

**Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności  
kapitałowej oraz innych informacji Bank  
Spółdzielczy w Ruścu podlegających ogłaszaniu  
według stanu na 31 *grudnia* 2023**

## Wprowadzenie

Raport „Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego w Ruścu podlegających ogłaszaniu według stanu na 31.12.2023”, zwany dalej „Raportem”, został przygotowany zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zwanym dalej „Rozporządzeniem CRR” oraz Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 roku zmieniającym Rozporządzenie CRR, z uwzględnieniem aktów wykonawczych do Rozporządzenia CRR, a także Rekomendacji wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, zwaną dalej „KNF”.

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

W celu spełnienia powyższego wymogu Bank stosuje jednolite formaty ujawnień określone w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 roku ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytuły II i III rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, oraz uchylającym rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013, rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/1555, rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 i rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2295, zwanym dalej „Rozporządzeniem 2021/637”.

Raport został przygotowany zgodnie z „Zasadami polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Ruścu”, zatwierdzonymi przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą Banku.

Niniejszy Raport był przedmiotem wewnętrznej weryfikacji przeprowadzonej przez *stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej*

Informacje zawarte w Raporcie zostały przygotowane na podstawie danych obejmujących okres 12 miesięcy, zakończony 31 grudnia 2023 roku, zgodnie z przepisami obowiązującymi na 31 grudnia 2023 r.

Niniejszy Raport podlega publikacji na stronie internetowej Banku: <https://www.bsrusiec.pl>



## Nota:

Zgodnie z art. 19 Rozporządzenia 2021/637 Bank informuje, że:

- 1) pełna nazwa Banku to: *Bank Spółdzielczy w Ruścu*
- 2) kod LEI Banku to: *259400944RWY15KYYT23*
- 3) o ile nie zaznaczono inaczej, ilościowe dane pieniężne ujawnione w niniejszym Raporcie prezentowane są w PLN z dokładnością odpowiadającą tysiącom jednostek, a dane ilościowe ujawniane w formie odsetka wyrażone zostały zgodnie z jednostką, z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej drugiemu miejscu po przecinku
- 4) Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości
- 5) Bank nie posiada jednostek zależnych i nie podlega konsolidacji dla celów księgowych ani konsolidacji ostrożnościowej – mając powyższe na uwadze dane zawarte w niniejszym Raporcie sporządzone są na podstawie danych jednostkowych

## SPIS TREŚCI

|                                                                                                                                                                                                   |    |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 1. Ogólne informacje o Banku.....                                                                                                                                                                 | 4  |
| 2. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki.....                                                                                                                                                   | 4  |
| 3. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka operacyjnego – zgodnie z Rekomendacją M KNF .....                                                                                                       | 6  |
| 4. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF .....                                                                                                          | 7  |
| 5. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF .....                                                                                                                                    | 13 |
| Zarządzanie konfliktami interesów.....                                                                                                                                                            | 13 |
| Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym.. | 17 |
| 6. Opis systemu kontroli wewnętrznej .....                                                                                                                                                        | 17 |
| 7. Informacje o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe .....                                                                    | 20 |
| 8. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w (...) .....                                                                                                                                        | 21 |

## 1. Ogólne informacje o Banku

Bank Spółdzielczy w Ruścu zrzeszony jest w Spółdzielczej Grupie Bankowej. Do podstawowych celów działalności banków Spółdzielczej Grupy Bankowej należy zapewnienie kompleksowej obsługi finansowej klientom indywidualnym, firmom, przedsiębiorstwom, przedsiębiorcom oraz rolnikom, jak również wspieranie rozwoju gospodarczego środowisk lokalnych. SGB jest zrzeszeniem banków z całkowicie polskim kapitałem, budowanych od pokoleń i od pokoleń determinującym silną pozycję bankowości spółdzielczej na polskim rynku usług finansowych.

Od 23 listopada 2015 roku Bank jest Uczestnikiem Systemu Ochrony SGB, którego głównym celem jest zapewnianie płynności i wypłacalności. Z uczestnictwa w Systemie wynikają korzyści – między innymi dostęp do środków pomocowych w sytuacjach zagrożenia płynności lub wypłacalności, oraz obowiązki, do których należy m.in. stosowanie systemu limitów ustalonych w Systemie oraz poddawanie się działaniom prewencyjnym podejmowanym przez jednostkę zarządzającą Systemem.

Bank Spółdzielczy w Ruścu został wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy w Łodzi. XX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS 0000143879.

W 2023 roku Bank Spółdzielczy w Ruścu prowadził działalność w następujących jednostkach:

- Centrala Banku Spółdzielczego w Ruścu ul. Wieluńska 42,
- Oddział w Ruścu ul. Wieluńska 42,
- Oddział w Kiełczygłowie ul. Piotrkowska 19A,
- Oddział w Mokrsku nr 269.

Działalność operacyjna jest prowadzona również za pośrednictwem bankowości internetowej.

Zgodnie ze Statutem Bank działa na terenie powiatu bełchatowskiego, pączęńskiego i wieluńskiego, oraz na terenie powiatów: łaskiego, pabianickiego, radomszczańskiego, częstochowskiego, kłobuckiego, oleskiego, wieruszowskiego i sieradzkiego.

Celem strategicznym w zakresie działalności jest zapewnienie stabilnej i bezpiecznej obsługi aktualnych i potencjalnych klientów Banku Spółdzielczego w Ruścu.

Bank świadczy korzystne i dogodne usługi kredytowe, oferuje bezpieczne rachunki oszczędnościowe i rozliczeniowe dla osób fizycznych, małych i średnich przedsiębiorstw, rolników oraz współpracuje z jednostkami samorządu terytorialnego.

