku mechanizmy kontroli ryzyka, w szczególności stosuje limity dostosowane do wielkości Banku i profilu ryzyka jego działalności. Przyjęte rodzaje limitów oraz ich wysokość zatwierdza Zarząd Banku. W przypadku strategicznych limitów decyzja Zarządu Banku jest przekazywana Radzie Nadzorczej Banku. Bank określa w procedurach zasady ustalania i aktualizowania wysokości wspomnianych limitów oraz częstotliwość monitorowania ich przestrzegania i raportowania o wynikach tego monitoringu. Wysokość limitów dostosowana jest do zaakceptowanego przez Radę Nadzorczą Banku akceptowalnego ogólnego poziomu ryzyka.

Analizy będące podstawą do określenia wysokości limitów są odpowiednio udokumentowane.

W ramach kontroli ryzyka Bank określa sposób postępowania w przypadku przekroczenia limitów, sposoby wyeliminowania tego przekroczenia oraz środki mające na celu zapobieżenie ich przekroczeniu w przyszłości. W przypadku przekroczenia strategicznego limitu Zarząd Banku niezwłocznie przekazuje Radzie Nadzorczej Banku informację o takim przypadku wraz z informacją o podjętych lub planowanych działaniach naprawczych.

Limity ograniczające ryzyko:

1. W Banku funkcjonują zasady przeciwdziałania oszustwom wewnętrznym lub zewnętrznym i naruszeniom dyscypliny, odnoszące się w szczególności do mechanizmów kontroli ryzyka, zwłaszcza limitów, w tym strategicznych limitów ustanawianych dla każdego ryzyka.
2. W Banku obowiązują wewnętrzne limity ostrożnościowe dostosowane do specyfiki, skali, profilu i złożoności działalności Banku oraz do wielkości i profilu ryzyka występującego w Banku, w tym strategiczne limity na poziomie Banku ustanawiane dla każdego istotnego ryzyka. W przypadku pozostałych zidentyfikowanych ryzyk ewentualna decyzja o nieustanowieniu limitu jest dokumentowana i odpowiednio uzasadniona. W przypadku ryzyk trudnomierzalnych uznanych przez Bank za istotne, limity ryzyka są wyrażane za pomocą miar jakościowych.
3. Cele strategiczne dotyczące poszczególnych rodzajów ryzyka, a także maksymalna skłonność do podejmowania ryzyka wyrażana strategicznymi limitami i działania, jakie są podejmowane w celu jej utrzymania zawarte są w Załącznikach do „Strategii zarządzania ryzykami”.
4. W celu utrzymania tolerancji na ryzyko, na poziomie ograniczanym wskaźnikami skłonności do podejmowania ryzyka, Bank wprowadza odpowiednie do skali i złożoności działalności limity wewnętrzne ograniczające poziom ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania Banku.
5. Limity, które Bank uznaje za istotne i mierzalne ustalane są w oparciu o dane historyczne z uwzględnieniem planowanych zmian w działalności Banku.
6. Obowiązujące w Banku limity ograniczają zagrożenie nieoczekiwanego wzrostu ekspozycji Banku na ryzyko w wyniku zmian warunków rynkowych i efektywnie zapobiegają podejmowaniu nadmiernego ryzyka. Poziomy limitów ustalane są, w miarę możliwości, z uwzględnieniem interakcji pomiędzy poszczególnymi rodzajami ryzyka i łącznego wpływu tych interakcji na ekspozycję na ryzyko i wyniki Banku.
7. Ustalanie, przestrzeganie i monitoring wewnętrznych limitów ma na celu ograniczanie ekspozycji na ryzyko, a także wykrywanie przypadków niepożądanego wzrostu ryzyka.
8. Ustala się jako zasadniczą, roczną częstotliwość dokonywania weryfikacji przyjętych limitów.
9. Weryfikacja przyjętych w Banku limitów odbywa się podczas przeglądów zarządczych procedur w zakresie zarządzania ryzykami oraz podczas tworzenia Założeń do „Planu finansowego Banku Spółdzielczego w Jordanowie” lub „Planu finansowego Banku Spółdzielczego w Jordanowie”.
10. Wartości limitów mogą być aktualizowane również w przypadku zaistnienia takiej konieczności - na podstawie bieżących potrzeb - w ciągu roku.
11. Zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów, sposoby wyeliminowania tego przekroczenia, środki mające na celu zapobieżenie ich przekroczeniu w przyszłości oraz zasady ich weryfikacji określone są w procedurach i instrukcjach dotyczących poszczególnych ryzyk.
12. Ustalanie i okresowa weryfikacja wewnętrznych limitów ma na celu dywersyfikację ryzyka w Banku.
13. Szczegółowe zasady ustalania i aktualizacji wewnętrznych limitów oraz ich wysokość ustala Zarząd Banku w odpowiednich procedurach.

14. Wysokość limitów jest dostosowana do akceptowanego przez Radę Nadzorczą Banku ogólnego poziomu ryzyka Banku (apetytu/tolerancji na ryzyko), określonego w „Planie finansowym Banku Spółdzielczego w Jordanowie”, w „Strategii zarządzania ryzykami” oraz w „Strategii zarządzania Bankiem Spółdzielczym w Jordanowie”.

Informacja zarządcza dotycząca zarządzania ryzykiem:

1. W Banku funkcjonuje system sprawozdawczości zarządczej, wspomagający proces decyzyjny w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku, na który składa się w szczególności raportowanie o ryzyku.
2. Raportowanie o ryzyku:
 - 1) zawiera rzetelne, dokładne i aktualne dane oraz dostarcza informacji wykorzystywanych w zarządzaniu ryzykiem, na temat wielkości Banku i profilu jego działalności,
 - 2) służy ocenie skutków decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku i monitorowaniu przestrzegania limitów.
3. System Informacji Zarządczej określa zasady raportowania do Rady Nadzorczej, Komitetu Audytu i Zarządu.
4. System wspomaga proces decyzyjny w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku i opiera się na następujących założeniach (kryteriach):
 - 1) informacje będące przedmiotem „Instrukcji SIZ” pozwalają na pełną ocenę działalności Banku przez odpowiednie organy Banku,
 - 2) Zarząd określa kluczowe obszary i zasady raportowania o ryzyku, które zostały zatwierdzone w oparciu o kryteria istotności ryzyka. Funkcjonujący w Banku system sprawozdawczości zarządczej wspomaga proces decyzyjny w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku, na który składa się w szczególności raportowanie o ryzyku,
 - 3) uwzględniając założenia zawarte w ppkt. 1), powyższe informacje powinny pozwolić na dokonanie odrębnej oceny każdej jednostki i komórki organizacyjnej Banku oraz wszystkich istotnych obszarów działania Banku,
 - 4) przyjmuje się, że nadzór nad funkcjonowaniem Systemu sprawuje Zarząd, który ponosi również odpowiedzialność za jego prawidłowe funkcjonowanie, raportując do Komitetu Audytu oraz Rady Nadzorczej,
 - 5) w przyjętym Systemie sprawozdania przekazywane są w sposób rzetelny i przejrzysty,
 - 6) jakość informacji jest oceniana przez Zarząd m.in. w oparciu o badania Biegłego Rewidenta, weryfikację bieżącą, wyniki testowania (kontroli wewnętrznej) i Audytu Wewnętrznego oraz kontroli zewnętrznych,
 - 7) System podlega testowaniu (kontroli wewnętrznej) przez Komórkę ds. kontroli wewnętrznej, Komórkę ds. zgodności oraz Audyt Wewnętrzny Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, a także przez UKNF przy dokonywaniu oceny BION.
5. W ramach Systemu Informacji Zarządczej wyróżnia się następujące rodzaje informacji:
 - 1) o charakterze strategicznym dla Banku,
 - 2) dotyczące realizacji celów strategicznych i polityk Banku w zakresie zarządzania ryzykiem oraz adekwatności kapitałowej,
 - 3) dotyczące monitorowania poziomu poszczególnych rodzajów ryzyka,
 - 4) ocenę adekwatności kapitałowej, w tym szacowania kapitału wewnętrznego i zarządzania kapitałowego,
 - 5) dotyczące oceny sytuacji ekonomiczno – finansowej Banku (ryzyko biznesowe), uwzględniającej:
 - a) wykonanie Planu finansowego,
 - b) realizację Strategii zarządzania Bankiem,
 - c) strukturę aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych,
 - d) strukturę przychodów i kosztów,
 - e) wyniki osiągane na każdym poziomie rachunku zysków i strat,
 - f) uzyskane wskaźniki ekonomiczne, określające akceptowalny poziom ryzyka,
 - 6) realizację zadań wynikających z regulacji zewnętrznych, w tym rekomendacji nadzorczych,
 - 7) dotyczące realizacji testowania (kontroli wewnętrznej) i audytu Banku.

„Polityka wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Jordanowie” oraz „Polityka wynagrodzeń wszystkich pracowników Banku Spółdzielczego w Jordanowie” zgodnie z zapisami „Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Jordanowie”, udostępnione są jako osobne dokumenty na stronie internetowej Banku: www.bs-jordanow.pl w zakładce: Informacje wymagane prawem.

Informacja o powołaniu komitetu ds. wynagrodzeń

Uwzględniając – zgodnie z przepisami Ustawy Prawo bankowe – wielkość Banku, ryzyko związane z prowadzoną działalnością, wewnętrzną organizacją oraz charakter, skalę i stopień złożoności działalności, Bank nie powołał komisji/komitetu ds. wynagrodzeń. Bank nie korzystał z konsultanta zewnętrznego w zakresie ustalania polityki w zakresie wynagrodzeń.

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

Artykuł 22aa Ustawy Prawo bankowe określa wymogi, które powinny być spełnione przez członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku. Wymogi te obejmują:

- 1) kwalifikacje, tj. posiadanie wiedzy, umiejętności i doświadczenia odpowiednich do pełnionych funkcji i powierzonych obowiązków oraz dawanie rękojmi należytego wykonywania tych obowiązków,
- 2) pełnienie ograniczonej liczby funkcji członka Zarządu lub Rady Nadzorczej w innych podmiotach,
- 3) zdolność do kierowania się niezależnością osądu,
- 4) odpowiedniość z punktu widzenia potrzeby zapewnienia niezbędnych kwalifikacji danego organu jako całości (kwalifikacji kolektywnych).

Bank dokonuje oceny odpowiedniości zgodnie z zasadą proporcjonalności, uwzględniając:

- 1) charakter działalności – Bank jest Bankiem Spółdzielczym, uczestniczącym w Systemie Ochrony Instytucjonalnej, tj. w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS;
- 2) skalę działalności – z uwzględnieniem liczby przyjętych depozytów, sumy aktywów, pozycji w sektorze finansowym – skala działalności i udział w sektorze finansowym Banku jest znacznie mniejszy niż w przypadku banków istotnych;
- 3) złożoność prowadzonej działalności – różnorodność oferowanych produktów bankowych w połączeniu z zakresem wykonywanych czynności bankowych, stopniem ich skomplikowania powodującym potencjalnie zwiększoną ekspozycję na ryzyko – Bank działa w skali lokalnej, prowadzi klasyczną działalność Banku uniwersalnego, nie prowadzi znaczącej działalności w portfelu handlowym, nie oferuje złożonych produktów, nie oferuje instrumentów finansowych.

Indywidualnej ocenie odpowiedniości podlega każdy kandydat na członka/członek Rady Nadzorczej, natomiast zbiorowej ocenie odpowiedniości podlega cała Rada Nadzorcza jako organ nadzorujący Banku.

Indywidualnej ocenie odpowiedniości kandydata/członka Rady Nadzorczej, zgodnie z „Polityką w zakresie powoływania i odwoływania oraz oceny odpowiedniości kandydatów/członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jordanowie” podlega:

- 1) poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia (kompetencje) odpowiednich do pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej;
- 2) rękojmiami należytego wykonywania obowiązków, w szczególności spełnianie kryteriów dotyczących:
 - a) karalności;
 - b) reputacji (obejmującej inne stosowane sankcje i środki oraz dobrą opinię);
 - c) sytuacji finansowej osoby podlegającej ocenie (wpływającą na jej podatność na ewentualne naciski lub zwiększającą skłonność do akceptacji nadmiernego ryzyka);
 - d) niezależności osądu, w tym ocena cech behawioralnych i ocena faktycznych i potencjalnych konfliktów interesów;
 - e) zdolności do poświęcania wystarczającej ilości czasu na wykonywanie swoich obowiązków w Radzie Nadzorczej Banku;
 - f) braku łączenia nadmiernej ilości stanowisk lub funkcji poza Radą Nadzorczą Banku.

Oceny spełnienia kryteriów odpowiedniości indywidualnej kandydatów/ członków Rady Nadzorczej dokonuje Komisja ds. oceny odpowiedniości, zwana dalej Komisją, która wybierana jest na Zebraniu Przedstawicieli spośród obecnych Przedstawicieli. Komisja składa się z 3 osób, które nie będą podlegać ocenie odpowiedniości. Komisja jest powoływana na każdym Zebraniu Przedstawicieli dokonującym oceny odpowiedniości. Komisja dokonuje oceny odpowiedniości na podstawie odpowiednich formularzy, oświadczeń oraz dokumentów złożonych przez kandydatów na członków Rady Nadzorczej lub członków Rady Nadzorczej.

Zbiorowa ocena odpowiedniości obejmuje ocenę możliwości skutecznego nadzorowania przez Radę Nadzorczą jako organ nadzorujący Banku decyzji podejmowanych przez Zarząd w istotnych obszarach działania Banku z uwzględnieniem ryzyk towarzyszących tej działalności, w tym podejmowanie decyzji dotyczących modelu biznesowego, gotowości do podejmowania ryzyka, strategii oraz rynków, na których funkcjonuje Bank.

Zbiorowej ocenie odpowiedniości Rady Nadzorczej jako organu Banku, zgodnie z określonymi kryteriami, podlega łączny poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia (kwalifikacji) posiadanych przez poszczególnych członków tego organu Banku w odniesieniu do całej działalności Banku, umożliwiającą przedstawianie swoich poglądów, konstruktywne kwestionowanie podejmowanych decyzji, a także zrozumienie działań podejmowanych przez Bank oraz głównych ryzyk w jego działalności.

Indywidualnej ocenie odpowiedniości zgodnie z „Polityką w zakresie powoływania i odwoływania oraz oceny odpowiedniości kandydatów / członków Zarządu Banku i osób pełniących Kluczowe Funkcje” podlega każdy kandydat na Członka Zarządu/Członek Zarządu, a także każdy kandydat/pracownik na stanowisku identyfikowanym jako Kluczowa Funkcja.

Kandydat na członka Zarządu oraz członek Zarządu lub kandydat na stanowisko będące Kluczową Funkcją lub osoba zajmująca stanowisko identyfikowane jako Kluczowa Funkcja, powinien:

- 1) posiadać wystarczający poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia zawodowego (kompetencje) odpowiedni do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków,
- 2) dawać rękojmię należytego wykonywania obowiązków. Rękojmia odnosi się w szczególności do reputacji, uczciwości i rzetelności danej osoby oraz zdolności do prowadzenia spraw Banku w sposób ostrożny i stabilny. Na ocenę rękojmi składają się w szczególności następujące kryteria szczegółowe:
 - a) karalność;
 - b) reputacja, w szczególności obejmująca ocenę wywiązywania się z powierzonych obowiązków;
 - c) sytuacja finansowa osoby podlegającej ocenie, ze względu na jej potencjalny wpływ na reputację, etyczność i uczciwość;
 - d) niezależność osądu, w tym ocena cech behawioralnych oraz ocena faktycznych i potencjalnych konfliktów interesów,
- 3) wykazywać zdolność do poświęcania wystarczającej ilości czasu na wykonywanie swoich obowiązków w Banku, z zachowaniem zasady proporcjonalności, uwzględniając skalę i zakres działalności Banku, jak również liczbę Członków Zarządu,
- 4) rozważyć łączenie stanowisk i funkcji, z zastosowaniem wymogu możliwości poświęcania wystarczającej ilości czasu na wykonywanie swoich obowiązków w Banku (tzn. braku łączenia nadmiernej ilości stanowisk lub funkcji poza Bankiem).

W celu zebrania odpowiednich informacji dotyczących ocenianej osoby oraz udokumentowania wyniku oceny służą formularze oceny odpowiednie dla rodzaju dokonywanej oceny odpowiedniości (ocena pierwotna – Formularze oceny indywidualnej pierwotnej – wraz z załącznikami; ocena wtórna – Formularze oceny indywidualnej wtórnej – wraz z załącznikami) – publikowane przez Komisję Nadzoru Finansowego, stanowiące część *Metodyki*, dostępne na stronie internetowej KNF.

Indywidualna ocena wtórna odpowiedniości członków Zarządu oraz osób pełniących Kluczowe Funkcje dokonywana jest:

- 1) okresowo, na zasadzie proporcjonalności wynikającej z Wytycznych EBA – co 2 lata,
- 2) w ramach kontroli / przeglądu (oceny przestrzegania) Zasad Ładu Korporacyjnego i Ładu wewnętrznego dokonywanej przez Radę Nadzorczą – corocznie; ocena w tym zakresie może mieć postać ustalenia występowania zmian od ostatnio dokonanej oceny cyklicznej i podjęcia decyzji przez Radę Nadzorczą o potrzebie przeprowadzenia oceny w szczegółowym zakresie objętym Polityką;
- 3) w razie zmiany zakresu kompetencji lub wymogów dotyczących stanowiska, w tym w szczególności:
 - a) planowanym powierzeniem członkowi Zarządu Banku (lub wyznaczonemu przez Zarząd Banku pełnomocnikowi) posiadającemu odpowiednie kwalifikacje funkcji kierującego pracami komitetu do spraw obszaru bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego lub komitetu do spraw współpracy pomiędzy obszarem biznesowym a obszarem technologii informacyjnej;
 - b) planowanym powierzeniem członkowi Zarządu nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem istotnym w działalności;
 - c) w każdym zidentyfikowanym przez Bank przypadku, mającym wpływ na odpowiedniość członka Zarządu, w szczególności ocena przeprowadzana jest, kiedy istnieją obawy dotyczące odpowiedniości indywidualnej lub zbiorowej członków Zarządu, w tym:
 - i) w razie otrzymania informacji o przedstawieniu członkowi Zarządu zarzutów w postępowaniu karnym lub w postępowaniu w sprawie o przestępstwo skarbowe lub spowodowaniu znacznych strat majątkowych;
 - ii) kiedy istnieją uzasadnione podstawy, by podejrzewać, że w związku z działaniem lub zaniechaniem określonych członków Zarządu popełniono lub usiłowano popełnić przestępstwo prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu lub istnieje większe ryzyko jego popełnienia związane z działalnością Banku, w szczególności w sytuacjach, gdy Bank:
 - nie wdrożył odpowiednich mechanizmów kontroli wewnętrznej lub nadzoru w celu monitorowania i ograniczania ryzyka w zakresie prania pieniędzy/finansowania terroryzmu (ds. zidentyfikowanego w drodze nadzoru przeprowadzonego w ramach kontroli na miejscu lub kontroli poza miejscem prowadzenia działalności, dialogu nadzorczego lub w kontekście sankcji);

- został uznany za naruszający swoje zobowiązania w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy/ finansowaniu terroryzmu w kraju bądź za granicą; lub
- istotnie zmienił swoją działalność gospodarczą lub model biznesowy w sposób sugerujący, że jego narażenie na ryzyko związane z praniem pieniędzy /finansowaniem terroryzmu znacznie wzrosło;
- iii) w sytuacji powierzenia danej osobie dodatkowych kompetencji/objęcia dodatkowych stanowisk (ocena w zakresie poświęcania czasu oraz konfliktu interesów) – jednocześnie pełnienie funkcji w organie innego podmiotu;
- iv) w razie zidentyfikowania istotnych naruszeń wywiązywania się z obowiązków członka Zarządu, w tym w szczególności wywiązywanie się z obowiązku prowadzenia spraw podmiotu nadzorowanego, z uwzględnieniem podziału kompetencji w obrębie Zarządu i innych regulacji wewnętrznych określających obowiązki członków Zarządu;
- v) w razie zidentyfikowania rażących przypadków negatywnej oceny indywidualnej lub kolektywnej członków Zarządu – pod kątem rękojmi członków Rady Nadzorczej w kontekście powołania/ pozostawienia takich osób w Zarządzie.

