



Bank Spółdzielczy
W RABIE WYŻNEJ

Załącznik do Uchwały Zarządu
Banku Spółdzielczego w Rabie Wyżnej z dnia 26.06.2026r
(Uchwała nr 1/2/23/2026)

Załącznik do Uchwały Rady Nadzorczej
Banku Spółdzielczego w Rabie Wyżnej z dnia 26.06.2026r
(Uchwała nr 2/6/2026)

**Ujawnienie informacji
dotyczących adekwatności kapitałowej
oraz innych informacji
Banku Spółdzielczego w Rabie Wyżnej
podlegających ogłaszaniu według stanu na dzień 31.12.2025 rok**

Raba Wyżna, czerwiec 2026 rok

Wprowadzenie

„Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego w Rabie Wyżnej podlegających ogłaszaniu według stanu na dzień 31.12.2025 rok” (zwane dalej „Informacją”) zostało przygotowane zgodnie z wymogami określonymi w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. z późniejszymi zmianami, w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (zwanego dalej „Rozporządzeniem CRR”) w Części Ósmej oraz zgodnie z przepisami Rozporządzeń wykonawczych Komisji (UE) i Wytycznych EBA.

Wymogi dotyczące ujawniania informacji na mocy Części Ósmej Tytułu II i III Rozporządzenia CRR określone zostały w art. 431 – 455 Rozporządzenia CRR. Bank jako mała i niezłożona instytucja w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia CRR oraz instytucja nienotowana w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 148 Rozporządzenia CRR ogłasza w sposób ogólnie dostępny najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447 oraz informacje, których ujawnianie jest wymagane na mocy:

- 1) Rekomendacji „P”, „M”, „H”, „Z” Komisji Nadzoru Finansowego;
- 2) Wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EUNB);
- 3) Ustawy Prawo bankowego;
- 4) „Zasad Ładu Korporacyjnego”;
- 5) Ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji;
- 6) Rozporządzenia o Ochronie Danych Osobowych;
- 7) Ustawy o usługach płatniczych;
- 8) Ustawy o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym;
- 9) Ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami;
- 10) Ustawy o dystrybucji ubezpieczeń.

Bank ustalając zakres informacji podlegających ujawnieniu nie skorzystał z możliwości pominięcia informacji nieistotnych, zastrzeżonych lub poufnych, o której mowa w art. 432 Rozporządzenia CRR.

W celu spełnienia powyższych wymogów Bank stosuje jednolite formaty ujawnień określone w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) 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 uchylającym rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/637.

Informacja podlegająca ujawnieniu została opracowana zgodnie z „Polityką informacyjną w Banku Spółdzielczym w Rabie Wyżnej”, zatwierdzoną przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą Banku.

Niniejsza Informacja była przedmiotem wewnętrznej weryfikacji przez Zespół ryzyka, monitoringu i zabezpieczeń oraz Zespół zgodności i kontroli wewnętrznej.

Informacje w niniejszym dokumencie zostały ujawnione na podstawie danych obejmujących okres od 01.01.2025 r. do 31.12.2025 r. zgodnie z przepisami obowiązującymi na 31 grudnia 2025 r.

Niniejsza Informacja podlega publikacji na stronie internetowej www.bsrabawyzna.pl.

Nota:

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

- 1) pełna nazwa Banku: Bank Spółdzielczy w Rabie Wyżnej;
- 2) kod LEI Banku to: 259400XQYXDG06JQR55;
- 3) o ile nie zaznaczono inaczej, ilościowe dane pieniężne ujawnione w niniejszym Raporcie prezentowane są w PLN z dokładnością odpowiadającą tys. zł, a dane ilościowe ujawniane w formie odsetka wyrażone zostały zgodnie z jednostką, z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej czwartemu miejscu po przecinku;
- 4) Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości;
- 5) Bank nie posiada jednostek zależnych i nie podlega konsolidacji dla celów księgowych ani konsolidacji ostrożnościowej – mając powyższe na uwadze dane zawarte w niniejszej Informacji sporządzone są na podstawie danych jednostkowych;
- 6) Bank nie działa w żadnym z holdingów, o których mowa w art. 141f ust. 1 ustawy Prawo bankowe oraz nie posiada umów, o których mowa w art. 141 t ust. 1 Ustawy Prawo bankowe.

SPIS TREŚCI

I. INFORMACJE OGÓLNE O BANKU.....	5
II. NAJWAŻNIEJSZE WSKAŹNIKI – zgodnie z art. 447 Rozporządzenia CRR.....	5
III. INFORMACJI NA TEMAT RYZYK Z ZAKRESU OCHRONY ŚRODOWISKA, POLITYKI SPOŁECZNEJ I ŁADU KORPORACYJNEGO (RYZYK ESG).....	7
IV. UJAWNIEŃ PUBLICZNE WYNIKAJĄCE Z REKOMENDACJI „P” KNF – zgodnie z wymaganiami Rekomendacja 18.1, 18.3 i 18.5.....	7
V. UJAWNIEŃ PUBLICZNE WYNIKAJĄCE Z REKOMENDACJI „M” KNF – zgodnie z wymaganiami Rekomendacja 17.3.....	14
VI. UJAWNIEŃ PUBLICZNE WYNIKAJĄCE Z REKOMENDACJI „H” KNF – zgodnie z wymaganiami Rekomendacja 1.11.....	15
VII. UJAWNIEŃ PUBLICZNE WYNIKAJĄCE Z REKOMENDACJI „Z” KNF – zgodnie z wymaganiami Rekomendacja 8.8, 13.6 i 30.1.....	21
VIII. INFORMACJE OKREŚLONE W USTAWIE PRAWO BANKOWE – zgodnie z wymaganiami art. 111, 111a i 111b.....	24
IX. INFORMACJE WYMAGANE PRZEZ ZASADY ŁADU KORPORACYJNEGO.....	34
X. INFORMACJE DLA DEONENTÓW O UCZESTNICTWIE W OBOWIĄZKOWYM SYSTEMIE GWARANTOWANIA DEPOZYTÓW I ZASADACH JEGO FUNKCJONOWANIA – zgodnie z Ustawą o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym.....	34
XI. INFORMACJE WYMAGANE PRZEZ ROZPORZĄDZENIA O OCHRONIE DANYCH OSOBOWYCH – zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 oraz Ustawą o ochronie danych osobowych.....	34
XII. INFORMACJE O ZASADACH SKŁADANIA I ROZPATRYWANIA REKLAMACJI – zgodnie z Ustawą o usługach płatniczych i Ustawą o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym.....	35
XIII. INFORMACJA Z ZAKRESU EURO–FATCA – zgodnie z Ustawą o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami.....	35
XIV. INFORMACJA O AGENCIE UBEZPIECZENIOWYM – zgodnie z Ustawą o dystrybucji ubezpieczeń.....	35
XV. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU.....	35

I. INFORMACJE OGÓLNE O BANKU

Bank Spółdzielczy w Rabie Wyżnej z siedzibą w Rabie Wyżnej 30, 34-721 Raba Wyżna wpisany jest do rejestru prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Krakowie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000118753, NIP 7351008189, REGON 000499703. Bank posiada skrzynkę do doręczeń elektronicznych o adresie AE: AE:PL-98668-89223-JHWSB-30 w ramach usługi eDoręczenia.

Bank Spółdzielczy w Rabie Wyżnej, zgodnie z przepisami Ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających jest zrzeszony z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie. Bank Spółdzielczy jest uczestnikiem Spółdzielczego Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, którego celem funkcjonowania jest zapewnienie płynności i wypłacalności każdego jego uczestnika na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Bank nie prowadzi działalności poza terenem Rzeczypospolitej Polskiej. Zgodnie ze Statutem Bank działa na terenie całego kraju, przede wszystkim na terenie Gminy Raba Wyżna skupiającej 7 sołectw (Bielanka, Sieniawa, Rokiciny, Skawa, Bukowina, Harkabuz, Podsarnie), Miasta i Gminy Rabka Zdrój, Gminy Spytkowice oraz na pozostałym terenie województwa małopolskiego.

Bank Spółdzielczy w Rabie Wyżnej prowadzi działalność w Centrali Banku znajdującej się w Rabie Wyżnej 30 oraz następujących filiach:

- 1) w Rabce-Zdroju przy ul. Orkana 3a;
- 2) w Rabce-Zdroju przy ul. Chopina 16;
- 3) w Spytkowicach 1c;
- 4) w Skawie 583a;
- 5) w Nowym Targu przy ul. Szaflarskiej 144;
- 6) w Podsarniu.

Działalność operacyjna prowadzona jest również za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu. Bank założony jest na czas nieokreślony.

II. NAJWAŻNIEJSZE WSKAŹNIKI – zgodnie z art. 447 Rozporządzenia CRR

Ujawnienie informacji obejmującej najważniejsze wskaźniki, zgodnie z art. 447 Rozporządzenia CRR:

		31.12.2025 r.	31.12.2024 r.
	Dostępne fundusze własne (kwoty)		
1	Kapitał podstawowy Tier I	48 779	40 088
2	Kapitał Tier I	48 779	40 088
3	Łączny kapitał	48 779	40 088
	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem		
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	195 021	179 935
4a	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko przed zastosowaniem minimalnego progu	195 021	179 935
	Współczynniki kapitału (jako odsetek kwoty ekspozycji ważony ryzykiem)		
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (%)	25,0121	22,2793
5a	Nie dotyczy	–	–

5b	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	25,0121	22,2793
6	Współczynnik kapitału Tier 1 (%)	25,0121	22,2793
6a	Nie dotyczy	–	–
6b	Współczynnik kapitału Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	25,0121	22,2793
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	25,0121	22,2793
7a	Nie dotyczy	–	–
7b	Łączny współczynnik kapitałowy w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	25,0121	22,2793
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 (%)	17,0121	14,2793
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	539 970	481 679
14	Wskaźnik dźwigni (%)	9,0336	8,3226
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	–	–
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	–	–
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,0000	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 wypływów netto		
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	239 211	220 938
EU-16a	Wypływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	73 660	67 545
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	13 142	27 231
16	Wypływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	60 517	40 314
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	395,2788	548,0469
	Wskaźnik stabilnego finansowania netto		
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	423 662	371 993
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	229 840	188 565
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	184,3293	197,2761

Najważniejsze wskaźniki kształtowały się na prawidłowym poziomie, spełniały limity nadzorcze oraz były zgodne z przyjętymi limitami wewnętrznymi Banku.

III. INFORMACJI NA TEMAT RYZYK Z ZAKRESU OCHRONY ŚRODOWISKA, POLITYKI SPOŁECZNEJ I ŁADU KORPORACYJNEGO (RYZYK ESG)

Bank zgodnie ze stanowiskiem nadzorczym opublikowanym przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego (EBA) tzw. EBA „No-action letter”, w okresie od 30 czerwca 2025 r. do dnia wejścia w życie zmienionego Rozporządzenia 2024/3172, nie stosuje wymogów ujawnieniowych na temat ryzyka ESG, o których mowa w art. 449a Rozporządzenia CRR.

IV. UJAWNIEŃ PUBLICZNE WYNIKAJĄCE Z REKOMENDACJI „P” KNF – zgodnie z wymaganiami Rekomendacja 18.1, 18.3 i 18.5

1. Rola i zakres odpowiedzialności właściwych komitetów oraz innych jednostek funkcjonalnych i biznesowych

Zadania w zakresie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania:

- 1) Rada Nadzorcza Banku zatwierdza strategię, politykę oraz roczny plan ekonomiczno-finansowy, w tym politykę handlową, która obejmuje działania mające na celu zapewnienie stabilności bazy depozytowej Banku (polityka płynności i finansowania), strukturę organizacyjną zapewniającą rozdzielenie funkcji operacyjnych od oceny ryzyka płynności, metody szacowania wymogów wewnętrznych oraz limity alokacji kapitałów z tytułu ryzyka płynności, określa akceptowany ogólny poziom ryzyka Banku, wyrażony za pomocą wskaźników Banku, ujętych w rocznym planie ekonomiczno-finansowym, pełni funkcję kontrolną w odniesieniu do zarządzania ryzykiem płynności podejmowanym przez Bank oraz ocenia realizację strategii i polityki w zakresie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania;
- 2) Rada Nadzorcza dokonuje oceny skuteczności i adekwatności zarządzania ryzykiem z uwzględnieniem opinii Komitetu Audytu;
- 3) Zarząd Banku odpowiada za stworzenie skutecznego systemu zarządzania ryzykiem oraz za realizację zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą strategii, polityk i planów w zakresie ryzyka płynności, a także sprawuje nadzór nad efektywnym procesem zarządzania tym ryzykiem w sposób zapewniający utrzymanie płynności bieżącej, krótkoterminowej, średnioterminowej oraz długoterminowej, uruchamia odpowiednie do sytuacji plany awaryjne, sprawuje kontrolę

nad stworzeniem odpowiedniego systemu raportowania, odpowiada za dostosowanie rodzajów i wielkości ryzyka oraz procesu zarządzania do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka oraz za właściwe sformalizowanie i zaawansowanie tego procesu, odpowiada za przydzielenie adekwatnych środków technicznych oraz dobór personelu do zarządzania ryzykiem płynności, przeprowadza przeglądy zasad zarządzania ryzykiem płynności oraz oceny mechanizmów kontroli wewnętrznej w zakresie zarządzania ryzykiem, wprowadzając w razie potrzeby, niezbędne korekty i udoskonaleń, a także zatwierdza rodzaje i wysokość limitów obowiązujących w Banku;