## 2. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

|   |                                                                                  | a          | e          |
|---|----------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
|   |                                                                                  | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|   | <b>Dostępne fundusze własne (kwoty)</b>                                          |            |            |
| 1 | Kapitał podstawowy Tier I                                                        | 10684      | 10684      |
| 2 | Kapitał Tier I                                                                   | 10684      | 10684      |
| 3 | Łączny kapitał                                                                   | 10684      | 10684      |
|   | <b>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem</b>                                        |            |            |
| 4 | Łączna kwota ekspozycji na ryzyko                                                | 60374      | 58737      |
|   | <b>Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b> |            |            |
| 5 | Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)                                    | 17,70%     | 18,19%     |
| 6 | Współczynnik kapitału Tier I (%)                                                 | 17,70%     | 18,19%     |



|                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                 |        |        |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|--------|
| 7                                                                                                                                                                      | łączny współczynnik kapitałowy (%)                                                                                                              | 17,70% | 18,19% |
| <b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b> |                                                                                                                                                 |        |        |
| EU-7a                                                                                                                                                                  | Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)                              | 8,00%  | 8,00%  |
| EU-7b                                                                                                                                                                  | W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)                                                                                 | 4,50%  | 4,5    |
| EU-7c                                                                                                                                                                  | W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)                                                                                            | 6,00%  | 6,00%  |
| EU-7d                                                                                                                                                                  | łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)                                                                                             | 8,00%  | 8,00%  |
| <b>Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>                                                            |                                                                                                                                                 |        |        |
| 8                                                                                                                                                                      | Bufor zabezpieczający (%)                                                                                                                       | 2,50%  | 2,50%  |
| EU-8a                                                                                                                                                                  | Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%) | 0,00%  | 0,00%  |
| 9                                                                                                                                                                      | Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)                                                                                              | 0,00%  | 0,00%  |
| EU-9a                                                                                                                                                                  | Bufor ryzyka systemowego (%)                                                                                                                    | 0,00%  | 0,00%  |
| 10                                                                                                                                                                     | Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)                                                                                          | 0,00%  | 0,00%  |
| EU-10a                                                                                                                                                                 | Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)                                                                                              | 0,00%  | 0,00%  |
| 11                                                                                                                                                                     | Wymóg połączonego bufora (%)                                                                                                                    | 2,50%  | 2,50%  |
| EU-11a                                                                                                                                                                 | łączne wymogi kapitałowe (%)                                                                                                                    | 10,50% | 10,50% |
| 12                                                                                                                                                                     | Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)                                         | 9,70%  | 10,19% |
| <b>Wskaźnik dźwigni</b>                                                                                                                                                |                                                                                                                                                 |        |        |
| 13                                                                                                                                                                     | Miara ekspozycji całkowitej                                                                                                                     | 85177  | 89991  |
| 14                                                                                                                                                                     | Wskaźnik dźwigni (%)                                                                                                                            | 12,54  | 11,87  |
| <b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>              |                                                                                                                                                 |        |        |
| EU-14a                                                                                                                                                                 | Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)                                     | 0,00%  | 0,00%  |
| EU-14b                                                                                                                                                                 | W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)                                                                                 | 0,00%  | 0,00%  |
| EU-14c                                                                                                                                                                 | łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)                                                                                             | 3,00%  | 3,00%  |
| <b>Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>                                                  |                                                                                                                                                 |        |        |
| EU-14d                                                                                                                                                                 | Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)                                                                                                   | 0,00%  | 0,00%  |
| EU-14e                                                                                                                                                                 | łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)                                                                                                   | 3,00%  | 3,00%  |
| <b>Wskaźnik pokrycia wpływów netto</b>                                                                                                                                 |                                                                                                                                                 |        |        |
| 15                                                                                                                                                                     | Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)                                                                         | 33430  | 29367  |
| EU-16a                                                                                                                                                                 | Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona                                                                                           | 9657   | 10693  |
| EU-16b                                                                                                                                                                 | Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona                                                                                           | 1872   | 2220   |
| 16                                                                                                                                                                     | Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)                                                                                   | 8487   | 9180   |
| 17                                                                                                                                                                     | Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)                                                                                                             | 394%   | 320%   |
| <b>Wskaźnik stabilnego finansowania netto</b>                                                                                                                          |                                                                                                                                                 |        |        |
| 18                                                                                                                                                                     | Dostępne stabilne finansowanie ogółem                                                                                                           | 66407  | 57741  |
| 19                                                                                                                                                                     | Wymagane stabilne finansowanie ogółem                                                                                                           | 37508  | 32630  |
| 20                                                                                                                                                                     | Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)                                                                                                      | 177%   | 177%   |

W roku 2023 Bank Spółdzielczy w Ruścu spełniał wszystkie wymogi w zakresie funduszy własnych i nie przekraczał ustalonych limitów.

Wiersze od nr 15 do 20 prezentują dane zagregowanego wskaźnika LCR i NSFR.

Na mocy decyzji KNF Bank Spółdzielczy został zwolniony z obowiązku spełniania na zasadzie indywidualnej normy wskaźnika LCR i wskaźnika NSFR. Jednocześnie SGB-Bank S.A. na mocy tych samych decyzji



*zobowiązany został do wypełnienia norm LCR i NSFR na podstawie skonsolidowanej sytuacji wszystkich Banków będących uczestnikami Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB*

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

W 2023 roku w Banku zostały ujawnione zdarzenia ryzyka operacyjnego, które obejmowały straty operacyjne, zaprezentowane w poniższej tabeli, na łączną kwotę 3 400 zł brutto.

Najistotniejsze zdarzenia operacyjne zostały ujawnione w kategorii: oszustwo wewnętrzne oraz zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu i dotyczyły kradzież i oszustwo, a także systemy:

| KATEGORIE ZDARZEŃ                                                 |                                                                                     | 2023 ROK       |                |
|-------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Kategoria ogólna                                                  | Kategoria szczegółowa                                                               | Straty brutto* | Straty netto** |
| Oszustwo wewnętrzne                                               | Działania nieuprawnione                                                             |                |                |
|                                                                   | Kradzież i oszustwo                                                                 | 3,00           | 3,00           |
| Oszustwo zewnętrzne                                               | Kradzież i oszustwo                                                                 |                |                |
|                                                                   | Bezpieczeństwo systemów                                                             |                |                |
| Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy | Stosunki pracownicze                                                                |                |                |
|                                                                   | Bezpieczeństwo środowiska pracy                                                     |                |                |
|                                                                   | Podziały i dyskryminacja                                                            |                |                |
| Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności                | Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem Klientów |                |                |
|                                                                   | Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe                                          |                |                |
|                                                                   | Wady produktów                                                                      |                |                |
|                                                                   | Klasyfikacja Klienta i ekspozycje                                                   |                |                |
|                                                                   | Usługi doradcze                                                                     |                |                |
| Szkody w rzeczowych aktywach trwałych                             | Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia                                                   |                |                |
| Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu             | Systemy                                                                             | 0,40           | 0,40           |
|                                                                   | Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia                                                   |                |                |
| Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami           | Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji              |                |                |
|                                                                   | Monitorowanie i sprawozdawczość                                                     |                |                |
|                                                                   | Napływ i dokumentacja klientów                                                      |                |                |
|                                                                   | Zarządzanie rachunkami klientów                                                     |                |                |
|                                                                   | Kontrahenci niebędący Klientami Banku (np. izby rozliczeniowe)                      |                |                |
|                                                                   | Sprzedawcy i dostawcy                                                               |                |                |
| Razem                                                             |                                                                                     | 3,40           | 3,40           |



