



*Załącznik
do Uchwały nr 86/2026
Zarządu Banku Spółdzielczego w Raciborzu
z dnia 30.06.2026 r.*

*Załącznik
do Uchwały nr 32/2026
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego
w Raciborzu z dnia 09.07.2026 r.*

**Informacje
Banku Spółdzielczego w Raciborzu
dotyczące ryzyka, funduszy własnych,
wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń
i inne podlegające ujawnieniom
zgodnie z Polityką informacyjną Banku
według stanu na dzień 31.12.2025 r.**

Metryka regulacji

Podstawowe dane regulacji:

Właściciel dokumentu	PRA Zespół zarządzania ryzykami i analiz
Pełna nazwa dokumentu	Informacje Banku Spółdzielczego w Raciborzu dotyczące ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń i inne podlegające ujawnieniom zgodnie z Polityką informacyjną Banku według stanu na dzień 31.12.2025 r.
Data wydania	30.06.2026 r.
Data obowiązywania	09.07.2026 r.
Uchyla	nie dotyczy
Zmienia	nie dotyczy
Kogo obowiązuje	Klientów Banku, Udziałowców Banku i innych interesariuszy

Osoby zaangażowane:

Sporządzony przez	PRA
Zaakceptowany przez	Prezes Zarządu
Uzgodniony merytorycznie z:	PZK FG
Sprawdzony pod względem legislacyjnym	POA

Historia zmian:

Data	Rodzaj zmian	Autor	Zatwierdził (osoba/ stanowisko)
30.06.2026	Utworzenie dokumentu.	PRA	Rada Nadzorcza

Dokumenty Powiązane:

1. Regulamin Organizacyjny Banku
2. Strategia działania banku na lata 2023-2027
3. Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka
4. Polityka informacyjna Banku

Spis treści

I.	Informacje ogólne	4
II.	EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki	5
III.	Ujawnienia informacji dotyczących ryzyka operacyjnego – zgodnie z Rekomendacją M KNF	6
IV.	Ujawnienia informacji dotyczących ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF	7
V.	Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF - informacja dotycząca przyjętej polityki zarządzania konfliktem interesów w Banku	12
VI.	Informacje wynikające z art. 111a i art. 111b ustawy Prawo bankowe	14
	Oświadczenia Zarządu Banku	18

I. Informacje ogólne

1. Bank Spółdzielczy w Raciborzu z siedzibą w Raciborzu przy ul. Klasztornej 3, zwany w dalszej części „Bankiem” przedstawia w niniejszym dokumencie informacje podlegające ujawnieniom dotyczące ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń i inne informacje zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, Część Ósma, Prawem bankowym oraz rekomendacjami KNF, według stanu na dzień 31.12.2025 r.
2. Bank Spółdzielczy w Raciborzu wpisany jest do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Gliwicach, X Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem 0000122620. Bankowi nadano numer statystyczny REGON 000504752. Kod LEI Banku 259400R7QWJPUFHDA515 (nadany przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A.).
3. W oparciu o:
 - 1) Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz. U. Unii Europejskiej z 2013 r. nr 176), z późniejszymi zmianami, zwane dalej „Rozporządzeniem CRR” lub „Rozporządzeniem UE”,
 - 2) Dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniającą dyrektywę 2002/87/WE i uchylającą dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE, zwaną dalej „Dyrektywą”,
 - 3) Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w Części Ósmej tytułu II i III rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, oraz uchylające rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013, rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/1555, rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 i rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2295,
 - 4) „Politykę informacyjną Banku Spółdzielczego w Raciborzu”, zatwierdzoną Uchwałą nr 19/2026 Rady Nadzorczej Banku w dniu 28 maja 2026 r. oraz Uchwałą nr 62/2026 Zarządu Banku z dnia 12 maja 2026 r.,
 - 5) rekomendacje nadzorcze wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego, w szczególności Rekomendację P dotyczącą zarządzania ryzykiem płynności, Rekomendację M dotyczącą zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz Rekomendację Z dotyczącą zasad zarządzania łańcem wewnętrznym w bankach,
 - 6) art. 111a i art. 111b ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe, Bank ogłasza w sposób ogólnie dostępny informacje podlegające ujawnieniom.
4. Wszystkie informacje o charakterze finansowym według stanu na dzień 31 grudnia 2025 r. ujawniane są w oparciu o obowiązujące na ten dzień przepisy. Sprawozdanie finansowe Banku według stanu na 31.12.2025 r. jest dostępne w formie papierowej. Sprawozdanie w formie elektronicznej jest publicznie dostępne w Repozytorium Dokumentów Finansowych Krajowego Rejestru Sądowego.
5. Bank Spółdzielczy w Raciborzu jest zrzeszony z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A., w rozumieniu ustawy z dnia 7 grudnia 2000 roku o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających. Bank jest również członkiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (zwanym dalej SOZ BPS lub Systemem Ochrony).
6. W 2025 r. Bank Spółdzielczy w Raciborzu prowadził działalność w ramach następującej struktury organizacyjnej:
 - 1) Centrala Banku w Raciborzu ul. Klasztorna 3,
 - 2) Oddział w Raciborzu w Raciborzu ul. Klasztorna 3,
 - 3) Oddział w Krzanowicach w Krzanowicach ul. Rynek 1,
 - 4) Oddział w Kuźni Raciborskiej w Kuźni Raciborskiej ul. Powstańców 11,
 - 5) Oddział w Pietrowicach Wielkich w Pietrowicach Wielkich ul. Szkolna 4,
 - 6) Oddział w Kietrze w Kietrze ul. Głębczycka 14,
 - 7) Punkt Obsługi Klienta w Rudach ul. Rogera 1E.
7. Bank jest bankiem uniwersalnym i zgodnie ze Statutem prowadzi działalność na terenie województwa śląskiego oraz powiatów: głubczyckiego, kędzierzyńsko-kozielskiego i prudnickiego z terenu województwa opolskiego.

8. Bank nie posiada podmiotów zależnych i nie podlega konsolidacji dla celów księgowych ani konsolidacji ostrożnościowej – mając powyższe na uwadze dane zawarte w niniejszym dokumencie sporządzone są na podstawie danych jednostkowych.
9. Bank nie działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141f ust. 1 ustawy Prawo bankowe.
10. O ile nie zaznaczono inaczej, ilościowe dane pieniężne ujawnione w niniejszym dokumencie prezentowane są w tysiącach złotych.
11. Bank jest uznany za „małą i niezłożoną instytucję”, o której mowa w art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia UE.
12. Bank jest instytucją nienotowaną.

II. EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

		a	b
		31.12.2025	31.12.2024
	Dostępne fundusze własne (kwoty)		
1	Kapitał podstawowy Tier I	49 509	39 880
2	Kapitał Tier I	49 509	39 880
3	Łączny kapitał	51 000	41 072
	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem		
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	140 671	137 795
	Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	35,1951	28,9412
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	35,1951	28,9412
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	36,2552	29,8066
	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	nie dotyczy	
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	nie dotyczy	
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	nie dotyczy	
EU-7d	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 (%)	nie dotyczy	
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	1,000	nie dotyczy
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	zawieszony	
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	nie dotyczy	
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	nie dotyczy	
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 (%)	27,1949	20,9415
	Wskaźnik dźwigni		
13	Miara ekspozycji całkowitej	376 906	318 159
14	Wskaźnik dźwigni (%)	13,1357	12,5345
	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 (%)	nie dotyczy	
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	nie dotyczy	
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 (%)	nie dotyczy	
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,0000	3,0000
	Wskaźnik pokrycia wpływów netto		
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	202 933	176 094
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	65 998	60 995
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	32 384	28 110
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	33 614	32 885

17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	603,7086	535,4851
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	386 386	342 608
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	197 855	178 117
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	195,2877	192,3500

Na dzień 31.12.2025 r. Bank spełniał wszystkie wymogi kapitałowe i płynnościowe. Regulacyjne fundusze własne Banku wg danych na dzień 31.12.2025 r. wyniosły 51 000 tys. zł, co oznacza roczny przyrost funduszy własnych o 9 928 tys. zł.

Łączna kwota ekspozycji na ryzyko wyniosła 140 671 tys. zł i w porównaniu z 2024 r. spadła o 2 876 tys. zł, co spowodowane było głównie korzystną zmianą zasad wyznaczania wymogu regulacyjnego na ryzyko operacyjne.

Bank na dzień 31.12.2025 r. posiadał łączny współczynnik kapitałowy na poziomie 36,26%, przy minimalnym wymaganym poziomie regulacyjnym 11,50%. Oznacza to, że występowała nadwyżka kapitałów własnych ponad wymogi regulacyjne. Wysokość współczynnika kapitałowego jest na bezpiecznym poziomie, zapewniając dalszy rozwój Banku.

Wskaźnik dźwigni finansowej na datę ujawnień ukształtował się na poziomie 13,14%, co oznacza wyższy poziom od obowiązującego minimum 3,00%.

Bank monitoruje spełnienie nadzorczych miar płynności, wyliczając wskaźniki LCR i NSFR. Wg danych na 31.12.2025 r. poziomy wskaźnika pokrycia wypływów netto (LCR) oraz wskaźnika stabilnego finansowania (NSFR) zostały zachowane, a ich poziom znacznie wyższy od wymaganego minimum świadczy o spełnieniu przez Bank wymaganych buforów płynności.

III. Ujawnienia informacji dotyczących ryzyka operacyjnego – zgodnie z Rekomendacją M KNF

Ryzyko operacyjne Bank to możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych także z uwzględnieniem ryzyka prawnego.

Celem strategicznym zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku jest ograniczanie ryzyka występowania strat operacyjnych oraz dążenie do ich minimalizowania.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje identyfikację, pomiar, limitowanie, monitorowanie, raportowanie oraz redukcowanie tego ryzyka i jest realizowany w sposób ciągły.

Dla wyznaczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego Bank stosował na dzień 31.12.2025 r. metodę standardową zgodnie z Rozporządzeniem CRR III określając jako „BIC” (ang. Business Indicator Component), wskaźnik biznesowy skorygowany o współczynniki krańcowe. Jego wyliczenie polega na pomnożeniu komponentu „BI” (ang. Business Indicator) przez odpowiednie współczynniki krańcowe, w zależności od wartości BI. Wymóg na ryzyko operacyjne wg danych na 31.12.2025 r. wyniósł 1 710 tys. zł. Bank dokonał obliczenia wymogu w oparciu o informacje dostępne na koniec roku obrotowego, wykorzystując ostatnie trzy dwunastomiesięczne obserwacje.

Bank prowadzi Rejestr zdarzeń ryzyka operacyjnego w siedmiu kategoriach zdarzeń. Straty z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego zarejestrowane w Rejestrze zdarzeń ryzyka operacyjnego w 2025 r. dotyczyły tylko czterech kategorii takich jak:

kategoria zdarzeń	liczba zdarzeń	straty potencjalne	straty brutto	straty netto
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	1	0,07	0,07	0,07
Szkody związane z aktywami rzeczowymi	1	0,00	4,29	0,00
Zakłócenia działalności banków i awarie systemów	29	4,09	4,29	4,29
Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	13	1,44	1,44	1,44
X	44	5,60	10,09	5,80

W 2025 r. Bank oszacował straty z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego na poziomie 10,09 tys. zł, z czego rzeczywiste straty brutto wyniosły 4,49 tys. zł.

Zidentyfikowane zdarzenia nie miały znaczącego wpływu na wynik i fundusze własne Banku. Zaistniałe zdarzenia nie miały niekorzystnego wpływu na bieżącą pracę Banku.

W 2025 r. nie wystąpiły zdarzenia spełniające definicję zdarzeń istotnych.

W ramach procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym Bank podejmował działania zapobiegające i minimalizujące ryzyko wystąpienia takich samych lub podobnych zdarzeń w przyszłości. Wszystkie zdarzenia jakie wystąpiły w 2025 r. zostały poddane szczegółowej analizie włączając szczególnie identyfikację przyczyn ich wystąpienia. Biorąc pod uwagę charakter zaistniałych zdarzeń Bank podejmował bieżące działania w ramach procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym.

W przypadku zaistnienia takiej konieczności podejmowane są działania ograniczające ryzyko obejmujące zmianę procesów wewnętrznych Banku, organizacji wewnętrznej, sposobu dokonywania kontroli wewnętrznej, a także organizację odpowiednich szkoleń dla pracowników. Bank zwraca również dużą uwagę na zapewnienie i dalsze podnoszenie bezpieczeństwa usług bankowości internetowej oraz innych kanałów elektronicznego dostępu, wykorzystywanych przez Klientów.

Narażenie Banku na ryzyko operacyjne jest umiarkowane i nie zagraża jego sytuacji finansowo-ekonomicznej. Skuteczny system zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmujący m.in. stałe monitorowanie i pomiar powoduje, iż ryzyko jest utrzymywane na akceptowalnym poziomie.

Bank w 2025 roku w sposób skuteczny realizował Strategię technologii informacyjnej oraz bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego, będącą elementem Strategii działania Banku. Bank wykorzystując posiadane zasoby informatyczne, stale dąży do zwiększenia poziomu bezpieczeństwa posiadanej infrastruktury teleinformatycznej oraz gromadzonych danych. Jednocześnie Bank stawia sobie za cel wprowadzanie nowoczesnych rozwiązań odpowiadających oczekiwaniom klientów Banku w zakresie prowadzenia obsługi z wykorzystaniem kanałów elektronicznego dostępu. Bank aktywnie uczestniczy w projektach zrzeszeniowych tak dotyczących bezpieczeństwa (uczestnictwo w Zrzeszeniowym Centrum Cyberbezpieczeństwa SOC BPS) jak i rozwoju usług dla klientów (projekt FKO – „Funkcjonalności kartowe Online”).

IV. Ujawnienia informacji dotyczących ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF

Zarządzanie ryzykiem płynności odbywa się w oparciu o obowiązujące regulacje, w tym Strategię zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, Politykę zarządzania ryzykiem płynności i finansowania oraz Instrukcję zarządzania ryzykiem płynności i finansowania.