Zarząd Banku jako organ kolegialny podlega zbiorowej ocenie odpowiedniości. Zbiorowa ocena odpowiedniości obejmuje ocenę możliwości podejmowania przez Zarząd jako organ Banku decyzji w istotnych obszarach działania Banku, z uwzględnieniem ryzyk towarzyszących tej działalności, w tym podejmowanie decyzji dotyczących modelu biznesowego, gotowości do podejmowania ryzyka, strategii oraz rynków, na których funkcjonuje Bank.

Skład oraz zasady funkcjonowania Zarządu Banku, a także etyka osób wchodzących w jego skład nie budzą wątpliwości. Zarówno członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku spełniają wymagania określone w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe oraz w Wytycznych EBA w sprawie oceny odpowiedniości członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje.

III. INFORMACJE DOTYCZĄCE RYZYKA PŁYNNOŚCI BANKU ORAZ POZYCJI PŁYNNOŚCIOWEJ BANKU ZGODNIE Z WYMAGANIAMI REKOMENDACJI P KNF

a) rola i zakres odpowiedzialności właściwych komórek oraz innych jednostek organizacyjnych Banku w procesie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania

W proces zarządzania ryzykiem płynności i finansowania zaangażowane są następujące jednostki:

1. Rada Nadzorcza Banku:

- zatwierdza „Strategię zarządzania Bankiem Spółdzielczym w Jordanowie”, „Strategię zarządzania ryzykami”, „Polityki zarządzania ryzykami”, w tym ryzykiem płynności i finansowania, założenia do Planu finansowego, roczny „Plan finansowy Banku Spółdzielczego w Jordanowie” oraz Plan pozyskiwania długoterminowych źródeł finansowania oraz nadzoruje ich realizację i przestrzeganie,
- zatwierdza Politykę handlową, która obejmuje działania mające na celu zapewnienie stabilności bazy depozytowej Banku oraz zasady sporządzania testów warunków skrajnych zawarte w Instrukcji „Program testów warunków skrajnych”,
- zatwierdza strukturę organizacyjną, zapewniającą rozdzielenie funkcji operacyjnych od oceny ryzyka płynności i finansowania,
- nie rzadziej niż raz na kwartał analizuje raporty o poziomie płynności Banku, ponoszonym przez Bank ryzyku płynności i finansowania, wykorzystaniu limitów ostrożnościowych/wewnętrznych/wskaźników wczesnego ostrzegania i skutkach decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania oraz zapewnia, by Zarząd Banku podejmował odpowiednie działania naprawcze w sytuacji wystąpienia problemów,
- zatwierdza metody szacowania wymogów wewnętrznych oraz limit alokacji kapitału z tytułu ryzyka płynności i finansowania (ogólny apetyt na to ryzyko);
- zatwierdza apetyt na ryzyko w „Strategii zarządzania ryzykami”, tj. akceptowalny ogólny poziom ryzyka Banku oraz monitoruje jego przestrzeganie,
- zatwierdza strategiczny limit na poziomie Banku dotyczący ryzyka płynności i finansowania, określony w „Strategii zarządzania ryzykami”,
- pełni funkcję kontrolną w odniesieniu do zarządzania ryzykiem płynności i finansowania podejmowanym przez Bank,
- ocenia realizację „Strategii zarządzania ryzykami” oraz Polityki w zakresie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania, zgodnie z zapisami „Instrukcji SI2”;

2. Komitet Audytu Banku:

- wydaje opinię dotyczącą systemu kontroli wewnętrznej w zakresie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania,
- wydaje opinię w sprawie oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem płynności i finansowania,
- wydaje opinię na podstawie przedstawionych raportów przez Zarząd Banku wyników identyfikacji, pomiaru lub szacowania, kontroli, monitorowania, raportowania i modyfikacji wielkości i profilu ryzyka płynności i finansowania,
- monitoruje skuteczność systemu kontroli wewnętrznej (nadzoruje w sposób bieżący skuteczność systemu kontroli wewnętrznej) i systemu zarządzania ryzykiem płynności i finansowania oraz Audytu Wewnętrznego, w tym w zakresie sprawozdawczości finansowej;

3. Zarząd Banku:

- odpowiada za stworzenie skutecznego systemu zarządzania ryzykiem płynności i finansowania (opracowanie pisemnych zasad oraz procedur) oraz za realizację zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą Banku Strategii, Polityk i Planów w zakresie ryzyka płynności i finansowania, a także sprawuje nadzór nad efektywnym procesem zarządzania tym ryzykiem,
- odpowiada za zarządzanie ryzykiem płynności i finansowania w sposób zapewniający utrzymanie płynności bieżącej, krótkoterminowej, średnioterminowej oraz długoterminowej w normalnych warunkach, jak i w przypadku wystąpienia zdarzeń kryzysowych,
- dostosowuje strukturę organizacyjną Banku oraz stopień zaawansowania metod zarządzania ryzykiem płynności i finansowania do charakteru, rozmiaru i skali działalności Banku, złożoności modelu biznesowego oraz profilu ryzyka Banku,
- precyzyjnie i jednoznacznie określa apetyt oraz tolerancję ryzyka płynności i finansowania adekwatną do „Strategii zarządzania Bankiem Spółdzielczym w Jordanowie”,
- uruchamia odpowiednie do sytuacji awaryjne plany płynności,
- sprawuje kontrolę nad stworzeniem odpowiedniego systemu raportowania zgodnie z „Instrukcją SIŻ”,
- odpowiada za dostosowanie rodzajów i wielkości ryzyka oraz procesu zarządzania do akceptowanego przez Radę Nadzorczą Banku ogólnego poziomu ryzyka (apetytu na ryzyko) oraz za właściwe sformalizowanie i zaawansowanie tego procesu,
- odpowiada za przydzielenie adekwatnych środków technicznych (zapewniających sprawne gromadzenie i przetwarzanie informacji dla celów zarządzania ryzykiem płynności i finansowania) oraz dobór personelu do zarządzania ryzykiem płynności i finansowania,
- przeprowadza przeglądy zasad zarządzania ryzykiem płynności i finansowania oraz oceny mechanizmów kontroli wewnętrznej w zakresie zarządzania tym ryzykiem, wprowadzając w razie potrzeby (w razie poważnych zmian profilu działalności Banku lub zasadniczych zmian sytuacji rynkowej), niezbędne korekty i udoskonalenia,
- nadzoruje przeprowadzanie testów warunków skrajnych, w tym:
 - a) zapewnia, aby testy warunków skrajnych były odpowiednio konserwatywnie, bez względu na bieżącą sytuację płynnościową Banku, a więc także wtedy, gdy dostępność płynności jest nieograniczona;
 - b) omawia rezultaty przeprowadzonych testów warunków skrajnych;
 - c) zapewnia, by rezultaty przeprowadzonych testów warunków skrajnych były wykorzystywane w procesie zarządzania ryzykiem, a w szczególności w ramach awaryjnych planów płynności oraz w procesie planowania strategicznego Banku;
 - d) dokonuje przeglądu założeń, scenariuszy oraz rezultatów testów warunków skrajnych;
- zatwierdza rodzaje i wysokość wszystkich limitów dotyczących ryzyka płynności i finansowania obowiązujących w Banku,
- ustala strategiczny limit na poziomie Banku dotyczący ryzyka płynności i finansowania, określony w „Strategii zarządzania ryzykami”,
- odpowiada za system informacji zarządczej i poprawność Polityki informacyjnej obejmującej ujawnienia w zakresie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania,
- co najmniej raz w roku dokonuje oceny przyjętej „Polityki zarządzania ryzykiem płynności i finansowania” pod względem sposobu jej stosowania oraz ewentualnej konieczności wprowadzenia zmian,
- dba o zapewnienie okresowej, niezależnej kontroli „Polityki zarządzania ryzykiem płynności i finansowania” oraz przyjętych regulacji wewnętrznych, a także sposobu ich realizacji.

4. Prezes Zarządu nadzoruje ryzyka istotne w Banku, w tym ryzyko płynności i finansowania.

5. Wiceprezes Zarządu ds. Finansowo – Księgowych:

- zarządza ryzykiem płynności i finansowania w Banku,
- nadzoruje bezpieczeństwo finansowe Banku, Politykę inwestycyjną Banku, „Politykę zarządzania ryzykiem płynności i finansowania”, w tym zapewnienie płynności i finansowania,
- nadzoruje przygotowanie, wprowadzenie i prawidłowe stosowanie procedur wewnętrznych dotyczących podejmowania czynności związanych z bieżącym zarządzaniem płynnością, zgodnie z przyjętą przez Zarząd Banku polityką,
- dba o właściwe określenie zakresu zadań, obowiązków i kontroli oraz odpowiedzialności poszczególnych pracowników w zakresie podejmowania czynności związanych z zarządzaniem płynnością i finansowaniem,
- pełni nadzór nad prawidłowością zawierania transakcji związanych z realizacją „Polityki zarządzania ryzykiem płynności i finansowania”,
- pełni nadzór nad prawidłowością rozliczania transakcji dotyczących zarządzania płynnością,
- pełni nadzór nad realizacją awaryjnych planów płynności.

6. Główny Księgowy odpowiedzialny jest za:

- zarządzanie bieżącą płynnością w Banku - zarządzanie rachunkiem podstawowym Banku w zakresie bieżącej płynności finansowej i likwidowanie przejściowych niedoborów pieniężnych,
- utrzymanie środków na rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym w ilości zapewniającej:
 - wywiązanie się z bieżących i przyszłych zobowiązań Banku,
 - utrzymanie rezerwy obowiązkowej na wymaganym przepisami NBP poziomie,
- bieżące zarządzanie środkami pieniężnymi w kasach Banku,
- utrzymywanie krótkoterminowej, średnioterminowej i długoterminowej płynności Banku,
- maksymalizowanie dochodów z przeprowadzanych transakcji (zapewnienie maksymalizacji dochodów, przy jednoczesnym utrzymaniu bezpiecznego poziomu ryzyka płynności i finansowania),
- prawidłowość i bezpieczeństwo zawieranych transakcji,
- identyfikację zagrożeń mających wpływ na płynność finansową Banku,
- uczestnictwo w opracowaniu regulacji związanych z ryzykiem płynności i finansowania,
- pełnienie funkcji Koordynatora Programu AML / CFT zgodnie z „Instrukcją przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu w Banku Spółdzielczym w Jordanowie” oraz z zakresem zadań wskazanych w „Instrukcji zarządzania ryzykiem płynności i finansowania”.

7. Zespół Finansowo – Księgowy oraz Zastępca Głównego Księgowego odpowiadają za:

- sporządzanie Diennej analizy przepływu środków pieniężnych oraz zagospodarowania wolnych środków,
- zawieranie transakcji lokowania środków na podstawie decyzji Głównego Księgowego,
- rozliczanie transakcji lokowania środków,
- obliczenie na każdy dzień sprawozdawczy wskaźnika płynności krótkoterminowej – (LCR - Liquidity Coverage Ratio),
- obliczanie na każdy dzień sprawozdawczy wskaźnika stabilnego finansowania netto – (NSFR – Net Stable Funding Ratio),
- sporządzanie sprawozdań obligatoryjnych zgodnie z „Instrukcją sporządzania sprawozdań obligatoryjnych w systemie aSIS i Mazurek w Banku Spółdzielczym w Jordanowie” – Zastępca Głównego Księgowego.

8. Komórka ds. ryzyk odpowiada za:

- monitorowanie i analizę poziomu ryzyka płynności i finansowania,
- opracowanie i weryfikację limitów ostrożnościowych dotyczących ryzyka płynności i finansowania, a także wskaźników wczesnego ostrzegania,
- analizę wpływu obecnej i przyszłej sytuacji na rynku międzybankowym i sytuacji ogólnogospodarczej na ryzyko płynności i finansowania Banku,
- sporządzanie informacji zawierających ocenę ryzyka płynności i finansowania wraz ze stosownymi wnioskami dla Zarządu, Komitetu Audytu i Rady Nadzorczej Banku, w zakresie i w terminach określonych w „Instrukcji SIS”,
- opracowanie i weryfikację metod analizy ryzyka płynności i finansowania,
- przeprowadzanie testów warunków skrajnych oraz ich weryfikację,
- wyliczanie wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka płynności i finansowania,
- weryfikację awaryjnych planów płynności stanowiących Załącznik nr 2 do „Instrukcji zarządzania ryzykiem

płynności i finansowania”.

9. Komórka ds. kontroli wewnętrznej odpowiada za:

- kontrolę i ocenę funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w Banku,
- przeprowadzanie w jednostkach i komórkach organizacyjnych Banku testowań (kontroli wewnętrznych, kompleksowych, problemowych oraz doraźnych).

10. Komórka ds. zgodności odpowiada za:

- ocenę regulacji wewnętrznych pod kątem prawidłowości i zgodności z przepisami prawa oraz dbałość o spójność regulacji wewnętrznych,
- kontrolę zgodności działania poszczególnych jednostek i komórek organizacyjnych z przepisami prawa oraz uchwałami organów statutowych.

11. Zespół Obsługi Klienta (w tym Kasjerzy) odpowiada za:

- prowadzenie obsługi kasowej,
- przyjmowanie wpłat i wypłat kasowych,
- uzgadnianie obrotów kasowych,
- utrzymywanie ustalonego limitu pogotowia kasowego,
- przestrzeganie limitów kasowych i organizowanie transportu gotówki, przyjmowanie zasileń i odprowadzanie nadmiaru gotówki.

12. Każdy pracownik Banku zobowiązany jest do:

- realizacji Strategii, Planów i Polityk Banku w zakresie pozyskiwania depozytów i udzielania kredytów,
- zgłaszania kierownictwu informacji o niepokojących sygnałach, mogących wpłynąć niekorzystnie na sytuację Banku (obserwacja zachowań Klientów),
- dbania o jak najlepszy wizerunek Banku oraz do rzetelnej obsługi Klientów,
- kształtowania pozytywnych relacji z Klientami Banku.

13. Audyt Wewnętrzny z ramienia SSOZ BPS ma za zadanie kontrolę i ocenę skuteczności działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonywanie regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem, obowiązujących w Banku – stanowi trzeci poziom zarządzania ryzykiem. Audyt dostarcza obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania, w tym ocenia zgodność działań wszystkich jednostek i komórek (w tym Komórki ds. ryzyk, Komórki ds. zgodności, Komórki ds. kontroli wewnętrznej) z polityką Banku oraz regulacjami wewnętrznymi i przepisami prawa. Zadania Audytu Wewnętrznego są realizowane przez SSOZ BPS.

Struktura organizacyjna zapewnia rozdzielenie zadań związanych z zawieraniem transakcji od oceny ryzyka płynności i finansowania.

b) działalność w zakresie pozyskiwania finansowania

Głównym źródłem finansowania aktywów są depozyty podmiotów sektora niefinansowego i sektora rządowego i samorządowego. Bank zakłada utrzymanie dotychczasowej struktury depozytów przyjętych od Klientów Banku.

Źródła finansowania działalności Banku na dzień 31.12.2025 r. przedstawia poniższa tabela:

Źródła finansowania działalności Banku (wg pierwotnych terminów wymagalności)		
Lp.	Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2025 r.
A.	Pasywa ogółem (źródła finansowania)	682 282
A.1	Zobowiązania ogółem	631 156
A.1.1.	Zobowiązania wg sektorów	631 156
I.	Podmioty finansowe	1 157
1.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00
2.	Zobowiązania wobec podmiotów sektora finansowego	0,00
3.	Zobowiązania wobec pozostałych podmiotów sektora finansowego	1 157
II.	Zobowiązania wobec podmiotów sektora niefinansowego ogółem	511 667
1.	Podmioty gospodarcze	130 951

2.	Gospodarstwa domowe	366 544
3.	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	14 172
III.	Podmioty sektora rządowego i samorządowego	118 333
A.2.	Inne źródła finansowania	51 126
B.	Zobowiązania pozabilansowe otrzymane	14 000

Oferta depozytowa Banku kierowana jest zarówno do Klientów sektora niefinansowego, w tym głównie do osób fizycznych, a także do podmiotów sektora rządowego i samorządowego i dostosowywana jest do oczekiwań Klientów, jak również do działań Banków konkurencyjnych.

c) stopień, w jakim funkcje skarbowe oraz zarządzanie ryzykiem płynności są scentralizowane bądź zdecentralizowane

Funkcje skarbowe oraz zarządzanie ryzykiem płynności i finansowania w Banku są w pełni scentralizowane i wykonywane są na poziomie Centrali Banku zgodnie z „Instrukcją zarządzania ryzykiem płynności i finansowania”. Oddziały Banku i Filie nie wykonują samodzielnie funkcji skarbowych oraz nie zarządzają ryzykiem płynności i finansowania.

d) zasady funkcjonowania w ramach Zrzeszenia

Bank wszystkie czynności w zakresie rozliczeń międzybankowych oraz rozliczeń walutowych dokonuje za pośrednictwem Banku Zrzeszającego – Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. Rachunek rezerwy obowiązkowej Banku prowadzony jest w BPS S.A.

Bank przystąpił z dniem 31.12.2015 r. do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, która stanowi jednostkę zarządzającą Systemem Ochrony w rozumieniu przepisów Rozdziału 3a Ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (SSOZ BPS). Celem Systemu Ochrony jest przede wszystkim zapewnienie płynności i wypłacalności każdego jego uczestnika. Przedmiotem działalności Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS S.A. jest także realizowanie Audytu Wewnętrznego wobec członków oraz monitorowanie, szacowanie i kontrola ryzyka działalności członków Spółdzielni.

W związku z powyższym Bank:

1. spełnia założenia Strategii Grupy w zakresie zaangażowania kapitałowego w Banku Zrzeszającym, a także utrzymuje minimum depozytowe, zgodnie z zasadami Umowy Systemu Ochrony,
2. spełnia założenia SSOZ BPS w zakresie pokrywania składki na rzecz Spółdzielni i zaangażowania Banku w fundusze Systemu Ochrony, zgodnie z Umową Systemu Ochrony,
3. utrzymuje wskaźniki LCR i NSFR na wymaganych poziomach, aby jego ocena globalna wynikająca z Zasad oceny punktowej w systemie Ochrony Zrzeszenia BPS nie była gorsza niż „B” lub „C”.

e) rozmiar i skład nadwyżki płynności Banku

Nadwyżka płynności jest jednym z podstawowych instrumentów ograniczania ryzyka płynności i finansowania. Nadwyżkę płynności w Banku stanowi nadwyżka nieobciążonych, wysokiej jakości aktywów płynnych, stanowiących zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się trzech scenariuszy warunków skrajnych płynności (w tym także utraty lub ograniczenia dostępnych w normalnych warunkach źródeł finansowania) powodujących zwiększone zapotrzebowanie na płynność. Nadwyżka płynności jest obliczana na podstawie scenariuszowych testów warunków skrajnych opartych na urealnionym zestawieniu płynności dla określonych horyzontów przeżycia. Nadwyżka płynności składa się z wartości podstawowej i uzupełniającej. Nadwyżka płynności ma zapewniać pokrycie zwiększonego zapotrzebowania na płynność w sytuacji wystąpienia zdarzeń skrajnych lub kryzysowych.

