

**Ujawnienie informacji dotyczących  
adekwatności kapitałowej oraz innych  
informacji Banku Spółdzielczego w  
Ciechanowcu podlegających ogłaszaniu  
według stanu na 31.12.2023 rok**



## **Wprowadzenie**

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

Wymogi dotyczące ujawniania informacji na mocy Części Ósmej Rozporządzenia CRR określone zostały w art. 431 – 455 Rozporządzenia CRR. Bank będąc małą i niezłożoną instytucją nienotowaną ujawnia w niniejszym Raporcie, zgodnie z odstępstwem wynikającym z art. 433b ust. 2 Rozporządzenia CRR, informacje dotyczące najważniejszych wskaźników, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR.

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

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

Raport został przygotowany zgodnie z zapisami „Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Ciechanowcu”, zatwierdzonymi przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą Banku.



Raport został sporządzony przez Stanowisko ds. analiz i ryzyk. Niniejszy Raport był przedmiotem wewnętrznej weryfikacji przeprowadzonej przez Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej.

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

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

## Nota:

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

- 1) pełna nazwa Banku to: Bank Spółdzielczy w Ciechanowcu
- 2) kod LEI Banku to: 259400L3KBYEVNHEJF55
- 3) o ile nie zaznaczono inaczej, ilościowe dane pieniężne ujawnione w niniejszym Raporcie prezentowane są w PLN, 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 niniejszym Raporcie sporządzone są na podstawie danych jednostkowych.

## Spis treści

|                                                                                                                                     |    |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| I. Informacje ogólne.....                                                                                                           | 5  |
| II. Cele strategiczne oraz zasady zarządzania ryzykiem – art. 435 CRR.....                                                          | 6  |
| III. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki .....                                                                                  | 13 |
| IV. Fundusze własne - art. 437 .....                                                                                                | 15 |
| V. Ekspozycje kapitałowe nie uwzględnione w portfelu handlowym.....                                                                 | 16 |
| VI. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka operacyjnego – zgodnie z Rekomendacją M.....                                             | 17 |
| VII. Ujawnienia w zakresie ryzyka płynności zgodnie z Rekomendacją P.....                                                           | 19 |
| VIII. Polityka w zakresie wynagrodzeń – art. 450.....                                                                               | 23 |
| IX. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z .....                                                                         | 25 |
| X. Opis systemu kontroli wewnętrznej.....                                                                                           | 28 |
| XI. Informacja o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów,<br>określonych w art. 22 aa ustawy Prawo bankowe..... | 31 |
| XII. Ujawnienia informacji na podstawie art. 111a ustawy Prawo bankowe .....                                                        | 32 |
| Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Ciechanowcu .....                                                                       | 33 |



## **I. Informacje ogólne**

1. Bank Spółdzielczy w Ciechanowcu, zwany dalej Bankiem, z siedzibą w Ciechanowcu, ul. Plac 3-go Maja 3, prowadzi działalność od 1899r. Bank jest uniwersalnym bankiem, obsługującym głównie sektor rolniczy, osoby fizyczne, małe i średnie firmy.
2. Bank Spółdzielczy w Ciechanowcu jest spółdzielnią prowadzącą działalność na podstawie ustawy z dnia 7 grudnia 2000r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. prawo bankowe, ustawy z dnia 16 września 1982r. Prawo spółdzielcze i innych ustaw oraz Statutu Banku.
3. Bankowi nadano numer statystyczny REGON: 000494255 oraz numer NIP: 722-000-25-88.
4. Bank jest członkiem Zrzeszenia Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
5. Bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
6. Bank działa w interesie swoich członków, prowadzi działalność na rzecz osób fizycznych, prawnych oraz jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej, jeżeli posiadają zdolność prawną.
7. Bank Spółdzielczy w Ciechanowcu działa na terenie województwa podlaskiego oraz powiatu ostrowskiego. Bank Spółdzielczy działa również na terenie powiatów: łosickiego, ostrołęckiego, siedleckiego, sokołowskiego, węgrowskiego, wyszkowskiego.
8. W 2023 roku Bank prowadził działalność w ramach następującej struktury organizacyjnej:
  - Centrala Banku w Ciechanowcu, ul. Plac 3 Maja 3, 18-230 Ciechanowiec,
  - Oddział Banku w Ciechanowcu, ul. Plac 3 Maja 3, 18-230 Ciechanowiec,
  - Oddział Banku w Perlejewie, Perlejewo 6, 17-322 Perlejewo,
  - Oddział Banku w Nurze, ul. Drohiczyńska 2, 07-322 Nur,
  - Oddział Banku w Klukowie, ul. Mazowiecka 18, 18-214 Klukowo.