W związku z uczestnictwem Banku w Zrzeszeniu BPS i SOZ BPS zarządzanie ryzykiem płynności w Banku odbywa się zgodnie z zasadami ustalonymi w Zrzeszeniu i Systemie Ochrony. W ramach tych procesów Bank Zrzeszający realizuje m.in. następujące zadania:

- 1) prowadzi rachunki bankowe Banku, na których Bank utrzymuje rezerwy obowiązkowe,
- 2) nalicza i odprowadza rezerwę obowiązkową do NBP,
- 3) przeprowadza rozliczenia za pośrednictwem rachunków bankowych,
- 4) przeprowadza rozrachunki międzybankowe,
- 5) przyjmuje nadwyżki środków finansowych Banku Zrzeszonego, w formie lokat,
- 6) przeprowadza operacje dewizowe,
- 7) zapewnia Bankowi zasilenia i odprowadzenia pieniężne,
- 8) udziela kredytów (w tym w rachunku bieżącym) zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku Zrzeszającego,
- 9) prowadzi rachunki Depozytu Obowiązkowego,
- 10) administruje środkami zgromadzonymi na Funduszach Pomocowych,
- 11) wyznacza i utrzymuje zagregowany wymóg pokrycia płynności (LCR),
- 12) wyznacza i utrzymuje zagregowany wymogu stabilnego finansowania netto (NSFR).

Natomiast Spółdzielnia Systemu Ochrony realizuje m.in. następujące zadania:

- 1) udzielanie pomocy płynnościowej Uczestnikom, zgodnie z przepisami obowiązującymi w SOZ BPS,
- 2) wyznaczanie minimalnego zasobu aktywów płynnych w Systemie Ochrony (m.in. poprzez aktualizację kwoty Depozytu Obowiązkowego),
- 3) ustalanie limitów ryzyka płynności w Systemie Ochrony,
- 4) monitorowanie poziomu płynności Uczestników na zasadzie indywidualnej i zagregowanej,
- 5) prowadzenie wymiany informacji o ryzyku płynności pomiędzy Uczestnikami,
- 6) opracowanie zasad dotyczących zarządzania ryzykiem płynności,
- 7) udzielanie Bankom pomocy finansowej.

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.

Cel powyższy jest realizowany poprzez:

- 1) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty,
- 2) zapewnienie utrzymania płynności bieżącej, krótkoterminowej, średnioterminowej oraz długoterminowej dostosowanej do rozmiarów i rodzaju działalności, w sposób zapewniający wykonanie wszystkich zobowiązań pieniężnych zgodnie z terminami ich wymagalności, oraz zapewniający wypełnienie nadzorczych miar płynności,
- 3) optymalizację realizowanego dochodu przy równoczesnym zachowaniu pełnego bezpieczeństwa płynności,
- 4) zapobieganie sytuacjom kryzysowym (zachwianiu płynności).

Struktura i organizacja funkcji zarządzania ryzykiem płynności

W procesie zarządzania ryzykiem płynności zaangażowane są następujące organy oraz komórki organizacyjne Banku:

- 1) Rada Nadzorcza,
- 2) Zarząd,
- 3) Zespół zarządzania ryzykami i analiz,
- 4) Główna Księgowa,
- 5) Zespół finansowo- księgowy, analiz i sprawozdawczości.

Zarządzanie ryzykiem płynności jest podzielone na dwa poziomy:

- 1) zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej, w ramach którego Zespół finansowo- księgowy, analiz i sprawozdawczości pod nadzorem Głównej Księgowej zarządza „wolnymi środkami” - odpowiada za zarządzanie płynnością krótkoterminową.
- 2) zarządzanie ryzykiem, tj. za identyfikację, pomiar, kontrolę i sprawozdawanie, za które odpowiada Zespół zarządzania ryzykami i analiz pod nadzorem Prezesa Zarządu.

Podział funkcji w zakresie zarządzania ryzykiem płynności uwzględnia rozdzielenie funkcji podejmowania ryzyka (operacyjna działalność rynkowa) od funkcji niezależnej oceny i kontroli ryzyka. Powyższa zasada realizowana jest poprzez oddzielenie zadań pionu analiz i zarządzania ryzykami od komórek biznesowych i operacyjnych. Podział ten nie oznacza jednoczesnego zdjęcia odpowiedzialności z jednostek biznesowych i operacyjnych za podejmowane ryzyko. Decyzje skutkujące powstaniem ekspozycji na ryzyko płynności są wynikiową działalnością tych jednostek. Jednocześnie Bank zapewnia aby Członkowie Zarządu oraz odpowiedni pracownicy posiadali właściwe kompetencje.

Rada Nadzorcza Banku nadzoruje realizację polityki zarządzania ryzykiem płynności i finansowania, zatwierdza Strategię działania Banku oraz plan ekonomiczno-finansowy i określa akceptowany ogólny poziom ryzyka Banku. Prezes Zarządu odpowiada za nadzór nad pomiarem, monitorowaniem i kontrolą ryzyka płynności. Zespół finansowo- księgowy, analiz i sprawozdawczości każdego dnia monitoruje wpływy i wypływy środków na rachunku Banku oraz odpowiada za utrzymanie i skład portfela aktywów płynnych na poziomie zabezpieczającym płynność finansową Banku i zapobiegającym powstaniu strat operacyjnych. Za zarządzanie ryzykiem płynności w kategoriach stanowienia (zarządzania) i kontroli limitów odpowiedzialny jest Zespół zarządzania ryzykami i analiz oraz Zarząd Banku.

Bardzo ważną funkcję w procesie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania odgrywa audyt wewnętrzny, który pełni funkcję niezależnej oceny efektywności i skuteczności stosowanych przez Bank rozwiązań w zakresie identyfikacji, pomiaru i zarządzania ryzykiem płynności. Audyt wewnętrzny sprawowany jest przez Spółdzielnię Systemu Ochrony.

Zakres i charakter systemów sprawozdawczości i pomiaru ryzyka płynności

Za identyfikację, pomiar, kontrolowanie, monitorowanie i raportowanie ekspozycji Banku na ryzyko płynności odpowiedzialny jest Zespół zarządzania ryzykami i analiz.

Pomiar ryzyka płynności oparty jest na zagregowanym badaniu zaangażowania całego Banku w działalność narażoną na ryzyko płynności, odbywa się we wszystkich walutach łącznie oraz uwzględnia pozycje bilansowe i pozabilansowe Banku mające wpływ na poziom ryzyka płynności.

Pomiar ryzyka płynności służy ocenie przede wszystkim:

- 1) dywersyfikacji źródeł finansowania działalności Banku,
- 2) poziomu stabilności depozytów,
- 3) monitorowania poziomu ryzyka, w tym przyjętych limitów,
- 4) stopnia zabezpieczenia zobowiązań wynikających z pasywów niestabilnych aktywami płynnymi,
- 5) dostępu do alternatywnych źródeł finansowania, umożliwiających realizację bieżących i przewidywanych potrzeb w zakresie płynności,
- 6) uzależnienia od zaciągniętych kredytów, pożyczek i lokat od sektora finansowego,
- 7) zagrożenia z tytułu nieterminowych wpływów należności.

Wyniki pomiaru płynności stanowią podstawę do zarządzania środkami finansowymi i podejmowania odpowiednich działań w celu ograniczania ryzyka.