- 4) Prezes Zarządu Banku nadzoruje zarządzanie ryzykiem istotnym sprawuje nadzór nad ryzykiem płynności, identyfikuje zagrożenia mające wpływ na płynność finansową Banku oraz odpowiada za rzetelność i terminowość sporządzanych analiz ryzyka płynności;
- 5) Wiceprezes Zarządu ds. finansowo–księgowych odpowiada za maksymalizowanie dochodów z przeprowadzanych transakcji oraz odpowiada za prawidłowość i bezpieczeństwo zawieranych transakcji;
- 6) Główny Księgowy odpowiedzialny jest za utrzymanie środków na rachunku bieżącym w ilości zapewniającej wywiązanie się z bieżących i przyszłych zobowiązań Banku, a także utrzymanie rezerwy obowiązkowej na wymaganym poziomie. Odpowiada również za bieżące zarządzanie środkami pieniężnymi w kasach Banku, nadzór nad przestrzeganiem limitów kasowych i uczestnictwo w opracowaniu regulacji związanych z ryzykiem płynności;
- 7) Zespół ryzyka, monitoringu i zabezpieczeń monitoruje i analizuje poziom ryzyka płynności, opracowuje i weryfikuje limity, oblicza i utrzymuje miary płynności, analizuje wpływ obecnej i przyszłej sytuacji na rynku międzybankowym i sytuacji ogólnogospodarczej na ryzyko płynności i finansowania, sporządza informacje zawierające ocenę ryzyka płynności wraz ze stosownymi wnioskami dla Zarządu i Rady Nadzorczej, opracowuje i weryfikuje metody analizy ryzyka płynności, wylicza wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka płynności;
- 8) Zespół finansowo–księgowy przeprowadza codzienne analizy przepływów środków pieniężnych ustalając nadwyżkę lub niedobór, ocenia sytuację na rynku międzybankowym i proponowane ceny, przygotowuje propozycję zdeponowania nadwyżki środków pieniężnych w dostępnych formach inwestycji;
- 9) 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 oraz kształtowania pozytywnych relacji z klientami Banku.

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

2. Działalność w zakresie pozyskiwania finansowania

Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych oraz depozyty podmiotów sektora rządowego i samorządowego. W swoich działaniach Bank zakłada większy przyrost zobowiązań terminowych przy jednoczesnym spadku środków zdeponowanych na rachunkach bieżących. Jest to celowe działanie zmierzające do pozyskiwania stabilniejszych źródeł finansowania działalności banku. Bank dąży do konstruowania produktów depozytowych uwzględniając terminy wymagalności oraz przyjęte limity koncentracji. Oferta depozytowa dostosowywana jest do oczekiwań Klientów, jak również do działań Banków konkurencyjnych. Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania długoterminowych źródeł finansowania.

3. Stopień, w jakim funkcje skarbowe oraz zarządzanie ryzykiem płynności są scentralizowane bądź zdecentralizowane

Zarządzanie ryzykiem płynności i finansowania oraz funkcje skarbowe wykonywane są w Centrali Banku, Filie Banku nie wykonują samodzielnie funkcji skarbowych oraz nie zarządzają ryzykiem płynności i finansowania – ma zatem miejsce pełne scentralizowanie.

4. Funkcjonowanie w ramach zrzeszenia

Od 10.12.2024 r. Bank jest zrzeszony z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie i jest również członkiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Stanowi to dodatkowy element zabezpieczenia płynności i daje możliwość pozyskania (na podstawie zawartych umów) awaryjnego finansowania powstałych niedoborów płynności.

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

5. Rozmiar i skład nadwyżki płynności banku

Na datę 31.12.2025 r. Bank wykazywał nadwyżkę płynności, rozumianą jako maksymalna kwota środków, o którą mogą zostać zmniejszone aktywa płynne, aby regulacyjne miary płynności nie spadły poniżej wymaganego minimum:

Nazwa nadwyżki	Nazwa części składowej nadwyżki	Wartość nadwyżki
LCR (Liquidity Coverage Ratio) ponad min. 300%	Aktywa płynne wyliczone zgodnie z Rozporządzeniem 575/2013	57 660

6. Wymogi dotyczące dodatkowego zabezpieczenia na wypadek obniżenia oceny kredytowej banku

Nie dotyczy

7. Normy płynności oraz inne regulacyjne normy dopuszczalnego ryzyka w działalności banków obowiązujące w danej jurysdykcji

Wartości norm płynności w okresie 2025 roku:

Norma płynności	Limit nadzorczy	Limit wewnętrzny	Wartość 31.12.2025 r.
LCR	120,0000	300,0000	395,2788
NSFR	120,0000	135,0000	184,3293

8. Luka płynności zawierającą kilka najbliższych przedziałów dla pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz otrzymane na tej podstawie skumulowane luki płynności,

Urealniona luka płynności wg stanu na dzień 31.12.2025 r. dla pierwszych sześciu przedziałów z uwzględnieniem pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz skumulowana luka płynności:

Wyszczególnienie	A'vista	> 24 h <= 7 dni	> 7 dni <= 1 m-ca	> 1 m-ca <= 3 m-cy	> 3 m-cy <= 6 m-cy	> 6 m-cy <= 1 rok
Aktywa bilansowe	24 947	186 773	92 526	17 912	6 037	15 736
Zobowiązania pozabilansowe otrzymane	0	0	0	0	0	0
Pasywa bilansowe	40 009	1 589	7 173	15 683	11 624	1 623
Zobowiązania pozabilansowe udzielone	23 479	0	1 711	0	0	0
Luka	- 38 541	185 184	83 641	2 229	- 5 587	14 112
Luka skumulowana	- 38 541	146 643	230 284	232 513	226 926	241 038

9. Dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach zrzeszenia

Bank ma możliwość pozyskiwania dodatkowych źródeł finansowania z Banku Zrzeszającego – Banku Polskiej Spółdzielczości S.A., na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego (finansowanie zabezpieczone). W sytuacji kryzysowej, Bank może zwrócić się o pomoc płynnościową do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony BPS – dodatkowo, podmiot ten realizuje zadania z zakresu monitorowania poziomu płynności Uczestników zarówno na zasadzie zagregowanej jak i indywidualnej oraz zarządza wymianą informacji o ryzyku płynności.

W 2025 roku sytuacja w obszarze płynności była stabilna, Bank nie pozyskiwał dodatkowych źródeł finansowania z Banku Zrzeszającego oraz nie korzystał z instrumentów pomocy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Bank stosuje również limity ostrożnościowe uwzględniają całościowe narażenie Banku na ryzyko płynności.

10. Aspekt ryzyka płynności, na które bank jest narażony i które monitoruje

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

- 1) utrata reputacji na skutek niekorzystnych informacji pojawiających się w mediach;
- 2) niedopasowanie terminów zapadalności aktywów do terminów wymagalności pasywów, Bank jest obciążony ryzykiem płynności wynikającym z finansowania kredytów długoterminowych depozytami krótkoterminowymi i średnioterminowym;
- 3) ryzyko dużych koncentracji zobowiązań i należności;
- 4) przedterminowe wycofywanie depozytów przez klientów;
- 5) konieczność pozyskiwania depozytów po wysokim koszcie w sytuacji nagłego zapotrzebowania na środki;
- 6) istnienie nadpłynności, co może mieć negatywne przełożenie na wynik finansowy Banku.

11. Dywersyfikacja źródeł finansowania banku

Bank dywersyfikuje swoje źródła finansowania poprzez:

- 1) różne podmioty do jakich kierowana jest oferta (klienci indywidualni i instytucjonalni);
- 2) różny charakter depozytów (depozyty bieżące i terminowe);
- 3) różnorodność oprocentowania depozytów (oprocentowanie stałe i zmienne);
- 4) różne terminy wymagalności depozytów;
- 5) limit procentowego udziału wskaźnika największych deponentów w depozytach klientów ogółem.

12. Inne techniki wykorzystywane do ograniczania ryzyka płynności

W zakresie ograniczania ryzyka płynności i finansowania Banku do podstawowych technik ograniczania ryzyka płynności zalicza:

- 1) bezwzględne przestrzeganie limitów nadzorczych;
- 2) stosowanie wewnętrznych limitów ograniczających ryzyko płynności spójnych z apetytem na ryzyko banku tolerancji ryzyka płynności;
- 3) zróżnicowanie bazy depozytowej pod względem podmiotów jak i terminów zapadalności co ogranicza uzależnienie od poszczególnych źródeł finansowania z uwzględnieniem ryzyka wynikającego z zasięgu i zróżnicowania obsługiwanych rynków;
- 4) utrzymywanie nadwyżki nieobciążonych, wysokiej jakości aktywów płynnych, w szczególności określania jej składu, wielkości i zbywalności;
- 5) lokowanie nadwyżek w aktywa płynne, które mają za zadanie zapewnienie przetrwania w sytuacji skrajnej;

- 6) systematyczne przeprowadzanie testów warunków skrajnych badających wpływ zmiany zarówno czynników wewnętrznych, jak i systemowych (oddzielnie, jak i łącznie) na możliwość utrzymania płynności przez bank, w tym szczegółowe zasady;
- 7) opracowywanie planów awaryjnych płynności oraz ich systematyczne testowanie;
- 8) kształtowanie właściwych relacji z klientami w celu zmniejszenia niepewności co do ewentualnych zachowań w momencie powstania sytuacji kryzysowej;
- 9) systematyczne przeprowadzanie kontroli ryzyka płynności przez audyt wewnętrzny;
- 10) systematyczne przeprowadzanie testowania w zakresie ryzyka płynności zgonie z matrycą funkcji kontroli.

13. Pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynnościowej i ryzyka płynności, łącznie z dodatkowymi wskaźnikami, dla których bank nie ujawnia danych

Do najważniejszych pojęć stosowanych w procesie wyznaczania norm płynności należą:

- 1) Aktywa płynne (bufor płynności) – zgodnie z metodą obliczania wartości zabezpieczenia przed utratą płynności (aktywa płynne) wykorzystywanej do obliczania wskaźnika pokrycia wpływów netto (wskaźnika LCR);
- 2) Baza depozytowa – zobowiązania terminowe i bieżące wobec osób fizycznych oraz innych podmiotów niefinansowych z wyłączeniem transakcji dotyczących obrotu na hurtowym rynku finansowym;
- 3) Bufor płynnościowy – aktywa płynne;
- 4) 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;
- 5) Depozyty niestabilne (zmienne) – 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;
- 6) Duży depozyt – jeden depozyt terminowy, którego wartość jest wyższa aniżeli 0,5% depozytów terminowych ogółem;
- 7) Efekty drugiej rundy – efekty wynikające z pogorszenia warunków ekonomicznych w sferze realnej gospodarki, które z pewnym opóźnieniem, w sposób pośredni, negatywnie oddziałują na bilanse banków, powodując pogorszenie kondycji finansowej całego sektora bankowego, m. in. poprzez obniżenie jakości aktywów, wzrost należności zagrożonych, obniżenie rentowności czy zwiększenie ryzyka niewypłacalności banku;
- 8) Horyzont przeżycia – horyzont, przedział czasowy składający się z:
 - a) części podstawowej do 7 dni,
 - b) części uzupełniającej do 1 miesiąca;
- 9) Limity ostrożnościowe – minimalna lub maksymalna granica określająca dopuszczalną wielkość pozycji lub wskaźnika, decydujących o poziomie limitowanego ryzyka płynności; limity ustalane są dla całego Banku, mają na celu zachowanie właściwego poziomu narażenia Banku na ryzyko płynności;
- 10) Luka płynności (kontraktowa) – zestawienie niedopasowania terminów zapadalności aktywów i wymagalności pasywów w danym przedziale czasowym sporządzane na podstawie szacunków przepływów pieniężnych w celu ustalenia przyszłego poziomu płynności. Szacowanie przepływów pieniężnych polega na ustaleniu okresów pozostałych do

zapadalności aktywów i wymagalności pasywów oraz pozycji pozabilansowych poprzez zestawienie tych aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych w narastających przedziałach czasowych, licząc od daty sporządzenia zestawienia. Występowanie dodatniej/ujemnej różnicy pomiędzy sumą aktywów zapadających a sumą pasywów wymagalnych i pozycji pozabilansowych w danym przedziale czasowym wskazuje na utrzymywanie luki dodatniej/ujemnej;