*\*Straty brutto według stanu na 31.12.2023r. obejmują straty zrealizowane (np. rezerwy, odpisy, koszty), jak i straty, które nie zostały jeszcze zrealizowane, nie uwzględniają z kolei odzysków bezpośrednich ani odzysków z tytułu mechanizmów transferu ryzyka*

*\*\*Straty netto według stanu na 31.12.2023r. obejmują straty zrealizowane (np. rezerwy, odpisy, koszty) po uwzględnieniu odzysków bezpośrednich oraz odzysków z tytułu mechanizmów transferu ryzyka*

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

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

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

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

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

Bank definiuje ryzyko płynności jako zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat. W ramach ryzyka płynności Bank identyfikuje ryzyko finansowania, rozumiane jako niedostatek stabilnych źródeł finansowania w perspektywie średnio i długoterminowej, skutkujące rzeczywistym lub potencjalnym ryzykiem niewywiązania się przez Bank ze zobowiązań finansowych w momencie ich wymagalności w perspektywie średnio i długoterminowej, bądź w całości, bądź związanym z koniecznością poniesienia nieakceptowalnych kosztów finansowania.

Bank Spółdzielczy w Ruścu jest członkiem Zrzeszenia SGB, które tworzy SGB-BANK S.A. (Bank Zrzeszający) i zrzeszone z nim Banki Spółdzielcze. Bank jest również Uczestnikiem Systemu Ochrony SGB, będącego instytucjonalnym systemem ochrony utworzonym w celu ochrony uczestników, a w szczególności w celu zagwarantowania ich płynności i wypłacalności w celu uniknięcia upadłości, gdyby okazała się ona konieczna. W ramach Systemu Ochrony SGB Uczestnicy utworzyli, działającą w formie spółdzielni osób prawnych, tzw. jednostkę zarządzającą systemem ochrony (dalej „Spółdzielnia”), która jest umocowana do zarządzania Systemem Ochrony SGB.

W związku z uczestnictwem Banku w Zrzeszeniu SGB i Systemie Ochrony SGB zarządzanie ryzykiem płynności w Banku odbywa się zgodnie z zasadami ustalonymi w Zrzeszeniu i Systemie. W ramach tych procesów:

- 1) Bank Zrzeszający realizuje m.in. następujące zadania:
  - a) prowadzenie rozliczeń pieniężnych Banków Spółdzielczych;



- b) zabezpieczanie Banków Spółdzielczych przed ryzykiem związanym z zakłóceniami w realizacji rozliczeń międzybankowych;
  - c) zabezpieczanie płynności śróddziennej dla Banków Spółdzielczych;
  - d) prowadzenie rachunków bieżących Banków Spółdzielczych;
  - e) udzielanie kredytów (w tym w rachunku bieżącym) Bankom Spółdzielczym zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku Zrzeszającego;
  - f) gromadzenie nadwyżek środków Banków Spółdzielczych;
  - g) prowadzenie rachunków Minimum Depozytowego;
  - h) utrzymywanie aktywów płynnych stanowiących pokrycie środków Minimum Depozytowego;
  - i) wyznaczanie i utrzymywanie zagregowanego wymogu pokrycia płynności (LCR);
  - j) wyznaczanie i utrzymywanie zagregowanego wymogu stabilnego finansowania netto (NSFR);
  - k) pośredniczenie w zakupie przez Banki Spółdzielcze papierów wartościowych w ramach limitów ustalonych przez Spółdzielnię;
- 2) Spółdzielnia realizuje m.in. następujące zadania:
- a) udzielanie pomocy płynnościowej Uczestnikom, zgodnie z przepisami obowiązującymi w Systemie Ochrony SGB;
  - b) wyznaczanie minimalnego zasobu aktywów płynnych w Systemie Ochrony SGB (m.in. poprzez aktualizację kwoty Minimum Depozytowego);
  - c) ustalanie limitów ryzyka płynności w Systemie Ochrony SGB;
  - d) monitorowanie poziomu płynności Uczestników na zasadzie indywidualnej i zagregowanej;
  - e) prowadzenie wymiany informacji o ryzyku płynności pomiędzy Uczestnikami;
  - f) przeprowadzanie zagregowanych testów warunków skrajnych według scenariuszy określonych w Grupowym Planie Naprawy;
  - g) opracowanie procedur wzorcowych dotyczących zarządzania ryzykiem płynności.

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku zostało podzielone na dwa poziomy:

- 1) poziom pierwszy (pierwsza linia obrony przed ryzykiem) – w postaci zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej, w ramach którego:
  - a) *Zespół Księgowości i rozliczeń* odpowiada za zarządzanie płynnością krótkoterminową;
  - b) *Oddziały Banku* odpowiadają za działalność operacyjną, w tym gromadzenie depozytów i udzielanie kredytów;
- 2) poziom drugi (druga linia obrony przed ryzykiem) – obejmujący wyspecjalizowane komórki odpowiadające za zarządzanie ryzykiem, w ramach którego *Zespół Ryzyka Bankowego* odpowiada za identyfikację, pomiar, kontrolę i sprawozdawanie.

Głównymi pojęciami stosowanymi w pomiarze pozycji płynnościowej Banku i w zarządzaniu ryzykiem płynności są:

- 1) baza depozytowa – zobowiązania terminowe i bieżące wobec podmiotów niefinansowych i instytucji rządowych lub samorządowych;
- 2) depozyty – baza depozytowa oraz depozyty podmiotów finansowych, z wyłączeniem depozytów banków;
- 3) płynność śróddzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w trakcie bieżącego dnia;
- 4) płynność dzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych na zamknięcie dnia;



- 5) płynność bieżąca – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni;
- 6) płynność krótkoterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;
- 7) płynność średnioterminowa – zapewnienie wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy;
- 8) płynność długoterminowa – monitorowanie możliwości wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy;
- 9) bufor płynności – oszacowana przez Bank wysokość potrzebnych aktywów nieobciążonych, stanowiąca zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w określonym, w obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem, „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni;
- 10) tolerancja ryzyka płynności – poziom ryzyka jakie zamierza ponosić Bank; Bank określa tolerancję ryzyka płynności w ramach obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem.