Analiza luki płynności opiera się na następujących założeniach:

- 1) analiza luki płynności sporządzana jest w oparciu o zestawienie niedopasowania terminów płatności aktywów i pasywów oraz zobowiązań pozabilansowych otrzymanych i udzielonych,
- 2) analiza pozwala określić poziom płynności w poszczególnych przedziałach czasowych (w tym skumulowanych, liczonych od dnia, na który sporządzane jest zestawienie, do wybranego momentu w przyszłości).

Poniżej zaprezentowano zestawienie urealnionej luki płynności oraz współczynników płynności według stanu na dzień 31.12.2025 r. w zakresie niektórych pozycji bilansowych i pozabilansowych w celu odpowiedniego przedstawienia pozycji płynnościowej Banku:

	a'vista	do 7 dni	do 1 m-ca	RAZEM a'vista -1 m-c	do 3 m-cy	RAZEM a'vista -3 m-ce	3-12 m-cy	RAZEM a'vista - 12 m-cy	powyżej 12 m-cy do 3 lat
luka	-15 574	218 443	86 866	289 736	21 232	310 968	877	311 845	6 137
luka z PZB	-27 132	218 443	86 866	278 177	21 232	299 410	877	300 287	6 036
luka skumulowana	-15 574	202 869	289 736	289 736	310 968	310 968	311 845	311 845	317 982
luka skumulowana z PZB	-27 132	191 311	278 177	278 177	299 410	299 410	300 287	300 287	306 323

Współczynniki płynności

	a'vista	do 7 dni	do 1 m-ca	RAZEM a'vista -1 m-c	do 3 m-cy	RAZEM a'vista -3 m-ce	3-12 m-cy	RAZEM a'vista - 12 m-cy	powyżej 12 m-cy do 3 lat
luka	0,78	356,13	23,38	4,85	3,34	4,69	1,04	3,87	1,25
luka z PZB	0,67	356,13	23,38	4,21	3,34	4,12	1,04	3,50	1,25
luka skumulowana	0,78	3,84	4,85	4,85	4,69	4,69	3,87	3,87	3,40
luka skumulowana z PZB	0,67	3,31	4,21	4,21	4,12	4,12	3,50	3,50	3,12

Sprawozdania z ryzyka płynności dla Zarządu sporządzane są z częstotliwością miesięczną, a raporty dla Rady Nadzorczej z częstotliwością kwartalną.

Polityka w zakresie zabezpieczania i ograniczania ryzyka płynności, a także strategia i procesy w zakresie monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników ograniczających ryzyko

Płynność finansowa Banku jest kształtowana głównie przez bazę depozytową oraz alokację nadwyżki finansowej po stronie aktywnej. Bank zakłada systematyczny wzrost poziomu środków pozyskiwanych od podmiotów sektora niefinansowego, w szczególności od osób prywatnych. Rozwój akcji kredytowej uzależniony jest od poziomu stabilnych źródeł finansowania w Banku. Bank w swoich założeniach strategicznych uwzględnia wyzwania wynikające z modelowania bilansu pod względem konieczności dostosowania się do unijnych wymogów płynnościowych LCR i NSFR, a także możliwości wykorzystania mechanizmów wsparcia płynnościowego w formule Systemu Ochrony Zrzeszenia. Przebudowa bilansu nie pozostaje bez wpływu na koszt finansowania aktywów i tym samym na pozycję konkurencyjną Banku. W Banku przeważają krótkoterminowe pasywa, a norma płynności strukturalnej kładzie duży nacisk na pokrycie aktywów niepłynnych środkami długoterminowymi. Bank jako członek Zrzeszenia BPS, nie posiada dostępu do Banku Centralnego, a w zarządzaniu płynnością Bank Zrzeszający BPS (jako jednostka centralna) odgrywa rolę równoważną bankowi centralnemu. Stąd polityka Banku w zakresie zarządzania płynnością jest wspomagana umową zrzeszeniową. Jednym z celów Banku w obszarze płynności jest utrzymanie stabilnej pozycji płynnościowej poprzez utrzymanie bezpiecznego poziomu nadwyżki aktywów płynnych (bufora) zapewniającego pokrycie potencjalnego wzmożonego odpływu środków depozytowych. Analiza potencjalnych

zagrożeń dla obszaru płynności wykazuje, że Bank posiada znacznie więcej aktywów o wysokiej płynności niż wynika to z przepisów prawa. Znacząca większość aktywów o wysokiej płynności to bony pieniężne NBP oraz obligacje skarbowe.

Skuteczność instrumentów zabezpieczających i czynników ograniczających ryzyko oraz plany awaryjne

Zarząd Banku w 2025 r. systematycznie monitorował bieżącą i prognozowaną sytuację płynnościową Banku. Zarządzanie płynnością krótkoterminową opierało się na monitorowaniu i planowaniu krótkoterminowych wpływów i wypływów, zawieraniu krótkoterminowych operacji na rynku finansowym oraz budowaniu nadwyżki płynności, w której skład wchodzi aktywa wysokopłynne, stanowiące rezerwę potencjalnych wypływów środków z Banku. W celu utrzymania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie, Bank utrzymuje odpowiednią wielkość aktywów lub dodatkowych źródeł finansowania, które mogą być natychmiast wykorzystane przez Bank, jako źródło środków płynnych. Nadwyżka płynności w Banku składa się z następujących pozycji, wykazanych w tabeli poniżej:

	stan	struktura aktywów płynnych	Struktura aktywów krótkoterminowych
Kasa	3 832	1,69%	1,21%
rachunek bieżący	216	0,10%	0,07%
lokaty międzybankowe do 7 dni	24 452	10,80%	7,72%
bony pieniężne	64 971	28,70%	20,52%
obligacje skarbowe i obligacje gwarantowane przez SP	132 884	58,71%	41,97%
razem aktywa płynne do 7 dni	226 355	100,00%	71,49%
lokaty międzybankowe 7- 30 dni	90 280	x	28,51%
razem aktywa krótkoterminowe do 30 dni	316 635	x	100,00%

W celu utrzymywania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostania zapotrzebowaniu 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.

Do aktywów nieobciążonych mogą być zaliczane aktywa, które spełniają wszystkie z wymienionych warunków:

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

Bank posiada możliwość pozyskiwania dodatkowym źródeł środków z Banku Zrzeszającego na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego oraz od Spółdzielni Systemu Ochrony, w związku z tym, zarządzanie ryzykiem płynności odbywa się zgodnie z zasadami ustalonymi w Zrzeszeniu BPS i SOZ BPS.

W ramach alternatywnych źródeł finansowania Bank wyróżnia:

- 1) sprzedaż wysoko płynnych aktywów (aktywa nieobciążone) lub zaciągnięcie kredytów zabezpieczonych tymi aktywami,
- 2) dodatkowe źródła finansowania w postaci:
 - a) pomoc płynnościowa z Depozytu Obowiązkowego,
 - b) pomoc płynnościowa z Funduszu Zabezpieczającego,
 - c) pozostałe, dostępne dla uczestników SOZ BPS instrumenty pomocowe określone w Umowie.

W sytuacji kryzysowej, SOZ BPS gwarantuje swoim członkom pomoc płynnościową polegającą na:

- 1) częściowym lub całkowitym zwolnieniu blokady rachunku Depozytu Obowiązkowego (na dzień 31.12.2025 r. Bank posiadał Depozyt Obowiązkowy w wysokości 30 125 tys. zł),
- 2) uruchomieniu pomocy płynnościowej z wydzielonej 20% części Funduszu Zabezpieczającego w postaci pożyczki płynnościowej w wysokości:
 - a) do 5% środków zgromadzonych na rachunkach Depozytów Obowiązkowych pozostałych Uczestników,
 - b) powyżej 5% środków zgromadzonych na rachunkach Depozytów Obowiązkowych pozostałych Uczestników.