- 11) Luka płynności (urealniona) – zestawienie niedopasowania terminów zapadalności aktywów i wymagalności pasywów w danym przedziale czasowym uwzględniające założenia co do możliwych zachowań pozycji aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych w celu realnego ustalenia przyszłego poziomu płynności. Szacowanie urealnionych przepływów pieniężnych wymaga wypracowania przez bank własnej, ostrożnościowej techniki ich oceny uwzględniającej założenia dotyczące m. in. wcześniejszych wypłat depozytów, późniejszych spłat kredytów, stabilności źródeł finansowania, zasad wpływu na pozycję płynności zobowiązań i należności warunkowych oraz innych transakcji pozabilansowych, kosztów wymuszonej sprzedaży aktywów czy zmian sytuacji gospodarczej i upodobań klientów;
- 12) Nadwyżka płynności – nadwyżka nieobciążonych, wysokiej jakości aktywów płynnych, stanowiąca zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się trzech scenariuszy warunków skrajnych płynności. Nadwyżki płynności są obliczane na podstawie scenariuszowych testów warunków skrajnych opartych na urealnionym zestawieniu płynności dla określonych horyzontów przeżycia. Nadwyżka płynności składa się z wartości podstawowej i uzupełniającej;
- 13) Płynność finansowa – zdolność do wymiany aktywów na gotówkę, celem uregulowania swoich bieżących zobowiązań; utrzymanie odpowiedniej płynności oznacza posiadanie lub łatwy dostęp do dostatecznej ilości środków finansowych, aby sprostać obecnemu lub potencjalnemu zapotrzebowaniu na te środki ze strony klientów (deponentów i kredytobiorców) Banku; płynność polega na zdolności do finansowania aktywów, terminowego wywiązywania się ze zobowiązań i przetrwania spadku depozytów w toku sezonowej działalności Banku, jak również w rozmaitych innych dających się przewidzieć warunkach;
- 14) Płynność śróddzienna (bieżąca) – zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w bieżącym dniu;
- 15) Płynność bieżąca – zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni;
- 16) Płynność krótkoterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;
- 17) Płynność średnioterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy;
- 18) Płynność długoterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy;
- 19) Płynność rynku (produktu) – możliwość łatwej zamiany na gotówkę w wymaganym czasie określonych produktów na rynku bez znacznych strat finansowych na tych produktach;
- 20) Rezerwa płynności – aktywa zabezpieczające utrzymanie płynności płatniczej;
- 21) 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;
- 22) Ryzyko finansowania – zagrożenie niedostatku stabilnych źródeł finansowania w perspektywie średnio- i długoterminowej, skutkujące rzeczywistym lub potencjalnym ryzykiem

niewywiązania się przez bank z zobowiązań finansowych, w momencie ich wymagalności w perspektywie średnio- i długoterminowej, bądź w całości, bądź związanym z koniecznością poniesienia nieakceptowalnych kosztów finansowania;

- 23) Ryzyko płynności śróddziennej – zagrożenie utraty zdolności do realizacji zobowiązań pieniężnych w bieżącym dniu;
- 24) Ryzyko płynności rynku (produktu) – zagrożenie utraty możliwości zamiany na gotówkę w wymaganym czasie określonych produktów na rynku, powodujące konieczność poniesienia znacznych strat finansowych na tych produktach.

14. Wyjaśnienie, w jaki sposób ryzyko płynności rynku (produktu) jest odzwierciedlone w systemie zarządzania płynnością płatniczą banku

Nadwyżki środków niewykorzystane na działalność kredytową lub nie przeznaczone przez Bank na zakup innych aktywów (w tym aktywów płynnych) są lokowane w:

- 1) Lokaty terminowe;
- 2) Dłużne papiery wartościowe emitowane przez Narodowy Bank Polski;
- 3) Dłużne papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa o zmiennej stopie;
- 4) Dłużne papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa o stałej stopie do 1 roku;
- 5) Dłużne papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa o stałej stopie powyżej 1 roku;
- 6) Dłużne papiery wartościowe emitowane przez Banki, za wyjątkiem dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. objęte gwarancją Skarbu Państwa;
- 7) Dłużne papiery wartościowe emitowane przez Banki, za wyjątkiem dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. nie objęte gwarancją Skarbu Państwa;
- 8) Dłużne papiery wartościowe emitowane przez Banki, za wyjątkiem dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. listy zastawne emitowane przez banki hipoteczne;
- 9) Dłużne papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa objęte gwarancją Skarbu Państwa;
- 10) Dłużne papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa, których aktualny rating agencji Eurorating, Fitch, Standard & Poors lub Moody's jest na poziomie inwestycyjnym;
- 11) Dłużne papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa, które notowane są na rynku podstawowym GPW w Warszawie;
- 12) Jednostki uczestnictwa Funduszy Inwestycyjnych Otwartych oraz Specjalistycznych Funduszy Inwestycyjnych Otwartych;

15. Wyjaśnienie, jak są wykorzystywane testy warunków skrajnych

Bank wykorzystuje wyniki testów warunków skrajnych do: planowania awaryjnego, wyznaczania poziomu limitów, szacowania kapitału wewnętrznego, zmiany polityki płynnościowej Banku.

16. Opis modelowanych scenariuszy testów warunków skrajnych

Bank przeprowadza testy warunków skrajnych, które są zgodne z zapisami Rekomendacji „P” KNF oraz Wytycznych EBA/GL/2018/04 w zakresie wspólnym do charakteru, rozmiaru i skali działalności banku, złożoności modelu biznesowego oraz profilu ryzyka. Zasady scenariuszy i założeń testów warunków skrajnych uwzględniają połączenie różnych wariantów mogących wpłynąć na sytuację płynnościową Banku.

17. Wskazanie, czy i w jakim stopniu plan awaryjny płynności uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych

Awaryjne plany płynności zostały zintegrowane z testami warunków skrajnych poprzez wykorzystywanie testów warunków skrajnych jako scenariuszy uruchamiających awaryjny plan płynnościowy.

18. Polityka banku w zakresie utrzymywania rezerw płynności

W celu utrzymywania ryzyka płynności tj. aktywów zabezpieczających utrzymanie płynności płatniczej na odpowiednim poziomie oraz sprostania zapotrzebowaniom na środki płynne w sytuacjach kryzysowych, Bank utrzymuje odpowiednią wielkość aktywów nieobciążonych lub dodatkowych źródeł finansowania, które mogą być natychmiast wykorzystywane przez Bank jako źródło środków płynnych.

19. Ograniczenia regulacyjne w zakresie transferu płynności w obrębie jednostek grupy lub w przypadku zrzeszonych banków spółdzielczych i banku zrzeszającego, w obrębie zrzeszenia

Nie dotyczy

20. Częstotliwość i rodzaj wewnętrznej sprawozdawczości w zakresie płynności

Z zakresu ryzyka płynności w Banku funkcjonuje system informacji zarządczej, który pozwala Zarządowi 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.

W Banku codziennie są naliczane miary płynności LCR i NSFR oraz jest przeprowadzana analiza przepływu środków pieniężnych w celu zagospodarowania wolnych środków z rachunku bieżącego Banku. Analizy ryzyka płynności są przekazywane Zarządowi z częstotliwością miesięczną, Radzie Nadzorczej z częstotliwością kwartalną i obejmują:

- 1) źródła finansowania działalności Banku;
- 2) zaangażowanie środków oraz aktywa płynne;
- 3) analizę zrywalności depozytów oraz przedterminowej spłaty kredytów;
- 4) analizę największych deponentów, dużych depozytów, depozytów osób wewnętrznych;
- 5) analizę stabilności bazy depozytowej Banku;
- 6) ocenę wpływu ryzyka płynności i finansowania na ryzyko reputacji;
- 7) informację dotyczącą środków nieobjętych systemem gwarantowania depozytów;
- 8) analizę stabilności zobowiązań pozabilansowych udzielonych;
- 9) analizę wysokości limitów ograniczających ryzyko płynności (analiza wskaźnikowa w tym miar nadzorczych);
- 10) prognozę płynności finansowej Banku;
- 11) analizę wewnętrznych cen transferowych (FTP);
- 12) testy warunków skrajnych.

Dla Zarządu i Rady Nadzorczej w okresach półrocznych sporządzana jest analiza realizacji strategii i polityk, a w okresach rocznych pogłębiona analiza ryzyka płynności długoterminowej oraz ocena adekwatności zasobów płynnych ILAAP w zakresie luki zgodności regulacji i procesu zarządzania ryzykiem płynności i finansowania.

V. UJAWNIEŃ PUBLICZNE WYNIKAJĄCE Z REKOMENDACJI „M” KNF – zgodnie z wymaganiami Rekomendacja 17.3

Informacja na temat strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego, odnotowanych w okresie 2025 roku:

Nr	Rodzaj zdarzeń	Ilość	Straty brutto
1.	Oszustwa wewnętrzne	0 szt.	0
2.	Oszustwa zewnętrzne	25 szt.	14
3.	Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	0 szt.	0
4.	Klienci, produkty i praktyki operacyjne	7 szt.	3
5.	Szkody związane z aktywami rzeczowymi	13 szt.	146
6.	Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	83 szt.	22
7.	Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	215 szt.	9
RAZEM		343 szt.	194

Koszty ryzyka operacyjnego mierzone kwotą strat finansowych brutto w stosunku do 20% wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego wynosiły 11,69% – wszystkie zdarzenia jakie wystąpiły w minionym roku zostały poddane szczegółowej analizie ze względu na przyczyny ich wystąpienia. Bank w procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym podejmował działania mitygujące, celem zminimalizowania występowania takich samych lub podobnych zdarzeń w przyszłości.

VI. UJAWNIEŃ PUBLICZNE WYNIKAJĄCE Z REKOMENDACJI „H” KNF – zgodnie z wymaganiami Rekomendacja 1.11

1. Cele systemu kontroli wewnętrznej

W Banku Spółdzielczym w Rabie Wyżnej funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, którego celem jest zgodnie z art. 9c ust. 1 Ustawy Prawo bankowe, zapewnienie:

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

W ramach celów ogólnych systemu kontroli wewnętrznej są wyodrębniane cele szczegółowe oraz dokonywane jest ich powiązanie z procesami funkcjonującymi w Banku. Cele szczegółowe należy rozumieć jako cele stawiane poszczególnym mechanizmom kontrolnym, tzn. zabezpieczeniom organizacyjnym lub technicznym wprowadzonym w danym procesie, które mają zapewnić zmniejszenie określonego rodzaju ryzyka zaistnienia nieprawidłowości. Wprowadzenie mechanizmów kontrolnych wspiera zapewnienie uzyskiwania celów ogólnych systemu kontroli wewnętrznej.

Bank Spółdzielczy uczestniczący w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS na podstawie Rekomendacji „H” KNF pkt. 9.1 nie jest zobowiązany do dokumentowania w macierzy funkcji kontroli celów szczegółowych systemu kontroli wewnętrznej, ale dobrą praktyką jest dokumentowanie ryzyka zaistnienia nieprawidłowości w macierzy funkcji kontroli, tak aby wykazać cele stawiane odpowiednim kluczowym mechanizmom kontrolnym w danym procesie. Bank wyodrębnia procesy uznane za istotne wg kryteriów zawartych w „Regulaminie systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Rabie Wyżnej”.

2. Rola zarządu banku, rady nadzorczej i komitetu audytu

Zarząd Banku

Do obowiązków Zarządu Banku należy zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie we wszystkich jednostkach organizacyjnych, komórkach organizacyjnych, i stanowiskach organizacyjnych Banku, funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej oraz zapewnienie niezależności komórek. Zarząd Banku zapewnia funkcjonowanie systemu kontroli wewnętrznej w podmiotach zależnych o ile Bank je posiada. Zarząd Banku ustanawia odpowiednie zasady projektowania, zatwierdzania i wdrażania mechanizmów kontrolnych we wszystkich procesach funkcjonujących w Banku, w tym określa rolę komórek odpowiedzialnych za opracowanie projektu mechanizmu kontrolnego, jego zatwierdzenie oraz wdrożenie. Zarząd Banku odpowiada za zapewnienie adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych w procesach funkcjonujących w Banku. Zarząd Banku ustanawia odpowiedni zakres i kryteria niezależnego monitorowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych obejmującego weryfikację bieżącą i testowanie. Zarząd Banku zapewnia funkcjonowanie w Banku matrycy funkcji kontroli oraz przypisuje odpowiednie zadania związane z zapewnianiem jej funkcjonowania. Zarząd Banku ustanawia zasady raportowania co najmniej o skuteczności kluczowych mechanizmów kontrolnych oraz o wynikach ich testowania pionowego. Zarząd Banku podejmuje działania mające na celu zapewnienie 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, audytem wewnętrznym, a także dostępu pracownikom komórki ds. zgodności i komórki ds. kontroli wewnętrznej do niezbędnych dokumentów źródłowych, w tym zawierających informacje prawnie chronione w związku z wykonywaniem przez nich obowiązków służbowych. W przypadku wykrycia nieprawidłowości przez system kontroli wewnętrznej, Zarząd Banku podejmuje odpowiednie działania w celu usunięcia stwierdzonych nieprawidłowości, w tym określone środki naprawcze i dyscyplinujące. Zarząd Banku określa rodzaje działań podejmowanych w celu usunięcia nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej, w tym określone środki naprawcze i dyscyplinujące. Do środków naprawczych należy wydawanie zaleceń pokontrolnych na odpowiednim szczeblu organizacyjnym, w szczególności obejmujących polecenie zaprojektowania nowych i aktualizacji dotychczasowych mechanizmów kontrolnych (np. zmiana procedury, modyfikacja poszczególnych procesów, szkolenia). Zarząd Banku ustanawia kryteria oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, a następnie przedstawia je Radzie Nadzorczej do zatwierdzenia. W ramach zapewnienia przez system kontroli wewnętrznej przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych Zarząd Banku:

- 1) odpowiada za efektywne zarządzanie w Banku ryzykiem braku zgodności, rozumianym jako ryzyko skutków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych;
- 2) odpowiada za opracowanie polityki zgodności, zapewnienie jej przestrzegania i składanie Radzie Nadzorczej oraz Komitetowi Audytu raportów w sprawie zarządzania w Banku ryzykiem braku zgodności;
- 3) w przypadku wykrycia nieprawidłowości w stosowaniu polityki zgodności, Zarząd Banku podejmuje odpowiednie działania w celu usunięcia tych nieprawidłowości, w tym środki naprawcze lub dyscyplinujące.