W zakresie strategii finansowania swojej działalności Bank stosuje podejście oparte na wykorzystaniu stabilnej części bazy depozytowej jako podstawowego źródła finansowania. Głównym źródłem finansowania działalności Banku są *depozyty podmiotów niefinansowych a ich udział w ogólnej sumie pasywów powinien stanowić co najmniej 70%*. Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymywania środków uznawanych za stabilne źródło finansowania. Nadwyżki zgromadzonych środków, których Bank nie wykorzysta na działalności kredytową lub nie przeznaczonych na zakup innych aktywów (w tym aktywów płynnych), gromadzone są w Banku Zrzeszającym. Bank może zagospodarować nadwyżkę środków w inny sposób tylko za zgodą Banku Zrzeszającego.

Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania. Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowych źródeł finansowania z Banku Zrzeszającego, na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego (finansowanie zabezpieczone). W sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania mogą być również środki utrzymywane w ramach Minimum Depozytowego oraz wsparcie płynnościowe z Funduszu Pomocowego na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB, a także pozyskanie kredytu refinansowego z NBP.

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

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



Bank utrzymuje aktywa nieobciążone na poziomie równym lub wyższym od wymaganego bufora płynności, który wyznaczany jest w oparciu o awaryjne przepływy pieniężne sporządzone dla sytuacji zrealizowania się scenariuszy skrajnych zakładających nagły wypływ depozytów z Banku w okresie do 30 dni.

Poniższa tabela przedstawia nadwyżkę płynności Banku według stanu na 31 grudnia 2023 roku.

| Pozycja                                             | 2023 ROK  |            |
|-----------------------------------------------------|-----------|------------|
|                                                     | do 7 dni  | do 30 dni  |
| Poziom bufora płynności                             | 67 892,00 | 79 272,00  |
| Aktywa nieobciążone zabezpieczające bufor płynności | 71 250,00 | 132 250,00 |
| Nadwyżka / niedobór aktywów nieobciążonych          | 3 358,00  | 52 978,00  |

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

| Pozycja                                                                      | 2023 ROK   |
|------------------------------------------------------------------------------|------------|
| Środki w kasie                                                               | 3 347,00   |
| Środki na rachunkach bieżących w Banku Zrzeszającym                          | 605,00     |
| Bony pieniężne NBP                                                           | -          |
| Obligacje i inne płynne skarbowe papiery wartościowe                         | -          |
| Obligacje i inne płynne papiery wartościowe gwarantowane przez Skarb Państwa | 20 000,00  |
| Lokaty w Banku Zrzeszającym                                                  | 104 000,00 |
| Środki na rachunku Minimum Depozytowego                                      | 7 297,00   |

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

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

W poniższej tabeli przedstawiono informację o poziomie wiążących miar płynności LCR i NSFR na bazie skonsolidowanej sytuacji wszystkich Uczestników Systemu Ochrony SGB wg stanu na 31 grudnia 2023r.

| Miara - sytuacja skonsolidowana | 2023 ROK           |         |
|---------------------------------|--------------------|---------|
|                                 | Obowiązujący limit | Wartość |
| LCR - zagregowany               | 100,00%            | 394,00% |
| NSFR - zagregowany              | 100,00%            | 176,80% |



Na potrzeby wewnętrznego zarządzania ryzykiem płynności w Systemie Ochrony SGB Spółdzielnia ustaliła również wewnętrzne limity w odniesieniu do miary LCR i NSFR, których Banki Uczestnicy powinny przestrzegać na bazie indywidualnej, na mocy postanowień Umowy Systemu Ochrony SGB.

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

| Miara - limity wewnętrzne | 2023 ROK           |         |
|---------------------------|--------------------|---------|
|                           | Obowiązujący limit | Wartość |
| LCR - indywidualny        | 80,00%             | 638,00% |
| NSFR - indywidualny       | 100,00%            | 263,00% |

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

Najważniejsze urealnienia zastosowane przy sporządzaniu urealnionego zestawienia luki płynności dotyczą:

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

| 2023 ROK                   | do 1 m-ca | > 1 m-c<br><= 3 m-ce | > 3 m-ce<br><= 6 m-cy | > 6 m-cy<br><= 1 rok | > 1 rok<br><= 2 lata | > 2 lata<br><= 5 lat | > 5 lat |
|----------------------------|-----------|----------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|---------|
| Luka płynności urealniona  | 38 641    | 8 198                | 11 452                | -1 782               | 10 943               | -6 829               | -13 757 |
| Luka płynności skumulowana | 46 345    | 54 543               | 65 995                | 64 213               | 75 158               | 68 327               | 54 570  |

Zgodnie z rozwiązaniami funkcjonującymi w Systemie Ochrony SGB oraz na podstawie pozostałych ustaleń umownych Bank posiada możliwość skorzystania z dodatkowych źródeł finansowania, których wartość na dzień 31 grudnia 2023 r. przedstawiono w poniższej tabeli.

| Rodzaj                                                           | Kwota   | Warunki dostępu      |
|------------------------------------------------------------------|---------|----------------------|
| pożyczka płynnościowa z Funduszu Pomocowego                      | 91 593  | w sytuacji awaryjnej |
| pożyczka płynnościowa z Części płynnościowej Funduszu Pomocowego | 241 636 | w sytuacji awaryjnej |

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

- 1) niedopasowanie terminów zapadalności aktywów do terminów wymagalności pasywów i istnienie niekorzystnej skumulowanej luki płynności w poszczególnych przedziałach;
- 2) przedterminowe wycofywanie depozytów przez klientów zaburzające prognozy przyływów pieniężnych Banku;
- 3) nadmierna koncentracja depozytów pod względem dużych kontrahentów;
- 4) znaczące zaangażowanie depozytowe osób wewnętrznych Banku;
- 5) konieczność pozyskiwania depozytów po wysokim koszcie w sytuacji nagłego zapotrzebowania na środki;
- 6) wadliwe plany awaryjne płynności, nie uwzględniające szokowych zachowań klientów;
- 7) niski stosunek depozytów, w tym depozytów stabilnych do akcji kredytowej Banku;
- 8) niewystarczające fundusze własne do finansowania aktywów strukturalnie niepłynnych;
- 9) ryzyko reputacji.