## **II. Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem – art. 435 CRR**

1. Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie z zapisami zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Ciechanowcu. Strategia ta jest zgodna z założeniami Strategii działania Banku na lata 2023-2025 i podlega corocznemu przeglądowi oraz weryfikacji. Przegląd i weryfikacja dokonywana jest również w przypadku występowania znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu Banku.
2. Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Ciechanowcu oraz Polityki w zakresie poszczególnych ryzyk są powiązane również z innymi regulacjami o charakterze strategicznym np. Planem ekonomiczno – finansowym, a także zasadami/instrukcjami w zakresie zarządzania ryzykiem.
3. Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Ciechanowcu zawiera cele strategiczne w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz cele definiujące apetyt na ryzyko Banku, rozumiane jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka jaki Bank może ponosić.
4. Cele definiujące apetyt na ryzyko mają charakter wskaźników ilościowych, w tym limitów wewnętrznych, a także założeń dotyczących zasad zarządzania ryzykiem o charakterze jakościowym.
5. Bank stosuje metody identyfikowania i pomiaru lub szacowania ryzyka dostosowane do wielkości i profilu ryzyka.
6. Przestrzeganie akceptowalnego poziomu ryzyka, podlega monitorowaniu oraz raportowaniu przez komórki organizacyjne Banku dokonujące pomiaru ryzyk występujących w Banku, zgodnie z przedmiotowymi regulacjami i „Instrukcją sporządzania informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Ciechanowcu”.
7. Informacja zamieszczona powyżej jest spełnieniem wymogów dotyczących art. 435 ust. 1 lit. a Rozporządzenia, tzn. strategii i procesów zarządzania tymi rodzajami ryzyka.
8. Zatwierdzone przez Zarząd Banku oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku wymagane przez Art. 435 ust.1 lit. e zawarte jest w Załączniku nr 1 do niniejszego Raportu.



9. Zaakceptowane przez Zarząd Banku oświadczenie zatwierdzające kluczowe wskaźniki i dane liczbowe zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem przez Bank wymagane przez Art. 435 ust. 1 lit. f zawarte jest w załączniku nr 1 do niniejszego Raportu.
10. W zakresie art. 435 ust. 2 Bank informuje, że:
- 1) Członkowie Zarządu Banku nie pełnią stanowisk dyrektorskich poza Bankiem. Członkowie Rady Nadzorczej Banku nie pełnią stanowisk dyrektorskich.
  - 2) Członków Zarządu powołuje zgodnie z przepisami prawa Rada Nadzorcza, działając wg Regulaminu działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Ciechanowcu biorąc pod uwagę wyniki oceny wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiednie do pełnienia funkcji i powierzonych obowiązków oraz dawać rękojmię należytego wykonywania obowiązków. Oceny pierwotnej i wtórnej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji Członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza zgodnie z Polityką zapewnienia odpowiedniości w składzie Zarządu w Banku Spółdzielczym w Ciechanowcu.
  - 3) Członków Rady Nadzorczej powołuje Zebranie Przedstawicieli biorąc pod uwagę kwalifikacje, doświadczenie i reputację kandydata. Oceny pierwotnej i wtórnej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji członków Rady Nadzorczej dokonuje Zebranie Przedstawicieli zgodnie z Polityką zapewnienia odpowiedniości w składzie Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Ciechanowcu.
  - 4) Bank, z uwagi na skalę działalności nie stosuje strategii zróżnicowania w zakresie wyboru członków Zarządu.

#### **Opis systemu zarządzania ryzykiem w Banku**

Każda aktywność podejmowana przez Bank Spółdzielczy w Ciechanowcu, zwany dalej Bankiem związana jest z ryzykiem, wynikającym między innymi ze zmian w otoczeniu regulacyjnym, gospodarczym, demograficznym, politycznym itp. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka, oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.

Z uwagi na charakter i zakres prowadzonej działalności, najbardziej znaczącym rodzajem ryzyka występującym w Banku Spółdzielczym w Ciechanowcu jest ryzyko kredytowe w tym ryzyko koncentracji, ryzyko ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie oraz detalicznych ekspozycji kredytowych.



Jednocześnie w Banku występują inne istotne ryzyka, które Bank identyfikuje w procesie przeglądu zarządczego szacowania kapitału wewnętrznego (ICAAP):

- ryzyko płynności i finansowania,
- ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- ryzyko walutowe,
- ryzyko operacyjne i braku zgodności,
- ryzyko wyniku finansowego (biznesowe),
- ryzyko kapitałowe (niewypłacalności),
- ryzyko dźwigni finansowej,
- ryzyko reputacji.

Podstawowe zasady zarządzania poszczególnymi ryzykami reguluje Strategia oraz zatwierdzone przez Radę Nadzorczą i Zarząd Banku polityki, instrukcje i regulaminy obejmujące obszary ryzyka, które Bank uznał za istotne.

Proces zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka obejmuje:

1. Gromadzenie informacji dotyczących ryzyka,
2. Ograniczanie ryzyka, powstającego w działalności Banku do akceptowanego poziomu,
3. Podejmowanie działań zmierzających do ograniczenia liczby i skali występujących zagrożeń,
4. Ograniczanie /eliminowanie negatywnych skutków ryzyka.

Cele strategiczne w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka Bank zawarł w opracowanej przez Zarząd i przyjętej przez Radę Nadzorczą Strategii.