Zarząd Banku nie rzadziej niż raz w roku, informuje Radę Nadzorczą Banku o sposobie wypełnienia zadań w tym ze szczególnym uwzględnieniem:

- 1) adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w zapewnianiu osiągnięcia celów systemu kontroli wewnętrznej;

- 2) skali i charakteru nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz najważniejszych działań zmierzających do usunięcia tych nieprawidłowości, w tym podjętych środków naprawczych i dyscyplinujących;
- 3) zapewniania niezależności komórce ds. zgodności i komórce ds. kontroli wewnętrznej;
- 4) zapewniania odpowiednich zasobów kadrowych niezbędnych do skutecznego wykonywania zadań oraz koniecznych środków finansowych do systematycznego podnoszenia kwalifikacji, zdobywania doświadczenia i umiejętności przez pracowników komórki ds. zgodności i komórki ds. kontroli wewnętrznej.

Komitet Audytu Banku

Komitet Audytu dokonuje oceny systemu kontroli wewnętrznej oraz oceny na podstawie przedstawionych raportów przez Zarząd Banku wyników, identyfikacji, oceny, kontroli i modyfikacji wielkości i profilu ryzyka braku zgodności. Komitet Audytu raportuje swoje oceny do Rady Nadzorczej.

Rada Nadzorcza Banku

Do obowiązków Rady Nadzorczej należy nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej. Rada Nadzorcza monitoruje skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w oparciu o informacje uzyskane od komórki ds. zgodności, komórki ds. kontroli wewnętrznej, Zarządu, Komitetu Audytu oraz Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w ramach realizacji funkcji audytu wewnętrznego. W ramach zapewnienia przez system kontroli wewnętrznej przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych Rada Nadzorcza:

- 1) nadzoruje wykonywanie obowiązków przez Zarząd, dotyczących zarządzania ryzykiem braku zgodności;
- 2) zatwierdza politykę zgodności Banku;
- 3) co najmniej raz w roku ocenia stopień efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności przez Bank.

Rada Nadzorcza powołuje Komitet Audytu, któremu zleca bieżące monitorowanie systemu kontroli wewnętrznej, w tym monitorowanie skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oraz audytu wewnętrznego. Szczegółowy tryb i zakres działania Komitetu Audytu, określa „Regulamin działania Komitetu Audytu Banku Spółdzielczego w Rabie Wyżnej” uchwalany przez Radę Nadzorczą. Rada Nadzorcza zatwierdza kryteria oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej ustanowione przez Zarząd. Rada Nadzorcza Banku dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli oraz komórki ds. zgodności. Rada Nadzorcza zatwierdza plany dotyczące wewnętrznych kontroli.

3. Przyjęty schemat organizacji trzech linii obrony w ramach struktury organizacyjnej banku

W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej zorganizowany na trzech, niezależnych poziomach zarządzania: I, II i III linia obrony.

Poziom I zarządzania (I linia obrony) składa się z zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej Banku, na podstawie między innymi ustanowionych limitów, zgodności działania z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, przepisami wewnętrznymi Banku oraz przyjętymi w Banku standardami rynkowymi. Na tym poziomie komórki/jednostki organizacyjne w ramach funkcji kontroli odpowiadają za identyfikację ryzyka, zaprojektowanie i wdrożenie mechanizmów kontrolnych oraz za monitorowanie poziome (weryfikacja bieżąca lub testowanie) przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach własnej linii.

Poziom II zarządzania (II linia obrony) składa się z zarządzania ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach/komórkach organizacyjnych (niezależnie od zarządzania ryzykiem

na poziomie I) poprzez identyfikację, ocenę, kontrolowanie, monitorowanie i raportowanie ryzyka, a także monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach własnej linii oraz w stosunku do I linii obrony w ramach monitorowania pionowego. Poziom II stanowią w Banku komórki organizacyjne mające za zadanie zapewnienie stosowania mechanizmów kontrolnych oraz dokonywanie niezależnego monitorowania ich przestrzegania (działalność komórki ds. zgodności oraz komórki ds. kontroli wewnętrznej). Komórki drugiej linii obrony, poza komórkami wskazanymi w przepisach prawa, wybierane są z zachowaniem zasady niezależności oraz zgodnie z kryteriami przypisania do odpowiedniej linii.

Poziom III zarządzania (III linia obrony) audyt wewnętrzny, mający za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej. W Banku funkcja audytu wewnętrznego sprawowana jest przez Audyt Wewnętrzny Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, zgodnie z art. 22d ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających. Na wszystkich trzech poziomach zarządzania (trzech liniach obrony), w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, pracownicy Banku w związku z wykonywaniem obowiązków służbowych odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują ich przestrzeganie (w ramach testowania pionowego i poziomego).

W ramach systemu kontroli wewnętrznej wyodrębnia się:

- 1) funkcję kontroli;
- 2) komórkę ds. zgodności;
- 3) komórkę audytu wewnętrznego.

4. Funkcja kontroli

Funkcja kontroli ma za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku, obejmuje ona stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji. Funkcja kontroli realizowana jest na pierwszym i drugim poziomie zarządzania (liniach obrony). Na funkcję kontroli składają się:

- 1) mechanizmy kontrolne – będące zabezpieczeniami organizacyjnymi lub technicznymi zapewniającymi przeciwdziałanie ryzyku zaistnienia nieprawidłowości i tym samym, zapewnienie realizacji określonych celów (ogólnych i szczegółowych, w razie ich wyodrębnienia) systemu kontroli wewnętrznej w procesach Banku;
- 2) niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, w tym wykrywanie nieprawidłowości w przestrzeganiu mechanizmów kontrolnych;
- 3) raportowanie w ramach funkcji kontroli.

Bank zapewnia dokumentację funkcji kontroli w szczególności poprzez rejestrowanie każdej operacji, transakcji, produktu i usługi oraz opis systemu, procesu, struktury organizacyjnej oraz opis w formie matrycy funkcji kontroli – sporządzany w postaci tabelarycznej opis powiązania celów systemu kontroli wewnętrznej, z procesami w działalności Banku, które przez Bank zostały uznane za istotne oraz kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych.

5. Umiejscowienie, zakres zadań, niezależność komórki do spraw zgodności i komórki audytu wewnętrznego

Komórka ds. zgodności podlega bezpośrednio Prezesowi Zarządu. Pracownicy komórki ds. zgodności mogą wykonywać inne obowiązki niż wynikające z zadań tej komórki, zgodnie z przepisami 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. Komórka ds. zgodności nie może być łączona z innymi komórkami organizacyjnymi, funkcjami i stanowiskami w Banku w przypadku zagrożenia konfliktem interesów. Szczegółowe obowiązki i zasady działania komórki ds. zgodności określa odpowiednia polityka zgodności, a także odpowiedni regulamin funkcjonowania komórki ds. zgodności, dotyczy to w szczególności:

- 1) opracowania regulaminu funkcjonowania komórki ds. zgodności;
- 2) przeprowadzania czynności komórki określonych na podstawie regulaminu funkcjonowania komórki ds. zgodności oraz procedur i metodyk;
- 3) dokumentowania czynności komórki;
- 4) identyfikowania ryzyka braku zgodności, w szczególności przez analizę przepisów prawa, regulacji wewnętrznych banku, standardów rynkowych oraz wyników wewnętrznych postępowań wyjaśniających przeprowadzanych przez komórkę ds. zgodności;
- 5) oceny ryzyka braku zgodności przez pomiar lub szacowanie tego ryzyka;
- 6) projektowania i wprowadzania, bazujących na ocenie ryzyka braku zgodności, mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności;
- 7) monitorowania wielkości i profilu ryzyka braku zgodności, po zastosowaniu mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności;
- 8) dokonywania testowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych w zakresie zapewniania zgodności poprzez planowe i doraźne testy (kontrole) w jednostkach i komórkach organizacyjnych Banku, a także ocena poprawności stosowania i przestrzegania w kontrolowanych jednostkach i komórkach ustanowionych mechanizmów kontrolnych;
- 9) okresowego przekazywania raportów w zakresie ryzyka braku zgodności do Zarządu, Rady Nadzorczej oraz Komitetu Audytu;
- 10) sporządzania okresowych sprawozdań z zakresu prowadzonej działalności i przedkładanie ich Zarządowi, Radzie Nadzorczej oraz Komitetowi Audytu.

Komórka audytu wewnętrznego ma za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, z wyłączeniem komórki audytu wewnętrznego. W Banku funkcję komórki audytu wewnętrznego pełnią odpowiednie komórki Departamentu Audytu Spółdzielni Ochrony Zrzeszenia BPS.

W Banku funkcjonują adekwatne mechanizmy zapewniające niezależność komórki ds. zgodności:

- 1) Zarząd i Rada Nadzorcza zatwierdzają regulamin funkcjonowania komórki ds. zgodności;
- 2) osoba kierująca komórką ds. zgodności lub osoba ją zastępująca ma zapewniony bezpośredni kontakt z członkami Zarządu, Rady Nadzorczej oraz Komitetu Audytu, tzn. ma prawo zgłaszania zagadnień dotyczących zgodności Zarządowi, Radzie Nadzorczej oraz Komitetowi Audytu, a także członkom Rady Nadzorczej, Komitetu Audytu lub Zarządu;
- 3) osoba kierująca komórką ds. zgodności lub osoba ją zastępująca uczestniczy w posiedzeniach Zarządu;
- 4) osoba kierująca komórką ds. zgodności lub osoba ją zastępująca uczestniczy w posiedzeniach Rady Nadzorczej oraz Komitetu Audytu w przypadku, gdy przedmiotem posiedzenia są zagadnienia związane z systemem kontroli wewnętrznej, w tym zapewnianiem zgodności, audytem wewnętrznym lub zarządzaniem ryzykiem;
- 5) powoływanie osoby kierującej komórką ds. zgodności odbywa się za zgodą Rady Nadzorczej;
- 6) odwołanie osoby kierującej komórką ds. zgodności odbywa się za zgodą Rady Nadzorczej po uprzednim wysłuchaniu tej osoby osób przez Radę Nadzorczą;

- 7) Rada Nadzorcza zatwierdza wysokość wynagrodzenia (w tym premii) kierującego komórką ds. zgodności, spełniającego wymogi przewidziane w przepisach prawa dotyczących polityki wynagrodzeń i nie odbiegającego od wynagrodzenia innych osób pełniących kluczowe funkcje w Banku;
- 8) wysokość wynagrodzenia (w tym premii) pracowników komórki ds. zgodności nie jest uzależniona od wyników finansowych Banku;
- 9) w Banku funkcjonuje szczegółowy tryb kontroli wynagrodzeń pracowników zatrudnionych w komórce ds. zgodności, zapewniający niezależność i obiektywizm wypełniania przez nich zadań oraz umożliwiający zatrudnianie osób o odpowiednich kwalifikacjach, doświadczeniu i umiejętnościach;
- 10) w Banku istnieją mechanizmy chroniące pracowników komórki ds. zgodności przed nieuzasadnionym wypowiedzeniem umowy o pracę, o zamiarze wypowiedzenia umowy o pracę pracownika komórki ds. zgodności i komórki ds. kontroli wewnętrznej jest informowana Rada Nadzorcza;
- 11) w przypadku zmiany na stanowisku kierującego komórką ds. zgodności, Bank niezwłocznie informuje o tym fakcie Komisję Nadzoru Finansowego, wraz ze wskazaniem przyczyny zmiany;
- 12) pracownicy komórki ds. zgodności mają zapewnione przez Zarząd środki finansowe niezbędne do skutecznego wykonywania zadań oraz systematycznego podnoszenia umiejętności i kwalifikacji pracowników na tych stanowiskach;
- 13) pracownicy komórki ds. zgodności posiadają kwalifikacje, doświadczenie i umiejętności w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności występującym w działalności Banku oraz mają dostęp do wszelkich niezbędnych informacji;
- 14) pracownicy komórki ds. zgodności mają zagwarantowaną współpracę wszystkich pracowników Banku, w tym prawo uzyskiwania wyjaśnień, żądania informacji, ustnie i na piśmie od pracowników, dostępu do danych i informacji, a także prawo dostępu pracowników komórki do niezbędnych dokumentów źródłowych, w tym zawierających informacje prawnie chronione, w związku z wykonywaniem obowiązków służbowych;
- 15) pracownicy komórki ds. zgodności są pracownikami komórki drugiej linii obrony, która nie dokonuje żadnych czynności, które są przez nich poddawane monitorowaniu.