Bank ograniczania ryzyko płynności poprzez:

- 1) stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności, w tym wewnętrznych limitów Systemu Ochrony SGB;
- 2) systematyczne testowanie planu awaryjnego płynności, zapewniającego niezakłócone prowadzenie działalności w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych;
- 3) lokowanie nadwyżek w aktywa płynne, które mają za zadanie zapewnienie przetrwania w sytuacji skrajnej;
- 4) uczestnictwo w Systemie Ochrony SGB, które zapewnia w uzasadnionych przypadkach pomoc płynnościową z Funduszu Pomocowego;
- 5) utrzymywanie Minimum Depozytowego w Banku Zrzeszającym;

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

- 1) ograniczanie depozytów dużych deponentów;
- 2) różne terminy wymagalności depozytów;
- 3) różny charakter depozytów: depozyty terminowe i bieżące;

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

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

Z zakresu ryzyka płynności w Banku funkcjonuje system informacji zarządczej, który pozwala Zarządowi Banku i Radzie Nadzorczej na m.in.:

- 1) monitorowanie poziomu ryzyka, w tym przyjętych limitów;



- 2) kontrolę realizacji celów strategicznych w zakresie ryzyka płynności;
- 3) ocenę skutków podejmowanych decyzji;
- 4) podejmowanie odpowiednich działań w celu ograniczania ryzyka.

Raporty z ryzyka płynności dla Zarządu Banku sporządzane są z częstotliwością przynajmniej miesięczną, a dla Rady Nadzorczej z częstotliwością przynajmniej kwartalną.

System informacji zarządczej z zakresu ryzyka płynności zawiera m.in. dane na temat:

- 1) struktury źródeł finansowania działalności Banku, ze szczególnym uwzględnieniem depozytów;
- 2) stabilności źródeł finansowania działalności Banku, w tym oceny zagrożeń wynikających z nagłego wycofania depozytów internetowych i mobilnych, a także depozytów dla których Bank stosuje ponadprzeciętne stawki oprocentowania;
- 3) stopnia niedopasowania terminów płatności pozycji bilansowych i pozabilansowych;
- 4) wpływu pozycji pozabilansowych na poziom ryzyka płynności;
- 5) poziomu aktywów nieobciążonych;
- 6) analizy wskaźników płynności;
- 7) wyników testów warunków skrajnych;
- 8) ryzyka związanego z płynnością długoterminową;
- 9) wyników testów warunków skrajnych;
- 10) stopnia przestrzegania limitów.

## 5. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF

W niniejszej części Raportu Bank ujawnia informacje dotyczące:

- 1) przyjętej w Banku polityki zarządzania konfliktami interesów, istotnych zidentyfikowanych i potencjalnych konfliktów interesów oraz sposobu nimi zarządzania, zgodnie z Rekomendacją Z nr 13.6;
- 2) określonego w zasadach wynagradzania w Banku, maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym, zgodnie z Rekomendacją Z nr 30.1.

### Zarządzanie konfliktami interesów

W banku obowiązuje „Polityka i zasady zarządzania konfliktami interesów w Banku Spółdzielczym w Ruścu” która określa zasady identyfikacji, zapobiegania oraz zarządzania konfliktami interesów, które mogą powstać w związku ze świadczeniem usług przez Bank.

Funkcjonujący w Banku proces zarządzania konfliktami interesów obejmuje następujące etapy:

- 1) pierwszy etap - zakłada generalne unikanie sytuacji, które mogłyby doprowadzić do powstania potencjalnego konfliktu interesów, poprzez opracowywanie i wdrażanie w Banku rozwiązań o charakterze organizacyjnym i proceduralnym, mających eliminować ryzyko naruszenia najlepiej pojętego interesu klienta;

- 2) drugi etap - sprowadza się do właściwego zarządzania tymi konfliktami interesów, których nie udało się uniknąć, włączając w to poinformowanie klienta o zaistniałym konflikcie interesów i uzależnienie świadczenia usług przez Bank na rzecz klienta od jego świadomej decyzji.

**a) Rodzaje konfliktów interesu**

Polityka dotyczy wyłącznie konfliktów interesów, które mogą powstawać w relacjach między:

- 1) Bankiem a klientem;
- 2) osobą powiązaną a klientem;
- 3) klientami;
- 4) Bankiem a osobami powiązanymi.

Osoba powiązana to osoba korzystająca z usług bankowych, która spełnia przynajmniej jeden z poniższych warunków:

- a) wchodzi w skład statutowych organów Banku (członek banku, członek Rady Nadzorczej, Członek Zarządu),
- a) pozostaje z Bankiem w stosunku pracy, zlecenia lub innym stosunku prawnym o podobnym charakterze,
- b) jest osobą fizyczną, która wykonuje czynności przekazane przez Bank na mocy umowy outsourcingowej, jeżeli charakter powierzonych czynności jest określony przez Bank jako istotny lub krytyczny dla jego działalności,
- c) jest osobą, która kieruje działalnością podmiotu wykonującego czynności przekazane przez Bank zgodnie z umową outsourcingową w przypadku, gdy podmiot ten jest jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej, jeżeli charakter powierzonych czynności jest określony przez Bank jako istotny lub krytyczny dla jego działalności,
- d) jest osobą wchodzącą w skład organu zarządzającego podmiotu wykonującego czynności przekazane przez Bank zgodnie z umową outsourcingową w przypadku, gdy podmiot ten jest osobą prawną, jeżeli charakter powierzonych czynności jest określony przez Bank jako istotny lub krytyczny dla jego działalności,
- e) pozostaje w stosunku pracy, zlecenia lub innym stosunku prawnym o podobnym charakterze

**b) identyfikacja konfliktów interesu**

Konflikt interesów może powstać gdy Bank lub osoba powiązane:

- świadczy usługi doradztwa na rzecz klientów prowadzących działalność konkurencyjną wobec siebie
- gdy Bank świadczy na rzecz jednego klienta usługi dotyczące określonej oferty i w odniesieniu do tej samej oferty świadczy usługi finansowe na rzecz innego klienta;



- gdy osoba powiązana wykorzystuje informacje poufne, objęte tajemnicą zawodową oraz inne informacje dotyczące klientów, które posiadała w związku z wykonywaniem obowiązków służbowych;
- gdy interesy osoby powiązanej związane są z interesami klienta, zwłaszcza gdy jest on obsługiwany przez tę osobę powiązaną;
- gdy osoba powiązana obsługuje samą siebie z uwagi na niebezpieczeństwo wykorzystania posiadanych kompetencji na szkodę Banku oraz wykorzystania otrzymanych służbowo informacji;
- gdy Bank kształtuje zasady wynagradzania/premiowania osób powiązanych zaangażowanych świadczenie usług w sposób, który mógłby skłonić te osoby do przedkładania własnych interesów lub interesów Banku nad interesami klientów;
- gdy Bank, osoba powiązana z Bankiem, klient przyjmuje i przekazuje świadczenia pieniężne i niepieniężne w związku ze świadczeniem usług (tzw. zachęty).