### **Organizacja zarządzania ryzykiem**

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

1. Rada Nadzorcza,
2. Zarząd,
3. Członek Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem – Prezes Zarządu,
4. Stanowisko weryfikacji kredytowej i monitoringu,
5. Stanowisko ds. analiz i ryzyk,
6. Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej,
7. Audyt wewnętrzny,



8. Pozostali pracownicy Banku.

Do podstawowych zadań poszczególnych podmiotów systemu zarządzania ryzykiem należy:

1. **Rada Nadzorcza** dokonuje okresowej oceny realizacji przez Zarząd założeń Strategii w odniesieniu do zasad zarządzania ryzykiem oraz alokacji kapitału na pokrycie istotnych rodzajów ryzyka w Banku. W tym celu Zarząd Banku okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność. Rada Banku zatwierdza w planie ekonomiczno-finansowym ogólny poziom (profil) ryzyka Banku (apetyt na ryzyko).
2. **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 – dokonania weryfikacji w celu usprawnienia tego systemu. Instrukcje i procedury zarządzania ryzykiem obejmują pełny zakres działalności Banku.
3. **Członek Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym** – odpowiada za dostarczanie Radzie Nadzorczej i Zarządowi rzetelnych sprawozdań w zakresie zarządzania ryzykiem istotnym. W Banku funkcję ww. Członka Zarządu pełni Prezes Zarządu.
4. **Stanowisko weryfikacji kredytowej i monitoringu** uczestniczy w procesie opiniowania transakcji kredytowych oraz ich klasyfikacji pod kątem ryzyka ponoszonego przez Bank.
5. **Stanowisko ds. analiz i ryzyk** – monitoruje realizację wyznaczonych celów i zadań strategicznych, procesów tworzenia zysku oraz przedstawia i monitoruje pozycję Banku w zakresie bezpieczeństwa finansowego i operacyjnego. Podstawowe zadania Stanowiska to gromadzenie, przetwarzanie, pomiar i raportowanie odpowiednim organom i komórkom Banku, informacji dotyczących podejmowanego przez Bank ryzyka oraz opracowywanie regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykami oraz szacowania wewnętrznych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.



6. **Stanowisko ds. 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. Przeprowadza niezależne monitorowanie (weryfikowanie/testowanie) przestrzegania mechanizmów kontrolnych w procesach istotnych.
7. **Audyt wewnętrzny** ma za zadanie kontrolę i ocenę skuteczności działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonywanie regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem, obowiązujących w Banku. Audyt dostarcza obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania oraz zgodności przeprowadzanych operacji bankowych z wewnętrznymi regulacjami Banku. Zadania audytu wewnętrznego zlecone są do realizacji na podstawie umowy ochrony Jednostce zarządzającej systemem ochrony.
8. **Pozostali pracownicy Banku** mają obowiązek przestrzegania zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, obowiązujących w Banku w formie wewnętrznych regulacji i zaleceń, uczestnictwa w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń generujących ryzyko oraz raportowania tych zdarzeń.

Bank zapewnia niezależność działalności operacyjnej, która generuje ryzyko od niezależnej oceny ryzyka, przeprowadzanej przez Stanowiska ds. analiz i ryzyk.

### **Identyfikacja, pomiar i monitorowanie ryzyka**

1. Bank stosuje metody (modele) identyfikowania i pomiaru ryzyka związanego z jego działalnością dostosowane do profilu, skali i złożoności ryzyka, w przypadku wątpliwości w zakresie poziomu ryzyka stosuje się podejście z zachowaniem maksymalnego stopnia ostrożności.
2. Częstotliwość pomiaru ryzyka dostosowana jest do wielkości oraz charakteru poszczególnych rodzajów ryzyka w działalności Banku.
3. Metody lub systemy pomiaru ryzyka, a w szczególności ich założenia, są poddawane okresowej ocenie uwzględniającej testowanie i weryfikację historyczną.
4. Przegląd i aktualizacja metod lub systemów pomiaru ryzyka przeprowadzane są wraz z przeglądem procedur dotyczących zarządzania ryzykiem.



### **Limity ograniczające ryzyko**

1. Bank wprowadza odpowiednie do skali i złożoności działalności limity wewnętrzne ograniczające poziom ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania Banku.
2. Poziom limitów wewnętrznych jest dostosowany do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku.
3. Procedury wewnętrzne określają zasady ustalania i aktualizowania wysokości limitów oraz częstotliwość monitorowania ich przestrzegania i raportowania.
4. Analizy będące podstawą do określenia wysokości limitów wewnętrznych są sporządzane w formie pisemnej.
5. Bank określa wysokość limitów (w zależności od rodzaju ryzyka lub charakteru limitu) w oparciu o analizę historyczną stopnia wykorzystania limitu, apetyt na ryzyko określony przez Radę Nadzorczą, analizę wpływu zrealizowania się limitu w maksymalnej wysokości na sytuację finansową Banku oraz wysokość ryzyka, którym jest obciążona pozycja objęta limitem.

### **System informacji zarządczej**

1. Podstawę monitorowania procesu zarządzania ryzykiem w Banku stanowi formalnie ustanowiony system informacji zarządczej.
2. Wprowadzony w Banku System Informacji Zarządczej, zwany dalej SIZ, opiera się na następujących założeniach:
  - 1) informacje będące przedmiotem raportowania w ramach SIZ pozwalają na pełną ocenę działalności Banku przez odpowiednie organy statutowe,
  - 2) Zarząd określa kluczowe obszary polityki zarządzania ryzykami, ze szczególnym uwzględnieniem polityki zarządzania ryzykiem kredytowym, które będą podlegać bezpośredniej kontroli Zarządu,
  - 3) uwzględniając założenia zawarte w pkt. 1, powyższe informacje powinny pozwolić na dokonanie odrębnej oceny każdej jednostki i komórki organizacyjnej Banku oraz wszystkich istotnych obszarów działania Banku,
  - 4) przyjmuje się, że nadzór nad funkcjonowaniem SIZ sprawuje Zarząd, który ponosi również odpowiedzialność za jego prawidłowe funkcjonowanie,
  - 5) w przyjętym systemie informacje zarządcze przekazywane są w sposób rzetelny i przejrzysty.