6. Zasady corocznej oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej, dokonywanej przez radę nadzorczą

Rada Nadzorcza dokonuje corocznie niezależnej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej poziomu I i II, w tym corocznej oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli oraz komórki ds. zgodności m.in. na podstawie:

- 1) informacji Zarządu Banku o sposobie wypełnienia zadań w zakresie systemu kontroli wewnętrznej;
- 2) opinii Komitetu Audytu;
- 3) wyników badania sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta;
- 4) wyników audytu wewnętrznego przeprowadzanego przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS;
- 5) wyników oceny rocznej Badania i Oceny Nadzorczej (BION) oraz ustaleń wynikających z inspekcji dokonywanej przez KNF;
- 6) raportów komórki ds. zgodności i komórki ds. kontroli wewnętrznej;
- 7) stopnia realizacji celów strategicznych Banku,

- 8) osiągnięcia zakładanych założeń finansowych na dany rok, w tym wskaźników określonych w Umowie Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS;
- 9) istotnych z punktu widzenia adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, ocen i opinii dokonywanych przez podmioty spoza Banku.

Przy dokonywaniu oceny, należy w szczególności zwrócić uwagę na poniższe kwestie:

- 1) skuteczność działań podejmowanych w celu ograniczenia wystąpienia nieprawidłowości krytycznych i znaczących;
- 2) ilość błędnie, nieadekwatnie zaprojektowanych mechanizmów kontrolnych;
- 3) skuteczność raportowania o nieprawidłowościach krytycznych i znaczących;
- 4) ilość reklamacji i skarg od klientów Banku.

Ocena adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej wydawana jest przez Radę Nadzorczą zgodnie z kryteriami zawartymi w „Regulaminie systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Rabie Wyżnej”. Rada Nadzorcza może rozpatrywać propozycje zmian w zakresie systemu kontroli wewnętrznej przedstawionych przez Zarząd.

Z uwagi na fakt, że Bank jest uczestnikiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS ocena adekwatności i skuteczności III linii obrony jest dokonywana przez Radę Nadzorczą Spółdzielni.

VII. UJAWNIEŃ PUBLICZNE WYNIKAJĄCE Z REKOMENDACJI „Z” KNF – zgodnie z wymaganiami Rekomendacja 8.8, 13.6 i 30.1

1. Informacje o udziale członków rady nadzorczej w posiedzeniach tego organu

W 2025 roku odbyło się 9 posiedzeń Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Rabie Wyżnej w pełnym składzie tj. we wszystkich posiedzeniach wzięło udział 9 na 9 członków.

2. Informacje dotyczące przyjętej w banku polityki zarządzania konfliktami interesów

Bank posiada „Politykę w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów w Banku Spółdzielczym w Rabie Wyżnej”, która określa zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania ryzyku wynikającemu z faktycznych oraz potencjalnych konfliktów interesów, a także zasady wyłączenia z procesu decyzyjnego członka organu zarządzającego/nadzorującego Banku, w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub powstania potencjalnego konfliktu interesów.

Podstawowe obszary konfliktu interesów, z uwzględnieniem charakteru, skali i rodzaju działalności Banku obejmują:

- 1) w zakresie konfliktu interesów na poziomie pracowników lub członków organów:
 - a) relacje biznesowe Banku z członkami organów lub osobami na stanowiskach kierowniczych, a także transakcje z podmiotami powiązanymi z członkami organów lub osobami na stanowiskach kierowniczych – w postaci umów dotyczących usług Banku;
 - b) relacje biznesowe Banku z pracownikami lub podmiotami powiązanymi z pracownikami, innych niż objęte pkt 1 powyżej – w postaci umów dotyczących usług Banku;
 - c) relacje biznesowe Banku z osobami bliskimi członków organów lub pracowników Banku – w postaci umów dotyczących usług Banku;
 - d) sytuacje, gdy w ramach organów Banku lub pomiędzy członkami organów Banku oraz pracownikami Banku występują relacje pozasłużbowe wynikające z powiązań personalnych;
 - e) sytuacje, gdy członek organu lub pracownik zasiada w organach podmiotu świadczącego usługi Bankowi, w tym na podstawie umowy outsourcingu, lub umowy z zewnętrznym dostawcą usług ICT, a także jego dominującego, wobec tego podmiotu;

- f) sytuacje, gdy członek organu lub pracownik bierze udział w wyborze podmiotu świadczącego usługi Bankowi, w tym na podstawie umowy outsourcingu lub umowy z zewnętrznym dostawcą usług ICT, a jednocześnie posiada znaczące udziały kapitałowe w tym podmiocie lub jest zatrudniony w tym podmiocie;
 - g) sytuacje, gdy członek Rady Nadzorczej jest pracownikiem Banku, a stanowisko zajmowane przez tego pracownika jest objęte bezpośrednim nadzorem Rady Nadzorczej – np. kierujący komórką ds. zgodności, o której mowa w art. 9c ust. 2 pkt 2 ustawy Prawo bankowe;
- 2) w zakresie konfliktu interesów na poziomie instytucjonalnym:
- a) relacje biznesowe Banku z podmiotami powiązanymi lub zależnymi;
 - b) relacje biznesowe Banku z partnerami biznesowymi, których działalność w zakresie nieobjętym współpracą z Bankiem naraża Bank na straty, utratę korzyści lub utratę reputacji;
 - c) relacje biznesowe z klientami w sytuacji konfliktu interesów Banku z klientem;
 - d) relacje biznesowe z różnymi klientami w sytuacji konfliktu interesów między tymi klientami.

Bank z uwagi na potrzebę zarządzania ryzykiem związanym z konfliktem interesów oraz konieczność przestrzegania prawa lub przepisów nadzorczych identyfikuje następujące rodzaje konfliktu interesów o charakterze faktycznym i potencjalnym.

Bank ustala następujące zasady w zakresie zapobiegania konfliktowi interesów:

- 1) członkowie organów Banku oraz pracownicy są obowiązani unikać działań, które mogą prowadzić do występowania faktycznego konfliktu interesów;
- 2) osoby, które są objęte konfliktem interesów nie mogą występować w procesie decyzyjnym dotyczącym ich spraw lub spraw osób powiązanych bez zastosowania odpowiednich mechanizmów zapewniających bezstronność i rzetelność rozpatrywania sprawy;
- 3) 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 gwarantowałyby poświęcania niezbędnej ilości czasu na wykonywanie funkcji w banku lub powodowałyby powstanie konfliktów interesów osłabiających niezależność osądu wobec funkcji pełnionej w banku;
- 4) członkowie Zarządu Banku mogą zasiadać w organach innych podmiotów po uzyskaniu zgody Rady Nadzorczej Banku;
- 5) osoby, które są objęte faktycznym lub potencjalnym konfliktem interesów obowiązane są zgłosić Bankowi fakt występowania tego konfliktu, w tym obowiązkiem członka organu Banku oraz pracownika jest ujawnienie wszelkich spraw, które spowodowały lub mogą powodować konflikt interesów; dotyczy to też interesów ich osób bliskich, jeśli może to prowadzić do konfliktu interesów; powinno się odpowiednio uwzględniać fakt, że konflikty interesów mogą wynikać nie tylko z obecnych, ale także z przeszłych relacji osobistych lub zawodowych;
- 6) Bank stosuje zasady (regulacje wewnętrzne), zgodne z przepisami ustawy Prawo Bankowe w zakresie przeprowadzania transakcji dotyczące zawierania:
 - a) transakcji z członkami organów, a także podmiotami powiązanymi kapitałowo lub organizacyjnie z członkami organów i osobami na stanowiskach kierowniczych;
 - b) osobami zatrudnionymi w Banku;
 - c) członkami Banku i podmiotami powiązanymi kapitałowo lub organizacyjnie z członkami Banku (udziałowcami);

- 7) w przypadku członka Rady Nadzorczej Banku, przewodniczący Rady zobowiązany jest zastosować dostępne instrumenty prawne lub regulacyjne w celu wyłączenia z procesu decyzyjnego tego członka Rady, którego dotyczy konflikt interesów;
- 8) Bank stosuje zasady (regulacje wewnętrzne) w zakresie przeprowadzania transakcji z podmiotami powiązanymi lub zależnymi.

Bank wprowadza w procesach (regulacjach wewnętrznych, w tym dotyczących realizacji procesów bankowych) podział zadań oraz procedury zapewniające zapobieganie konfliktowi interesów, w tym: podział zadań, a także zasady dotyczące procesów decyzyjnych, w tym w zakresie przeprowadzania transakcji mogących rodzić konflikt interesów, w tym powiązań personalnych.

Stosuje się raportowanie o zdarzeniach wypełniających znamiona konfliktu interesów lub potencjonalnego konfliktu interesów dotyczących pracownika lub członka Zarządu Banku, odpowiednio:

- 1) w przypadku członka Zarządu – Prezes Zarządu Banku powiadamia Radę Nadzorczą niezwłocznie, najpóźniej na najbliższym posiedzeniu Rady Nadzorczej;
- 2) w przypadku pracownika – realizowane jest raportowanie dotyczące konfliktu interesów dokonywane przez Zespół zgodności i kontroli wewnętrznej.

Powiązania personalne to relacje z osobami bliskimi wewnątrz Banku, np. bezpośrednia podległość służbowa, bezpośredni wpływ na zakres i realizację obowiązków, w tym wspólne podejmowanie decyzji, czynności wynikające z systemu kontroli wewnętrznej wobec drugiej osoby. Bank dąży do wyeliminowania ryzyka operacyjnego, wynikającego z powiązań personalnych osób, których zakres obowiązków jest kluczowy z punktu widzenia występującego w Banku ryzyka.

Pracownicy lub członkowie organów Banku zobowiązani są do bezzwłocznego informowania Banku, o występowaniu zdarzeń lub okoliczności ich dotyczących, powodujących występowanie konfliktu interesów w postaci oświadczeń. Zgłoszenia wystąpienia lub możliwości wystąpienia zdarzenia lub okoliczności, niosącego znamiona konfliktu interesów, może dokonać ponadto każdy pracownik Banku, który posiada w tym zakresie wiedzę, w tym celu może być wykorzystana procedura anonimowego powiadamiania o nieprawidłowościach.

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

- 1) pracownika lub członka Zarządu, którego konflikt interesów dotyczy, wyłącza się od uczestniczenia w procesie decyzyjnym w sprawie, której konflikt interesów dotyczy lub na którą wywiera wpływ, do czasu zakończenia się procesu decyzyjnego. Pracownik lub członek Zarządu nie może reprezentować Banku na etapie wykonywania podjętych decyzji w sprawach, w których uprzednio podlegał wyłączeniu;
- 2) jeśli zdarzenia lub okoliczności wskazujące na istnienie konfliktu interesów dotyczą członka Rady Nadzorczej Banku, to przewodniczący Rady zobowiązany jest zastosować dostępne w Banku instrumenty prawne w celu wyłączenia od działania w pracach tego członka Rady, którego okoliczności lub zdarzenia dotyczą;
- 3) tworzenie i dokumentowanie zadań i schematów podległości służbowej zapewniające jednoznaczne określanie tych kompetencji oraz podległości w obszarze zarządzania operacjami i decyzyjności na różnych szczeblach organizacyjnych, zapobiegające przyporządkowaniu

zakresu odpowiedzialności mogącego prowadzić do konfliktu interesów, w tym ukrywania szkód, błędów lub niewłaściwych działań;

- 4) aktualizacja i dokonywanie przeglądów zarządczych regulacji wewnętrznych w zakresie struktury organizacyjnej, podziału zadań, systemu decyzyjnego, zapewniające identyfikację i wyeliminowanie potencjalnych konfliktów interesów;
- 5) przyjęcie odpowiednich regulacji wewnętrznych dotyczących zawierania transakcji zapewniające unikanie konfliktu interesów i nadzór nad ich stosowaniem.