Rozmiar i skład nadwyżki płynności Banku na dzień 31.12.2025 r. przy różnej dotkliwości testów warunków skrajnych scenariuszowych przedstawia się następująco:

1. Test warunków skrajnych polegający na uwzględnieniu pogorszenia się jakości portfela kredytowego o 7 %:
Wartość nadwyżki płynności dla części podstawowej do 7 dni wyniosła 172 581 tys. zł, natomiast dla części uzupełniającej od 7 dni do 1 miesiąca 164 970 tys. zł.

2. Test warunków skrajnych polegający na uwzględnieniu pogorszenia się jakości portfela kredytowego o 7 % oraz zmiany struktury aktywów polegającej na wzroście portfela kredytowego o 5 %:

Wartość nadwyżki płynności dla części podstawowej do 7 dni wyniosła 164 292 tys. zł, natomiast dla części uzupełniającej od 7 dni do 1 miesiąca 156 732 tys. zł.

3. Test warunków skrajnych polegający na uwzględnieniu pogorszenia się jakości portfela kredytowego o 7 %, zmiany struktury aktywów polegającej na wzroście portfela kredytowego o 5 % oraz spadku depozytów terminowych o 5 % (najbardziej konserwatywny):

Wartość nadwyżki płynności dla części podstawowej do 7 dni wyniosła 157 820 tys. zł, natomiast dla części uzupełniającej od 7 dni do 1 miesiąca 150 626 tys. zł.

f) wymogi dotyczące dodatkowego zabezpieczenia na wypadek obniżenia oceny kredytowej Banku – nie dotyczy.

g) normy płynności oraz inne regulacyjne normy dopuszczalnego ryzyka w działalności Banków obowiązujące w danej jurysdykcji

Bank ogranicza ryzyko płynności i finansowania poprzez stosowanie systemu limitów oraz odpowiednie kształtowanie struktury posiadanych aktywów i pasywów. Analizie podlegają m.in. następujące wskaźniki wynikające z Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych z późn. zmianami:

Wyszczególnienie	Limit nadzorczy	Limit wewnętrzny
Wskaźnik pokrycia wypływów netto (LCR - Liquidity Coverage Ratio)	min. 100,0000 %	min. 105,0000 %
Wskaźnik stabilnego finansowania (NSFR - Net Stable Funding Ratio)	min. 100,0000 %	min. 105,0000 %

Na koniec 2025 roku wskaźnik LCR wg sprawozdawczości przekazywanej do KNF wyniósł 296,1674 %, natomiast wg zasad SSOZ BPS na dzień 31.12.2025 r. wynosił 351,5493 %, z kolei wskaźnik NSFR wyniósł na dzień 31.12.2025 r. 187,1125 %.

h) luka płynności zawierająca kilka najbliższych przedziałów dla pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz otrzymanych na tej podstawie skumulowanych luk płynności

Urealnione zestawienie płynności według stanu na dzień 31-12-2025

(tys. zł)													
Lp	Wyszczególnienie	SUMA	A'vsta	<= 7 dni	> 7 dni <= 1 m-ca	> 1 m-ca <= 3 m-cy	> 3 m-cy<= 6 m-cy	> 6 m-cy<= 1 rok	> 1 rok <= 2 lata	> 2 lat <= 5 lat	> 5 lat <= 10 lat	> 10 lat <= 20 lat	> 20 lat
	AKTYWA BILANSOWE	701 303	11 956	260 747	5 711	7 374	8 036	17 868	48 099	82 371	90 651	71 796	96 694
	ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE OTRZYMANE	14 000	14 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	PASYWA BILANSOWE	701 303	8 541	99 206	12 622	16 511	20 985	16 097	144	0	0	0	527 197
	ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE UDZIELONE	16 489	6 180	59	603	4 227	3 229	1 791	149	232	20	0	0
Wskaźniki płynności													
1.	Luka		11 235	161 483	-7 515	-13 364	-16 177	-20	47 806	82 140	90 631	71 796	-430 503
2.	Luka skumulowana		11 235	172 717	165 202	151 838	135 661	135 642	183 448	265 588	356 218	428 014	-2 489
3.	Wskaźnik płynności		1,7631	2,6268	0,4318	0,3556	0,3319	0,9989	164,3720	355,8015	4 532,5371	-	0,1834
4.	Wskaźnik płynności skumulowany		1,7631	2,5153	2,2986	2,0263	1,7880	1,7137	1,9638	2,3936	2,8690	3,2457	0,9965

i) dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach Zrzeszenia

Bank może regulować swoją płynność płatniczą poprzez wykorzystywanie szeregu instrumentów oferowanych przez Bank Zrzeszający. Po stronie aktywnej są to przede wszystkim rachunki bieżące i lokaty terminowe, które charakteryzują się wysoką płynnością. Po stronie pasywnej jest to kredyt w rachunku bieżącym, lokaty płynnościowe oraz inne kredyty celowe oferowane przez Bank Zrzeszający. Płynne finansowanie swoich Klientów Bank może prowadzić poprzez system współfinansowania konsorcjalnego z Bankiem Zrzeszającym lub innym Bankiem

Spółdzielczym. Celem poprawy płynności, Bank może przeprowadzać z Bankiem Zrzeszającym transakcje sprzedaży wierzytelności.

Z uwagi na przynależność do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, Bank w sytuacji niebezpieczeństwa utraty bieżącej płynności lub wypłacalności, może uzyskać pomoc finansową z Funduszu Zabezpieczającego Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

j) aspekty ryzyka płynności, na które Bank jest narażony i które monitoruje

Przyczyny, które mogą spowodować narażenie Banku na ryzyko płynności to:

- utrata reputacji na skutek niekorzystnych informacji pojawiających się w mediach,
- niedopasowanie terminów zapadalności aktywów do terminów zapadalności pasywów,
- przedterminowe wycofywanie depozytów przez Klientów zaburzające prognozy przyływów pieniężnych Banku,
- okresowo duża koncentracja depozytów tzw. dużych deponentów,
- konieczność pozyskiwania depozytów po wysokim koszcie w sytuacji nagłego wzrostu zapotrzebowania na środki.

k) dywersyfikacja źródeł finansowania Banku

Bank dywersyfikuje swoje źródła finansowania poprzez:

- oferowanie produktów depozytowych Klientom z sektora niefinansowego, rządowego i samorządowego i finansowego,
- ograniczanie depozytów dużych deponentów,
- różne terminy wymagalności depozytów,
- różny charakter depozytów: depozyty terminowe i bieżące, itp.

l) inne techniki wykorzystywane do ograniczania ryzyka płynności

W celu ograniczenia ryzyka płynności i finansowania Bank podejmuje następujące działania:

- 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) wykorzystywanie rezerwy obowiązkowej do bieżących rozliczeń pieniężnych (Zarządzenie Prezesa NBP w sprawie zasad i trybu naliczania i utrzymywania rezerwy obowiązkowej), przy utrzymywaniu średniego stanu rezerwy na zadeklarowanym poziomie;
- 4) ograniczanie koncentracji wierzytelności, zaangażowań wobec udziałowców i grup powiązanych kapitałowo i organizacyjnie oraz innych nadmiernych zaangażowań;
- 5) wyodrębnienie stabilnych źródeł finansowania i podejmowanie działań w celu ich powiększenia;
- 6) utrzymywanie zróżnicowanej bazy depozytowej, zarówno w kategoriach terminowości, jak i podmiotowości Klientów (ograniczanie uzależnienia od poszczególnych źródeł finansowania);
- 7) stałe umowy współpracy z Bankami umożliwiające przyjęcie lokat międzybankowych lub zaciągnięcie kredytów i pożyczek;
- 8) pozyskiwanie środków na rynkach finansowych innymi dostępnymi metodami;
- 9) trafne prognozy krótko-, średnio- i długoterminowe dotyczące przepływów pieniężnych;
- 10) wypracowywanie technik szybkiego reagowania na działanie czynników zewnętrznych;
- 11) kształtowanie właściwych relacji z Klientami – zarówno kredytobiorcami, jak i deponentami – w celu zmniejszenia niepewności, co do ewentualnych zachowań w momencie powstania sytuacji kryzysowej.

m) pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności, łącznie z dodatkowymi wskaźnikami, dla których Bank nie ujawnia danych

- **Baza depozytowa** – zobowiązania terminowe i bieżące wobec osób fizycznych oraz innych podmiotów niefinansowych z wyłączeniem transakcji dotyczących obrotu na hurtowym rynku finansowym;
- **Depozyty stabilne (stałe)** – depozyty, które w długim okresie czasu wykazują nieznaczne wahania. Dzięki tym depozytom Bank może finansować aktywa o dłuższych terminach zapadalności. Wartość depozytów stabilnych jest wyznaczana, jako iloczyn wartości depozytów w poszczególnych grupach podmiotowych i rodzajowych oraz wskaźnika osadu, wyliczonego dla danej grupy depozytów w analizowanym okresie;

- **Depozyty niestabilne (zmiennie)** – stanowią różnicę pomiędzy łącznym stanem depozytów, a wartością depozytów stabilnych z tego samego okresu. Bank nie może na nich polegać przy finansowaniu aktywów o dłuższych terminach zapadalności. Wkłady te stanowią część bazy depozytowej i charakteryzują się dużą zmiennością sald. Do depozytów niestabilnych Bank zalicza:
 - część depozytów bieżących oraz terminowych pozostałych podmiotów sektora finansowego i część depozytów bieżących oraz terminowych sektora rządowego i samorządowego, stanowiąca różnicę między stanem tych depozytów a sumą wyznaczonych osadów częstkowych,
 - część depozytów bieżących oraz terminowych sektora niefinansowego, stanowiąca różnicę między stanem tych depozytów a sumą wyznaczonych osadów częstkowych,
 - depozyty dużych deponentów i depozyty osób wewnętrznych;
- **Płynność finansowa** – zdolność do wymiany aktywów na gotówkę, celem uregulowania swoich bieżących zobowiązań. Utrzymanie odpowiedniej płynności oznacza posiadanie lub łatwy dostęp do dostatecznej ilości środków finansowych, aby sprostać obecnemu lub potencjalnemu zapotrzebowaniu na te środki ze strony Klientów (deponentów i kredytobiorców) Banku. Płynność polega na zdolności do finansowania aktywów, terminowego wywiązywania się z zobowiązań i przetrwania spadku depozytów w toku sezonowej działalności Banku, jak również w rozmaitych innych dających się przewidzieć warunkach;
- **Płynność śróddzienna** – zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w bieżącym dniu;
- **Płynność bieżąca** – zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni;
- **Płynność krótkoterminowa** – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;
- **Płynność średnioterminowa** – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie od 1 miesiąca do 12 miesięcy;
- **Płynność długoterminowa** – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy;
- **Ryzyko płynności** – 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;
- **Ryzyko finansowania** – zagrożenie niedostatku stabilnych źródeł finansowania w perspektywie średnio- i długoterminowej, skutkujące rzeczywistym lub potencjalnym ryzykiem niewywiązania się przez Bank z zobowiązań finansowych, takich jak płatności i zabezpieczenia, w momencie ich wymagalności w perspektywie średnio- i długoterminowej, bądź w całości, bądź związane z koniecznością poniesienia nieakceptowalnych kosztów finansowania;
- **Termin płatności (zapadalności/wymagalności)** – termin zapadalności lub wymagalności liczony od dnia, na który sporządzane jest zestawienie terminów płatności wynikających z umowy.

Pozostałe pojęcia określone zostały w regulacji wewnętrznej pt.: „Instrukcja zarządzania ryzykiem płynności i finansowania”.

n) sposób odzwierciedlenia ryzyka płynności rynku (produktu) w systemie zarządzania płynnością płatniczą Banku

Podstawowe formy lokowania środków pozostałych po zaspokojeniu potrzeb kredytowych Klientów Banku, dostępne Bankom Spółdzielczym to:

- 1) papiery wartościowe Skarbu Państwa lub gwarantowane przez Skarb Państwa (obligacje, bony skarbowe, itp.),
- 2) bony pieniężne NBP,
- 3) papiery wartościowe emitowane przez Bank Zrzeszający,
- 4) akcje Banku Zrzeszającego,
- 5) akcje spółek giełdowych,
- 6) akcje i udziały w podmiotach współpracujących,
- 7) obligacje w podmiotach niefinansowych.

Wybór odpowiedniego instrumentu finansowego uzależniony jest od celu oraz okresu inwestycji finansowej i jest każdorazowo dokonywany przez Zarząd Banku, który przy dokonywaniu wyboru instrumentu finansowego bierze pod uwagę poziom ryzyka związany z daną inwestycją.

Bank dokonuje inwestycji finansowych wyłącznie w instrumenty bezpieczne, o niskim ryzyku. Alokowanie środków pieniężnych w aktywa rentowne o akceptowalnym poziomie ryzyka stanowiło także jeden z podstawowych celów operacyjnych Banku na rok 2025, które zawarte były w „Planie finansowym Banku Spółdzielczego w Jordanowie na rok 2025”.

o) – q) testy warunków skrajnych (opis modelowanych scenariuszy, ze wskazaniem sposobu ich wykorzystania oraz sposobu, w jaki plan awaryjny płynności uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych)

Bank przeprowadza testy warunków skrajnych, które zgodne są z zapisami Rekomendacji P KNF oraz z „Wytycznymi EBA/GL/2018/04 z 19.07.2018 roku dotyczącymi testów warunków skrajnych przeprowadzanych przez instytucje”. Zakres przeprowadzania testów warunków skrajnych w Banku jest współmierny do charakteru, rozmiaru i skali działalności Banku, złożoności modelu biznesowego oraz profilu ryzyka (wg zasady proporcjonalności).

Testy warunków skrajnych obejmują następujące scenariusze:

1. Odwrócony test warunków skrajnych obrazujący stopień zabezpieczenia zobowiązań Banku,
2. Testy warunków skrajnych obrazujące wystąpienie nadwyżki lub niedoboru środków w przypadku spadku depozytów o 10%/20%/30% w przypadku podmiotów finansowych (niebankowych) oraz podmiotów niefinansowych, a także spadku o 20%/30%/40% w przypadku depozytów sektora budżetowego,
3. Test warunków skrajnych obrazujący maksymalny okres obsługi Klientów Banku w przypadku różnej dynamiki wypływów środków,
4. Test warunków skrajnych polegający na uwzględnieniu nagłego lub zwiększonego odpływu depozytów poprzez elektroniczne kanały dostępu,
5. Test warunków skrajnych polegający na uwzględnieniu nagłego lub zwiększonego odpływu depozytów nieposiadających gwarancji BFG,
6. Test warunków skrajnych polegający na testowaniu przestrzegania przez Bank miar nadzorczych wynikających z Rozporządzenia delegowanego nr 2015/61 z dnia 10 października 2014 r. w odniesieniu do wymogu pokrycia wypływów netto dla instytucji kredytowych (LCR),
7. Test warunków skrajnych dotyczący wymogu pokrycia wypływów netto dla instytucji kredytowych (LCR) zgodnie ze sprawozdaniem IPS Liquidity – dzienne,
8. Test warunków skrajnych obrazujący możliwość wycofania przez Klientów środków za pomocą kanałów elektronicznych oparty o wskaźnik pokrycia wypływów netto (LCR),
9. Odwrócony test warunków skrajnych polegający na testowaniu przestrzegania przez Bank miar nadzorczych wynikających z Rozporządzenia delegowanego nr 2015/61 z dnia 10 października 2014 r. w odniesieniu do wymogu pokrycia wypływów netto dla instytucji kredytowych (LCR),
10. Test warunków skrajnych polegający na uwzględnieniu pogorszenia się jakości portfela kredytowego,
11. Test warunków skrajnych polegający na uwzględnieniu pogorszenia się jakości portfela kredytowego oraz zmiany struktury aktywów polegającej na wzroście portfela kredytowego,
12. Test warunków skrajnych polegający na uwzględnieniu pogorszenia się jakości portfela kredytowego, zmiany struktury aktywów polegającej na wzroście portfela kredytowego oraz spadku depozytów terminowych,
13. Analiza „horyzontu przeżycia”,
14. Test warunków skrajnych polegający na testowaniu przestrzegania przez Bank wskaźnika stabilnego finansowania netto – (Wskaźnika płynności długoterminowej) – NSFR,
15. Odwrócony test warunków skrajnych polegający na testowaniu przestrzegania przez Bank wskaźnika stabilnego finansowania netto – (Wskaźnika płynności długoterminowej) – NSFR,
16. Test kształtowania się wskaźników płynności przy zastosowaniu prognoz kształtowania się aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych w oparciu o zatwierdzony w Banku Plan finansowy,
17. Testy warunków skrajnych w wariacie wewnętrznym, systemowym oraz wariacie będącym połączeniem obu wariantów (mieszanym),
18. Test warunków skrajnych płynności bieżącej do 7 dni.

Wyniki testów warunków skrajnych służą:

- 1) do okresowego badania wrażliwości Banku na ryzyko płynności i finansowania w celu identyfikacji ewentualnych zmian zachodzących w profilu ryzyka płynności i finansowania,
- 2) jako podstawa do podjęcia działań naprawczych bądź mających na celu ograniczenie ekspozycji Banku,
- 3) do wyznaczania tolerancji i apetytu na ryzyko płynności i finansowania,
- 4) do dostosowania profilu płynnościowego Banku do przyjętej tolerancji ryzyka,
- 5) do oceny adekwatności nadwyżki płynności, a także zdolności do kompensacji niedoborów,
- 6) identyfikacji symptomów sytuacji skrajnych i kryzysowych, stanowiących element awaryjnych planów płynności – jako istotny wkład w proces kształtowania awaryjnego planu płynności Banku oraz określania strategii i taktyki działania na wypadek pojawienia się warunków skrajnych płynności – w zależności od stopnia, w jakim przewidywane deficyty w finansowaniu są większe niż (lub przewidywane nadwyżki są mniejsze niż) te wynikające z tolerancji ryzyka płynności i finansowania,
- 7) testowaniu planów awaryjnych,

- 8) jako element w procesie planowania strategicznego Banku,
- 9) jako element codziennej praktyki zarządzania ryzykiem,
- 10) bezpośrednio do ustalania limitów wewnętrznych,
- 11) jako podstawa do dostosowywania i ulepszania regulacji wewnętrznych,
- 12) identyfikacji ewentualnych słabości procesu zarządzania ryzykiem płynności i finansowania.

Bank sporządza testy warunków skrajnych w okresach miesięcznych, z wyjątkiem testu kształtowania się wskaźników płynności przy zastosowaniu prognoz kształtowania się aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych w oparciu o zatwierdzony w Banku „Plan finansowy Banku Spółdzielczego w Jordanowie”, który przeprowadzany jest rocznie.

Bank sformułował i udokumentował szczegółowy sposób i tryb postępowania w przypadku wystąpienia niedoborów płynności w sytuacjach awaryjnych w postaci Awaryjnych planów płynności zatwierdzanych przez Zarząd Banku.

Awaryjne plany płynności określają różne sytuacje kryzysowe (wynikające z sytuacji wewnątrz Banku, zewnętrznej oraz wewnętrznej i zewnętrznej) mogące wystąpić w działalności Banku, harmonogramy działań, czasookres podejmowania poszczególnych działań, procedury postępowania, system informacji zarządczej dla kierownictwa oraz komórki/jednostki odpowiedzialne za wdrożenie awaryjnego planu płynności.

Awaryjne plany płynności są zintegrowane z ciągłym procesem analizy ryzyka płynności i finansowania w Banku, założeniami oraz rezultatami testów warunków skrajnych.