- 6) jakość informacji jest oceniana przez Zarząd Banku w oparciu min. o badania biegłego rewidenta, wyniki kontroli wewnętrznej oraz kontroli zewnętrznych.
- 7) system informacji zarządczej podlega badaniu w ramach audytu wewnętrznego.
3. W ramach SIZ wyróżnia się następujące rodzaje informacji:
  - 1) o charakterze strategicznym dla Banku,
  - 2) dotyczące realizacji celów strategicznych i polityk Banku w zakresie zarządzania ryzykiem oraz adekwatności kapitałowej,
  - 3) dotyczące monitorowania poziomu poszczególnych rodzajów ryzyka,
  - 4) ocena adekwatności kapitałowej,
  - 5) dotyczące oceny sytuacji ekonomiczno – finansowej Banku (ryzyko biznesowe), uwzględniającej:
    - a) wykonanie planu ekonomiczno-finansowego (w tym przez poszczególne jednostki i komórki organizacyjne),
    - b) strukturę aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych,
    - c) strukturę przychodów i kosztów,
    - d) wyniki osiągnięte na każdym poziomie rachunku zysków i strat,
    - e) uzyskanie wskaźniki ekonomiczne, określające akceptowalny poziom ryzyka.
  - 6) realizacji zadań wynikających w regulacji zewnętrznych, w tym rekomendacji nadzorczych,
  - 7) dotyczące realizacji kontroli wewnętrznej i audytu Banku.
4. Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością umożliwiającą dostarczenie informacji o zmianach profilu ryzyka Banku.
5. Zakres oraz szczegółowość sprawozdań wewnętrznych są dostosowane do rodzaju raportowanego ryzyka oraz odbiorców informacji.
6. Rzetelność, dokładność oraz aktualność dostarczanych informacji zapewnia wprowadzony w Banku system kontroli wewnętrznej.
7. Szczegółowe zasady działania systemu informacji zarządczej reguluje Instrukcja sporządzania informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Ciechanowcu, która zawiera także szczegółowy wykaz sprawozdań zarządczych. Ponadto w regulacjach dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka bankowego został określony w sposób ogólny zakres informacji zarządczej z obszaru, którego dotyczy regulacja.



### III. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

| Wyszczególnienie |                                                                                                                                                                        | a          | e          |
|------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
|                  |                                                                                                                                                                        | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|                  | <b>Dostępne fundusze własne (kwoty)</b>                                                                                                                                |            |            |
| 1                | Kapitał podstawowy Tier I                                                                                                                                              | 40 568     | 32 693     |
| 2                | Kapitał Tier I                                                                                                                                                         | 40 568     | 32 693     |
| 3                | Łączny kapitał                                                                                                                                                         | 41 543     | 33 668     |
|                  | <b>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem</b>                                                                                                                              |            |            |
| 4                | Łączna kwota ekspozycji na ryzyko                                                                                                                                      | 188 392    | 160 951    |
|                  | <b>Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>                                                                                       |            |            |
| 5                | Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)                                                                                                                          | 21,53      | 20,31      |
| 6                | Współczynnik kapitału Tier I (%)                                                                                                                                       | 21,53      | 20,31      |
| 7                | Łączny współczynnik kapitałowy (%)                                                                                                                                     | 22,02      | 20,92      |
|                  | <b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b> |            |            |
| EU-7a            | Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)                                                     |            |            |
| EU-7b            | W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)                                                                                                        |            |            |
| EU-7c            | W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)                                                                                                                   |            |            |
| EU-7d            | Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)                                                                                                                    | 8,00       | 8,00       |
|                  | <b>Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>                                                            |            |            |
| 8                | Bufor zabezpieczający (%)                                                                                                                                              | 2,50       | 2,50       |
| EU-8a            | Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)                        |            |            |
| 9                | Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)                                                                                                                     |            |            |
| EU-9a            | Bufor ryzyka systemowego (%)                                                                                                                                           |            |            |