W przypadku wystąpienia danego konfliktu interesów Bank indywidualnie rozstrzyga, jak postąpić, by nie doszło do naruszenia interesu klienta, w tym określa sposoby zarządzania konfliktem interesów lub podejmuje decyzję o wstrzymaniu się z obsługą klienta oraz powiadamianiu klienta o istniejącym konflikcie.

#### **c) Mechanizmy kontrolne**

Przyjęte przez Bank wewnętrzne akty prawne oraz rozwiązania organizacyjne mają na celu podjęcie wszelkich niezbędnych kroków służących unikaniu konfliktów interesu oraz właściwe zarządzanie tymi konfliktami interesów, których nie udało się uniknąć.

Przecidziałając wewnętrznym konfliktom interesów, w Banku podejmowane są następujące działania:

- 1) wewnętrzny podział odpowiedzialności członków Zarządu za poszczególne obszary działalności Banku w sposób przejrzysty i jednoznaczny,
- 2) członkowie zarządu powinni powstrzymywać się od podejmowania aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstania konfliktów interesu,
- 3) planując realizację zadań przez osoby powiązane, osoby kierujące komórkami/jednostkami organizacyjnych Banku powinni zadbać, aby wskazany czas realizacji oraz istota tych zadań nie powodowały możliwości wystąpienia konfliktu interesów;
- 4) partnerzy biznesowi Banku oceniani są pod kątem wywiązywania się z obowiązku zapobiegania konfliktom interesów oraz w przypadku zaistnienia takiej potrzeby weryfikowana jest realizacja tego obowiązku;
- 5) partnerzy biznesowi Banku mogą zostać zobowiązani do złożenia oświadczeń o odpowiednim zarządzaniu konfliktami interesów;

- 6) w razie uzasadnionej potrzeby do klientów lub osób powiązanych wystosowywane są zapytania dotyczące dostrzeżonych lub potencjalnych konfliktów interesów;
- 7) jeżeli Bank jest już zaangażowany w określone działania na rzecz jednego klienta (świadczy usługi, które mogą wywołać niekorzystne skutki wobec innego klienta), podjęcie działań na rzecz innego klienta może zostać uznane za niepożądane, jeżeli nie jest możliwe prawidłowe zarządzanie konfliktem interesów związanym ze świadczeniem usług lub jeżeli takie ograniczenie wynika z przepisów prawa; w takim przypadku klient informowany jest o przyczynach niepodjęcia działań na jego rzecz wraz z informacją o istocie i źródle konfliktu interesów;
- 8) udzielane są wyjaśnienia osobom powiązanym, w zakresie zarządzania konfliktami interesów;
- 9) wprowadzone zostały zasady i mechanizmy kontrolne uwzględniające ochronę informacji, w tym informacji poufnych oraz informacji stanowiących tajemnicę zawodową, w celu przeciwdziałania niekontrolowanemu przepływowi tych informacji oraz nieuprawnionemu wykorzystywaniu tych informacji;
- 10) zasady wynagradzania/premiowania osób powiązanych zaangażowanych w świadczenie usług są kształtowane w taki sposób, aby nie skłaniały tych osób do przedkładania własnych interesów lub interesów Banku nad interesami klientów;
- 11) określone zostały zasady dotyczące przyjmowania i wręczania prezentów;
- 12) wprowadzone zostały zasady ładu korporacyjnego stanowiące zbiór zasad określających właściwe relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z członkami i klientami, podstawowe zasady organizacji Banku, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania;
- 13) określone zostały zasady dotyczące przyjmowania i przekazywania świadczeń pieniężnych i niepieniężnych przez Bank w związku ze świadczeniem usług (tzw. zachęt);
- 14) wprowadzone zostały zasady anonimowego powiadamiania.

Nadzór nad przestrzeganiem zasad Polityki w Banku sprawuje Rada Nadzorcza. Rada Nadzorcza powinna w szczególności sposób uwzględniać zasady zapobiegania konfliktowi interesów w zakresie działań Rady Nadzorczej jako organu kolegialnego, jak również jej poszczególnych członków.

#### **d) Monitorowanie i raportowanie o konfliktach interesów**

W Banku Spółdzielczym w Ruścu Stanowisko ds. Zgodności prowadzi rejestr konfliktów interesów.

W rejestrze potencjalnych konfliktów interesów zamieszczane są informacje o zidentyfikowanych potencjalnych konfliktach interesów.



W rejestrze rzeczywistych konfliktów interesów zamieszczane są informacje o zidentyfikowanych rzeczywistych konfliktach interesów.

Stanowisko ds. Zgodności jest zobowiązane do wpisania konfliktu interesów do rejestru konfliktów interesów na podstawie przekazanych zgłoszeń lub na podstawie samodzielnie zidentyfikowanych sytuacji.

Stanowisko ds. Zgodności monitoruje skuteczność przyjętych sposobów zarządzania konfliktami interesów wprowadzonymi do rejestru konfliktów interesów.

Rejestr potencjalnych konfliktów interesów podlega bieżącej i okresowej aktualizacji. Stanowisko ds. zgodności inicjuje proces aktualizacji rejestru potencjalnych konfliktów interesów nie rzadziej niż raz w roku.

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

Bank ustalił w „Polityce zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Ruścu maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym na poziomie 400%.

Stosunek ten został ustalony na poziomie umożliwiającym skuteczne wykonywanie zadań przez pracowników Banku, z uwzględnieniem potrzeby ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem i ma zastosowanie począwszy od 09.12.2021 r.

## 6. Opis systemu kontroli wewnętrznej

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

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

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem funkcjonowania adekwatnego systemu kontroli wewnętrznej oraz odpowiedzialna jest za monitorowanie jego skuteczności.