Komórka ds. ryzyk na podstawie wyników testów warunków skrajnych dokonuje weryfikacji awaryjnych planów płynności nie rzadziej niż raz w roku, a w przypadku zmian warunków rynkowych lub skali prowadzonej działalności z większą częstotliwością i w razie potrzeby zmienia ich zapisy, dostosowując je do rodzaju prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka, w celu zapewnienia ich skuteczności i operacyjnej wykonalności, po uprzednim zaopiniowaniu tych zmian przez Wiceprezesa Zarządu ds. Finansowo – Księgowych i zatwierdzeniu przez Zarząd Banku.

r) polityka Banku w zakresie utrzymywania rezerw płynności

Bank działając jako instytucja społecznego zaufania, jest przygotowany do przewyciężenia każdej z możliwych przyczyn powstania ryzyka utraty płynności. Płynność finansowa jest podstawowym wyznacznikiem bezpieczeństwa Banku, mającym bezpośredni wpływ na wiarygodność i renomę całej instytucji.

Kluczowe znaczenie dla Banku ma kształtowanie się płynności w okresie do jednego miesiąca, która wymaga stałej, bieżącej oceny i analizy tak, aby zapewnić odpowiedni poziom rezerwy płynności.

W zależności od charakteru, dotkliwości oraz okresu trwania zdarzenia kryzysowego, do potencjalnych źródeł finansowania można zaliczyć, przykładowo:

- 1) przyrost depozytów,
- 2) wydłużenie terminów wymagalności zobowiązań,
- 3) emisje instrumentów dłużnych krótko- i długoterminowych,
- 4) sekurytyzację aktywów,
- 5) ciągnięcie przyznanych linii finansowania,
- 6) czynności pomocowe Zrzeszenia – zgodnie z Załącznikiem nr 2 do Umowy Systemu Ochrony, tj. Regulaminem Mechanizmów Pomocowych Systemu Ochrony, Bank może skorzystać z Mechanizmu pomocy płynnościowej oraz pomocy z Funduszu Zabezpieczającego.

s) ograniczenia regulacyjne w zakresie transferu płynności w obrębie Zrzeszenia - nie dotyczy.

t) częstotliwość i rodzaj wewnętrznej sprawozdawczości w zakresie płynności

System informacji zarządczej w zakresie ryzyka płynności i finansowania:

- 1) zapewnia Zarządowi, Komitetowi Audytu, Radzie Nadzorczej Banku i właściwym pracownikom bieżącą i perspektywną (dotyczącą przyszłej sytuacji przewidywanej i nieplanowanej) informację na temat pozycji płynnościowej Banku,
- 2) daje możliwość obliczenia pozycji płynności we wszystkich walutach, w których Bank prowadzi działalność,
- 3) zapewnia zdolność do obliczania pozycji płynnościowej na bazie śróddziennej, na bazie dziennej, dla krótszych horyzontów czasowych oraz dla dłuższych okresów,
- 4) umożliwia dostarczanie bardziej szczegółowych i aktualnych informacji w warunkach skrajnych,
- 5) ujmuje wszystkie źródła ryzyka płynności i finansowania, w tym rodzaje ryzyka warunkowego wraz z powiązanymi wartościami progowymi i wynikające z nowych rodzajów działalności,

- 6) jest stosowany w bieżącym zarządzaniu ryzykiem płynności i finansowania w celu monitorowania zgodności z polityką, procedurami i limitami ostrożnościowymi, w tym strategicznym limitem dotyczącym ryzyka płynności i finansowania,
- 7) pozwala na monitorowanie, czy Bank dysponuje wystarczającymi aktywami nieobciążonymi właściwego rodzaju i jakości na ewentualność wystąpienia oczekiwanych i nieoczekiwanych potrzeb pożyczkowych.

System informacji zarządczej Banku spełnia zatem następujące wymogi:

- a) dostarcza informacje o adekwatności płynności finansowej na szczeblu całego Banku, jak również potwierdza, że nie naruszono limitów i ostrożnościowych procedur kontroli oraz, że cały Bank ciągle dysponuje dostateczną płynnością;
- b) dostarcza prognozy dotyczące poziomu płynności w przyszłości w ustalonych przedziałach czasowych, w tym prognozy szczegółowe przynajmniej dotyczące okresu do jednego miesiąca; istotne jest ustalenie poziomu szczegółowości procesu planowania w Banku, który zapewni utrzymanie płynności;
- c) dostarcza informacje pozwalające na podejmowanie prawidłowych decyzji według ustalonych scenariuszy działań; informacje muszą być przekazywane terminowo z każdego obszaru działalności Banku, w którym przeprowadzane operacje mogą mieć konsekwencje dla zarządzania płynnością;
- d) zapewnia monitorowanie danych w ujęciu historycznym oraz dostarcza informacje o wynikach i skuteczności podjętych decyzji dotyczących poprzedniego dnia, tygodnia, miesiąca, lub innych stosowanych przedziałów czasowych; porównanie faktycznej pozycji płynności z pozycją prognozowaną ma istotne znaczenie, gdyż pozwala gromadzić doświadczenia i dane historyczne, na podstawie których Bank podejmuje decyzje w przyszłości. Całkowita zgodność pozycji faktycznych i prognozowanych jest mało prawdopodobna, jednak różnica w wolnych środkach powinna być dodatnia i mieścić się w dopuszczalnych granicach błędu. Skala błędu stanowi podstawę do oceny skuteczności zastosowanych metod oraz ewentualnej weryfikacji przyjętych założeń;
- e) pozwala na bezzwłocznie wprowadzanie do ewidencji Banku wszystkich transakcji mogących rzutować na poziom płynności; kierownictwo Banku ma pewność, że tak faktycznie się dzieje;
- f) zapewnia, że wszystkie jednostki Banku, które są samodzielne z punktu widzenia zarządzania płynnością przekazują regularnie informacje do Centrali Banku;
- g) jest użyteczny do podejmowania decyzji przez kierownictwo Banku.

Częstotliwość i rodzaj wewnętrznej sprawozdawczości w zakresie płynności przedstawia poniższa tabela:

Nazwa sprawozdania	Zakres informacji	Komórka sporządzająca	Odbiorca - Zarząd	Odbiorca – Komitet Audytu	Odbiorca - Rada Nadzorcza
Dzienna analiza przepływu środków pieniężnych oraz zagospodarowanie wolnych środków.	Dzienna analiza przepływu środków pieniężnych oraz zagospodarowanie wolnych środków. A. Wpływy środków B. Wyływy środków C. Nadwyżka (Niedobór) środków	Zespół Finansowo-Księgowy / Zastępca Głównego Księgowego	D – Wiceprezes Zarządu ds. Finansowo – Księgowych T - Zarząd	X	X
LCR	Wyliczany zgodnie z Wytycznymi SSOZ BPS	Zastępca Głównego Księgowego	D – Wiceprezes Zarządu ds. Finansowo – Księgowych T - Zarząd	X	X
NSFR	Wyliczany zgodnie z Wytycznymi SSOZ BPS	Zastępca Głównego Księgowego	T - Zarząd	X	X

Raport z ryzyka płynności i finansowania	1. Źródła finansowania działalności Banku. 2. Zaangażowanie środków oraz aktywa płynne, 3. Analiza zrywalności i odnawialności depozytów, depozytów bieżących i terminowych z możliwością zerwania za pomocą kanałów elektronicznych oraz przedterminowej spłaty kredytów, 4. Analiza największych deponentów, dużych depozytów, depozytów osób wewnętrznych, depozytów terminowych z negocjowanym oprocentowaniem oraz koncentracja depozytów według grup podmiotowych w bazie depozytowej Banku (wpływ na stabilność źródeł finansowania), 5. Analiza stabilności bazy depozytowej Banku, 6. Informacje dotyczące wpływu środków nie objętych systemem gwarantowania depozytów na stabilność bazy depozytowej Banku (miesięcznie) i koszt dodatkowego pozyskania finansowania (kwartalnie). 7. Analiza wskaźnikowa ryzyka płynności i finansowania oraz współczynniki miar nadzorczych, 8. Kontrola przestrzegania ustanowionych limitów ostrożnościowych, 9. Prognoza płynności finansowej Banku. 10. Analiza płynności długoterminowej i wskaźników finansowania aktywów długoterminowych. 11. Analiza wewnętrznych cen transferowych (FTP). 12. Testy warunków skrajnych. 13. Wpływ ryzyka ESG na ryzyko płynności i finansowania 14. Wnioski.	Komórka ds. ryzyk	M (w terminie do ostatniego dnia miesiąca następującego o po miesiącu, którego dotyczy ww. raport)	K	K
Pogłębiona analiza płynności długoterminowej, źródeł finansowania ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie oraz kosztów i źródeł finansowania aktywów długoterminowych	1. Struktura terminowa bilansu i pozycji pozabilansowych 2. Wskaźniki używane do analizy finansowania aktywów długoterminowych oraz ich limitowania 3. Jakość posiadanego portfela kredytowego i inne wskaźniki wykorzystywane w ryzyku kredytowym 4. Symulacja wpływu na poziom płynności możliwej obniżki cen przyjętych zabezpieczeń w postaci hipoteki na nieruchomościach 5. Struktura walutowa udzielonych ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie 6. Strategia zabezpieczenia ryzyka płynności, z uwzględnieniem struktury	Komórka ds. ryzyk	R (w terminie do 15.02. następnego roku)	R	R

	źródeł finansowania ekspozycji kredytowych ogółem oraz ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, a także ocenę odnawialności posiadanych źródeł finansowania 7. Koszty oraz źródła finansowania aktywów długoterminowych 8. Ocena stopnia realizacji harmonogramu prac inwestycyjnych, zmiany zdolności kredytowej wnioskodawców i kredytobiorców 9. Podsumowanie				
Przegląd zarządczy „Instrukcji zarządzania ryzykiem płynności i finansowania”	Weryfikacja pod kątem: 1. Zmian przepisów zewnętrznych (ryzyko braku zgodności), 2. Stosowanych metod oceny ryzyka, 3. Spójności z przepisami wewnętrznymi Banku, 4. Zmian w strukturze organizacyjnej (schemacie struktury organizacyjnej), 5. Dostosowania do skali, złożoności i profilu ryzyka Banku. 6. Modyfikacji systemu informatycznego, 7. Zaleceń wydanych w ramach systemu kontroli wewnętrznej, 8. Przyjętych założeń testów warunków skrajnych (w tym ocena ich skuteczności) 9. Rodzajów i wysokości przyjętych limitów, 10. Weryfikacji przyjętych awaryjnych planów płynności.	Komórka ds. ryzyk	R	X	X
Plan pozyskiwania długoterminowych źródeł finansowania Banku Spółdzielczego w Jordanowie na rok	1. Prognozy makroekonomiczne na rok 2. Źródła finansowania działalności Banku 3. Długoterminowe źródła finansowania działalności Banku 4. Polityka kształtowania stóp procentowych oraz opłat i prowizji 5. Strategia marketingowa wobec Klientów Banku 6. Podsumowanie	Komórka ds. ryzyk	R	R	R
Analiza wykonania Planu pozyskiwania długoterminowych źródeł finansowania Banku Spółdzielczego w Jordanowie	1. Wykonanie Planu pozyskiwania długoterminowych źródeł finansowania dotyczące zobowiązań Banku na dzień 2. Wykonanie Planu pozyskiwania długoterminowych źródeł finansowania na dzień 3. Wnioski	Komórka ds. ryzyk	K	K	K
Test awaryjnych	1. Awaryjne plany płynności podlegające testowaniu 2. Wnioski	Komórka ds. ryzyk	R	R	R

planów płynności					
Ocena adekwatności zasobów płynnych (ILAAP) w zakresie luki zgodności regulacji i procesu zarządzania ryzykiem płynności i finansowania	Ocena przeprowadzana raz w roku zgodnie z „Wytycznymi dotyczącymi informacji na temat ICAAP oraz ILAAP gromadzonych do celów procesu przeglądu i oceny nadzorczej (SREP) symbol EBA/GL/2016/10”	Komórka ds. ryzyk	do 31 marca	do 31 marca	do 31 marca

D - dziennie

T - tygodniowo

M - miesięcznie

R - rocznie

K - kwartalnie

X - nie dotyczy

IV. INFORMACJE WYNIKAJĄCE Z REKOMENDACJI M KNF

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem braku zgodności i ryzykiem ICT w Banku jest ograniczanie ryzyka występowania strat operacyjnych, dążenie do ich minimalizowania poprzez skuteczne identyfikowanie oraz odwracanie strat, jak również wprowadzanie mechanizmów mitygujących ryzyko, w tym zapobieganie fraudom wewnętrznym, zapewnienie prawidłowego przeprowadzania transakcji, zapewnienie bezpiecznego i ciągłego funkcjonowania Banku oraz zapewnienie odpowiedniego poziomu operacyjnej odporności cyfrowej, w tym osiągnięcia celów zawartych w „Strategii odporności cyfrowej oraz rozwoju systemów ICT i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego Banku Spółdzielczego w Jordanowie”. Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem ICT i ryzykiem braku zgodności obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- 1) określenie podstawowych procesów niezbędnych do zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- 2) prowadzenie i analizę rejestru incydentów i strat z tytułu ryzyka operacyjnego w OperNet (w tym zawarte są straty z tytułu ryzyka braku zgodności),
- 3) opracowanie ogólnych zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym zasad identyfikacji, rejestracji, oceny i monitorowania strat z tytułu ryzyka operacyjnego oraz przyjęte przez Bank określenie ryzyka operacyjnego na potrzeby stosowania tych zasad, uwzględniające możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmujące również ryzyko prawne oraz uwzględniające zdarzenia charakteryzujące się niską częstotliwością występowania, lecz wysokimi stratami,
- 4) zasady zarządzania kadrami (ryzykiem kadrowym), z uwzględnieniem czynników ESG,
- 5) zasady zarządzania ryzykiem ICT, związanym z prawidłowym, efektywnym i bezpiecznym wspieraniem działalności Banku przez jego środowisko teleinformatyczne. Celem strategicznym zarządzania ryzykiem ICT jest zwiększenie efektywności wykorzystania narzędzi informatycznych przez Klientów i pracowników Banku. Celami szczegółowymi są:
 - a) udoskonalanie narzędzi informatycznych wspierających pracowników i procesy wewnętrzne,
 - b) udoskonalanie zasobów informatycznych niezbędnych do świadczenia nowoczesnych usług bankowych,
 - c) zapewnianie bezpieczeństwa przetwarzania danych,
 - d) zapewnienie skutecznego i ostrożnego zarządzania przez Bank wszystkimi rodzajami ryzyka związanego z ICT, w celu osiągnięcia wysokiego poziomu operacyjnej odporności cyfrowej,
 - e) zapewnienie wsparcia dla realizacji strategii i celów biznesowych Banku,
 - f) zapewnienie zgodności z przepisami prawa, w szczególności DORA, a także aktami prawnymi wynikającymi z DORA, w odniesieniu do zarządzania obszarem ICT oraz zarządzania ryzykiem ICT.
- 6) określenie docelowego profilu ryzyka operacyjnego, uwzględniającego skalę i profil ryzyka operacyjnego obciążającego Bank,
- 7) zdefiniowanie tolerancji/apetytu Banku na ryzyko operacyjne, w tym wartości progowych sum strat danej klasy zdarzeń w określonym horyzoncie czasowym oraz określone działania, które Bank będzie podejmował w przypadkach, gdy wartości te zostaną przekroczone,
- 8) monitorowanie wykorzystania limitów dla ryzyka operacyjnego,

- 9) identyfikację i ujawnianie zaistniałych i potencjalnych zdarzeń operacyjnych,
- 10) gromadzenie niezbędnych danych umożliwiających określenie profilu ryzyka operacyjnego, ocenę zagrożenia oraz wycenę strat z tytułu ryzyka operacyjnego,
- 11) zapewnienie adekwatnych wskaźników KRI do profilu ryzyka operacyjnego,
- 12) zapewnianie adekwatnego poziomu zabezpieczania infrastruktury technologicznej oraz poprawne zarządzanie incydentami bezpieczeństwa,
- 13) zapewnianie adekwatnego poziomu bezpieczeństwa informacji przetwarzanych w Banku,
- 14) aktualizację Polityki bezpieczeństwa informacji (Politykę Ochrony Danych) w sposób adekwatny do zmieniających się przepisów prawa oraz zmian zachodzących w Banku,
- 15) aktualizację Planu utrzymania ciągłości działania Banku Spółdzielczego w Jordanowie – w tym listy krytycznych procesów – w sposób adekwatny do zagrożeń,
- 16) aktualizację Instrukcji zarządzania ciągłością działania oraz ochroną osób i mienia, w tym m.in. Programu testowania operacyjnej odporności cyfrowej Banku,
- 17) testowanie planów awaryjnych w ramach zarządzania ciągłością działania,
- 18) zapobieganie powstawaniu zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażających utratą ciągłości prowadzenia biznesu,
- 19) podejmowanie działań mających na celu ograniczanie i zapobieganie wystąpieniu zdarzeń w przyszłości poprzez:
 - a) przyjęcie założeń dla systemu kontroli wewnętrznej w zakresie ryzyka operacyjnego oraz wzmocnienie weryfikacji bieżącej i testowania,
 - b) szkolenie pracowników mające na celu zwiększenie świadomości dotyczącej obszaru ryzyka operacyjnego,
 - c) postępowanie zgodnie z procedurami wewnętrznymi i zewnętrznymi;
- 20) weryfikacja spójności procedur wewnętrznych Banku z regulacjami zewnętrznymi,
- 21) doskonalenie systemów zarządzania poszczególnymi czynnikami ryzyka operacyjnego, w tym ryzyka ICT, a także w zakresie zapewnienia ciągłości działania, obejmujące ryzyko ustaleń umownych z zewnętrznymi dostawcami usług ICT,
- 22) doskonalenie procesów występujących w działalności Banku, w celu zmniejszenia poziomu ryzyka operacyjnego i strat operacyjnych, a także poziomu ryzyka ICT,
- 23) doskonalenie systemu motywowania pracowników oraz zarządzania kadrami,
- 24) wykorzystywanie najlepszych, najbardziej efektywnych form zabezpieczania ryzyka operacyjnego, w tym ryzyka ICT.

Celem zapewniania zgodności, w tym zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku jest utrzymanie ryzyka braku zgodności na akceptowalnym przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku poziomie. W ramach celu ogólnego systemu kontroli wewnętrznej, jakim jest zapewnianie zgodności, Bank odpowiednio wyodrębnia cele szczegółowe dotyczące zapewniania zgodności:

- 1) zapewnianie zgodności regulacji wewnętrznych Banku z przepisami zewnętrznymi,
- 2) wdrażanie systemu wczesnego ostrzegania komórek odpowiedzialnych za tworzenie regulacji wewnętrznych o planowanych zmianach przepisów zewnętrznych,
- 3) zapewnianie wewnętrznej spójności regulacji obowiązujących w Banku,
- 4) minimalizowanie negatywnych skutków nieprzestrzegania regulacji zewnętrznych, wewnętrznych oraz przyjętych standardów rynkowych,
- 5) dostosowywanie narzędzi informatycznych do zmieniających się przepisów zewnętrznych i wewnętrznych,
- 6) wprowadził „Politykę zarządzania łańcem korporacyjnym”, tj. zasady zarządzania łańcem korporacyjnym w oparciu o Rekomendacje Komisji Nadzoru Finansowego oraz wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego.