|                                                                                                                                                           |                                                                                                             |         |         |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|---------|
| 10                                                                                                                                                        | Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)                                                      |         |         |
| EU-10a                                                                                                                                                    | Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)                                                          |         |         |
| 11                                                                                                                                                        | Wymóg połączonego bufora (%)                                                                                | 2,50    | 2,50    |
| EU-11a                                                                                                                                                    | Łączne wymogi kapitałowe (%)                                                                                | 10,50   | 10,50   |
| 12                                                                                                                                                        | Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)     | 13,53   | 12,31   |
| <b>Wskaźnik dźwigni</b>                                                                                                                                   |                                                                                                             |         |         |
| 13                                                                                                                                                        | Miara ekspozycji całkowitej                                                                                 | 380 454 | 296 594 |
| 14                                                                                                                                                        | Wskaźnik dźwigni (%)                                                                                        | 10,66   | 11,02   |
| <b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b> |                                                                                                             |         |         |
| EU-14a                                                                                                                                                    | Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%) |         |         |
| EU-14b                                                                                                                                                    | W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)                                             |         |         |
| EU-14c                                                                                                                                                    | Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)                                                         | 3,00    | 3,00    |
| <b>Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>                                     |                                                                                                             |         |         |
| EU-14d                                                                                                                                                    | Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)                                                               |         |         |
| EU-14e                                                                                                                                                    | Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)                                                               | 3,00    | 3,00    |
| <b>Wskaźnik pokrycia wpływów netto</b>                                                                                                                    |                                                                                                             |         |         |
| 15                                                                                                                                                        | Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)                                     | 175 294 | 124 655 |
| EU-16a                                                                                                                                                    | Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona                                                       | 37 384  | 36 718  |
| EU-16b                                                                                                                                                    | Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona                                                       | 10 216  | 8 934   |



|    |                                                               |          |          |
|----|---------------------------------------------------------------|----------|----------|
| 16 | Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana) | 27 168   | 27 784   |
| 17 | Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)                           | 645,2227 | 448,6621 |
|    | <b>Wskaźnik stabilnego finansowania netto</b>                 |          |          |
| 18 | Dostępne stabilne finansowanie ogółem                         | 387 697  |          |
| 19 | Wymagane stabilne finansowanie ogółem                         | 189 499  |          |
| 20 | Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)                    | 204,59   |          |

#### IV. Fundusze własne - art. 437

Fundusze własne są źródłem finansowania działalności Banku i gwarancją jego rozwoju. Stanowią również zabezpieczenie w przypadku poniesienia straty przez Bank. Wartość funduszy własnych jest wyznacznikiem poziomu stabilności finansowej Banku, co przekłada się na stopień bezpieczeństwa prowadzonej działalności oraz zaufania klientów Banku. Bank posiada fundusze własne odpowiadające wymogom nadzorczym oraz dostosowane do rozmiaru prowadzonej działalności tj. na poziomie zapewniającym stabilną sytuację ekonomiczną.

1. Bank przyjmuje strategię bezpiecznego funkcjonowania, opartą na utrzymaniu rozmiarów działalności obciążonej ryzykiem na poziomie adekwatnym do posiadanych funduszy własnych.
2. Podstawowe informacje dotyczące głównych właściwości i warunków odnoszących się do wszystkich pozycji i składników funduszy własnych.
3. Fundusze własne Banku ustalone są na podstawie Rozporządzenia 575/2013 Unii Europejskiej z dnia 26.06.2013r. i Prawa bankowego.
4. Fundusze własne obejmują:
  - 1) Kapitał Tier I,
  - 2) Kapitał Tier II.

Kapitał Tier I Banku to suma kapitału podstawowego Tier I (CET 1) i kapitału dodatkowego Tier I (AT1).

Kapitał podstawowy Tier I (CET I) w Banku Spółdzielczym w Ciechanowcu składa się z następujących pozycji:

- a) fundusz udziałowy;

- b) fundusz zasobowy;
- c) kapitał rezerwowy;
- d) fundusz ogólnego ryzyka bankowego;
- e) odliczenia do pozycji kapitału podstawowego Tier I - wartości niematerialne i prawne (netto), niezrealizowane zyski i straty.

Na kapitał Tier II składa się rezerwa na ryzyko ogólne.

5. Poniższe zestawienie przedstawia poziom poszczególnych pozycji funduszy własnych Banku według stanu na dzień 31.12.2023 roku.

| Rodzaj funduszu                                                                | stan na 31.12.2023r. |
|--------------------------------------------------------------------------------|----------------------|
| Kapitał Tier I bez pomniejszeń                                                 | 40.931.225,29,-      |
| w tym Fundusz udziałowy                                                        | 1.259.300,00,-       |
| pomniejszenia kapitału Tier I                                                  | 362.903,98,-         |
| Kapitał Tier I po korektach                                                    | 40.568.321,31,-      |
| Kapitał Tier II bez pomniejszeń                                                | 975.000,-            |
| pomniejszenia Kapitału Tier II                                                 | -                    |
| Kapitał Tier II po korektach                                                   | 975.000,-            |
| razem fundusze własne (suma kapitału Tier I i Tier II z uwzględnieniem korekt) | 41.543.321,31,-      |
| <b>Łączny wskaźnik kapitałowy</b>                                              | <b>22,02</b>         |
| <b>Współczynnik kapitału podstawowego Tier I [%]</b>                           | <b>21,53</b>         |
| <b>Współczynnik kapitału Tier I [%]</b>                                        | <b>21,53</b>         |

6. Bank nie dokonywał sekurytyzacji aktywów.

#### V. Ekspozycje kapitałowe nie uwzględnione w portfelu handlowym

1. Podział ekspozycji ze względu na cel nabycia (zyski kapitałowe, przyczyny strategiczne) według stanu na dzień 31.12.2023 roku przedstawia poniższe zestawienie.

| Lp.          | Rodzaj ekspozycji             | Kwota ekspozycji zakupionych ze względu na zyski kapitałowe | Kwota ekspozycji zakupionych ze względu na przyjętą strategię |
|--------------|-------------------------------|-------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|
| 1.           | Akcje Banku BPS S.A.          | -                                                           | 2.957.661,-                                                   |
| 2.           | Udziały SRS JEDNOŚĆ           | -                                                           | 6.000,-                                                       |
| 3.           | Udziały w IRRT w Łomży        | -                                                           | 3.000,-                                                       |
| 4.           | Udziały w Spółdzielni SOZ BPS | -                                                           | 2.000,-                                                       |
| <b>RAZEM</b> |                               | <b>-</b>                                                    | <b>2.968.661,-</b>                                            |



Na dzień bilansowy w/w ekspozycje kapitałowe zostały wycenione według wartości zakupu.