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

Na pierwszą linię obrony składa się operacyjne zarządzanie ryzykiem, powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank. Komórki pierwszego poziomu odpowiedzialne są m.in. za zapewnienie zgodności wykonywanych czynności z procedurami wewnętrznymi, a także bieżące reagowanie na stwierdzone nieprawidłowości oraz monitorowanie mechanizmów kontrolnych.

Na drugi poziom składa się zarządzanie przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach i komórkach organizacyjnych niezależne od operacyjnego zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie.



Druga linia obrony odpowiedzialna jest m.in. za monitorowanie bieżące przyjętych mechanizmów kontrolnych, przeprowadzanie pionowych testów mechanizmów kontrolnych, ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych, matryce funkcji kontroli, prowadzenie rejestru nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz raportowanie o tych nieprawidłowościach.

Trzeci poziom stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielczy System Ochrony SGB. Audyt wewnętrzny odpowiedzialny jest za badanie oraz ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontroli i niezależnego monitorowania ich przestrzegania odpowiednio w ramach pierwszej i drugiej linii obrony, zarówno w odniesieniu do systemu zarządzania ryzykiem, jak i systemu kontroli wewnętrznej.

Celem systemu kontroli wewnętrznej Banku jest wspomaganie zarządzania Bankiem, realizacja wyznaczonych celów, w tym usprawnianie realizacji zadań Banku oraz zapewnienie bezpieczeństwa i stabilnego jego funkcjonowania, przyczyniające się w szczególności do zapewnienia:

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

W ramach systemu kontroli wewnętrznej w Banku wyodrębniona jest:

- 1) funkcja kontroli, na którą składają się wszystkie mechanizmy kontrolne w procesach funkcjonujących w Banku, niezależne monitorowanie przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych oraz raportowanie w ramach funkcji kontroli;
- 2) Komórka do spraw zgodności, której zadaniem jest identyfikacja, ocena, kontrola i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności banku z przepisami zewnętrznymi, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie;
- 3) niezależna komórka audytu wewnętrznego – komórka Spółdzielni wykonująca zadania związane z przeprowadzaniem audytu w Systemie Ochrony SGB.

Na wszystkich poziomach, w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej stosowane, są odpowiednie mechanizmy kontrolne lub niezależne monitorowanie ich przestrzegania.

Mechanizmy kontrolne przyjęte w Banku wbudowane są w funkcjonujące procesy, czynności, w codzienną działalność operacyjną Banku. Proces projektowania, zatwierdzania i wprowadzania w Banku mechanizmów kontrolnych jest odpowiednio udokumentowany i umożliwia przypisanie komórkom organizacyjnym odpowiedzialności za realizację zadań w poszczególnych etapach tego procesu.

W Banku zapewniona jest niezależność monitorowania pionowego poprzez jednoznaczne wyodrębnienie linii obrony oraz poziomego poprzez rozdzielenie zadań dotyczących stosowania danego mechanizmu kontrolnego i niezależnego monitorowania jego przestrzegania w ramach danej linii. Za monitorowanie odpowiednio:

- 1) poziome (weryfikacja bieżąca, testowanie) w ramach danej linii odpowiedzialni są wyznaczeni pracownicy, w tym kierownicy jednostek/komórek organizacyjnych;
- 2) pionowe pierwszej linii obrony przez drugą linię obrony – odpowiada Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej.



Monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych obejmuje weryfikację bieżącą i testowanie w ramach monitorowania pionowego i poziomego z uwzględnieniem:

- a) celów systemu kontroli wewnętrznej;
- b) złożoności procesów, w tym zwłaszcza procesów istotnych;
- c) liczby, rodzaju i stopnia złożoności mechanizmów kontrolnych;
- d) ryzyka zaistnienia nieprawidłowości;
- e) zasobów poszczególnych linii obrony, w tym kwalifikacji, doświadczenia i umiejętności pracowników tych linii;
- f) zasady proporcjonalności.

Podstawowym narzędziem do operacyjnego zarządzania systemem kontroli w Banku jest matryca funkcji kontroli, w której powiązано cele ogólne systemu kontroli wewnętrznej i wyodrębnione w ich ramach cele szczegółowe z procesami istotnymi wraz z wpisanymi w te procesy kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem tych mechanizmów.

Bank określił kategorie nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej, biorąc pod uwagę ich negatywny wpływ na zapewnienie osiągnięcia określonych celów systemu kontroli wewnętrznej. Nadanie odpowiedniej kategorii nieprawidłowości stwierdzonej, w ramach niezależnego monitorowania, polega na oszacowaniu poziomu ryzyka związanego z tą nieprawidłowością. W Banku prowadzony jest rejestr wszystkich nieprawidłowości znaczących i krytycznych. Wykryte w ramach pierwszej linii obrony nieprawidłowości znaczące lub krytyczne, są niezwłocznie raportowane do komórki organizacyjnej drugiej linii obrony, odpowiedzialnej za niezależne monitorowanie procesu, w ramach którego zaistniała dana nieprawidłowość znacząca lub krytyczna, a w przypadku nieprawidłowości krytycznych również do Zarządu Banku oraz Komórki audytu wewnętrznego. Stwierdzone w ramach drugiej linii obrony nieprawidłowości znaczące lub krytyczne, są niezwłocznie raportowane do Zarządu Banku i Rady Nadzorczej, a w przypadku nieprawidłowości krytycznych również do Komórki audytu wewnętrznego.

Zarząd i Rada Nadzorcza otrzymuje w okresach półrocznych informacje o wynikach testowania pionowego i poziomego przestrzegania kluczowych mechanizmów kontrolnych z uwzględnieniem m.in. zestawienia wykrytych nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz informacji dotyczących efektów działań podjętych w celu usunięcia tych nieprawidłowości.

Zgodnie z Umową Systemu Ochrony komórka audytu wewnętrznego przygotowuje syntetyczną informację o najistotniejszych nieprawidłowościach, stwierdzanych w trakcie audytów wewnętrznych i w okresach półrocznych przekazuje do Banku. Bank wykorzystuje ww. informacje w celu poprawy jakości wykonywanych usług i obniżenia poziomu ryzyka prowadzonej działalności.