Cele szczegółowe zawarte są w „Polityce zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym w Polityce zarządzania ryzykiem modelu, Polityce zarządzania ryzykiem outsourcingu, Polityce zatwierdzania nowych produktów oraz nowych rodzajów działalności, Polityce zarządzania ryzykiem prowadzenia działalności (conduct risk)” oraz Polityce przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu”, „Polityce bezpieczeństwa w zakresie usług płatności internetowych”, będących elementem „Polityk zarządzania ryzykami”, w „Polityce zarządzania ryzykiem usług płatniczych”, w „Polityce bezpieczeństwa informacji (Polityce ochrony danych)”, „Polityce zarządzania kadrami”, w „Polityce zgodności”, a także w innych regulacjach wewnętrznych wprowadzonych w związku z wejściem w życie Rozporządzenia DORA, stanowiących uszczegółowienie „Strategii zarządzania ryzykami”.

Podstawowe procesy niezbędne do zarządzania ryzykiem operacyjnym to:

- 1) opracowanie i wdrożenie procedur zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz bezpieczeństwem Banku, dostosowanych do przepisów zewnętrznych, z wykorzystaniem procedur wzorcowych Banku Zrzeszającego,
- 2) okresowy przegląd zarządczy przyjętych procedur wewnętrznych,
- 3) identyfikacja i rejestracja zdarzeń ryzyka operacyjnego oraz incydentów ryzyka braku zgodności,
- 4) wycena strat zdarzeń ryzyka operacyjnego,
- 5) analiza zagrożeń i propozycja działań w celu ograniczania ryzyka operacyjnego,
- 6) przeprowadzanie testów warunków skrajnych oraz testów utrzymania ciągłości działania,
- 7) raportowanie wyników analiz i ocen Zarządowi, Komitetowi Audytu oraz Radzie Nadzorczej Banku,
- 8) podejmowanie działań ograniczających ryzyko operacyjne oraz ryzyko braku zgodności,
- 9) system kontroli wewnętrznej,
- 10) szkolenia pracowników, członków Zarządu, Komitetu Audytu oraz Rady Nadzorczej Banku.

Ogólne zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym zasady identyfikacji, oceny, monitorowania, zabezpieczania i transferu ryzyka operacyjnego:

a) Identyfikacja zdarzeń ryzyka operacyjnego, w tym zdarzeń ryzyka braku zgodności:

Identyfikacja zdarzeń ryzyka operacyjnego oraz incydentów ryzyka braku zgodności odbywa się na każdym stanowisku pracy Banku w oparciu o wykaz zdarzeń zawartych w Załączniku nr 1 do „Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym”. Każdy pracownik Banku ma obowiązek zgłaszania do przełożonego incydentów i po wyjaśnieniu przyczyn wypełnienie karty zdarzenia ryzyka operacyjnego (Załącznik nr 3 do „Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym”). Komórka ds. ryzyk odpowiedzialna za prowadzenie rejestru, dokonuje ostatecznej klasyfikacji zdarzenia i raportuje, zgodnie z procedurą opisaną w „Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym”.

W Banku ustala się próg gromadzenia danych, czyli wartość straty brutto, po osiągnięciu której Bank identyfikuje i gromadzi dane o stracie wynikłej z ryzyka operacyjnego na potrzeby zarządzania i pomiaru tego ryzyka. Minimalny próg gromadzenia danych o stratach operacyjnych wynosi 0 PLN (w Banku gromadzone są wszystkie straty brutto, bez względu na kwotę).

b) Ocena i monitorowanie ryzyka operacyjnego:

Ocena i monitorowanie ryzyka przeprowadzana jest na podstawie danych zebranych w procesie identyfikacji i oceny zdarzeń operacyjnych ze wszystkich jednostek i komórek organizacyjnych Banku oraz po dokonaniu analizy i oceny tych danych przez Komórkę ds. ryzyk, m.in. w następującym zakresie:

- 1) struktury ryzyka (rodzaj zaistniałych zdarzeń, czynniki generujące ryzyko);
- 2) obszarów powstawania zagrożeń (w procesach, w poszczególnych liniach biznesowych i innych zakresach działania Banku);
- 3) skali zagrożeń i strat;
- 4) poziomu ryzyka;
- 5) tworzenia planów awaryjnych zachowania ciągłości działania.

c) Działania zabezpieczające:

- 6) wdrożenie i systematyczna weryfikacja procesów zapobiegania występowania oraz zmniejszania skutków ryzyka, odpowiednio do rodzaju ryzyka i jego możliwego wpływu na wynik Banku,
- 7) zapobieganie powstawaniu zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażającym utratą ciągłości działania Banku,
- 8) zapewnienie opłacalności stosowania wybranych metod ograniczania ryzyka, odpowiednio do skali działania Banku i wielkości ryzyka,
- 9) działania prewencyjne, związane z identyfikacją i monitoringiem ryzyka prowadzenia operacji, rozpoznawaniem i zapobieganiem powstawaniu zdarzeń ryzyka operacyjnego w trakcie codziennej działalności, a także zapewnienie identyfikacji i oceny ryzyka przed podjęciem istotnych decyzji związanych z wdrożeniem nowych produktów, procesów, systemów,
- 10) osłabianie i niwelowanie skutków zgłaszanych zdarzeń poprzez przygotowanie odpowiednich procedur i sposobów reagowania pracowników Banku na wypadek zajścia zdarzenia ryzyka operacyjnego, a także poprzez dokonanie przeniesienia ryzyka na inne podmioty, w przypadku opłacalności i dostępności takiej metody dla danego rodzaju ryzyka,
- 11) stosowanie ubezpieczeń,
- 12) tworzenie planów awaryjnych zachowania utrzymania ciągłości działania,
- 13) okresowy przegląd zarządczy procedur obowiązujących w Banku.

d) Transfer ryzyka:

Bank stosuje następujące metody transferu ryzyka:

- 1) ubezpieczenia,
- 2) pokrycie kosztów strat przez pracownika winnego zaniedbań,
- 3) outsourcing.

Opis zasad stosowania odpowiednich form transferu ryzyka zawierają procedury operacyjne Banku.

Straty brutto z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego w 2025 roku prezentuje poniższa tabela:

Lp.	Rodzaj zdarzenia	Ilość	Wielkość straty brutto (w tys. zł)
1.	Oszustwo wewnętrzne	0	0,00
2.	Oszustwo zewnętrzne	53	0,00
3.	Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	9	0,00
4.	Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	8	0,43
5.	Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	1	0,00
6.	Zakłócenie działalności gospodarczej i awarie systemu	37	0,96
7.	Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	219	0,75
Razem:		327	2,14

Wielkość straty brutto wyniosła natomiast 2,14 tys. zł.

Bank realizując proces zarządzania ryzykiem operacyjnym identyfikuje zdarzenia ryzyka operacyjnego, dokonuje ewidencjonowania i analizy przyczyn występowania zdarzeń związanych z ryzykiem operacyjnym. W przypadku konieczności, podejmowane są działania ograniczające ryzyko obejmujące zmianę procesów wewnętrznych Banku, organizacji wewnętrznej, sposobu dokonywania testowań (kontroli wewnętrznej), a także organizacja odpowiednich szkoleń dla pracowników. W minionym roku Bank podejmował m.in. następujące działania w celu ograniczania poziomu i skutków ryzyka operacyjnego:

- podnoszono poziom bezpieczeństwa usług bankowości internetowej, a także zwiększano świadomość zagrożeń wśród Klientów i pracowników Banku,
- oferowano Klientom karty płatnicze oraz dostęp do rachunku przez bankowość elektroniczną w celu zmniejszenia kolejek i błędów przy ręcznym księgowaniu przelewów,
- na bieżąco ostrzegano o cyberatakach na aplikacje i systemy informatyczne Banku, w tym podnoszono świadomość zagrożeń wśród Klientów i pracowników Banku,
- kierowano pracowników na liczne szkolenia elearningowe,
- wprowadzono odpowiedni system kontroli wewnętrznej,
- prowadzono stałe monitorowanie sprzętu odpowiedzialnego za prawidłowe funkcjonowanie Banku. Procesy odpowiedzialne za ciągłość pracy Banku były stale monitorowane,
- obligowano pracowników Banku do bieżącego zapoznawania się z obowiązującymi Instrukcjami i regulaminami.

V. INFORMACJE WYNIKAJĄCE Z REKOMENDACJI Z KNF

W Banku została przyjęta przez Zarząd Banku oraz zatwierdzona przez Radę Nadzorczą „**Polityka zarządzania konfliktami interesów**”, która określa zasady ograniczania konfliktu interesów, w tym zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania ryzyku wynikającego z rzeczywistych lub potencjalnych konfliktów interesów, a także zasady wyłączenia z procesu decyzyjnego członka organu zarządzającego / nadzorującego lub na stanowisku kierowniczym w Banku, w tym kluczowych funkcji w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia.

Polityka zarządzania konfliktem interesów definiuje zjawisko konfliktu interesów, identyfikuje najczęstsze obszary występowania konfliktu interesów w Banku oraz określa sposoby/ mechanizmy ich eliminowania lub minimalizowania w działalności Banku. W zarządzaniu konfliktem interesów bierze się pod uwagę w szczególności

ochronę interesów Klientów, gwarantowanie równego ich traktowania, jak również dążenie do wzmacniania wizerunku Banku jako instytucji profesjonalnej, uczciwej i kierującej się przejrzystymi zasadami funkcjonowania.

Polityka zarządzania konfliktami interesów zgodnie z zapisami Rekomendacji Z KNF dotyczy zarówno zaistniałych, jak i potencjalnych konfliktów interesów oraz określa relacje i zdarzenia, w tym usługi, umowy lub transakcje zawierane przez Bank, w których mogą wystąpić konflikty interesów oraz wskazuje, jak należy zarządzać takimi konfliktami.

Bank unika konfliktu interesów stosując rozwiązania organizacyjne oraz zasady postępowania określone w regulacjach wewnętrznych.

Bank dokłada wszelkich starań, aby w przypadkach powstania konfliktu interesów nie doszło do naruszenia interesów Klienta. Bank z dochowaniem najwyższej staranności, podejmuje wszelkie możliwe kroki w celu minimalizacji zaistniałego konfliktu interesów. Konflikt interesów wygasa, jeżeli ustaną okoliczności go powodujące. Stosowany jest podział zadań, decyzyjności i procedury zapewniające zapobieganie konfliktowi interesów oraz konfliktowi personalnemu, w szczególności w zakresie podejmowania decyzji i zawierania transakcji mogących rodzić konflikt interesów. Każdy pracownik Banku, niezależnie od zajmowanego stanowiska i zakresu odpowiedzialności, zobowiązany jest do ujawniania wszelkich okoliczności mogących skutkować lub skutkujących konfliktem interesów, a także do przeciwdziałania konfliktom interesów.

Zawieranie transakcji z podmiotami zależnymi lub powiązanymi z Bankiem lub członkiem organu lub osobą zajmującą stanowisko kierownicze

1. W przypadku transakcji z podmiotami powiązanymi z Bankiem, w tym z podmiotami zależnymi w istotny sposób wpływających na sytuację finansową lub prawną Banku lub prowadzących do nabycia lub zbycia albo innego rozporządzenia znacznym majątkiem wprowadzono zasadę uzyskania akceptacji Rady Nadzorczej lub Zebrania Przedstawicieli dla takiej transakcji zgodnie ze Statutem Banku.
2. Wprowadzono zasadę:
 - 1) uzyskania zgody Rady Nadzorczej oraz Zarządu na transakcję z podmiotami powiązanymi z Członkiem organu lub osobą zajmującą stanowisko kierownicze w Banku, zgodnie z art. 79a ust. 3 Prawa bankowego;
 - 2) stosowania odrębnych procedur zawierania transakcji (np. regulaminy wewnętrzne) z podmiotami powiązanymi z Członkiem organu;
 - 3) decyzje dotyczące Członków organów Banku lub podmiotów powiązanych z Członkiem organu, zapadają w głosowaniu tajnym, bez udziału tej osoby.
3. W przypadku decyzji dotyczących osób zasiadających w organie Banku, osób na stanowiskach kierowniczych lub podmiotów powiązanych z członkiem organu Banku lub osobą na stanowisku kierowniczym głosowanie w sprawie tej osoby lub podmiotu powiązanego odbywa się bez uczestnictwa tej osoby, a decyzja podejmowana jest zgodnie z zapisami odpowiedniego regulaminu obowiązującego w Banku.
4. Członkowie Zarządu oraz osoby pełniące kluczowe funkcje w Banku nie mogą pełnić dodatkowych funkcji w podmiocie zależnym lub innym podmiocie należącym do grupy, w której znajduje się Bank, jeżeli mogłoby to negatywnie wpłynąć na efektywność wykonywanych obowiązków w Banku, w szczególności nie gwarantowałoby poświęcania niezbędnej ilości czasu na wykonywanie funkcji w Banku lub powodowałoby powstanie konfliktów interesów osłabiających niezależność osądu wobec funkcji pełnionej w Banku.

Mechanizmy kontrolne służące zapobieganiu konfliktom interesów i minimalizowaniu ryzyka ich występowania (sposoby zarządzania przez Bank istotnymi konfliktami interesów oraz konfliktami które mogłyby powstać z powodu przynależności Banku do grupy lub transakcji zawieranych przez Bank z innymi podmiotami w grupie)

1. Mechanizmy kontrolne w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów obejmują:
 - 1) rozwiązania organizacyjne zmniejszające prawdopodobieństwo wystąpienia sytuacji powodujących konflikt interesów oraz
 - 2) system zbierania, przekazywania i wykorzystania informacji w zakresie ryzyka wystąpienia konfliktu interesów zapewniający możliwość reakcji kierownictwa Banku na zaistniałe zagrożenia.
2. W zakresie rozwiązań organizacyjnych w Banku stosuje się poniższe zasady:
 - 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 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 Komórki ds. zgodności.

W 2025 roku Bank dokonał weryfikacji i oceny przestrzegania „Polityki zarządzania konfliktami interesów”.

W ramach weryfikacji i oceny przeglądu dokonano i oceny przestrzegania Polityki w obszarach:

- 1) konfliktu dotyczącego 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) konfliktu dotyczącego transakcji Banku z pracownikami, a także z podmiotami powiązanymi (w tym personalnie) z pracownikami,
- 3) konfliktu dotyczącego powiązań personalnych w strukturze organizacyjnej Banku,
- 4) konfliktu dotyczącego zawierania transakcji z podmiotami powiązanymi z Bankiem,
- 5) konfliktu dotyczącego zawierania transakcji z różnymi Klientami w sytuacji konfliktu interesów.

Wyniki weryfikacji i oceny przestrzegania „Polityki zarządzania konfliktami interesów”:

- Bank posiada wdrożone mechanizmy kontrolne w zakresie przestrzegania Polityki w postaci regulacji wewnętrznych.
- w okresie 2025 r. w wyniku testowania mechanizmów kontrolnych, a także w ramach oceny BION nie stwierdzono wadliwego funkcjonowania lub braku mechanizmów kontrolnych.
- w okresie 2025 roku stwierdzono następujące najważniejsze zdarzenia dotyczące realizacji Polityki:
 - 1) udzielono 6 kredytów członkom Rady Nadzorczej lub podmiotom z nimi powiązanym,
 - 2) udzielono 1 kredyt członkowi Zarządu lub podmiotom z nim powiązanym,
 - 3) udzielono 4 kredyty członkom kadry kierowniczej lub podmiotom z nimi powiązanymi,
 - 4) udzielono 13 kredytów pracownikom lub podmiotom z nimi powiązanymi (zostało to zgłoszone przez pracowników),
 - 5) nie udzielano kredytów podmiotom zależnym lub powiązanym,
 - 6) nie stwierdzono nieprawidłowości postępowania w zakresie unikania konfliktu interesów,
 - 7) nie były zgłaszane skargi klientów na sytuację konfliktu interesów Banku z klientem lub pomiędzy klientami z winy Banku

Wnioski:

„Polityka zarządzania konfliktami interesów” była realizowana prawidłowo, zakres zasad oraz istniejące mechanizmy wdrożenia Polityki są wystarczające.

Bank wprowadził zasady ograniczania konfliktu interesów, w tym zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania konfliktom interesów, które stanowią integralną część Polityki zgodności. W Banku prowadzony jest Rejestr Konfliktu Interesów. W/w zasady w 2025 roku były przestrzegane.

VI. INFORMACJE NA TEMAT NAJWAŻNIEJSZYCH WSKAŹNIKÓW ZGODNIE Z ART. 447
ROZPORZĄDZENIA CRR

Ujawnienie informacji, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 z późn. zmianami, nastąpiło przy wykorzystaniu wzoru EU KM1 określonego w Załączniku I do Rozporządzenia wykonawczego 2024/3172 z dnia 29 listopada 2024 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytuły II i III tego rozporządzenia oraz uchylające rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/637.

Tabela EU KM1: Najważniejsze wskaźniki

		a	b	c	d	e
		T 31.12.2025 r.	T-1	T-2	T-3	T-4 31.12.2024 r.
Dostępne fundusze własne (kwoty)						
1	Kapitał podstawowy Tier I	55 789	-	-	-	48 047
2	Kapitał Tier I	55 789	-	-	-	48 047
3	Łączny kapitał	56 903	-	-	-	48 979
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem						
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	272 330	-	-	-	280 687
4a	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko przed zastosowaniem minimalnego progu	-	-	-	-	-
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	20,4860	-	-	-	17,1177
5a	Nie dotyczy					
5b	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	20,3700	-	-	-	-
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	20,4860	-	-	-	17,1177
6a	Nie dotyczy					
6b	Współczynnik kapitału Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	20,3700	-	-	-	-
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	20,8948	-	-	-	17,4497
7a	Nie dotyczy					
7b	Łączny współczynnik kapitałowy w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	21,2900	-	-	-	-
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
EU 7d	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	-	-	-	-	-
EU 7e	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-	-	-	-
EU 7f	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	-	-	-	-	-
EU 7g	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,0000	-	-	-	8,0000
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						

8	Bufor zabezpieczający (%)	2,5000	-	-	-	2,5000
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	-	-	-	-	-
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	1,0000	-	-	-	-
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	-	-	-	-	-
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-	-	-	-
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-	-	-	-
11	Wymóg połączonego bufora (%)	3,5000	-	-	-	2,5000
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	11,5000	-	-	-	10,5000
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	12,4860	-	-	-	9,1177
Wskaźnik dźwigni						
13	Miara ekspozycji całkowitej	602 554	-	-	-	567 498
14	Wskaźnik dźwigni (%)	9,2588	-	-	-	8,4665
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)						
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni (%)	-	-	-	-	-
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-	-	-	-
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,0000	-	-	-	3,0000
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)						
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-	-	-	-	-
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,0000	-	-	-	3,0000
Wskaźnik pokrycia wpływów netto						
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	261 237	-	-	-	219 551
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	103 739	-	-	-	90 487
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	16 203	-	-	-	10 921
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	87 536	-	-	-	79 566
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	298,4345	-	-	-	275,9365
Wskaźnik stabilnego finansowania netto						
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	575 446	-	-	-	547 947
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	305 448	-	-	-	293 865
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	188,3943	-	-	-	186,4600

Na dzień 31.12.2025 r. łączny kapitał Banku wyniósł 56 903 tys. zł. Łączny współczynnik kapitałowy na dzień 31.12.2025 r. wyniósł 20,8948 %, natomiast współczynnik kapitału podstawowego TIER I wyniósł 20,4860 %.

Wskaźnik pokrycia wpływów netto oraz Wskaźnik stabilnego finansowania netto ukształtowały się na prawidłowym poziomie.