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

- 1) obowiązek zgłaszania ryzyka konfliktu interesów przez członków organów Banku i pracowników, a także odpowiednio obowiązek powstrzymania się od decydowania lub zabierania głosu w danej sprawie (dotyczy to również sytuacji konfliktu interesów między Bankiem i klientem lub członkiem organu lub 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 i kontroli wewnętrznej.

W celu ewidencji zdarzeń wypełniających znamiona konfliktu interesów w Banku prowadzony jest rejestr konfliktu interesów zarówno potencjalnych jak i faktycznych. W okresach kwartalnych w ramach identyfikacji ryzyka braku zgodności przedstawiane są organom Banku informacje na temat zidentyfikowanych konfliktów interesów. Każdy zgłoszony konflikt interesów jest odpowiednio analizowany i podejmowane są w razie konieczności odpowiednie środki zaradcze: w 2025 roku nie zidentyfikowano faktycznego konfliktu interesów.

3. Informacje odnośnie 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 przyjętą w Banku „Polityką wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Rabie Wyżnej” co najmniej raz w roku Rada Nadzorcza weryfikuje i ustala na kolejny rok kalendarzowy maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym. Stosunek ten został ustalony na poziomie 400%, z uwzględnieniem potrzeby ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem.

Rada Nadzorcza dokonuje raz w roku przeglądu zasad wynagradzania ze szczególnym uwzględnieniem danych zawartych w raporcie z monitoringu poziomu wynagrodzeń zmiennych pracowników i raporcie z wdrożenia polityki wynagrodzeń w Banku.

VIII. INFORMACJE OKREŚLONE W USTAWIE PRAWO BANKOWE – zgodnie z wymaganiami art. 111, 111a i 111b

Na Tablicy ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności Banku Spółdzielczego w Rabie Wyżnej, publikowane są informacje określone w art.111 Ustawy Prawo bankowe, tj.:

- 1) stosowane stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek;
- 2) stosowane stawki prowizji i wysokość pobieranych opłat;
- 3) terminy kapitalizacji odsetek;
- 4) stosowane kursy walutowe;
- 5) bilans wraz ze sprawozdaniem z badania biegłego rewidenta za okres podlegający badaniu;
- 6) skład zarządu i rady nadzorczej banku;

- 7) nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu banku albo jednostki organizacyjnej banku;
- 8) obszar działania oraz bank zrzeszający.

Na stronie internetowej Banku Spółdzielczego w Rabie Wyżnej www.bsrabawyzna.pl, publikowane są informacje określone w 111a ust 1 – 3 i 111b Ustawy Prawo bankowe, tj.:

- 1) informacje o działalności w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej za dany rok obrotowy – rozdział I niniejszej Informacji;
- 2) informacje o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej – zgodnie ze Sprawozdaniem finansowym Banku Spółdzielczego w Rabie Wyżnej za 2025 rok stopa zwrotu z aktywów (ROA) na dzień 31.12.2025 rok wynosiła 1,47%;
- 3) informacje o zawarciu umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1, stronach umowy, jej przedmiocie oraz kosztach, o ile działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141f ust. 1 pkt 1, albo o braku takiej umowy – rozdział I niniejszej Informacji;
- 4) informacje o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust. 1 i 7, o ile przy wykonywaniu na rzecz jednostki organizacyjnej banku albo innego przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznego czynności, o których mowa w tych przepisach, uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową.

Wymogi informacyjne zgodne z art. 111a ust. 4 ustawy Prawo bankowe tj. opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, informację o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń, a także informację o spełnianiu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22aa

1. System zarządzania ryzykiem

Głównym dokumentem regulującym funkcjonowanie sformalizowanego systemu zarządzania ryzykiem w Banku jest „Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Rabie Wyżnej”, która jest spójna z założeniami „Strategii Rozwoju Banku Spółdzielczego w Rabie Wyżnej na okres 2025–2027” oraz Politykami w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka i obejmuje:

- organizację i proces zarządzania ryzykiem;
- kryteria uznawania ryzyka za istotne;
- zasady funkcjonowania systemu limitów oraz generalną skłonność do podejmowania ryzyka;
- szczegółowe strategie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka;
- podstawowe zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych.

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

- 1) pierwsza linia obrony (zarządzanie ryzykiem na pierwszym poziomie) – którą stanowi bieżące zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku, przez wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku zaliczane przez Bank do pierwszego poziomu (w tym jednostki biznesowe lub jednostki wsparcia, np. odpowiedzialne za rozliczanie transakcji). Jednostki i komórki pierwszej linii obrony stosujące mechanizmy kontroli ryzyka oraz odpowiednie mechanizmy kontrolne pierwszej linii obrony, zapewniające skuteczność mechanizmów kontroli ryzyka i bieżące zapewnianie zgodności działania z obowiązującymi przepisami prawa, a także regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi;
- 2) druga linia obrony (zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie) – którą stanowi zarządzanie ryzykiem przez pracowników Banku zatrudnionych na stanowiskach związanych z zarządzaniem ryzykiem lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem na pierwszym

poziomie, w tym Zespół ryzyka, monitoringu i zabezpieczeń oraz inne komórki organizacyjne odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie (linii obrony), odpowiedzialne za niezależną: identyfikację, ocenę, kontrolę, monitorowanie ryzyka oraz raportowanie o ryzyku powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank (zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie), obejmujące również składanie propozycji koniecznych działań zmierzających do utrzymania ryzyka na poziomie nie przekraczającym apetytu na ryzyko;

- 3) trzecia linia obrony – którą stanowi audyt wewnętrzny, realizowany przez SSOZ BPS.

Niezależność poziomów zarządzania ryzykiem polega na zachowaniu organizacyjnej niezależności w następujących obszarach:

- 1) działanie drugiej linii obrony w zakresie nadzoru nad bieżącym zarządzaniem ryzykiem polegające na stosowaniu mechanizmów kontroli ryzyka drugiej linii obrony, także realizacji procesu zarządzania ryzykiem, jak również monitorowaniu przestrzegania mechanizmów zarządzania ryzykiem i mechanizmów kontrolnych na pierwszej linii obrony, jest niezależne od funkcjonowania pierwszej linii obrony;
- 2) w ramach drugiej linii obrony zachowana jest niezależność między komórką ds. zarządzania ryzykiem, a komórką ds. zgodności, zapewniająca unikanie konfliktu interesów wynikającego z realizacji zadań objętych systemem kontroli wewnętrznej;
- 3) działanie trzeciej linii obrony, polegające na stosowaniu i monitorowaniu mechanizmów kontrolnych, w tym w zakresie oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem, jest niezależne od pierwszej i drugiej linii obrony, przy czym kompetencje w przedmiotowym zakresie posiada jednostka zarządzająca Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Organy, jednostki i komórki organizacyjne uczestniczące w procesie zarządzania ryzykiem oraz ich podstawowe zadania:

1. Rada Nadzorcza dokonuje okresowej oceny realizacji przez Zarząd założeń Strategii w odniesieniu do zasad zarządzania ryzykiem oraz alokacji kapitału na pokrycie istotnych rodzajów ryzyka w Banku. W tym celu Zarząd Banku okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność. Rada Nadzorcza Banku zatwierdza w Strategii zarządzania apetyt na ryzyko.
2. Komitet Audytu opiniuje adekwatność i skuteczność systemu zarządzania ryzykiem, efektywność zarządzania ryzykiem braku zgodności oraz adekwatność i skuteczność systemu kontroli wewnętrznej, w tym w zakresie sprawozdawczości finansowej.
3. Zarząd Banku odpowiada za opracowanie i wdrożenie strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, w tym za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem oraz, jeśli to konieczne – dokonanie weryfikacji w celu usprawnienia tego systemu. Instrukcje i procedury zarządzania ryzykiem obejmują pełny zakres działalności Banku. Podział kompetencji w Zarządzie przedstawia się następująco:
 - 1) Prezes Zarządu – nadzoruje zarządzanie ryzykiem na II linii obrony, w tym zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku. Prezes Zarządu nadzoruje bezpośrednio, w ramach zarządzania ryzykiem przez komórki II linii obrony, w tym komórkę ds. ryzyka. 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 w zakresie ryzyka w całym Banku oraz systemu anonimowego zgłaszania naruszeń prawa i standardów etycznych;

- 2) Wiceprezes Zarządu ds. finansowo–księgowych – pełni nadzór nad podległymi komórkami organizacyjnymi stanowiącymi obszar generujący ryzyko (zarządzającymi operacyjnie ryzykiem na pierwszej linii obrony);
- 3) Wiceprezes Zarządu ds. handlowych – pełni nadzór nad podległymi jednostkami i komórkami organizacyjnymi stanowiącymi obszar generujący ryzyko (zarządzającymi operacyjnie ryzykiem na pierwszej linii obrony);
4. Audyt wewnętrzny realizowany przez 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. Audyt dostarcza obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania, w tym ocenia zgodność działań wszystkich jednostek i komórek (m.in. Zespołu ryzyka, monitoringu i zabezpieczeń, Zespołu zgodności i kontroli wewnętrznej) oraz zgodności realizowanych procesów z regulacjami wewnętrznymi i przepisami prawa.
5. Komórki drugiej linii obrony pełnią zadania związane z organizacją oraz nadzorem nad zarządzaniem ryzykiem (niezależnie od operacyjnego zarządzania ryzykiem), w tym:
 - 1) Zespół zgodności i kontroli wewnętrznej – opracowuje wewnętrzne regulacje w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności, monitoruje ryzyko braku zgodności poprzez prowadzenie działań wyjaśniających oraz testy zgodności, sporządza raporty w zakresie ryzyka braku zgodności do Zarządu i Rady Nadzorczej, odpowiada za spójność regulacji wewnętrznych Banku;
 - 2) Zespół analiz kredytowych – uczestniczy w procesach zarządzania ryzykiem kredytowym na drugiej linii obrony, w tym procesach akceptacji ryzyka na drugiej linii obrony;
 - 3) Zespół ryzyka, monitoringu i zabezpieczeń – jest niezależny (ale nie odizolowany) od jednostek biznesowych i jednostek wsparcia, w których kontroluje ryzyko, usytuowanych na pierwszym poziomie. Współdziała z jednostkami biznesowymi i jednostkami wsparcia, tak aby przyczynić się do osiągnięcia celu, jakim jest zapewnienie, iż pracownicy Banku – stosownie do ich zakresu obowiązków – są odpowiedzialni za zarządzanie ryzykiem. W zakresie realizacji swoich zadań:
 - a) aktywnie uczestniczy w opracowaniu Strategii zarządzania ryzykiem oraz określaniu apetytu na ryzyko;
 - b) uczestniczy w weryfikacji efektywności obowiązujących procesów zarządzania ryzykiem;
 - c) dokonuje oceny Strategii zarządzania ryzykiem, w tym celów do realizacji zaproponowanych lub opiniowanych przez jednostki biznesowe oraz przedstawia opinię radzie Nadzorczej i Zarządowi Banku, przed zatwierdzeniem Strategii zarządzania ryzykiem;
 - d) współdzieli odpowiedzialność za wdrożenie Strategii zarządzania ryzykiem ze wszystkimi jednostkami biznesowymi Banku. Podczas, gdy jednostki biznesowe powinny przestrzegać stosownych mechanizmów kontroli ryzyka, w tym zwłaszcza limitów ryzyka, jest odpowiedzialny za zapewnienie zgodności tych mechanizmów kontroli ryzyka z apetytem na ryzyko oraz za monitorowanie czy Bank nie podejmuje nadmiernego ryzyka;
 - e) zapewnia identyfikację wszystkich najważniejszych rodzajów ryzyka, na jakie narażony jest Bank oraz prawidłowe zarządzanie nimi przez jednostki biznesowe i wsparcia w Banku monitoruje realizację wyznaczonych celów i zadań strategicznych, procesów tworzenia zysku oraz przedstawia i monitoruje pozycję Banku w zakresie ryzyka, bezpieczeństwa finansowego i operacyjnego;
 - f) aktywnie uczestniczy w ustaleniu limitów ograniczających ryzyko, zatwierdzanych przez Zarząd;