2. Zestawienie papierów wartościowych według stanu na dzień 31.12.2023 roku przedstawia poniższe zestawienie.

| Lp.          | Wyszczególnienie   | Wartość bilansowa w zł | Wartość rynkowa w zł  | Wartość godziwa w zł  |
|--------------|--------------------|------------------------|-----------------------|-----------------------|
| 1.           | Obligacje skarbowe | 92.349.735,33          | 92.065.570,00         | 92.065.570,00         |
| 2.           | Obligacje BGK      | 19.479.470,61          | 19.139.650,00         | 19.139.650,00         |
| 3.           | Obligacje PFR      | 4.997.983,60           | 4.997.983,60          | 4.997.983,60          |
| 4.           | Obligacje BPS S.A. | 1.789.357,70           | 1.789.357,70          | 1.789.357,70          |
| 5.           | Bony pieniężne NBP | 69.955.520,00          | 69.955.520,00         | 69.955.520,00         |
| <b>RAZEM</b> |                    | <b>188.572.067,24</b>  | <b>187.948.081,30</b> | <b>187.948.081,30</b> |

W roku 2023 Bank nie wprowadził zmian w zasadniczych założeniach i praktykach mających wpływ na wycenę posiadanych aktywów finansowych.

Na dzień 31.12.2023r. Bank Spółdzielczy w Ciechanowcu nie posiadał instrumentów kapitałowych będących przedmiotem obrotu giełdowego.

#### **VI. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka operacyjnego – zgodnie z Rekomendacją M**

1. Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym są opisane w Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Ciechanowcu.
2. System zarządzania ryzykiem operacyjnym uwzględnia również zasady dobrej praktyki w zakresie ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem operacyjnym opisane w Rekomendacji M, dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, przyjętej uchwałą Nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013 r.
3. Wyniki analiz ryzyka operacyjnego, przeprowadzanych przez stanowisko ds. analiz i ryzyk prezentowane są Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej w cyklach kwartalnych.
4. W swojej działalności Bank wyodrębnił trzy linie biznesowe:
  - ✓ bankowość komercyjna
  - ✓ bankowość detaliczna
  - ✓ płatności i rozliczenia



5. Ilość zdarzeń ryzyka operacyjnego, które wystąpiły w 2023 roku, w podziale na linie biznesowe przedstawia poniższa tabela.

| Lp.   | Linia biznesowa         | Ilość zdarzeń |
|-------|-------------------------|---------------|
| 1.    | Bankowość komercyjna    | 0             |
| 2.    | Bankowość detaliczna    | 0             |
| 3.    | Płatności i rozliczenia | 86            |
| Razem |                         | 86            |

6. Łączna wysokość strat w złotych (brutto i netto) w 2023 roku w podziale na rodzaje zdarzeń przedstawia poniższa tabela.

| Lp.   | Rodzaje zdarzeń                                                    | Straty brutto | Straty odzyskane | Straty netto |
|-------|--------------------------------------------------------------------|---------------|------------------|--------------|
| 1.    | Oszustwa wewnętrzne                                                | 0,-           | 0,-              | 0,-          |
| 2.    | Oszustwa zewnętrzne                                                | 0,-           | 0,-              | 0,-          |
| 3.    | Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy  | 0,-           | 0,-              | 0,-          |
| 4.    | Klienci, produkty i praktyki operacyjne                            | 0,-           | 0,-              | 0,-          |
| 5.    | Szkody związane z aktywami rzeczowymi                              | 0,-           | 0,-              | 0,-          |
| 6.    | Zakłócenia działalności banku i awarie systemów                    | 0,-           | 0,-              | 0,-          |
| 7.    | Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi | 280,-         | 80,-             | 200,-        |
| Razem |                                                                    | 280,-         | 80,-             | 200,-        |

W roku 2023 nie było istotnych zdarzeń ryzyka operacyjnego, które skutkowałyby znaczącymi stratami dla Banku. Największą ilość zdarzeń stanowiły drobne pomyłki pracowników oraz awarie bankomatów i łączny telekomunikacyjnych. Zarząd Banku systematycznie szkoli pracowników w zakresie ryzyka operacyjnego oraz w zakresie obsługi systemów informatycznych, wprowadza zmiany w systemach informatycznych i w regulacjach oraz wdraża dodatkowe mechanizmy kontrolne.