Bank posiada także możliwość zabezpieczenia płynności w postaci przyznanego przez Bank Zrzeszający limitu zaangażowania finansowego w kwocie wynoszącej 27 112 tys. zł (stan na dzień 31.12.2025 r.)

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

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

Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez:

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

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez przyjmowanie środków finansowych na różne terminy i w różnych walutach, w których Bank prowadzi obsługę. Głównymi źródłami finansowania Banku są depozyty podmiotów sektora niefinansowego i jednostek samorządowych. Łączna kwota depozytów podmiotów sektora niefinansowego na koniec 2025 r. stanowiła 90% depozytów ogółem, co pozwoliło na utrzymanie depozytów stabilnych na poziomie powyżej przyjętego limitu 65% depozytów ogółem. Bank określa planowaną strukturę i dynamikę aktywów i pasywów w planie ekonomiczno-finansowym i dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania.

Bank posiada plany awaryjne płynności, które określają strategię i tryb postępowania w przypadku niedoboru płynności w sytuacjach awaryjnych. Plan awaryjny podlega weryfikacji i aktualizacji w oparciu o przeprowadzone testy warunków skrajnych. Plan awaryjny są zintegrowane z ciągłym procesem analizy ryzyka płynności w Banku, założeniami oraz rezultatami testów warunków skrajnych. Plan awaryjny podlegają okresowym przeglądom i w razie konieczności są aktualizowane.

Sposób stosowania testów warunków skrajnych

Bank okresowo przeprowadza testy warunków skrajnych, służące identyfikacji i określeniu ilościowemu ekspozycji Banku na możliwe przyszłe zagrożenia płynnościowe. Zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych zatwierdza Rada Nadzorcza. Na podstawie przeprowadzonych testów warunków skrajnych, Zespół zarządzania ryzykami i analiz weryfikuje możliwy wpływ zagrożeń na pozycję płynnościową, a także analizuje możliwości pomocowe w ramach Zrzeszenia. Zarząd Banku na podstawie wyników przeprowadzonych testów warunków skrajnych dokonuje oceny potrzeb i podejmuje ewentualne działania w zakresie działań zapobiegawczych i korygujących, mających na celu utrzymanie profilu ryzyka Banku w zakresie ustalonym przez Radę Nadzorczą. Ponadto Bank przeprowadza testy odwrócone służące określeniu scenariuszy, które mogłyby doprowadzić do negatywnych skutków zmaterializowania się ryzyka płynności w postaci niedotrzymania miary płynności tj. wskaźnika LCR.

Testy warunków skrajnych, stanowią element informacji o ekspozycji Banku na ryzyko płynności, a ich rezultaty wykorzystywane są w procesie zarządzania ryzykiem w Banku, w szczególności w ramach awaryjnych planów płynności. Zespół zarządzania ryzykami i analiz dokonuje rocznego przeglądu założeń do testów warunków skrajnych i w razie potrzeby przedstawia Zarządowi Banku propozycję zmiany przyjętych zapisów, celem dostosowania ich do rodzaju prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka.

Płynność i pozycje płynnościowe

Poziom ekspozycji Banku na ryzyko płynności wynika z obowiązującego systemu limitów zarówno zewnętrznych jak i wewnętrznych. Limity zewnętrzne to miary płynności wprowadzone Rozporządzeniem UE wraz z Rozporządzeniem Delegowanym Komisji (UE) nr 2015/61 obejmujące:

- 1) wskaźnik pokrycia wypływów netto (LCR) na poziomie minimum 100%, a dla uczestników Systemu Ochrony minimum 80%,

- 2) wskaźnik stabilnego finansowania netto (NSFR), mający określić stosunek pozycji zapewniających stabilne finansowanie do pozycji wymagających stabilnego finansowania, na poziomie minimum 100%.

System limitów w zakresie ryzyka płynności i monitoring ich wykorzystania obejmujący m.in. zasady informowania organów Banku o niedotrzymaniu wartości granicznych i przekroczeniach, określony jest w regulacjach wewnętrznych Banku.

Poziom wskaźnika LCR i jego składowe wg danych na 31.12.2025 r.

norma płynności	Wartość minimalna	Wartość bieżąca
Wskaźnik pokrycia wypływów netto (LCR)	80%	586,84%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto (NSFR)	100%	201,71%

Elementy składowe wskaźnika LCR:

Aktywa płynne	Wypływy	Wpływy	Wpływy ograniczone (max. 75% wypływów)	LCR
218 548	66 488	29 247	49 866	586,84%

Wielkości charakterystyczne dla wskaźnika LCR na koniec czterech kwartałów 2025 r.:

wyszczególnienie	31.03.2025	30.06.2025	30.09.2025	31.12.2025
Zabezpieczenie przed utratą płynności	199 570	235 557	212 108	218 548
Wypływy środków pieniężnych netto	29 060	39 844	34 124	37 241
Wskaźnik pokrycia wypływów netto (LCR)	686,75%	591,20%	621,58%	586,84%

V. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF - informacja dotycząca przyjętej polityki zarządzania konfliktem interesów w Banku

Konflikt interesów to zbiór okoliczności prawnych lub faktycznych znanych w Banku, które mogą doprowadzić do powstania sprzeczności między interesem Banku a interesem osób powiązanych z Bankiem w tym Członkiem organu Banku, jak również występowanie postaw lub zachowania, dla których intencją jest realizacja prywatnych celów majątkowych lub celów osób trzecich, pozostających w sprzeczności z interesem Banku.

Pracownicy Banku w ramach pracy na rzecz Banku i realizowanych zadań mogą być narażeni na ryzyko występowania konfliktu interesów.

Zarząd Banku podejmuje niezbędne działania dążąc do identyfikacji i unikania konfliktów interesów, a w przypadku gdy konflikty się pojawiają – odpowiednio nimi zarządza.

Zarządzanie konfliktami interesów wymaga świadomości wzajemnego oddziaływania procesów zachodzących w Banku na relacje z jego interesariuszami, dlatego Bank na bieżąco rozwija proces zarządzania konfliktami interesów. Odpowiedzialne zarządzanie konfliktami interesów to część kultury korporacyjnej Banku.

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

Celem Polityki jest identyfikacja i ocena rzeczywistych oraz potencjalnych konfliktów między interesami Banku, a prywatnymi interesami pracowników lub członków organów Banku oraz osób trzecich powiązanych z pracownikami lub członkami organów, oraz ich minimalizacji lub zapobiegania ich występowaniu.

Identyfikacja rodzajów i obszarów konfliktów interesów

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

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

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

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

Konflikt interesów może dotyczyć relacji i transakcji:

- 1) między Bankiem a:
 - a) klientami (w rezultacie modelu handlowego lub różnych usług oferowanych przez Bank i prowadzonej przez niego działalności),
 - b) udziałowcami,
 - c) członkami Rady Nadzorczej i Zarządu,
 - d) pracownikami lub ich osobami bliskimi lub osobami trzecimi, które mogą rodzić ryzyko wyłączenia obiektywizmu lub swobody w procesie podejmowania decyzji,
 - e) istotnymi dostawcami lub partnerami biznesowymi,
 - f) innymi powiązanymi stronami niż wymienione powyżej (np. podmiotami zależnymi).
- 2) różnymi klientami Banku,
- 3) pracownikiem Banku a klientem.