- g) gromadzi, przetwarza, dokonuje pomiaru i raportowania odpowiednim organom i komórkom Banku, informacji dotyczących podejmowanego przez Bank ryzyka;
 - h) opracowuje projekty regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykiem oraz zarządzania kapitałowego oraz szacowania wewnętrznych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka;
 - i) analizuje w zakresie oceny całego Banku aspekt zależności ryzyka i rentowności oraz oceny otoczenia zewnętrznego w jakim działa Bank;
 - j) analizuje zjawiska rynkowe oraz rozpoznaje ryzyka nowe lub takie, których znaczenie wzrasta wskutek zmian w otoczeniu Banku, powinien również regularnie dokonywać weryfikacji historycznej („back testing”) wyników w zakresie ryzyka, w celu zwiększenia dokładności i skuteczności procesu zarządzania ryzykiem;
 - k) uczestniczy w zarządzaniu ryzykiem związanym z planowanymi istotnymi zmianami lub wyjątkowymi transakcjami (w tym transakcjami łączeń i podziałów oraz nabycia w podmiocie udziału uznanego przez bank za znaczny). W szczególności, zapewnia przegląd transakcji ze stronami powiązanymi oraz identyfikację i odpowiednią ocenę rzeczywistego lub potencjalnego ryzyka, jakie stwarzają one dla Banku;
 - l) umożliwia Bankowi ocenę ryzyka z uwzględnieniem odpowiedniego zakresu scenariuszy oraz opierając się na dostatecznie ostrożnych założeniach dotyczących powiązań i zależności między rodzajami ryzyka;
 - m) uczestniczy w procesach zarządzania ryzykiem kredytowym na drugiej linii obrony;
 - n) pracownicy komórki mają zagwarantowaną możliwość kontaktu z Zarządem oraz z Radą Nadzorczą i Komitetem Audytu, w celu omawiania najważniejszych zagadnień, w tym powiadamiania o potencjalnych niezgodnościach z przyjętą w Banku Strategią zarządzania bankiem, Strategią zarządzania ryzykiem, przyjętym apetytem na ryzyko oraz innymi politykami zatwierdzonymi przez Zarząd Banku;
- 4) Pozostałe komórki drugiej linii obrony – uczestniczą w procesach II linii obrony zgodnie ze swoimi zakresami zadań.
6. Pozostałe komórki i jednostki organizacyjne Banku (pierwsza linia obrony) mają obowiązek przestrzegania zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, obowiązujących 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 I poziomu. Jednostki biznesowe są odpowiedzialne za skuteczność bieżącego zarządzania ryzykiem powstałym w związku z prowadzoną przez nie działalnością. Jednostki biznesowe implementują odpowiednie mechanizmy kontroli ryzyka, w tym zwłaszcza limity oraz zapewniają ich przestrzeganie poprzez odpowiednie mechanizmy kontrolne systemu kontroli wewnętrznej. Oceny oraz informacje i analizy Zespołu ryzyka, monitoringu i zabezpieczeń dotyczące ekspozycji na ryzyko, powinny być uwzględnione w odpowiedni sposób na pierwszym poziomie zarządzania, w tym w procesach decyzyjnych. Odpowiedzialność za podejmowane decyzje biznesowe powinno, jednakże ponosić kierownictwo jednostek biznesowych, a ostatecznie Zarząd Banku zgodnie z posiadanymi kompetencjami.
7. Jednostki biznesowe współpracują z komórkami organizacyjnymi odpowiedzialnymi za niezależne zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie oraz członkiem Zarządu Banku, który nadzoruje zarządzanie ryzykiem.

Zarząd i pracownicy znają zakresy zadań poszczególnych jednostek i komórek związanych z zarządzaniem ryzykiem, a także zasady zarządzania tym ryzykiem i stosują je odpowiednio w codziennej

pracy. Zarządzanie ryzykiem jest zorganizowane w sposób umożliwiający zapobieganie konfliktom interesów z pracownikami i / lub jednostkami organizacyjnymi lub konfliktom personalnym pomiędzy pracownikami.

W celu zapewnienia skutecznego i ostrożnego zarządzania Bankiem Zarząd:

- 1) opracowuje i wdraża odpowiednie systemy zarządzania ryzykiem, obejmujące strukturę organizacyjną (zmiany dokonywane w strukturze organizacyjnej Banku są uzasadnione i dobrze zaplanowane), narzędzia wspomagające zarządzanie ryzykiem, system informacji zarządczej, a także odpowiednie zarządzanie kadrami;
- 2) kształtuje i dba o odpowiednią kulturę organizacyjną zorientowaną na efektywne zarządzanie ryzykiem (kultura ryzyka), prawidłowa i spójna kultura ryzyka to kluczowy element skutecznego zarządzania ryzykiem, zarządzanie ryzykiem jest zorganizowane w sposób umożliwiający zapobieganie konfliktom interesów;
- 3) opracowuje i wdraża formalnie przyjęty proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli podejmowanego ryzyka, realizowanego na podstawie przyjętych strategii zarządzania ryzykiem oraz polityk i procedur dotyczących identyfikacji, oceny (pomiaru lub szacowania), kontroli i monitorowania ryzyka oraz raportowania o ryzyku, opracowanych w formie pisemnej.

Bank wdraża i utrzymuje system informacji zarządczej zapewniający otrzymywanie przez Radę Nadzorczą i Zarząd, a także odpowiednie komórki i jednostki organizacyjne aktualnej informacji o ryzyku zidentyfikowanym w obecnej lub przyszłej działalności Banku, charakterze, skali i złożoności ryzyka oraz działaniach podejmowanych w ramach zarządzania tym ryzykiem.

Proces zarządzania ryzykiem w Banku obejmuje następujące działania:

- 1) identyfikacja ryzyka – polega na rozpoznaniu aktualnych i potencjalnych źródeł zagrożeń związanych z ryzykiem oraz oszacowaniu wielkości potencjalnego wpływu danego rodzaju ryzyka na sytuację finansową Banku. W ramach identyfikacji ryzyka określone są te rodzaje ryzyka, które uznawane są za istotne w działalności Banku, a także sporządza się prognozy i plany uwzględniające przewidywany poziom ryzyka;
- 2) pomiar ryzyka – pomiar ryzyka obejmuje definiowanie miar ryzyka adekwatnych do rodzaju, istotności ryzyka i dostępności danych oraz dokonania kwantyfikacji ryzyka za pomocą ustalonych miar;
- 3) ocena / szacowanie ryzyka – polega na określeniu siły wpływu lub zakresu ryzyka z punktu widzenia realizacji celów zarządzania ryzykiem, w ramach pomiaru ryzyka przeprowadza się testy warunków skrajnych na podstawie założeń zapewniających rzetelną ocenę ryzyka,
- 4) monitorowanie ryzyka – polega na monitorowaniu odchyleń realizacji od prognoz lub założonych punktów odniesienia (np. limitów, wartości progowych, planów, pomiarów z poprzedniego okresu, wydanych rekomendacji i zaleceń). Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością adekwatną do istotności danego rodzaju ryzyka oraz jego zmienności,
- 5) raportowanie ryzyka – polega na cyklicznym informowaniu organów Banku o wynikach pomiaru ryzyka, podjętych działaniach i rekomendacjach działań. Zakres, częstotliwość oraz forma raportowania są dostosowane do szczebla zarządczego odbiorców,
- 6) 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.

Bank w ramach oceny procesu szacowania kapitału wewnętrznego określa mapę ryzyka istotnego w oparciu o analizę jakościowych i ilościowych kryteriów istotności ryzyk, z uwzględnieniem modelu biznesowego oraz efektu skali. Bank wyznacza zadania priorytetowe w celu realizacji celów strategicznych w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz określonych w planach i politykach celów średnio- i krótkoterminowych. Zarządzanie ryzykami uznanymi przez Bank za istotne, odbywa się na podstawie wyodrębnionych procedur, dedykowanych danemu rodzajowi ryzyka bankowego.

W celu ograniczenia poziomu ryzyka Bank wyznacza limity wewnętrzne określone w instrukcjach zarządzania poszczególnym rodzajem ryzyka, które podlegają pomiarowi, monitorowaniu i raportowaniu. Wysokości limitów wewnętrznych ustalane są na podstawie analiz i sporządzane w formie pisemnej. Szczegółowe zasady ustalania i aktualizacji wewnętrznych limitów oraz ich wysokość ustala Zarząd w odpowiednich procedurach.

Dla każdego istotnego ryzyka ustanawiane są limity strategiczne zatwierdzane przez Radę Nadzorczą. Zgodnie z obowiązującą w Banku „Strategią zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Rabie Wyżnej” apetyt na ryzyko (inaczej skłonność do podejmowania ryzyka) oznaczający łączny poziom i rodzaje ryzyka, jakie Bank jest skłonny podejmować zgodnie ze swoim modelem działalności oraz w celu realizacji swoich celów strategicznych, został zawarty w projekcji do „Strategii Rozwoju Banku Spółdzielczego w Rabie Wyżnej na okres 2025–2027” i „Planu ekonomiczno-finansowego Banku Spółdzielczego w Rabie Wyżnej na 2025 rok”.

W 2025 roku nie wystąpiły istotne zmiany w profilu ryzyka, opracowane przez Zarząd i przyjęte przez Radę Nadzorczą cele strategiczne w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka uznanymi za istotne przedstawiają się następująco:

- 1) ryzyko kapitałowe oraz nadmiernej dźwigni finansowej – podstawowym celem strategicznym w zakresie adekwatności kapitałowej jest budowa odpowiednich funduszy własnych, zapewniających bezpieczeństwo zgromadzonych depozytów, przy osiągnięciu planowanego poziomu rentowności prowadzonej działalności;
- 2) ryzyko kredytowe, w tym koncentracji, ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie (EKZH) oraz detalicznych ekspozycji kredytowych (DEK) – celem strategicznym w zakresie działalności kredytowej jest budowa i utrzymanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i ilości portfela kredytowego, zapewniającego odpowiedni poziom dochodowości oraz w zakresie ryzyka koncentracji utrzymanie profilu ryzyka koncentracji w Banku na poziomie nie wyższym niż akceptowany (utrzymanie dywersyfikacji w zakresie objętym limitami koncentracji nie powodującej powstawania dodatkowych wymogów kapitałowych);
- 3) ryzyko rynkowe, ze względu na skalę działalności handlowej rozumiane jako walutowe – podstawowym celem zarządzania ryzykiem walutowym jest ograniczanie skutków narażenia Banku oraz Klientów na nieoczekiwane zmiany kursów walut;
- 4) ryzyko operacyjne – celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku jest ograniczanie ryzyka występowania strat operacyjnych oraz ich minimalizowanie poprzez skuteczne identyfikowanie oraz odwracanie strat, jak również wprowadzenie mechanizmów mitygujących ryzyko, w tym zapobieganie fraudom wewnętrznym, a także zapewnienie prawidłowego przeprowadzenia transakcji;
- 5) ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym (IRRBB) – celem strategicznym Banku w odniesieniu do ryzyka stopy procentowej jest minimalizacja negatywnych zmian w zakresie wyniku finansowego, na skutek niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych; ponadto celem jest zidentyfikowanie podstawowych zagrożeń związanych z tym ryzykiem, z

jednoczesnym zastosowaniem odpowiednich metod zarządzania mających na celu eliminację zagrożeń nierównomiernej reakcji różnych pozycji bilansowych na zmiany stóp procentowych, a przez to na zmiany przychodów i kosztów odsetkowych;

- 6) ryzyko płynności i finansowania – celem strategicznym Banku w zarządzaniu płynnością jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych;
- 7) ryzyko inwestycji w instrumenty finansowe – celem strategicznym w zakresie inwestycji finansowych są inwestycje w instrumenty rynku kapitałowego i pieniężnego lub przedsięwzięcia mogące przynieść zyski Bankowi;
- 8) ryzyko braku zgodności – celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności jest podejmowanie działań polegających na organizacji procesu zapewnienia zgodności, w tym zarządzania ryzykiem braku zgodności zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku zaakceptowanymi przez Zarząd i zgodnymi z przepisami przyjętej polityki oraz tworzeniu i zapewnianiu odpowiedniego środowiska zarządzania ryzykiem braku zgodności;
- 9) ryzyko biznesowe, w tym wyniku finansowego – celem strategicznym Banku w zarządzaniu ryzykiem biznesowym, w tym wyniku finansowego jest zaangażowanie rynkowe dostarczające bezpiecznego i zdywersyfikowanego źródła dochodu, o wrażliwości na zmiany makroekonomiczne oraz na działania konkurencji nie powodującego przekraczania apetytu na ryzyko.

W niezależnym zarządzaniu poszczególnymi rodzajami ryzyka szczególny nacisk położony jest na wyjaśnienie przyczyn występowania zdarzeń generujących ryzyko oraz oszacowanie ich wpływu na efektywność działania Banku, wypłacalność, płynność oraz adekwatność kapitałową – w tym celu wykorzystywane są techniki testowania warunków skrajnych. Bank projektując i stosując testy warunków skrajnych uwzględnia zasadę proporcjonalności, adekwatnie do swojej skali działalności, a także struktury i poziomu ryzyka obciążającego Bank.

2. System kontroli wewnętrznej – rozdział VI niniejszej Informacji

3. Polityka wynagrodzeń

Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania wszystkich pracowników, w tym członków Zarządu, a także innych osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, która określa zasady ustalania, wypłaty i monitorowania stałych i zmiennych składników wynagrodzeń wszystkich pracowników Banku. W ramach funkcjonującej w Banku polityki wynagradzania w 2025 roku obowiązywały następujące regulacje:

- 1) Uchwała Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Rabie Wyżnej w sprawie ustalenia wynagrodzenia dla członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Rabie Wyżnej;
- 2) „Polityka wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Rabie Wyżnej”;
- 3) „Regulamin wynagradzania osób istotnie wpływających na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym w Rabie Wyżnej”;
- 4) „Regulamin wynagradzania pracowników w Banku Spółdzielczego w Rabie Wyżnej”.