VII. INFORMACJE WYNIKAJĄCE Z ROZPORZĄDZENIA WYKONAWCZEGO KOMISJI (UE) 2025/1618 Z DNIA 6 CZERWCA 2025 R., ZMIENIAJĄCEGO ROZPORZĄDZENIE WYKONAWCZE KOMISJI (UE) 2021/763 Z DNIA 23 KWIETNIA 2021 R. USTANAWIAJĄCEGO WYKONAWCZE STANDARDY TECHNICZNE DO CELÓW STOSOWANIA ROZPORZĄDZENIA PARLAMENTU EUROPEJSKIEGO I RADY (UE) NR 575/2013 I DYREKTYWY PARLAMENTU EUROPEJSKIEGO I RADY 2014/59/UE W ODNIESIENIU DO SPRAWOZDAWCZOŚCI NADZORCZEJ W OBSZARZE MINIMALNEGO WYMOGU W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH I ZOBOWIĄZAŃ KWALIFIKOWALNYCH ORAZ PODAWANIA TEGO WYMOGU DO WIADOMOŚCI PUBLICZNEJ

Tabela EU KM2: Najważniejsze wskaźniki – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym

		a	b	c	d	e	f
		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)	Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC)				
		T 31.12.2025 r	T	T-1	T-2	T-3	T-4 31.12.2024 r.
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, współczynniki i elementy składowe							
1	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne	56 903	-	-	-	-	48 979
EU-1a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	56 903					
2	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)	272 330	-	-	-	-	280 687
3	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	0,2089	-	-	-	-	0,1745
EU-3a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	0,2089					
4	Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	602 554	-	-	-	-	567 498
5	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	0,0944	-	-	-	-	0,0863
EU-5a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	0,0944					
6a	Czy ma zastosowanie wyłączenie z podporządkowania przewidziane w art. 72b ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013? (wyłączenie w wysokości 5 %)		-	-	-	-	-
6b	Kwota łączna dozwolonych niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, jeżeli swoboda decyzji co do podporządkowania zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 jest stosowana (wyłączenie w wysokości maks. 3,5 %)		-	-	-	-	-
6c	w przypadku gdy ograniczone wyłączenie z podporządkowania ma zastosowanie zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, kwota wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które ujęto w wierszu 1, podzielona przez kwotę wyemitowanych środków, których stopień		-	-	-	-	-

	uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które zostałyby ujęte w wierszu 1, jeżeli nie zastosowano by ograniczenia (%)						
Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)							
EU-7	MREL wyrażony jako odsetek TREA	-					
EU-8	W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	-					
EU-9	MREL wyrażony jako odsetek TEM	-					
EU-10	W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	-					

Tabela EU TLAC1: Elementy składowe – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym

	a	b	c
	Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)	Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC)	Pozycja uzupełniająca: Kwoty kwalifikujące się do celów MREL, ale nie do celów TLAC
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne oraz korekty			
1	Kapitał podstawowy Tier I	55 789	-
2	Kapitał dodatkowy Tier I	-	-
3	Zbiór pusty w UE		
4	Zbiór pusty w UE		
5	Zbiór pusty w UE		
6	Kapitał Tier II	1 113	-
7	Zbiór pusty w UE		
8	Zbiór pusty w UE		
11	Fundusze własne do celów art. 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i art. 45 dyrektywy 2014/59/UE	-	-
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Elementy kapitału nieregulacyjnego			
12	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane bezpośrednio przez podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	-	-
EU-12a	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane przez inne podmioty należące do grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	-	-
EU-12b	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom	-	-

	wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (podporządkowane podlegające zasadzie praw nabytych)			
EU-12c	Instrumenty w Tier II o rezydualnym terminie zapadalności wynoszącym co najmniej jeden rok, w takim zakresie, w jakim nie kwalifikują się one jako pozycje w Tier II	-	-	-
13	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych, przed zastosowaniem ograniczenia)	-	-	-
EU-13a	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (przed zastosowaniem ograniczenia)	-	-	-
14	Kwota niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, w stosownych przypadkach po zastosowaniu przepisów art. 72b ust. 3 CRR	-	-	-
15	Zbiór pusty w UE			
16	Zbiór pusty w UE			
17	Pozycje zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	-	-	-
EU-17a	W tym pozycje zobowiązań podporządkowanych	-	-	-
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Korekty elementów kapitału nieregulacyjnego				
18	Pozycje funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	56 903	-	-
19	(Odliczenie ekspozycji między grupami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji realizującymi strategię wielokrotnych punktów kontaktowych)		-	
20	(Odliczenie inwestycji w inne instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych)	-	-	
21	Zbiór pusty w UE			
22	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne po korekcie	56 903	-	-
EU-22a	W tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	56 903		
Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem i miara ekspozycji wskaźnika dźwigni grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji				
23	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)	272 330	-	-
24	Miara ekspozycji całkowitej (TEM)	602 554	-	-
Współczynnik funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych				
25	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	0,2089	-	-
EU-25a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	0,2089		

26	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	0,0944	-	-
EU-26a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	0,0944		
27	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek TREA) dostępny po spełnieniu wymogów grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	0,0878	-	
28	Wymóg połączonego bufora specyficznego dla instytucji		-	
29	w tym wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego		-	
30	w tym wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego		-	
31	w tym wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego		-	
EU-31a	w tym bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub innych instytucji o znaczeniu systemowym		-	
Pozycje uzupełniające				
EU-32	Łączna kwota wyłączonych zobowiązań, o których mowa w art. 72a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013		-	

Tabela EU TLAC3b: Kolejność zaspokajania wierzycieli – Podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji

		Klasyfikacja stopni uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym									Suma kolumn 1–9
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	
		(najniższy stopień)								(najwyższy stopień)	
1	Opis stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym	Fundusze własne o których mowa w art. 26 rozp. 575/2013 (kategoria 10)	Fundusze własne o których mowa w art. 51 rozp. 575/2013 (kategoria 9)	Fundusze własne o których mowa w art. 62 rozp. 575/2013 (kategoria 8)	Zobowiązania podporz. niezaliczane do funduszy własnych (kategoria 7)	Inne należności (kategoria 3d)	Odsetki od należności w kategoriach 1, 2, 3a i 3b (kategoria 3c)	Należności wynikające z umów rachunku bankowego (kategoria 3b)	Należności z tytułu środków innych niż gwarantowane (kategoria 3a)	Zobowiązania wobec osób fizycznych i MŚP niegwarantowane przez BFG (kategoria 2)	
2	Zbiór pusty w UE										
3	Zbiór pusty w UE										
4	Zbiór pusty w UE										
5	Fundusze własne i zobowiązania potencjalnie kwalifikujące się	55 789	0,0	1 113	0,0	5 540 840		284	116 599	131 721	311 887

	do spełnienia MREL										
6	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 1 rok < 2 lata	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
7	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 2 lata < 5 lat	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
8	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 5 lat < 10 lat	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
9	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 10 lat, ale z wyłączeniem wieczystych papierów wartościowych	55 789	0,0	1 113	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	56 903
10	w tym wieczyste papiery wartościowe	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

VIII. INFORMACJE WYNIKAJĄCE Z ROZPORZĄDZENIA PARLAMANETU EUROPEJSKIEGO I RADY (UE) NR 2019/2088 Z DNIA 27 LISTOPADA 2019 R. W SPRAWIE UJAWNIECIA INFORMACJI ZWIĄZANYCH ZE ZRÓWNOWAŻONYM ROZWOJEM W SEKTORZE USŁUG FINANSOWYCH

Ryzyko ESG oznacza możliwość negatywnego finansowego wpływu na instytucję, wynikającego z bieżącego lub przyszłego wpływu czynników ESG na jej klientów/kontrahentów.

Czynniki ESG, czyli warunki środowiskowe, społeczne lub związane z zarządzaniem, które jeżeli wystąpią mogą mieć rzeczywisty lub potencjalny, istotny wpływ na wartość firmy klienta w ocenie Banku i to zarówno negatywny jak i pozytywny. Czynniki ESG, zwane również „czynnikami zrównoważonego rozwoju” oznaczają kwestie środowiskowe, społeczne i pracownicze, kwestie dotyczące poszanowania praw człowieka oraz przeciwdziałania korupcji i przekupstwu.

Bank uwzględnia ryzyko ESG w wewnętrznych ramach zarządzania ryzykiem, w tym:

- 1) włączył ryzyko ESG jako ryzyko istotne do wewnętrznych ram zarządzania ryzykiem w celu jego monitorowania w krótkim, średnim oraz długim okresie. Obszar ESG został uwzględniony w wewnętrznych raportach o ryzyku,
- 2) w procesie monitoringu ryzyka kredytowego przeprowadza due diligence Klientów pod kątem ryzyka ESG, zarówno przed wejściem w relację biznesową z nimi, jak i systematycznie, w czasie trwania tej relacji, przy czym monitorowanie tego ryzyka odbywa się zarówno na poziomie Klienta, jak i na poziomie portfela kredytowego,
- 3) uwzględnia ryzyka klimatyczne w procesach wyceny zabezpieczeń,
- 4) wyznaczył wewnętrzne limity ekspozycji oraz koncentracji z uwzględnieniem ryzyka ESG,
- 5) identyfikuje i kwantyfikuje ryzyko ESG w procesie wewnętrznej oceny adekwatności kapitałowej (ICAAP),
- 6) uwzględnia ryzyko ESG w wewnętrznym zarządzaniu ryzykiem płynności i finansowania, w tym dokonuje oceny wpływu tego ryzyka na potencjalne wypływy netto środków finansowych oraz na uszczuplenie buforów płynnościowych,
- 7) monitoruje wpływ ryzyka klimatycznego (w tym ryzyka fizycznego oraz ryzyka transformacji) na ryzyko:

- operacyjne (w tym w szczególności na zachowanie ciągłości działania oraz na ryzyko prawne, obejmujące ryzyko sporów sądowych),
- reputacyjne (w tym związane z ryzykiem „greenwashingu”),
- rynkowe, związane z potencjalnym negatywnym wpływem czynników ESG na podaż, popyt oraz ceny instrumentów finansowych znajdujących się w portfelu handlowym Banku.

Bank uwzględnił ryzyko ESG w wewnętrznych testach warunków skrajnych.

Bank na podstawie Wytycznych EBA w sprawie udzielania i monitorowania kredytów (EBA/GL/2020/06) wyznaczył na pierwszym poziomie zarządzania ryzykiem pracowników udzielających kredytów odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem ESG. W celu zapewnienia pełnej zgodności działania Banku z ww. Wytycznymi, w tym określenie mierników apetytu na ryzyko Bank podjął następujące działania:

- 1) w obszarze regulacyjnym – wyznaczył Komórkę ds. ryzyk, Komórkę Analityków kredytowych z Kierownikiem, Komórkę ds. monitoringu z Kierownikiem, Komórkę ds. restrukturyzacji i windykacji, Zespół Kredytów wraz z Kierownikiem. W/w Komórki wraz z Zarządem Banku odpowiedzialne są za zarządzanie ryzykami ESG, w tym m.in.:
 - a) wprowadzenie oceny poziomu ryzyka ESG oraz analizy wrażliwości do procesów oceny kredytowej klientów instytucjonalnych, gdzie Bank badając zdolność kredytową klienta uwzględnia ryzyko związane z czynnikami ESG (tj. czynnikami środowiskowymi, społecznymi oraz związanymi z zarządzaniem), które mogą mieć wpływ na sytuację finansową kredytobiorcy, a w szczególności wpływ czynników środowiskowych i zmian klimatu na ryzyka transformacji wynikające z przejścia na niskoemisyjną gospodarkę,
 - b) wprowadzenie oceny identyfikacji kredytów zrównoważonych środowiskowo,
 - c) określenie udziału kredytów o zidentyfikowanym dla Klienta Instytucjonalnego wysokim ryzyku czynników ESG,
 - d) określa nieakceptowalne ryzyko ESG dla Banku jako stwierdzony wysoki poziom ryzyka, przy jednoczesnym braku współpracy klienta z Bankiem i jego pozytywnej reakcji na możliwości wdrożenia pożądanego cyklu redukcyjnego,
 - e) dostosowania mechanizmów cyklicznego monitorowania poziomu ryzyka ESG Klienta na potrzeby przyszłej sprawozdawczości niefinansowej (m.in. Taksonomia, ryzyko portfela ESG), realizacja inicjatyw strategicznych w ramach filarów przyjętej przez Bank Strategii ESG,
- 2) w obszarze sprawozdawczym, za który odpowiada Wiceprezes Zarządu ds. Finansowo - Księgowych:
 - a) ujawnianie udziału kredytów ogółem o wysokim ryzyku czynników ESG do całego portfela kredytowego wg wartości bilansowej brutto,
 - b) ujawnianie udziału kredytów uznanych przez Bank jako zrównoważone środowiskowo (z uwagi na produkty zielone lub cel finansowania zgodnie z Taksonomią),
- 3) w obszarze produktowym, za który odpowiada Wiceprezes Zarządu ds. Handlowych:
 - a) rozwój oferty produktowej Banku w ramach programów pomocowych i preferencji BGK dla Klientów Instytucjonalnych,
 - b) rozwój własnej oferty Eko produktowej opartej na preferencjach cenowych dla Klientów Indywidualnych.

Celem badania ryzyka ESG jest ustalenie poziomu uzależnienia klienta od czynników ESG i weryfikacja jego działań w celu dywersyfikacji ryzyka. Zakres analizy jest automatycznie dostosowany do wielkości i rodzaju klienta, zgodnie z zasadą proporcjonalności, określoną w Wytycznych EBA dotyczących udzielania i monitorowania kredytów, opublikowanych przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego (EUNB) w dniu 29 maja 2020 r. (EBA/GL/2020/06).

Identyfikację ryzyka ESG dokonują pracownicy operacyjni na podstawie otrzymanych oświadczeń przez Klientów. Oceny ryzyka ESG pojedynczej transakcji kredytowej dokonują pracownicy II linii obrony (drugi poziom zarządzania), tj. Komórka ds. monitoringu z Kierownikiem, Komórka Analityków Kredytowych z Kierownikiem, Komórka ds. restrukturyzacji i windykacji. Bank w systemie ewidencyjno – księgowym EuroBankNet Plus ewidencjonuje atrybuty na kredyty udzielone na cele ekologiczne oraz kredyty z odpowiednią klasyfikacją ryzyka w celach sprawozdawczych.

Ryzyko ESG analizowane jest szczegółowo na etapie wnioskowania o udzielenie kredytu. Czynniki ESG wynikające z Wytycznych EBA, tj.: czynniki środowiskowe, społeczne i związane z zarządzaniem wpływają na sytuację finansową Klientów Instytucjonalnych Banku. Analityk Kredytowy dokonuje oceny ryzyka ESG w trzech obszarach: czynników środowiskowych (energia, woda, odpady, recykling, bioróżnorodność i zanieczyszczenie środowiska, eko-innowacje produktowe), czynników społecznych (równość szans, prawa człowieka, relacje z klientami) i czynników zarządczych (zarządzanie relacjami z klientem) wpływających na sytuację finansową prowadzonej działalności gospodarczej na podstawie otrzymanych oświadczeń od Klientów zgodnie z Metodologią oceny ryzyka ESG, będącej **Załącznikiem nr 14**

do Metodyki oceny zdolności kredytowej Klientów Instytucjonalnych. Wnioski tej oceny należy zamieścić w Arkuszu oceny wniosku kredytowego Klienta Instytucjonalnego w zakresie ryzyka transakcji kredytowej (Załącznik nr 1 i 1a) oraz poziom ryzyka ESG wprowadzić do systemu ewidencyjno - księgowego Banku EuroBankNet Plus: ryzyko niskie, ryzyko średnie, ryzyko wysokie.

Ryzyko ESG analizowane jest także w trakcie monitoringu zgodnie z „Metodyką oceny ryzyko ESG”, która stanowi Załącznik nr 14 do „Metodyki oceny zdolności kredytowej Klientów Instytucjonalnych” oraz „Politykę zarządzania ryzykiem ESG”. Ponadto ustanawiając zabezpieczenie ocenia się ryzyko ESG podczas oceny wartości nieruchomości zgodnie z „Instrukcją monitoringu ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń oraz klasyfikacji i tworzenia rezerw celowych”, „Instrukcją prawnych form zabezpieczeń wierzytelności Banku” oraz „Instrukcją oceny i monitorowania wartości nieruchomości”.

Bank wyznacza wrażliwość Klientów na ryzyko fizyczne wynikające zarówno z ekstremalnych zjawisk pogodowych (np. powodzi, suszy i upałów, gradobicia, silnych wiatrów), jak i długoterminowych zmian klimatycznych zgodnie z zapisami „Instrukcji monitoringu ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń oraz klasyfikacji i tworzenia rezerw celowych”, „Instrukcji prawnych form zabezpieczeń wierzytelności Banku”, „Instrukcji oceny i monitorowania wartości nieruchomości”, „Metodyki oceny ryzyka ESG”, „Polityki zarządzania ryzykiem ESG” oraz „Strategii ESG”, stanowiącej Załącznik do „Strategii zarządzania ryzykami”.

Ponadto Bank wdrożył odpowiednie zapisy do „Instrukcji oceny i monitorowania wartości nieruchomości”, zgodnie z którą Bank finansując nieruchomości, oceniając i monitorując wartość zabezpieczenia hipotecznego uwzględnia ryzyko klimatyczne w wartości nieruchomości. W przypadku nieruchomości gruntowych zabudowanych budynkiem, Bank pozyskuje świadectwo charakterystyki energetycznej (świadectwo charakterystyki energetycznej wymagane jest przy sprzedaży prawa własności/spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu lub najmie budynku lub części budynku).

W ramach realizacji „Strategii ESG”, Bank monitoruje wskaźniki KPI, których wykonanie jest corocznie prezentowane Zarządowi Banku, Komitetowi Audytu oraz Radzie Nadzorczej w ramach „Analizy realizacji Strategii i Polityk zarządzania ryzykami Banku Spółdzielczego w Jordanowie”. Wskaźniki KPI dedykowane są wsparciu zielonej transformacji, w tym łagodzeniu i adaptacji do zmian klimatu.

W ramach limitowania ryzyka ESG, Bank ustalił wewnętrzny limit na ryzyko ESG. Limit ten wynosi max. 5 % udziału kredytów o wysokim ryzyku czynników ESG do całego portfela kredytowego wg wartości bilansowej brutto. Bank monitoruje wskaźnik GAR (Green Asset Ratio), czyli tzw. wskaźnik zielonych aktywów, przedstawiający proporcje aktywów, które są przyjazne dla środowiska i które znacząco przyczyniają się do celów, jakimi są łagodzenie zmian klimatu lub przystosowanie do zmian klimatu albo, które umożliwiają inne działania zmierzające do osiągnięcia tych celów. Wskaźnik GAR monitorowany jest zgodnie z „Instrukcją SIZ”.

Ryzyko ESG, w tym ryzyko greenwashingu jest również oceniane przy wdrażaniu nowych produktów.

W Strategii ESG Bank określa trzy główne filary strategiczne skupione na kwestiach środowiskowych, społecznych i ładu organizacyjnego/korporacyjnego. Są nimi:

- 1) I Filar Strategiczny: zrównoważone finanse (E – środowisko),
- 2) II Filar Strategiczny: zrównoważone portfolio (S – społeczeństwo),
- 3) III Filar Strategiczny: zarządzanie ryzykiem ESG (G – ład organizacyjny/korporacyjny).

W ramach realizacji Strategii ESG, Bank monitoruje wskaźniki KPI, których wykonanie jest corocznie prezentowane Zarządowi Banku, Komitetowi Audytu oraz Radzie Nadzorczej w ramach „Analizy realizacji Strategii i Polityk zarządzania ryzykami Banku Spółdzielczego w Jordanowie”. Wskaźniki KPI dedykowane są wsparciu zielonej transformacji, w tym łagodzeniu i adaptacji do zmian klimatu.