Zarządzanie konfliktem interesów

Zarządzanie ryzykiem konfliktu interesów obejmuje mechanizmy kontrolne do których należą:

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

W zakresie rozwiązań organizacyjnych w Banku stosuje się wyłączenie pracowników 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.

Jeśli zdarzenia lub okoliczności wskazujące na istnienie konfliktu interesów dotyczą Członka Rady Nadzorczej Banku, to Przewodniczący Rady Nadzorczej zobowiązany jest zastosować dostępne w Banku instrumenty prawne w celu wyłączenia od działania w pracach tego Członka Rady, którego okoliczności lub zdarzenia dotyczą.

W zakresie systemu zbierania, przekazywania i wykorzystania informacji Bank wdrożył obowiązek zgłaszania ryzyka konfliktu interesów przez członków organów Banku i pracowników, a także odpowiednio obowiązek powstrzymania się od decydowania lub zabierania głosu w danej sprawie (dotyczy to również sytuacji konfliktu interesów między Bankiem i klientem lub członkiem organu/pracownikiem i klientem).

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

Zasady zapobiegania konfliktowi interesów

Bank ustala następujące zasady w zakresie zapobiegania konfliktowi interesów:

- 1) osoby powiązane, w tym członkowie organów Banku, zobowiązani są do unikania działań, które mogą spowodować lub powodują możliwość wystąpienia konfliktu interesów;
- 2) członkowie Zarządu Banku mogą zasiadać w organach innych podmiotów po uzyskaniu zgody Rady Nadzorczej Banku;
- 3) obowiązkiem osoby powiązanej, w tym członka organu Banku oraz pracownika jest ujawnienie wszelkich spraw, które spowodowały lub mogą powodować konflikt interesu; dotyczy to też interesów ich najbliższych członków rodziny; powinno się odpowiednio uwzględnić fakt, że konflikty interesów mogą wynikać nie tylko z obecnych, ale także z przeszłych relacji osobistych lub zawodowych;

- 4) obowiązkiem członka organu Banku lub pracownika jest wyłączenie się odpowiednio od głosowania lub podejmowania decyzji w sprawach, gdzie występuje konflikt interesu lub występuje inna możliwość niekorzystnego wpływu na poziom obiektywizmu podejmowanej decyzji, albo właściwej realizacji obowiązków wobec Banku;
- 5) w Banku stosowane są odpowiednie procedury zawierania transakcji z podmiotami zależnymi lub członkami organów Banku;
- 6) w Banku stosowany jest podział zadań oraz procedury zapewniające zapobieganie konfliktowi interesów oraz ryzyku, wynikającym z powiązań personalnych.

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

Bank ustalił w Polityce wynagradzania Banku Spółdzielczego w Raciborzu, że maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym nie może przekraczać siedmiokrotności. Stosunek ten został ustalony na poziomie umożliwiającym skuteczne wykonywanie zadań przez pracowników Banku, z uwzględnieniem potrzeby ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem.

VI. Informacje wynikające z art. 111a i art. 111b ustawy Prawo bankowe

1. Obrót Banku, wykazany w sprawozdaniu finansowym za 2025 rok, wynosił 32 735 tys. zł.
2. Liczba pracowników Banku w przeliczeniu na pełne etaty w roku 2025 wyniosła 49,50 etatów.
3. Stopa zwrotu z aktywów (ROA netto) według stanu na 31 grudnia 2025 r. wyniosła 0,95%.
4. Zysk brutto Banku za 2025 rok wyniósł 6.398 tys. zł.
5. Podatek dochodowy w roku 2025 wyniósł 1.733 tys. zł.
6. Bank w 2025 roku nie otrzymał wsparcia pochodzącego ze środków publicznych.
7. Informacja o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Raciborzu wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

Zgodnie z przyjętymi w Banku standardami oraz na podstawie dokonanych ocen stwierdza się, iż członkowie Zarządu Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej Banku posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie, odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków oraz dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków. Osoby te obowiązane są pełnić swoje funkcje w sposób uczciwy i rzetelny oraz kierować się niezależnością osądu, aby zapewnić skuteczną ocenę i weryfikację podejmowania i wykonania decyzji związanych z bieżącym zarządzaniem Bankiem.

Członkowie Zarządu Banku poddawani są ocenie pierwotnej oraz wtórnej, dokonywanej przez Komisję ds. przeprowadzenia oceny odpowiedniości członków Zarządu, powoływaną spośród członków Rady Nadzorczej zgodnie z „Polityką oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Raciborzu”. W czerwcu 2026 r. dokonano wtórnej oceny Członków Zarządu. Na podstawie złożonych formularzy przeprowadzono indywidualną ocenę odpowiedniości każdego z członków Zarządu. Komisja dokonała pozytywnych ocen odpowiedniości indywidualnej członków Zarządu. Przeprowadzono również ocenę kolegiąlną członków Zarządu za rok 2025. Jako organ kolegiálny Zarząd otrzymał pozytywną ocenę, którą Rada Nadzorcza przedstawiła na Zebraniu Przedstawicieli dnia 25.06.2026 r. w ramach Sprawozdania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Raciborzu za 2025 rok.

Dnia 25.06.2026 r. na Zebraniu Przedstawicieli Komisja Wnioskowa i Odpowiedniości dokonała oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej za lata 2024-2025. Zgodnie z nowo przyjętą „Polityką oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Raciborzu” dokonano oceny odpowiedniości indywidualnej każdego z członków Rady Nadzorczej oraz oceny kolegiąlnej. Oceny indywidualne jak i ocena kolegiálna otrzymały wynik pozytywny.

8. Opis systemu zarządzania ryzykiem

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie ze Strategią zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Raciborzu zatwierdzoną przez Zarząd i przez Radę Nadzorczą Banku. Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka jest zgodna z założeniami Strategii działania Banku

Spółdzielczego w Raciborzu na lata 2023-2027 i podlega corocznemu przeglądowi zarządczemu i weryfikacji. Przegląd i weryfikacja dokonywana jest również w przypadku występowania znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu Banku.

W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą wszystkie organy i jednostki organizacyjne Banku, w tym Rada Nadzorcza i Zarząd w ramach przypisanych im zadań zgodnie z Regulaminem Organizacyjnym Banku oraz pozostałymi regulacjami wewnętrznymi dot. zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

System zarządzania obejmujący swym zakresem system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej funkcjonujący w Banku, obejmuje trzy niezależne poziomy:

- 1) pierwszy, na który składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku; obejmuje on komórki organizacyjne i jednostki sprzedażowe Banku,
- 2) drugi, na który składa się co najmniej zarządzanie ryzykiem przez pracowników Banku zatrudnionych na stanowiskach związanych z zarządzaniem ryzykiem lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem oraz działalność komórki do spraw zgodności, tj. Zespół ryzyka kredytowego, Zespół zarządzania ryzykami i analiz oraz Stanowisko zgodności i kontroli wewnętrznej,
- 3) trzeci, na który składa się działalność audytu wewnętrznego sprawowanego przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Na każdym z trzech poziomów, o których mowa powyżej, pracownicy Banku, w związku z wykonywaniem obowiązków służbowych, stosują mechanizmy kontrolne oraz niezależnie monitorują przestrzeganie tych mechanizmów.