Wprowadzona i stosowana polityka wynagrodzeń uwzględnia formę prawną działalności Banku, rozmiar działalności Banku, ryzyko związane z prowadzoną działalnością, wewnętrzną organizację oraz charakter, zakres i stopień złożoności prowadzonej działalności, wysokość sumy bilansowej i funduszy własnych, a także ma na celu:

- 1) wsparcie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem i brak zachęt do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zatwierdzony przez Radę Nadzorczą akceptowalny ogólny poziom ryzyka;

- 2) wsparcie realizacji strategii zarządzania Bankiem i strategii zarządzania ryzykiem oraz ograniczenie konfliktu interesów;
- 3) zapewnienie, by system wynagradzania nie stanowił zachęty do niewłaściwej sprzedaży produktów, w szczególności uwzględniał prawa i interesy klientów;
- 4) zapewnienie neutralności wynagrodzenia pod względem płci.

Polityka wynagrodzeń powiązana jest ze strategią oraz krótko i długookresowymi celami, długoterminowymi interesami i wynikami finansowymi, a także określa:

- 1) stałe składniki wynagrodzeń;
- 2) zmienne składniki wynagrodzeń;
- 3) zasady oceny efektów pracy osób objętych polityką (ocena wyników odbywa się za okres co najmniej trzech lat);
- 4) zasady wypłacania zmiennych składników wynagrodzeń;
- 5) wykaz osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku;
- 6) zasadę, że stosunek zmiennych składników wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia nie może przekraczać 100 % w odniesieniu do każdej osoby objętej Polityką.

Przy ustalaniu wysokości zmiennych składników wynagrodzeń uwzględniana jest sytuacja finansowa Banku, łączna wysokość zmiennych składników wynagrodzenia przyznawanego zidentyfikowanym pracownikom nie może ograniczać zdolności Banku do podwyższenia funduszy własnych.

Wysokość wynagrodzenia Rady Nadzorczej ustala Zebranie Przedstawicieli – Rada Nadzorcza otrzymuje jedynie stałe składniki wynagrodzenia adekwatne do pełnionej funkcji oraz skali działalności Banku.

Wysokość wynagrodzenia stałego i zmiennego dla członków Zarządu ustala Rada Nadzorcza:

- 1) stałe składniki wynagrodzeń ustalane są zgodnie z wewnętrznymi stawkami wynagrodzeń zasadniczych i dodatków funkcyjnych;
- 2) zmienne składniki wynagrodzeń – ich przyznanie uzależnione jest od spełnienia kryteriów finansowych (ilościowych – z uwzględnieniem ryzyka ex-ante za okres co najmniej 3 lat obejmujących ocenę wyników całego Banku oraz ocenę efektów pracy na podstawie zindywidualizowanych wskaźników dla poszczególnych członków) i niefinansowych (jakościowych – obejmujących ocenę efektów realizacji zadań wynikających z zakresu obowiązków i odpowiedzialności oraz pozytywną ocenę dawania rękojmi należytego wykonania obowiązków).

Wysokość wynagrodzenia stałego i zmiennego innych niż członkowie Zarządu zidentyfikowanych osób objętych polityką wynagrodzeń ustala Zarząd, Rada Nadzorcza zapoznaje się z dokonaną przez Zarząd oceną efektów pracy pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku:

- 1) stałe składniki wynagrodzeń ustalane są zgodnie z wewnętrznymi stawkami wynagrodzeń zasadniczych i dodatków funkcyjnych;
- 2) zmienne składniki wynagrodzeń – ich przyznanie jest warunkowane spełnieniem oceny realizacji powierzonych celów (planów) oraz oceny indywidualnej w oparciu o kryteria jakościowe (ocena odpowiedniości).

Wysokość wynagrodzenia stałego i zmiennego pracowników Banku ustala Zarząd:

- 1) stałe składniki wynagrodzeń ustalane są zgodnie z wewnętrznymi stawkami wynagrodzeń zasadniczych i dodatków funkcyjnych,
- 2) zmienne składniki wynagrodzeń – przyznanie składników zmiennych oraz ich wysokość jest bezpośrednio skorelowana ze stopniem ważności, trudności i odpowiedzialności powierzonych

zadań, inicjatywą, kompetencjami i konsekwentnym realizowaniem powierzonych zadań, indywidualnym charakterem pracy oraz osiągniętymi rezultatami pracy.

W przypadku zagrożenia niespełnienia wymogów ostrożnościowych lub zagrożenia upadłością zmiennych składników wynagrodzeń nie przyznaje się.

Rada Nadzorcza nadzoruje wdrożenie i stosowanie przez Zarząd zasad wynagradzania w Banku, dokonuje także regularnej (tj. przynajmniej raz w roku) oceny ich wpływu na sposób zarządzania Bankiem. Rada Nadzorcza przygotowuje i przedstawia Zebraniu Przedstawicieli raz w roku raport z oceny funkcjonowania polityki wynagrodzeń w Banku, a Zebranie Przedstawicieli przyjmuje uchwałę w sprawie oceny funkcjonowania polityki wynagrodzeń stosowanej w Banku.

Rada Nadzorcza dokonała pozytywnej oceny funkcjonowania polityki wynagrodzeń stosowanej w 2025 roku na posiedzeniu 29.01.2026 r., następnie wyniki oceny zostały przedstawione organowi stanowiącemu i przyjęte uchwałą Zebrania Przedstawicieli w dniu 16.06.2026 r.

4. Informacja o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń

Uwzględniając rozmiar prowadzonej działalności, wewnętrzną organizację oraz charakter, skalę i stopień złożoności działalności, w Banku nie powołano komitetu ds. wynagrodzeń czy też konsultanta zewnętrznego, z którego usług skorzystano przy ustalaniu polityki wynagrodzeń.

5. Informacja o spełnianiu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22aa

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku objęci są oceną odpowiedniości, która ma charakter uprzedni oraz następczy w trakcie pełnienia funkcji, dokonywana jest w ramach oceny indywidualnej i kolegialnej przez Walne Zgromadzenie w zakresie oceny członków Rady Nadzorczej oraz przez Radę Nadzorczą w zakresie oceny członków Zarządu.

Rada Nadzorcza 29.01.2026 r. dokonała oceny odpowiedniości indywidualnej a także kolegialnej, w wyniku której stwierdziła, iż członkowie Zarządu posiadają kompetencje do prowadzenia spraw Banku w sposób ostrożny i stabilny wynikające z:

- 1) poziomu wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiednich do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków,
- 2) rękojmi należytego wykonywania tych obowiązków, w tym odnoszącej się w szczególności do posiadania reputacji a także wykazywania się uczciwością i rzetelnością oraz kierowania się niezależnością osądu,
- 3) odpowiedniej ilości czasu na wykonywanie swoich obowiązków,
- 4) niełączenie nadmiernej ilości stanowisk lub funkcji poza Bankiem.

Zarząd kolegialnie również spełnia kryteria odpowiedniości w zakresie łącznego poziomu wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiedniego do pełnienia funkcji i obowiązków, dawania rękojmi należytego wykonywania tych obowiązków, posiadania odpowiedniej ilości czasu na wykonywanie obowiązków, a także nie łączenia nadmiernej ilości stanowisk lub funkcji.

Zebranie Przedstawicieli 16.06.2026 r. dokonało oceny odpowiedniości indywidualnej a także kolegialnej, w wyniku której stwierdziło, iż członkowie Rady Nadzorczej posiadają kompetencje do należytego wykonywania obowiązków nadzorowania Banku wynikające z:

- 1) poziomu wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiednich do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków,
- 2) rękojmi należytego wykonywania tych obowiązków, w tym odnoszącej się w szczególności do posiadania reputacji, a także wykazywania się uczciwością i rzetelnością oraz kierowania się niezależnością osądu,
- 3) odpowiedniej ilości czasu na wykonywanie swoich obowiązków,

- 4) niełączenie nadmiernej ilości stanowisk lub funkcji poza Bankiem.

Rada Nadzorcza kolegialnie również spełnia kryteria odpowiedniości w zakresie łącznego poziomu wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiedniego do pełnienia funkcji i obowiązków, dawania rękojmi należytego wykonywania tych obowiązków, posiadania odpowiedniej ilości czasu na wykonywanie obowiązków, a także nie łączenia nadmiernej ilości stanowisk lub funkcji.

Zgodnie z dokonaną oceną odpowiedniości wszyscy członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej spełniają wymagania art. 22aa ustawy Prawo bankowe, w szczególności posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych obowiązków oraz dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków.

IX. INFORMACJE WYMAGANE PRZEZ ZASADY ŁADU KORPORACYJNEGO

Na stronie internetowej Banku Spółdzielczego w Rabie Wyżnej www.bsrabawyzna.pl, publikowane są następujące informacje wymagane przez Zasady ładu korporacyjnego:

- 1) informacje o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego lub informację o odstąpieniu od stosowania określonych zasad;
- 2) podstawowa struktura organizacyjna;
- 3) wyniki przeprowadzonej przez organ nadzorując oceny stosowania zasad;
- 4) polityka informacyjna.

X. INFORMACJE DLA DEONENTÓW O UCZESTNICTWIE W OBOWIĄZKOWYM SYSTEMIE GWARANTOWANIA DEPOZYTÓW I ZASADACH JEGO FUNKCJONOWANIA – zgodnie z Ustawą o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym

Na Tablicy ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności Banku Spółdzielczego w Rabie Wyżnej oraz na stronie internetowej Banku Spółdzielczego w Rabie Wyżnej www.bsrabawyzna.pl, publikowane są następujące informacje wymagane przez Ustawę o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym:

- 1) informacja o podleganiu obowiązkowemu gwarantowaniu przez BFG oraz lista podmiotów objętych gwarancjami;
- 2) wysokość środków objętych gwarantowaniem przez BFG;
- 3) procedury wypłaty środków gwarantowanych;
- 4) arkusz informacyjny dla deponentów BFG.

XI. INFORMACJE WYMAGANE PRZEZ ROZPORZĄDZENIA O OCHRONIE DANYCH OSOBOWYCH – zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 oraz Ustawą o ochronie danych osobowych

Na Tablicy ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności Banku Spółdzielczego w Rabie Wyżnej oraz na stronie internetowej Banku Spółdzielczego w Rabie Wyżnej www.bsrabawyzna.pl, publikowane są następujące informacje wymagane przez Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 oraz Ustawę o ochronie danych osobowych:

- 1) informacja o Administratorze danych osobowych;
- 2) informacja o prawach osób których dane są przetwarzane przez Bank;
- 3) informacje o zasadach przekazywania danych osobowych oraz o podmiotach, którym Bank powierza przetwarzanie danych osobowych;

- 4) informacja o IOD, w tym dane kontaktowe IOD.

XII. INFORMACJE O ZASADACH SKŁADANIA I ROZPATRYWANIA REKLAMACJI – zgodnie z Ustawą o usługach płatniczych i Ustawą o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym

Na Tablicy ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności Banku Spółdzielczego w Rabie Wyżnej oraz na stronie internetowej Banku Spółdzielczego w Rabie Wyżnej www.bsrabawyzna.pl, publikowane są następujące informacje wymagane przez Ustawę o usługach płatniczych i Ustawę o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym:

- 1) tryb i zasady składania i rozpatrywania reklamacji;
- 2) formularz reklamacji.

XIII. INFORMACJA Z ZAKRESU EURO–FATCA – zgodnie z Ustawą o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami

Na Tablicy ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności Banku Spółdzielczego w Rabie Wyżnej oraz na stronie internetowej Banku Spółdzielczego w Rabie Wyżnej www.bsrabawyzna.pl, publikowane są następujące informacje wymagane przez Ustawę o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami:

- 1) informacje ogólne o wymianie informacji w dziedzinie opodatkowania CRS;
- 2) oświadczenie o statusie CRS.

XIV. INFORMACJA O AGENCIE UBEZPIECZENIOWYM – zgodnie z Ustawą o dystrybucji ubezpieczeń

Na Tablicy ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności Banku Spółdzielczego w Rabie Wyżnej oraz na stronie internetowej Banku Spółdzielczego w Rabie Wyżnej www.bsrabawyzna.pl, publikowane są następujące informacje wymagane przez Ustawę o dystrybucji ubezpieczeń:

- 1) informacja na temat prowadzonej działalności agencyjnej;
- 2) informacja o wpisie do rejestru pośredników ubezpieczeniowych, prowadzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego;
- 3) informacja o zakładach ubezpieczeń na rzecz których wykonywana jest działalność agencyjna;
- 4) informacja o udzielonych pełnomocnictwach Agenta ubezpieczeniowego;
- 5) informacja na temat wynagrodzenia za działalność agencyjną.

XV. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU

Zarząd Banku Spółdzielczego w Rabie Wyżnej:

- 1) oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, niniejsza Informacja została przygotowana 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 niniejszą Informację, zawierającą 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.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Rabie Wyżnej