7. Udział strat (netto) spowodowanych zdarzeniami ryzyka operacyjnego w 2023 roku w wymogu kapitałowym z tytułu ryzyka operacyjnego przedstawia poniższa tabela:



| Straty netto (w zł) | Wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne (w zł) | Udział strat netto w wymogu kapitałowym na ryzyko operacyjne |
|---------------------|----------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| 200,-               | 1.970.873,75,-                               | 0,01%                                                        |

8. Działania zabezpieczające obejmują:

- 1) wdrożenie i systematyczną weryfikację procesów zapobiegania występowaniu oraz zmniejszania skutków ryzyka, odpowiednio do rodzaju ryzyka i jego możliwego wpływu na wynik Banku,
- 2) zapobieganie powstawaniu zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażającym utracie ciągłości działania Banku,
- 3) zapewnienie opłacalności stosowania wybranych metod ograniczania ryzyka, odpowiednio do skali działania Banku i wielkości ryzyka,
- 4) działania prewencyjne, związane z identyfikacją i monitoringiem ryzyka prowadzenia operacji, rozpoznawaniem i zapobieganiem powstawaniu zdarzeń ryzyka operacyjnego w trakcie codziennej działalności, a także zapewnienie identyfikacji i oceny ryzyka przed podjęciem istotnych decyzji związanych z wdrożeniem nowych produktów, procesów, systemów,
- 5) osłabianie i niwelowanie skutków powstałych zdarzeń poprzez przygotowanie odpowiednich procedur i sposobów reagowania pracowników Banku na wypadek zajścia zdarzenia ryzyka operacyjnego, a także poprzez dokonanie przeniesienia ryzyka na inne podmioty w przypadku opłacalności i dostępności takiej metody dla danego rodzaju ryzyka,
- 6) stosowanie ubezpieczeń,
- 7) tworzenie planów awaryjnych zachowania ciągłości działania,
- 8) okresową weryfikację procedur obowiązujących w Banku.

**VII. Ujawnienia w zakresie ryzyka płynności zgodnie z Rekomendacją P**

1. Ryzyko płynności jest to 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.
2. Celem Banku jest wydłużenie średniego terminu wymagalności przyjmowanych depozytów, w szczególności poprzez pozyskiwanie środków obcych stabilnych tak, aby Bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie



czasowym, przy czym Bank będzie dążył do takiego konstruowania produktów depozytowych, aby było to optymalne pod kątem ryzyka płynności uwzględniając przyjęte przez Bank limity koncentracji, zakładające ograniczenia w zakresie uzależnienia od poszczególnych źródeł finansowania.

3. Polityka zarządzania ryzykiem płynności ma całościowy i skonsolidowany charakter:
  - a) całościowy charakter zarządzania oznacza uwzględnienie wszystkich istotnych dla Banku rodzajów ryzyka i zależności między nimi;
  - b) skonsolidowane zarządzanie ryzykiem płynności oznacza objęcie procesem zarządzania wszystkich jednostek Banku oraz zarządzanie płynnością złotową i walutową w odniesieniu do pozycji bilansowych, jak i pozabilansowych.
4. Realizacja strategii zarządzania płynnością następuje poprzez równoczesne zarządzanie aktywami i pasywami oraz pozycjami pozabilansowymi Banku.
5. Polityka płynnościowa Banku w ramach Zrzeszenia BPS obejmuje m. in. możliwość finansowania Banku w ciągu dnia operacyjnego, zagospodarowywanie nadwyżek środków Banku w depozyty, sprzedaż Bankowi bonów pieniężnych oraz skarbowych papierów wartościowych, udzielanie lokat, kredytów oraz pożyczek.
6. Bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, którego celem funkcjonowania jest zapewnienie płynności i wypłacalności każdego jego uczestnika na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
7. Według stanu na dzień 31 grudnia 2023 r. Bank w strukturze aktywów posiadał środki zabezpieczające płynność o łącznej wartości 166.486.666,78 zł. Na tą wartość składały się:
  - 1) środki w kasach Banku – 4.650.100,86 zł,
  - 2) środki na rachunkach bieżących Banku – 10.986.044,18 zł,
  - 3) lokaty międzybankowe – 34.023.332,20 zł,
  - 4) obligacje skarbowe – 92.349.735,33 zł,
  - 5) obligacje BGK – 19.479.470,61 zł,
  - 6) obligacje PFR – 4.997.983,60 zł.
8. Bank dokonuje identyfikacji zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności oraz niebezpieczeństwem ukształtowania się nadzorczych miar płynności poniżej obowiązujących limitów i w zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia, postępuje według określonych planów awaryjnych zawartych w „Instrukcji zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Ciechanowcu”.



9. Za utrzymanie płynności bieżącej w Banku odpowiada stanowisko finansowo – sprawozdawcze. Odpowiada za:

- a) utrzymanie środków na rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym w ilości zapewniającej wywiązanie się z bieżących i przyszłych zobowiązań Banku,
- b) bieżące zarządzanie środkami pieniężnymi w kasach Banku,
- c) utrzymywanie poziomu nadzorczych miar płynności,
- d) utrzymywanie krótkoterminowej, średnioterminowej i długoterminowej płynności Banku,
- e) maksymalizowanie dochodów z przeprowadzanych transakcji (zapewnienie maksymalizacji dochodów, przy jednoczesnym utrzymaniu bezpiecznego poziomu ryzyka płynności),
- f) prawidłowość i bezpieczeństwo zawieranych transakcji,
- g) identyfikację zagrożeń mających wpływ na płynność finansową Banku,
- h) uczestnictwo w opracowaniu regulacji związanych z ryzykiem płynności,
- i) realizację działań awaryjnych.