Wszyscy pracownicy Banku mają obowiązek przestrzegania zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, obowiązujących w Banku w formie wewnętrznych regulacji i zaleceń, uczestnictwa w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń generujących ryzyko oraz raportowania tych zdarzeń swoim przełożonym. W Banku nadzór nad zarządzaniem ryzykami istotnymi sprawuje Prezes Zarządu.

Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka zawiera cele strategiczne w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku oraz cele określające apetyt na ryzyko Banku, rozumiany jako bieżąca i przyszła gotowość Banku do podejmowania ryzyka, poziom ryzyka jaki zamierza i jest gotowy ponieść Bank. Cele definiujące apetyt na ryzyko mają charakter wskaźników ilościowych, w tym limitów wewnętrznych stanowiących tolerancję ryzyka, jak również założeń dotyczących zasad zarządzania ryzykiem o charakterze jakościowym. Bank stosuje metody identyfikowania i pomiaru lub szacowania ryzyka, kontroli ryzyka, monitorowania i raportowania o ryzyku związanym z jego działalnością, dostosowane do wielkości i profilu ryzyka. Częstotliwość pomiaru lub szacowania ryzyka dostosowana jest do wielkości oraz profilu i rodzajów ryzyka w działalności Banku. Stosowane metody lub systemy pomiaru ryzyka, w szczególności ich założenia są poddawane corocznej ocenie uwzględniającej testowanie i weryfikację historyczną. Zarząd i Rada Nadzorcza zatwierdzają odpowiednie do skali i złożoności działalności rodzaje limitów wewnętrznych ograniczających poziom ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania Banku oraz ich wysokość. Bank określa w regulacjach wewnętrznych zasady ustalania i aktualizowania wysokości limitów wewnętrznych, o których mowa powyżej oraz częstotliwości monitorowania ich przestrzegania i raportowania o wynikach tego monitoringu. Analizy będące podstawą do określenia wysokości limitów wewnętrznych są odpowiednio udokumentowane w formie pisemnej. Wysoki poziom wykorzystania limitów wewnętrznych oraz ich przekroczenia są monitorowane i poddawane szczegółowej analizie na podstawie zapisów w regulacjach wewnętrznych. W ramach kontroli ryzyka, Bank określa sposób postępowania w przypadku przekroczenia limitów, sposoby wyeliminowania tego przekroczenia oraz środki mające na celu zapobieżenie takim sytuacjom w przyszłości. Monitorowanie ryzyka stanowi część bieżącego procesu zarządzania ryzykiem i sprawozdawania o ryzyku w działalności Banku. Przepływ informacji dotyczącej ryzyka kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku jest sformalizowany i objęty odpowiednią „Instrukcją sporządzania informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Raciborzu”, definiującą: częstotliwość, zakres, odbiorców i terminy sporządzania raportów oraz sprawozdań dotyczących ryzyka. Systemem informacji zarządczej są objęte wszystkie rodzaje ryzyka uznawane przez Bank za istotne. Zakres i częstotliwość raportowania jest dostosowana do skali narażenia na ryzyko, a także zmienności ryzyka zapewniając możliwość podejmowania decyzji oraz odpowiedniej reakcji w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko.

9. Opis systemu kontroli wewnętrznej

Opis systemu kontroli wewnętrznej w Banku określa organizację systemu kontroli wewnętrznej w Banku w ramach trzech linii obrony, w tym odpowiedzialność Zarządu i zakres nadzoru Rady Nadzorczej. W ramach systemu zarządzania w Banku funkcjonuje system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej. Zadaniem systemu zarządzania ryzykiem w Banku jest identyfikacja, pomiar lub szacowanie, kontrola oraz monitorowanie i raportowanie ryzyka występującego w działalności Banku. System kontroli wewnętrznej to zbiór zasad, procedur, mechanizmów i czynności kontrolnych, wkomponowany w sposób trwały i spójny w system zarządzania ryzykiem, powiązany z celami strategicznymi, wspomagający realizację celów biznesowych i sprawowanie nadzoru nad działalnością Banku.

1) Cele systemu kontroli wewnętrznej

Celem systemu kontroli wewnętrznej jest zapewnienie:

- a) skuteczności i efektywności działania Banku,
- b) wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
- c) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku,
- d) zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

2) Rola Zarządu Banku, Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu

Zarząd Banku odpowiada za:

- a) zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie funkcjonowania skutecznego systemu kontroli wewnętrznej w Banku,
- b) zapewnienie ciągłości działania systemu kontroli wewnętrznej, w tym właściwej współpracy wszystkich pracowników Banku w ramach funkcji kontroli ze Stanowiskiem zgodności i kontroli wewnętrznej oraz Spółdzielnią Systemu Ochrony,
- c) określenie zasad okresowego raportowania o nieprawidłowościach wykrytych przez system kontroli oraz o statusie podjętych działań naprawczych.

Rada Nadzorcza Banku:

- a) sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnianiem funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w Banku, współpracując w tym zakresie z Spółdzielnią Systemu Ochrony,
- b) powołuje spośród swoich członków, Komitet Audytu, którego działalność uregulowana jest w odrębnych przepisach Banku.

Komitet Audytu:

- a) przedstawia Radzie Nadzorczej swoje stanowisko lub rekomendacje, pozwalające Radzie Nadzorczej na podjęcie decyzji w obszarze sprawozdawczości finansowej i zarządzania ryzykiem, w tym systemu kontroli wewnętrznej,
- b) monitoruje skuteczność systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, w tym audytu wewnętrznego, współpracując w tym zakresie z Spółdzielnią Systemu Ochrony.

3) Organizacja systemu kontroli wewnętrznej w ramach trzech linii obrony.

Na system kontroli wewnętrznej w Banku składa się:

- a) funkcja kontroli, która obejmuje:
 - wszystkie mechanizmy kontrolne w procesach funkcjonujących w Banku – niezależne monitorowanie przestrzegania tych mechanizmów,
 - raportowanie o skuteczności mechanizmów kontrolnych i wynikach testowania; zadaniem funkcji kontroli jest zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, w szczególności w procesach istotnych funkcjonujących w Banku,
- b) Stanowisko zgodności i kontroli wewnętrznej – umiejscowione na drugiej linii obrony, którego zadaniem jest: identyfikacja, ocena, kontrola i monitorowanie ryzyka braku zgodności działania Banku z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, przepisami wewnętrznymi Banku, przyjętymi w Banku standardami rynkowymi, przedstawianie raportów w tym zakresie, testowanie mechanizmów kontrolnych oraz projektowanie rozwiązań w zakresie systemu kontroli wewnętrznej w Banku,
- c) audyt wewnętrzny – którego zadaniem jest badanie i ocena, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej w całej działalności Banku.