Ad. 1) I Filar Strategiczny: zrównoważone finanse (E – środowisko):

PERSPEKTYWA 10-letniego planistycznego horyzontu czasowego w ramach I Filaru strategicznego, tj. zrównoważonych finansów:

- krótkoterminowa do 3 lat (KPI) do 30 % aktywów zielonych (GAR) w stosunku do obligi kredytowego
- średnioterminowa do 5 lat (KPI) do 35 % aktywów zielonych (GAR) w stosunku do obligi kredytowego
- długoterminowa do 10 lat (KPI) do 40 % aktywów zielonych (GAR) w stosunku do obligi kredytowego

WYKLUCZENIE/OGRANICZENIE:

- średnioterminowe do 5 lat (KPI) – od 2028 r. ograniczenie ewentualnego finansowania dla branży wydobywczej oraz sektora zwierząt futerkowych
- długoterminowe do 10 lat (KPI) – od 2033 r. 0 % finansowania dla branży wydobywczej węgla oraz sektora zwierząt futerkowych

Zaangażowanie w branżę Górnictwo i wydobywanie ulega systematycznemu zmniejszaniu – według stanu na koniec 2025 r. zaangażowanie w tę branżę nie wystąpiło, a na koniec 2024 r. zaangażowanie to wynosiło 126 tys. zł. Bank nie finansuje w ogóle sektora zwierząt futerkowych.

WSKAŹNIKI KPI:

- 1) wzrost udziału aktywów zielonych środowiskowo w portfelu kredytowym Banku (w podziale na cel finansowania zgodnie z Taksonomią) oraz zgodnie z podstawowym celem w ramach filaru Strategicznego „Zrównoważone Finanse” – wskaźnik zielonych aktywów (GAR) systematycznie wzrasta,
- 2) wzrost koncentracji polityki kredytowej na transformacji energetycznej, przy jednoczesnym zwiększeniu preferencji w finansowanie zielonych projektów – Bank stosuje Wytyczne ESG, preferując inwestycje zgodne z zasadami zrównoważonego rozwoju,
- 3) wzrost sprzedaży zrównoważonych produktów i usług, m.in. w oparciu o czynnik świadomościowy pracowników Banku w perspektywie krótkoterminowej do 3 lat od wdrożenia Strategii ESG.

Ad. 2) II Filar Strategiczny zrównoważone portfolio (S – społeczeństwo):

WSKAŹNIKI KPI:

- 1) 100 % edukacji pracowników wszystkich szczebli w organizacji w zakresie zrównoważonego rozwoju – Bank zapewnia równy dostęp do szkoleń pracowniczych oraz dba o samodzielny rozwój pracowników poprzez dofinansowywanie szkoleń, kursów czy studiów,
- 2) wzrost zaangażowania pracowników do wolontariatu i wzrost zaangażowania we współpracę z organizacjami zewnętrznymi – pracownicy Banku angażują się w akcje związane z ekologią, np.: „Sadzimy drzewa”, „Akcja sprzątania Miasta Jordanów”,
- 3) wdrażanie w sposób proporcjonalny polityk i regulacji dostosowujących Bank do realizacji postawionego celu – regulacje wewnętrzne Banku z zakresu ryzyka ESG są na bieżąco dostosowywane do realizacji postawionych celów,
- 4) wzrost usług mobilnych i digitalizacja procesów – produkty bankowe są dopasowane do tradycyjnych oczekiwań klientów, jednocześnie Bank jest pionierem nowoczesnych rozwiązań wśród lokalnej społeczności,
- 5) wzrost udziału klienta młodego do 45 roku życia w usługach i produktach Banku (oferta produktowa Banku oparta na komunikowanie wybranych celów Agendy ONZ) – ilość rachunków osób do 45 roku życia systematycznie rośnie (na koniec na koniec 2025 r. 8 076 szt.).

WSKAŹNIKI KPI:

- 1) rozwój kompetencji pracowników Banku z zakresu ekologii i technologii redukujących emisje CO₂ – w Banku ma miejsce planowanie zasobów, które ma na celu zapewnienie kadry o odpowiednich kwalifikacjach i potencjale rozwojowym do realizacji celów strategicznych i operacyjnych Banku,
- 2) zachęcanie klientów i kontrahentów Banku do korzystania z dokumentów w formie elektronicznej i drukowania materiałów wyłącznie wtedy, gdy jest to niezbędne – pracownicy Banku przyczyniają się do ograniczania negatywnego wpływu działalności operacyjnej Banku na środowisko naturalne m.in. poprzez ograniczanie ilości wydruków, zachęcając klientów i kontrahentów Banku do tego samego,
- 3) zwiększanie zaangażowania społecznego Banku na rzecz społeczności lokalnych w zakresie ekologii zrównoważonego rozwoju, np. poprzez przeprowadzanie akcji informacyjno – edukacyjnych – Bank współpracuje ze szkołami oraz klubami sportowymi, inwestuje w edukację klientów, zapewniając im dostęp do odpowiedniej wiedzy. Działania Banku na rzecz społeczeństwa realizowane są z myślą o pozytywnym oddziaływaniu nie tylko na klientów, lecz także na potrzebujących. Bank jest odpowiedzialnym i zaangażowanym partnerem ważnych działań społecznych, wspierającym środowiska lokalne – Bank jest sponsorem wielu imprez kulturalnych, wspiera dotacjami: organizacje społeczne, szkoły, przedszkola, ochotnicze straże pożarne, kluby sportowe, parafie, koła gospodyń wiejskich, jak i osoby w trudnej sytuacji życiowej.
- 4) współpraca z organizacjami pozarządowymi działającymi na rzecz ochrony środowiska, wspieranie inicjatyw zainteresowania publicznego, stowarzyszeń, fundacji, itp. – w ramach wsparcia lokalnej służby zdrowia Bank podpisał umowę darowizny z „Fundacją dla Ciebie dla mnie dla nas” Sucha Beskidzka na zakup respiratora. Przekazano również dla Szpitala z terenu działania Banku kombinezony i maseczki ochronne jako wsparcie w walce z COVID-19, udzielono dotacji na zakup agregatu prądotwórczego dla Ukrainy przez Fundację „Siepomaga.pl”. Zakupiono ponadto łóżko dla hospitalizowanych pacjentów znajdujących się w terminalnym stadium nieuleczalnej choroby dla Szpitala Paliatywnego w Makowie Podhalańskim oraz przyznano dotację na zakup pomocy do opieki laktacyjnej dla kobiet przebywających na Oddziale Neonatologicznym w ZOZ w Suchej Beskidzkiej po urodzeniu dziecka. W 2025 r. przekazano ponadto dotację dla Szpitala Paliatywnego w Makowie Podhalańskim na zakup sprzętu medycznego,

- 5) utrzymywanie w ofercie Banku produktów wspierających zieloną transformację, np. kredyty ekologiczne na zakup i instalację proekologicznych technologii – Bank promuje produkty wspierające ekologiczną postawę wśród Klientów Banku m.in. poprzez oferowanie EKO-Kredytu, EKO-Kredytu Inwest, Kredytu ekologicznego z premią ekologiczną BGK, Kredytu technologicznego z premią technologiczną BGK,
- 6) finansowanie projektów proekologicznych – Bank w ramach kwestii środowiskowych będzie dążył do wprowadzania rozwiązań proekologicznych wspierających ochronę klimatu oraz niskoemisyjność, finansowanie OZE i wsparcie elektromobilności,
- 7) ograniczanie udzielania nowego finansowania klientom o wysokim ryzyku ESG – udział kredytów o wysokim ryzyku czynników ESG do całego portfela kredytowego według wartości bilansowej brutto na dzień 31.12.2025 r. wyniósł 0,0763 %, tj. 239 tys. zł.

Ad. 3) III Filary Strategiczny: zarządzanie ryzykiem ESG (G – ład organizacyjny/korporacyjny):

WSKAŹNIKI KPI:

- 1) 100 % transakcji kredytowych z nowymi klientami objętych oceną ryzyka ESG – identyfikację ryzyka ESG dokonują pracownicy operacyjni na podstawie otrzymanych oświadczeń przez Klientów. Oceny ryzyka ESG pojedynczej transakcji kredytowej dokonywana jest przez pracowników II linii obrony (drugiego poziom zarządzania), tj. Komórkę ds. monitoringu z Kierownikiem, Komórkę Analityków Kredytowych z Kierownikiem, Komórkę ds. restrukturyzacji i windykacji. Natomiast Komórka ds. ryzyk dokonuje oceny ryzyka ESG i pomiaru w ujęciu portfelowym w ramach kwartalnych Raportów z ryzyka kredytowego oraz w ramach ujawnień wynikających z Polityki informacyjnej,
- 2) wzrost kultury zarządzania ryzykiem ESG, co przedłoży się na budowanie wizerunku Banku na poczet przyszłych ratingów – Bank na bieżąco dostosowuje się do regulacji zewnętrznych oraz proaktywnie angażuje się w zrównoważony rozwój i odpowiedzialne finansowanie,
- 3) wzrost udziału regulacji i polityk ESG w sposób proporcjonalny zgodnie z materiałami wzorcowymi otrzymanymi od instytucji nadzorujących Bank i współpracujących z Bankiem – Bank posiada system raportowania pozwalający na gromadzenie, agregowanie i zarządzanie danymi z obszaru zrównoważonego rozwoju.

Wg stanu na 31 grudnia 2025 r. w Banku zostało udzielonych łącznie 186 kredytów z oceną ryzyka wynikającego z czynników ESG (w tym 150 kredytów o niskim ryzyku czynników ESG, 35 kredytów o średnim ryzyku czynników ESG oraz 1 kredyt o wysokim ryzyku czynników ESG) na łączną kwotę 146 980 tys. zł (w tym 115 918 tys. zł stanowiły kredyty o niskim ryzyku czynników ESG, natomiast 30 762 tys. zł kredyty o średnim ryzyku czynników ESG oraz 300 tys. zł stanowiły kredyty o wysokim ryzyku czynników ESG).

Bank ustalił następujący apetyt na ryzyko ESG:

- Udział kredytów o wysokim ryzyku czynników ESG do całego portfela kredytowego wg wartości bilansowej brutto – max. 5 % – wykonanie limitu na dzień 31 grudnia 2025 r. wyniosło 0,0763 %.
- Wskaźnik GAR (Green Asset Ratio) – wskaźnik zielonych aktywów do całego portfela kredytowego wg wartości bilansowej brutto – min. 5 % – wykonanie limitu na dzień 31 grudnia 2025 r. wyniosło 35,2100 %.

Oświadczenie Zarządu Banku na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są adekwatne z punktu widzenia profilu i strategii Banku

Zarząd Banku Spółdzielczego w Jordanowie niniejszym oświadcza, że adekwatność ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku daje pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są adekwatne z punktu widzenia profilu i strategii Banku.

System zarządzania ryzykiem oraz system kontroli wewnętrznej ocenia się jako dostosowane do skali i profilu działania oraz generowanego ryzyka. Bank spełnia wymogi kapitałowe wynikające z zapisów Prawa bankowego oraz Uchwał nadzorczych, a fundusze własne w pełni pokrywają wszystkie ryzyka występujące w Banku.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Jordanowie zatwierdza niniejsze „Ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczącym profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających obowiązkowym ujawnieniom według stanu na dzień 31.12.2025 r.”, w których umieszczono informacje na temat ryzyka, omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działalności oraz, które zawierają kluczowe wskaźniki i dane liczbowe, zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz procesu zarządzania ryzykiem przez Bank, w tym interakcji między profilem ryzyka Banku a tolerancją na ryzyko określoną przez Zarząd Banku i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku.

		 pieczęć Banku
Imię i nazwisko	Stanowisko	
Agnieszka Mroszczak	Prezes Zarządu	
Imię i nazwisko	Stanowisko	
Joanna Oczkowska	Wiceprezes Zarządu ds. Handlowych	
Imię i nazwisko	Stanowisko	
Kazimierz Rusin	Wiceprezes Zarządu ds. Finansowo-Księgowych	

Jordanów, dnia2026 r.

Informacja na temat ogólnego profilu ryzyka w Banku Spółdzielczym w Jordanowie

W roku 2025 nie wystąpiły istotne zmiany w profilu ryzyka Banku, a działania podejmowane przez Bank zapewniały stabilny oraz zrównoważony rozwój. Na dzień 31.12.2025 r. Bank nie posiadał portfela handlowego oraz nie przeprowadzał transakcji pochodnych obciążonych ryzykiem rynkowym. Stosowane w Banku Strategie, Polityki oraz metody zarządzania ryzykami, w tym również poziom limitów dopuszczalnej ekspozycji na ryzyko zapewniały prowadzenie bezpiecznej i rentownej działalności.

Podstawowe wskaźniki charakteryzujące ogólny profil ryzyka w Banku:

	Obowiązujący limit	Wykonanie 31.12.2025 r.
RYZYO KAPITAŁOWE (NIEWYPŁACALNOŚCI), W TYM RYZYKO NADMIERNEJ DŹWIGNI FINANSOWEJ		
Wskaźnik dźwigni finansowej (Leverage Ratio) – strategiczny limit dla ryzyka kapitałowego (niewypłacalności)	min. 5 %	9,2588 %
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR) – strategiczny limit dla ryzyka kapitałowego (niewypłacalności)	min. 11,50 %	20,8948 %
Współczynnik kapitału TIER I (T1)	min. 8,50 %	20,4860 %
RYZYO KREDYTOWE (W TYM RYZYKO DETALICZNYCH EKSPOZYCJI KREDYTOWYCH, RYZYKO EKSPOZYCJI KREDYTOWYCH ZABEZPIECZONYCH HIPOTECZNIE, RYZYKO REZYDUALNE, RYZYKO KONCENTRACJI KREDYTOWEJ), RYZYKO PORTFELA EKSPOZYCJI NIEOBSŁUGIWANYCH (NPE) I RESTRUKTURYZOWANYCH (FBE) ORAZ RYZYKO ESG		
kredyty i pożyczki – wg wartości bilansowej / Aktywa – wg wartości bilansowej	max. 70 %	42,8474 %
wskaźnik jakości portfela kredytowego (RWEF) – strategiczny limit dla ryzyka kredytowego	max. 10 %	7,7300 %
wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi (RWEF) – strategiczny limit dla ryzyka kredytowego	min. 50 %	67,7773 %
maksymalny wskaźnik LtV dla nieruchomości mieszkalnych	max. 80 %	limit sprawdzany każdorazowo przy ocenie zdolności kredytowej
maksymalny wskaźnik LtV dla nieruchomości mieszkalnych, gdy część ekspozycji przekraczająca 80 % LtV: a) jest odpowiednio ubezpieczona lub b) kredytobiorca przedstawił dodatkowe zabezpieczenie w formie: – blokady środków na rachunku bankowym lub poprzez zastaw na denominowanych w złotych dłużnych papierach wartościowych Skarbu Państwa lub NBP, – przeniesienie określonej kwoty w złotych lub w innej walucie na własność Banku, zgodnie z art. 102 ustawy – Prawo bankowe,	max. 90 %	limit sprawdzany każdorazowo przy ocenie zdolności kredytowej

– przeniesienie środków klienta zgromadzonych na rachunku III filaru, w ramach systemu emerytalnego tj. na Indywidualnym Koncie Emerytalnym (IKE) lub Indywidualnym Koncie Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE), – środków zgromadzonych w ramach Ogólnoeuropejskiego Indywidualnego Produktu Emerytalnego (OIPE), pod warunkiem, że środki te: • należą wyłącznie do jednego oszczędzającego; • mogą być obciążone zastawem; • mogą zostać wyodrębnione i można określić ich wartość		
maksymalny wskaźnik LtV dla ekspozycji kredytowych zabezpieczonych na nieruchomościach mieszkalnych będących gwarantowanymi kredytami mieszkaniowymi (Bezpieczny Kredyt Nowy Dom), w momencie uruchomienia kredytu nie powinien przekraczać poziomu wynikającego z zastosowania przepisów ustawy z dnia 1 października 2021 r. o rodzinnym kredycie mieszkaniowym ustalających zasady obejmowania gwarancją Banku Gospodarstwa Krajowego części gwarantowanego kredytu mieszkaniowego, tj. wartość wskaźnika LtV w momencie uruchomienia kredytu nie powinna przekraczać poziomu 100 % pomniejszonego o wyrażony w procentach stosunek wkładu własnego do wartości nieruchomości. Jeżeli suma objętej gwarancją Banku Gospodarstwa Krajowego części gwarantowanego kredytu mieszkaniowego oraz wkładu własnego kredytobiorcy wynosi mniej niż 20 % wartości nieruchomości, to dla części ekspozycji stanowiącej różnicę między 20 % wartości nieruchomości a tą sumą powinno zostać ustanowione: a) odpowiednie ubezpieczenie, lub b) blokada środków na rachunku bankowym lub zastaw na denominowanych w złotych dłużnych papierach wartościowych Skarbu Państwa lub NBP, lub Dziennik Urzędowy Komisji Nadzoru Finansowego – 4 – Poz. 14, c) przeniesienie określonej kwoty w złotych lub w innej walucie na własność Banku, zgodnie z art. 102 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (przy czym w przypadku innej waluty niż waluta kredytu, bank powinien założyć jej deprecjację o co najmniej 50%), lub d) przeniesienie środków klienta zgromadzonych na rachunku III filarowym, w ramach systemu emerytalnego, tj. na Indywidualnym Koncie Emerytalnym (IKE) lub Indywidualnym Koncie Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE) lub środków zgromadzonych w ramach Ogólnoeuropejskiego Indywidualnego Produktu Emerytalnego (OIPE), pod warunkiem, że środki te: • należą wyłącznie do jednego oszczędzającego; • mogą być obciążone zastawem; • mogą zostać wyodrębnione i można określić ich wartość	max. 100 % pomniejszony o wyrażony w procentach stosunek wkładu własnego do wartości nieruchomości	limit sprawdzany każdorazowo przy ocenie zdolności kredytowej
maksymalny wskaźnik LtV dla nieruchomości komercyjnych przychodowych, w tym związanych z przedsięwzięciami deweloperskimi realizowanymi w obrębie miast wojewódzkich, z uwzględnieniem Trójmiasta i Górnośląsko-Zagłębiowskiej Metropolii oraz miast powyżej 100 tys. mieszkańców, przy założeniu, że deweloper:	max. 75 %	limit sprawdzany każdorazowo przy ocenie zdolności kredytowej

a) ma co najmniej 2 letnie doświadczenie w realizacji projektów deweloperskich, lub b) udokumentował zrealizowanie 2 projektów (wybudowanych i sprzedanych w co najmniej 90% PU/PUM) w ostatnich pięciu latach		
maksymalny wskaźnik LtV dla nieruchomości komercyjnych przychodowych, gdy część ekspozycji przekraczająca 75 % LtV jest odpowiednio ubezpieczona lub kredytobiorca przedstawił dodatkowe zabezpieczenie w formie blokady środków na rachunku bankowym, lub poprzez zastaw na denominowanych w złotych dłużnych papierach wartościowych Skarbu Państwa lub NBP, przeniesienie określonej kwoty w złotych lub w innej walucie na własność banku, zgodnie z art. 102 ustawy – Prawo bankowe, przeniesienie środków klienta zgromadzonych na rachunku III filaru, w ramach systemu emerytalnego, tj. na Indywidualnym Koncie Emerytalnym (IKE) lub Indywidualnym Koncie Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE) lub środków zgromadzonych w ramach Ogólnoeuropejskiego Indywidualnego Produktu Emerytalnego (OIPE), pod warunkiem, że środki te: • należą wyłącznie do jednego oszczędzającego; • mogą być obciążone zastawem; • mogą zostać wyodrębnione i można określić ich wartość	max. 80 %	limit sprawdzany każdorazowo przy ocenie zdolności kredytowej
maksymalny wskaźnik LtV dla nieruchomości komercyjnych pozostałych	max. 75 %	limit sprawdzany każdorazowo przy ocenie zdolności kredytowej
maksymalny wskaźnik LtV dla nieruchomości komercyjnej pozostałej związanej z finansowaniem gruntów rolnych, które jednocześnie stanowią zabezpieczenie udzielonej ekspozycji kredytowej	max. 90 %	limit sprawdzany każdorazowo przy ocenie zdolności kredytowej
maksymalny wskaźnik LtV dla nieruchomości komercyjnych pozostałych, gdy część ekspozycji przekraczająca 75 % LtV: a) jest odpowiednio ubezpieczona lub b) kredytobiorca przedstawił dodatkowe zabezpieczenie w formie: – blokady środków na rachunku bankowym, lub poprzez zastaw na denominowanych w złotych dłużnych papierach wartościowych Skarbu Państwa lub NBP, – przeniesienie określonej kwoty w złotych lub w innej walucie na własność Banku, zgodnie z art. 102 ustawy – Prawo bankowe, – przeniesienie środków klienta zgromadzonych na rachunku III filaru, w ramach systemu emerytalnego, tj. na Indywidualnym Koncie Emerytalnym (IKE) lub Indywidualnym Koncie Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE) lub środków zgromadzonych w ramach Ogólnoeuropejskiego Indywidualnego Produktu Emerytalnego (OIPE), pod warunkiem, że środki te: • należą wyłącznie do jednego oszczędzającego; • mogą być obciążone zastawem;	max. 80 %	limit sprawdzany każdorazowo przy ocenie zdolności kredytowej