Rada Nadzorcza dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym funkcji kontroli, stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej oraz wyników audytu przeprowadzonego przez Komórkę audytu wewnętrznego. Dokonując oceny, Rada Nadzorczej bierze pod uwagę informacje przekazane przez Zarząd o sposobie wypełniania zadań przez pracowników Banku w ramach funkcji kontroli oraz Komórki do spraw zgodności ze szczególnym uwzględnieniem:

- 1) adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w zapewnieniu osiągnięcia każdego z celów systemu kontroli wewnętrznej;



- 2) skali i charakterze nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz najważniejszych działań zmierzających do usunięcia tych nieprawidłowości, w tym o podjętych środkach naprawczych i dyscyplinujących,
- 3) zapewnienia niezależności Komórcy do spraw zgodności,
- 4) zapewnienia środków finansowych niezbędnych do skutecznego wykonywania przez pracowników Komórki do spraw zgodności, systematycznego podnoszenia kwalifikacji oraz zdobywania doświadczenia i umiejętności *przez pracowników tej komórki*.

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

W Banku obowiązuje „Polityka oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Ruścu”, która określa kryteria brane pod uwagę przy wyborze członków Rady Nadzorczej w celu zapewnienia by członkowie Rady Nadzorczej byli w stanie, w sposób konstruktywny, weryfikować podejmowane przez Zarząd decyzje oraz sprawować skuteczny nadzór nad Bankiem, a także by posiadali wiedzę, doświadczenie i umiejętności niezbędne do realizacji czynności nadzorczych oraz by ich reputacja osobista nie stwarzała zagrożenia dla utraty reputacji Banku. Oceny odpowiedniości indywidualnej dokonuje Zebranie Grup Członkowskich w odniesieniu do każdego z kandydatów na członków i członków Rady Nadzorczej z osobna a oceny odpowiedniości zbiorowej dotyczącej Rady Nadzorczej jako organu Banku dokonuje Zebranie Przedstawicieli, odnotowując fakt dokonanej oceny i jej wyników w treści podejmowanych uchwał. Członkowie Rady Nadzorczej przy powołaniu oraz przez cały okres sprawowania funkcji zobligowani są wypełniać wymogi przewidziane do Rady Nadzorczej oraz poddawać się pierwotnej lub wtórnej ocenie odpowiedniości w okresach dwuletnich. Zebranie Grup Członkowskich dokonuje oceny odpowiedniości podejmując stosowną uchwałę. Ocena kwalifikacji może być: pozytywna, pozytywna z zaleceniem podjęcia środków zaradczych lub naprawczych oraz negatywna. W 2023 r. członkowie Rady Nadzorczej nie byli zobowiązani do składania formularzy indywidualnej wtórnej oceny odpowiedniości.

W Banku obowiązuje również „Polityka oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu oraz Zarządu w Banku Spółdzielczym w Ruścu”, w sprawie oceny odpowiedniości członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje i określa kryteria brane pod uwagę przy wyborze członków Zarządu w celu zapewnienia:

- 1) ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem w Banku,
- 2) dbałości o sprawne zarządzanie Bankiem, z uwzględnieniem rachunku ekonomicznego, właściwego doboru osób pełniących istotne funkcje w Banku z uwzględnieniem poświęcania wystarczającej ilości czasu, uczciwości, etyczności i niezależności członka Zarządu, odpowiedniego poziomu wiedzy, umiejętności i doświadczenia Zarządu jako całości oraz z uwzględnieniem zasady różnorodności.

Działając na podstawie „Polityki oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu oraz Zarządu w Banku Spółdzielczym w Ruścu” wtórnej oceny odpowiedniości Rada Nadzorcza dokonuje nie rzadziej niż raz na dwa lata oraz w każdym przypadku, gdy sytuacja tego wymaga. W wyniku obniżenia oceny BION oraz z uwagi na niewystarczające działania organów Banku zmierzające do wyjaśnienia w 2022 roku w sposób pełny i transparentny skali operacji fraudowych, czego skutkiem była odmowa wyrażenia opinii o sprawozdaniu finansowym w związku z czym Komisja Nadzoru Finansowego zwróciła się z prośbą do Rady Nadzorczej o przeprowadzenie wtórnej oceny indywidualnej odpowiedniości dla trzech członków Zarządu i podjęcie stosownej Uchwały. Rada Nadzorcza pozytywnie warunkowo



oceniła indywidualną odpowiedzialność ocenianych Członków Zarządu, oraz pozytywnie warunkowo oceniła kwalifikacje Zarządu jako organu kolegialnego. Uznano, iż członkowie Zarządu posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie adekwatne do pełnionych funkcji i związanych z tym obowiązków oraz dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków.

## 8. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Ruścu

Zarząd Banku Spółdzielczego w Ruścu:

- 1) oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, niniejszy Raport został przygotowany zgodnie ze sformalizowanymi procedurami obowiązującymi w Banku, służącymi zapewnieniu zgodności z wymogami dotyczącymi ujawniania informacji wynikającymi z Części Ósmej Rozporządzenia CRR
- 2) oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, adekwatność przyjętych w Banku rozwiązań w zakresie zarządzania ryzykiem daje pewność, że funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem jest odpowiedni z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku
- 3) zatwierdza niniejszy Raport, zawierający kluczowe wskaźniki i dane liczbowe zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz procesu zarządzania ryzykiem przez Bank, w tym interakcji między profilem ryzyka Banku a tolerancją na ryzyko

Podpisy wszystkich Członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Ruścu

| DATA       | IMIĘ I NAZWISKO  | STANOWISKO         | PODPIS                                                                                                     |
|------------|------------------|--------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 25-06-2024 | Barbara Kociuga  | Prezes Zarządu     | <b>PREZES ZARZĄDU</b><br>Banku Spółdzielczego w Ruścu<br><i>Barbara Kociuga</i>                            |
| 25-06-2024 | Tomasz Kaczmarek | Wiceprezes Zarządu | <b>WICEPREZES ZARZĄDU</b><br>Banku Spółdzielczego w Ruścu<br>ds. handlowych<br><i>mgr Tomasz Kaczmarek</i> |
| 25-06-2024 | Elżbieta Rudzka  | Wiceprezes Zarządu | <b>WICEPREZES DS. FINANSOWYCH</b><br><i>Elżbieta Rudzka</i>                                                |
| 25-06-2024 | Kamila Bartosik  | Członek Zarządu    | <b>CZŁONEK ZARZĄDU</b><br><i>Kamila Bartosik</i>                                                           |