Funkcjonujące w Banku systemy: zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej, zorganizowane są na trzech niezależnych i wzajemnie uzupełniających się poziomach (liniach obrony):

- a) pierwsza linia obrony – zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku, na podstawie, między innymi ustanowionych limitów, zgodności działania z Banku z przepisami wewnętrznymi, z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa oraz przyjętymi w Banku standardami rynkowymi. Na tym poziomie komórki/jednostki organizacyjne w ramach funkcji kontroli odpowiadają za identyfikację ryzyka, projektowanie i wdrażanie mechanizmów kontrolnych oraz za monitorowanie poziome (weryfikacja bieżąca/testowanie) przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach własnej linii,
- b) druga linia obrony – zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach/komórkach organizacyjnych (niezależnie od zarządzania ryzykiem na pierwszej linii) poprzez identyfikację, ocenę, kontrolowanie, monitorowanie i raportowanie ryzyka, a także monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach własnej linii oraz w stosunku do pierwszej linii obrony w ramach monitorowania pionowego. Drugą linię obrony stanowią w Banku komórki organizacyjne umiejscowione w Pionie Zarządzania Bankiem oraz w Pionie Finansowym,
- c) trzecia linia obrony – audyt wewnętrzny, mający za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, powierzony Spółdzielni Systemu Ochrony.

4) Funkcja kontroli

Na funkcję kontroli składają się:

- a) mechanizmy kontrolne wbudowane w procesy funkcjonujące w Banku,
- b) niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych,
- c) raportowanie w ramach funkcji kontroli.

Niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, obejmuje weryfikację bieżącą poziomą i pionową oraz testowanie poziome i pionowe. W Banku zapewniona jest niezależność monitorowania poprzez wyodrębnienie linii obrony oraz poprzez rozdzielenie zadań wśród pracowników (pracownik stosujący dany mechanizm kontrolny nie odpowiada jednocześnie za jego monitorowanie). Wyniki monitorowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych są okresowo raportowane do Zarządu Banku, Rady Nadzorczej Banku oraz Spółdzielni Systemu Ochrony.

5) Zakres zadań i umiejscowienie Stanowiska zgodności i kontroli wewnętrznej

Niezależność Stanowiska zgodności i kontroli wewnętrznej, jako komórki funkcjonującej w ramach drugiej linii obrony, jest zagwarantowana poprzez wyodrębnienie jej w strukturze organizacyjnej Banku – w Pionie Zarządzania Bankiem, z uwzględnieniem bezpośredniej podległości Prezesowi Zarządu Banku oraz zapewnieniem bezpośredniego kontaktu z członkami Zarządu, Rady Nadzorczej, Komitetu Audytu, w tym poprzez udział w ich posiedzeniach, a także dostęp do dokumentów, informacji, systemów informatycznych niezbędnych do wykonywania czynności kontrolnych.

Do zadań Stanowiska zgodności i kontroli wewnętrznej – w ramach systemu kontroli wewnętrznej należy:

- a) koordynowanie funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w Banku oraz działania funkcji kontroli,
- b) zarządzanie ryzykiem braku zgodności tj. identyfikowanie, ocena, pomiar, kontrolowanie, monitorowanie i raportowanie o ryzyku braku zgodności w tym koordynowanie działań w zakresie zapewnienia zgodności w Banku,
- c) przeprowadzanie niezależnego monitorowania w zakresie zapewnienia zgodności oraz przestrzegania mechanizmów kontrolnych, zapewniających realizację celów systemu kontroli wewnętrznej w Banku i raportowanie wyników tego niezależnego monitorowania,
- d) przeprowadzanie dodatkowych, doraźnych czynności kontrolnych w jednostkach i komórkach organizacyjnych Banku,
- e) projektowanie procedur i metodyk identyfikacji oraz oceny ryzyka braku zgodności.

Zakres zadań i umiejscowienie Audytu Wewnętrznego

Audyt wewnętrzny jest wykonywany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, której zadaniem jest badanie i ocena, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej w działalności Banku. Raporty z przeprowadzonych badań audytowych są przedkładane do Zarządu i Rady Nadzorczej Banku. Zasady realizacji zadań

audytowych i wykonywanych czynności doradczych określone są w Umowie Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

- 6) Zasady corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej Rada Nadzorcza Banku, corocznie dokonuje oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym funkcji kontroli, po zaopiniowaniu przez Komitet Audytu. Ocena adekwatności i skuteczności trzeciej linii obrony jest dokonywana przez Radę Nadzorczą Spółdzielni Systemu Ochrony (funkcja audytu wewnętrznego w Banku, jest realizowana przez Spółdzielnię).

10. Polityka wynagrodzeń

Bank stosuje politykę wynagradzania, która sprzyja budowaniu kultury organizacyjnej opartej na współpracy i zaufaniu. Zasady ustalania wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka w Banku, stosowane przez Bank w 2025 r. określone zostały w „Polityce wynagrodzeń Banku Spółdzielczego w Raciborzu” przyjętej Uchwałami Zarządu Banku i Rady Nadzorczej. Organem nadzorującym politykę jest Rada Nadzorcza, a odpowiedzialność za należyte stosowanie polityki ponosi Zarząd Banku. W Banku nie został powołany komitet ds. wynagrodzeń, przy ustalaniu polityki wynagrodzeń, Bank nie korzystał z konsultantów zewnętrznych. Rada Nadzorcza przygotowuje i przedstawia Zebraniu Przedstawicieli raz w roku raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku. Zebranie Przedstawicieli dokonuje oceny, czy ustalona polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku. Osoby, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka wskazane w Polityce wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Raciborzu”, identyfikowane są zgodnie z kryteriami określonymi w art. 92 ust. 3 dyrektywy 2013/36/UE, a także wynikającymi z rozporządzenia delegowanego Komisji wydanego na mocy upoważnienia zawartego w ostatnim akapicie art. 94 ust. 2 dyrektywy 2013/36/UE.

11. Informacje o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust. 1 i 7 Prawa bankowego, o ile przy wykonywaniu na rzecz Banku uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową (art. 111 b)

Nazwa przedsiębiorcy	Siedziba
Assec Poland S.A.	ul. Olchowa 14, 35-322 Rzeszów
I-BS.PL Sp. z o.o.	ul. Solidarności 2a, 37-415 Stalowa Wola
Generali Towarzystwo Ubezpieczeń S. A.	ul. Senatorska 18, 00-082 Warszawa
FINWAL Marek Malec	ul. Jasielska 8, 35-504 Rzeszów
Kancelaria Prawna Radcy Prawnego Maciej Gładysz	ul. Opawska 4/4, 47-400 Racibórz
KPB Legal Radca Prawny Jacek Kwiecień	ul. Zwycięstwa 12/5, 44-100 Gliwice

Oświadczenia Zarządu Banku

Zarząd Banku Spółdzielczego w Raciborzu oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, niniejszy dokument został przygotowany zgodnie ze sformalizowanymi procedurami obowiązującymi w Banku, służącymi zapewnieniu zgodności z wymogami dotyczącymi ujawniania informacji wynikającymi z Części Ósmej Rozporządzenia CR R.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Raciborzu 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 strategii Banku i wymaga poprawy z punktu widzenia profilu ryzyka.

Zarząd
Banku Spółdzielczego w Raciborzu

BANK SPÓŁDZIELCZY
w Raciborzu
-1-