• mogą zostać wyodrębnione i można określić ich wartość		
udział kredytów z LtV > 80 % w portfelu kredytowym	max. 15 %	1,2836 %
maksymalna wartość wskaźnika Dtl dla detalicznych ekspozycji kredytowych (DEK) dla dochodu netto przekraczającego poziom przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce	max. 65 % dla dochodu netto przekraczającego poziom przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce	limit sprawdzany każdorazowo przy ocenie zdolności kredytowej
maksymalna wartość wskaźnika Dtl dla detalicznych ekspozycji kredytowych (DEK) dla dochodu netto nieprzekraczającego poziomu przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce	max. 50 % dla dochodu netto nieprzekraczającego poziomu przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce	limit sprawdzany każdorazowo przy ocenie zdolności kredytowej
maksymalna wartość wskaźnika DStI dla kredytów detalicznych zabezpieczonych hipotecznie, udzielanych osobom fizycznym na cele niezwiązane z prowadzeniem gospodarstwa rolnego lub niezwiązane z działalnością gospodarczą dla dochodu netto nieprzekraczającego poziomu przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce	max. 40 % (lub max. 50 % jako wyjątek*)	limit sprawdzany każdorazowo przy ocenie zdolności kredytowej
maksymalna wartość wskaźnika DStI dla kredytów detalicznych zabezpieczonych hipotecznie, udzielanych osobom fizycznym na cele niezwiązane z prowadzeniem gospodarstwa rolnego lub niezwiązane z działalnością gospodarczą, *) z zastrzeżeniem, że bez względu na powyższe limity akceptacja przez Bank wskaźnika DStI: -na poziomie wyższym niż 40 % dla dochodu netto nieprzekraczającego poziomu przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce, -na poziomie wyższym niż 50 % dla dochodu netto przekraczającego poziom przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce, może nastąpić wyłącznie w drodze wyjątku. Każdy przypadek wymaga indywidualnej oceny ryzyka, wraz z uzasadnieniem, podwyższonego wskaźnika DStI oraz zatwierdzenia przez Zarząd. Zastosowanie wyjątku nie należy traktować jako odstępstwo, zgodnie z postanowieniami Instrukcji stosowania odstępstw w zakresie działalności kredytowej	max. 50 % (lub max. 65 % jako wyjątek*) dla dochodu netto przekraczającego poziom przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce	limit sprawdzany każdorazowo przy ocenie zdolności kredytowej
udział kredytów z podwyższonym poziomem DStI w portfelu kredytowym	max. 15 %	3,6811 %
udział detalicznych ekspozycji kredytowych w portfelu kredytowym wg wartości bilansowej brutto – strategiczny limit dla ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych	max. 40 %	25,4263 %
detaliczne ekspozycje kredytowe zagrożone – wg wartości bilansowej brutto / detaliczne ekspozycje kredytowe ogółem – wg wartości bilansowej brutto	max. 3 %	0,1883 %
wskaźnik kredytów udzielonych na zasadach uproszczonych	max. 80 % funduszy własnych	61,1800 %
kredyty udzielone na zasadach uproszczonych zagrożone – wg wartości bilansowej brutto / kredyty udzielone na zasadach uproszczonych ogółem – wg wartości bilansowej brutto	max. 3 %	0,0500 %

maksymalna wartość wskaźnika Dtl dla detalicznych ekspozycji kredytowych udzielonych na zasadach uproszczonych	nie przekroczy 50 % dla dochodu netto nieprzekraczającego poziomu przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce	limit sprawdzany każdorazowo przy ocenie zdolności kredytowej
maksymalna wartość wskaźnika Dtl dla detalicznych ekspozycji kredytowych udzielonych na zasadach uproszczonych	nie przekroczy 65 % dla dochodu netto przekraczającego poziom przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce	limit sprawdzany każdorazowo przy ocenie zdolności kredytowej
ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie (EKZH) zgodnie z Rekomendacją S (wg wartości bilansowej brutto) – strategiczny limit dla ryzyka ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie	max. 95 %	69,0721 %
wskaźnik jakości kredytów zabezpieczonych hipotecznie do całego obligata kredytowego	max. 10 %	6,8754 %
udział innych form zabezpieczeń prawnych niż wymienione w „Instrukcji prawnych form zabezpieczeń wierzycelności Banku” w całości zabezpieczeń – strategiczny limit dla ryzyka rezydualnego	max. 5 %	0,0000 %
limit koncentracji branżowej – handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	max. 100 % kapitału TIER I Banku	38,6937 %
limit koncentracji branżowej – budownictwo	max. 100 % kapitału TIER I Banku	25,7469 %
limit koncentracji branżowej – przetwórstwo przemysłowe	max. 80 % kapitału TIER I Banku	33,0790 %
limit koncentracji tego samego rodzaju zabezpieczenia otrzymanego lub zabezpieczenia dostarczonego przez tego samego dostawcę – hipoteka na nieruchomości mieszkalnej	max. 550 % kapitału TIER I Banku	278,2111 %
limit koncentracji tego samego rodzaju zabezpieczenia otrzymanego lub zabezpieczenia dostarczonego przez tego samego dostawcę – hipoteka komercyjna pozostała	max. 350 % kapitału TIER I Banku	73,9606 %
limit koncentracji tego samego rodzaju zabezpieczenia otrzymanego lub zabezpieczenia dostarczonego przez tego samego dostawcę – weksel własny i poręczenie wekslowe (awal)	max. 200 % kapitału TIER I Banku	131,5258 %
maksymalna ekspozycja wobec klienta lub grupy powiązanych klientów, której wartość po uwzględnieniu skutku ograniczenia ryzyka kredytowego zgodnie z art. 399 – 403 – strategiczny limit dla ryzyka koncentracji	max. 20 % kapitału Tier I	14,3397 %
wskaźnik NPL – strategiczny limit dla ryzyka związanego z ekspozycjami nieobsługiwanymi (NPE) i restrukturyzowanym (FBE)	max. 4,99 %	5,8331 %
wskaźnik ekspozycji nieobsługiwanymi (NPE)	max. 8 %	3,5121 %
wskaźnik ekspozycji restrukturyzowanych (FBE)	max. 20 %	7,1908 %
wskaźnik Texas	max. 40 %	30,3846 %
udział kredytów o wysokim ryzyku czynników ESG do całego portfela kredytowego wg wartości bilansowej brutto – strategiczny limit dla ryzyka ESG	max. 5 %	0,0763 %

wskaźnik GAR (Green Asset Ratio) – wskaźnik zielonych aktywów do całego portfela kredytowego wg wartości bilansowej brutto	min. 5 %	35,2100 %
RYZIKO PŁYNNOŚCI I FINANSOWANIA		
wskaźnik pokrycia wypływów netto (LCR – Liquidity Coverage Ratio) – strategiczny limit dla ryzyka płynności i finansowania	min. 105 %	296,1674 % - zgodnie z sprawozdawczością przekazywaną do KNF, 351,5493 % - wyliczany wg zasad Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia
wskaźnik stabilnego finansowania netto (NSFR – Net Stable Funding Ratio) – strategiczny limit dla ryzyka płynności i finansowania	min. 105 %	187,1125%
wskaźnik płynności aktywów (wyznaczony zgodnie z Umową Systemu Ochrony)	min. 7,5 %	47,6053 %
Depozyt obowiązkowy	7 % depozytów obliczonych zgodnie z § 2 ust. 1 Załącznika nr 2 do Umowy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS	7,0000 %
RYZIKO STOPY PROCENTOWEJ W PORTFELU BANKOWYM		
Limit zmiany wartości ekonomicznej Banku w relacji do kapitału podstawowego TIER I (SOT EVE) [testy scenariuszowe] – strategiczny limit dla ryzyka stopy procentowej w portfelu bankowym	max. 15 %	8,2536 %
Limit na zmianę rozszerzonego wyniku odsetkowego netto (NII R) w relacji do kapitału TIER I [+/- 1 pp.]	max. 10 %	3,4743 %
Limit na zmianę rozszerzonego wyniku odsetkowego netto (NII R) w relacji do kapitału TIER I [+/- 2,50 pp.]	max. 15 %	7,9361 %
Limit na zmianę wyniku odsetkowego netto (NII C) w relacji do kapitału TIER I (SOT NII) [+/- 2,50 pp.]	max. 20 %	16,4415 %
Limit na zmianę rozszerzonego wyniku odsetkowego netto (NII R) w relacji do wyniku odsetkowego [+/- 1 pp.]	max. 20 %	6,5532 %
RYZIKO SPREADU KREDYTOWEGO		
Udział papierów wartościowych, z wyłączeniem bonów pieniężnych NBP w aktywach ogółem	max. 30 %	15,6366%
RYZIKO OPERACYJNE W TYM: RYZYKA BRAKU ZGODNOŚCI, RYZYKA ICT, RYZYKA KADROWEGO, RYZYKA MODELU, RYZYKA OUTSOURCINGU, RYZYKA BANCASSURANCE, RYZYKA PROWADZENIA DZIAŁALNOŚCI (CONDUCT RISK), RYZYKA PRANIA PIENIĘDZY I FINANSOWANIA TERRORYZMU (ML/TF), RYZYKA USŁUG PŁATNICZYCH, RYZYKA PRAWNEGO:		
globalny limit rocznych strat operacyjnych brutto z tytułu incydentów bezpieczeństwa związanych z usługami płatniczymi (w tym płatnościami internetowymi)	max. 20 % planowanego wyniku finansowego brutto	0,0000 %

maksymalny limit strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego (roczny) – strategiczny limit dla ryzyka operacyjnego	max. 68 % utworzonego, zgodnie z Rozporządzeniem CRR UE wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne	0,0959 %
koszty rzeczywiste ryzyka operacyjnego (za okres 12 miesięcy)	max. 50 % utworzonego wymogu kapitałowego	0,0959 %
liczba zgłoszonych naruszeń prawa oraz procedur i obowiązujących standardów etycznych – apetyt na ryzyko zgodności i strategiczny limit dla ryzyka braku zgodności	max. 3	0 szt.
maksymalna strata z tytułu strat z rodzaju 6, tj. Zakłócenie działalności gospodarczej i awarie systemu związana z ryzykiem ICT – apetyt na ryzyko ICT i strategiczny limit dla ryzyka ICT	max. 10 % wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne	0,0000 %
maksymalna liczba dni absencji (opieka, chorobowe, zasiłek macierzyński/rodzicielski) w stosunku do łącznej ilości roboczodni w kwartale wszystkich zatrudnionych pracowników – apetyt na ryzyko kadrowe i strategiczny limit dla ryzyka kadrowego	max. 20 %	9,4541 %
strata finansowa wynikająca z błędnego działania modelu – apetyt na ryzyko modelu i strategiczny limit dla ryzyka modelu	nie przekroczy wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne	0,0 zł
maksymalna strata z tytułu wadliwego/nieciągłego działania Banku – apetyt na ryzyko outsourcingu i strategiczny limit dla ryzyka outsourcingu	nie przekroczy wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne	0,0 zł
maksymalna ilość przypadków odmowy wypłaty świadczeń przez zakład ubezpieczeń – w okresie sprawozdawczym (kwartalnie) – apetyt na ryzyko bancassurance i strategiczny limit dla ryzyka bancassurance	25 szt.	2 szt.
maksymalna liczba uwzględnionych skarg i reklamacji klientów – w okresie sprawozdawczym (kwartalnie) – apetyt na ryzyko bancassurance	25 szt.	0 szt.
maksymalna ilość przypadków odstąpienia przez Bank od wystąpienia z wnioskiem o wypłatę świadczenia – w okresie sprawozdawczym (kwartalnie) – apetyt na ryzyko bancassurance	25 szt.	0 szt.
maksymalna liczba skarg Klientów na działalność Banku w kwartale – apetyt na ryzyko prowadzenia działalności (conduct risk) i strategiczny limit dla ryzyka prowadzenia działalności (conduct risk)	max. 3	0 szt.
zawiadomienia o uzasadnionym podejrzeniu popełnienia przestępstwa prania pieniędzy – liczba (transakcje podejrzane) – apetyt na ryzyko prania pieniędzy i finansowania terroryzmu (ML/TF) i strategiczny limit dla ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu (ML/TF)	max. 0	0 szt.
ryzyko operacyjne związane ze świadczeniem usług płatniczych przez Internet – apetyt dotyczący usług płatniczych	1) podejmowanie wyłącznie tzw. ryzyka akceptowalnego dla usług płatniczych świadczonych drogą elektroniczną – rozumianego jako poziom ryzyka oceniany po zastosowaniu mechanizmów kontroli ryzyka. Ryzyko akceptowalne oceniane jest zgodnie z zasadami zarządzania	1) ryzyko akceptowalne

	ryzykiem operacyjnym przyjętymi w Banku, 2) przyjęcie globalnego limitu rocznych strat operacyjnych brutto z tytułu incydentów bezpieczeństwa związanych z płatnościami internetowymi wynoszącego: max. 10 % planowanego wyniku finansowego brutto - strategiczny limit dla ryzyka usług płatniczych	2) 0,00%
maksymalna strata, w tym wydatki, grzywny, sankcje lub odszkodowania karne, które Bank może ponieść w wyniku zdarzeń skutkujących wszczęciem postępowania sądowego – apetyt na ryzyko prawne i strategiczny limit dla ryzyka prawnego	nie przekroczy wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne	-
RYZIKO WALUTOWE		
Skala działalności walutowej jako % obrotów walutowych w obrotach ogółem Banku	max. 5 %	1,7901 %
całkowita pozycja walutowa – strategiczny limit dla ryzyka walutowego	max. 2 % funduszy własnych	0,0251 %
RYZIKO BIZNESOWE (W TYM RYZIKO WYNIKU FINANSOWEGO)		
Stopa zwrotu z aktywów – ROA netto – strategiczny limit dla ryzyka biznesowego (w tym wyniku finansowego)	min. 0,30 %	1,1457 %
Stopa zwrotu z kapitałów – ROE netto	min. 4,50 %	13,0365 %
C/I	max. 70 %	57,3121 %
Wskaźnik relacji wyniku finansowego brutto skorygowanego o wynik z tytułu rezerw celowych i aktualizacji wartości do sumy bilansowej	min. 1,00 %	1,8600 %
RYZIKO INWESTYCJI FINANSOWYCH		
dłużne papiery wartościowe emitowane lub gwarantowane przez Skarb Państwa, o których mowa w § 5 ust. 1 pkt 3 lit. c Celów strategicznych (Polityki długoterminowej) w zakresie zarządzania ryzykiem inwestycji finansowych (Strategii inwestycyjnej) (dłużne papiery wartościowe Skarbu Państwa o stałej stopie procentowej z terminem pozostającym do wykupu powyżej 1 roku)	max. 100 % funduszy własnych	87,8695 %
dłużne papiery wartościowe emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego	max. 100 % funduszy własnych	0,0000 %
dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie procentowej emitowanych przez banki, z zastrzeżeniem, że powyżej	max. 75 % funduszy własnych	39,6695 %

10 % stawki limitu (wynoszącej 100 %) papiery te muszą być objęte gwarancją Skarbu Państwa, z wyłączeniem dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez Bank BPS S.A.		
dłużne papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa, o których mowa w § 5 ust. 1 pkt 6 lit. a Celów strategicznych (Polityki długoterminowej) w zakresie zarządzania ryzykiem inwestycji finansowych (Strategii inwestycyjnej)	max. 15 % funduszy własnych	0,0000 %
dłużne papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa, o których mowa w § 5 ust. 1 pkt 6 lit. b Celów strategicznych (Polityki długoterminowej) w zakresie zarządzania ryzykiem inwestycji finansowych (Strategii inwestycyjnej)	max. 10 % funduszy własnych	0,0000 %
dłużne papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa, o których mowa w § 5 ust. 1 pkt 6 lit. c Celów strategicznych (Polityki długoterminowej) w zakresie zarządzania ryzykiem inwestycji finansowych (Strategii inwestycyjnej)	max. 5 % funduszy własnych	0,0000 %
limit rocznej straty dla portfela handlowego PDO	max. 10 % średniego zysku brutto z 3 lat poprzedzających rok, dla którego ustalany jest limit	0,0000 %
limit rocznej straty dla portfela bankowego DDS	max. 10 % funduszy własnych wyznaczonych na podstawie danych wskazanych w ostatnim zaudytowanym sprawozdaniu finansowym, pod warunkiem, że redukcja funduszy własnych o wyznaczony limit nie spowoduje spadku współczynników kapitałowych poniżej wymaganych poziomów	0,0000 %
Limit akceptowalnej straty dla pojedynczej inwestycji finansowej w instrumenty finansowe zaliczone do portfela PDO, wyznaczony jako relacja wartości bezwzględnej różnicy aktualnej wartości inwestycji finansowej i wartości inwestycji finansowej według średniej ważonej ceny nabycia do wartości inwestycji finansowej według średniej ważonej ceny nabycia, o ile przedmiotowa różnica jest ujemna	max. 2 %	0,0000 %
Znaczne zaangażowanie kapitałowe wobec jednego podmiotu poza sektorem finansowym w zakresie art. 89 pkt 1 CRR	max. 10 % kapitału	0,0000 %
Suma znacznych zaangażowań kapitałowych poza sektorem finansowym w zakresie art. 89 pkt 2 CRR	max. 50 % kapitału	0,0000 %
Zaangażowanie wobec innego banku krajowego, instytucji kredytowej, banku zagranicznego lub grupy podmiotów powiązanych organizacyjnie lub kapitałowo, składającej się co najmniej z jednego Banku, z wyłączeniem zaangażowań w Banku Zrzeszającym	max. 100 % kapitału TIER I	0,0000 %
Limit straty z tytułu ryzyka inwestycji – limit strategiczny dla ryzyka inwestycji	max. 2 % funduszy własnych	0,0000 %

Niniejsze „Ujawnienie informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających obowiązkowym ujawnieniom według stanu na dzień 31.12.2025 r.” zatwierdzono na posiedzeniu Zarządu Banku w dniu 12.05.2026 r., na posiedzeniu Komitetu Audytu w dniu 11.05.2026 r. oraz na posiedzeniu Rady Nadzorczej Banku w dniu 13.05.2026 r.

.....
Zarząd Banku

.....
Komitet Audytu

.....
Rada Nadzorcza Banku