10. Za pomiar i monitorowanie ryzyka płynności odpowiedzialne jest stanowisko ds. analiz i ryzyk. Jego zadania to:

- a) monitorowanie i analiza poziomu ryzyka płynności,
- b) opracowanie i weryfikacja limitów dotyczących ryzyka płynności,
- c) obliczanie nadzorczych miar płynności,
- d) analizowanie wpływu obecnej i przyszłej sytuacji na rynku międzybankowym i sytuacji ogólnogospodarczej na ryzyko płynności Banku,
- e) sporządzanie informacji zawierającej ocenę ryzyka płynności wraz ze stosownymi wnioskami dla Zarządu i Rady Nadzorczej,
- f) opracowywanie i weryfikacja metod analizy ryzyka płynności,
- g) wyliczanie wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka płynności w Filarze II.

11. Wg stanu na 31.12.2023r. wskaźnik pokrycia płynności LCR wyniósł 6,01 przy minimalnej wymaganej wartości 1,05. Wskaźnik stabilnego finansowania NSFR – 2,05 przy minimalnej wymaganej wartości 1,05.

12. W celu utrzymywania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostaniu zapotrzebowania na środki płynne w sytuacjach kryzysowych Bank utrzymuje odpowiednią wielkość nadwyżki aktywów nieobciążonych (nadwyżka płynności), które mogą być natychmiast wykorzystywane przez Bank jako źródło środków płynnych.

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. Wszystkie ustalone limity płynności były przestrzegane.

14. Poniższe tabele przedstawiają luki płynności według stanu na 31.12.2023r.:

Zestawienie płynności bez urealnienia

| Lp | Wyszczególnienie               | A'vista  | > 24 h<br>< = 7<br>dni | > 7 dni<br>< = 1<br>m-ca | > 1 m-<br>ca < =<br>3 m-cy | > 3 m-<br>cy < =<br>6 m-cy | > 6 m-<br>cy < =<br>1 rok | > 1 rok<br>< = 2<br>lata | > 2 lat<br>< = 5<br>lat | > 5 lat<br>< = 10<br>lat | > 10<br>lat < =<br>20 lat | > 20<br>lat |
|----|--------------------------------|----------|------------------------|--------------------------|----------------------------|----------------------------|---------------------------|--------------------------|-------------------------|--------------------------|---------------------------|-------------|
| 1. | Luka                           | -207 255 | 78 160                 | -13<br>956               | -37<br>853                 | -55<br>693                 | 25 019                    | 50 032                   | 113<br>849              | 52 579                   | 22 328                    | -34<br>963  |
| 2. | Luka skumulowana               | -207 255 | -129<br>095            | -143<br>051              | -180<br>904                | -236<br>597                | -211<br>578               | -161<br>547              | -47<br>698              | 4 881                    | 27 208                    | -7 755      |
| 3. | Wskaźnik płynności             | 0,21     | 8,99                   | 0,26                     | 0,14                       | 0,11                       | 2,66                      | 31,33                    | 179,46                  | 71,47                    | 359,00                    | 0,14        |
| 4. | Wskaźnik płynności skumulowany | 0,21     | 0,52                   | 0,51                     | 0,46                       | 0,40                       | 0,49                      | 0,61                     | 0,88                    | 1,01                     | 1,07                      | 0,98        |

Urealnione zestawienie płynności

| Lp | Wyszczególnienie               | A'vista    | > 24 h<br>< = 7<br>dni | > 7 dni<br>< = 1<br>m-ca | > 1 m-<br>ca < =<br>3 m-cy | > 3 m-<br>cy < =<br>6 m-cy | > 6 m-<br>cy < =<br>1 rok | > 1 rok<br>< = 2<br>lata | > 2 lat<br>< = 5<br>lat | > 5 lat<br>< = 10<br>lat | > 10<br>lat < =<br>20 lat | > 20<br>lat |
|----|--------------------------------|------------|------------------------|--------------------------|----------------------------|----------------------------|---------------------------|--------------------------|-------------------------|--------------------------|---------------------------|-------------|
| 1. | Luka                           | -22<br>224 | 76 555                 | -216                     | -8 867                     | -7 703                     | 36 474                    | 49 928                   | 110<br>959              | 50 457                   | 21 572                    | -314<br>691 |
| 2. | Luka skumulowana               | -22<br>224 | 54 331                 | 54 115                   | 45 248                     | 37 545                     | 74 019                    | 123<br>947               | 234<br>907              | 285<br>364               | 306<br>936                | -7 755      |
| 3. | Wskaźnik płynności             | 0,69       | 42,87                  | 0,96                     | 0,39                       | 0,47                       | 13,15                     | 94,69                    | 236,87                  | 68,63                    | 346,88                    | 0,05        |
| 4. | Wskaźnik płynności skumulowany | 0,69       | 1,74                   | 1,69                     | 1,48                       | 1,35                       | 1,67                      | 2,11                     | 3,10                    | 3,53                     | 3,73                      | 0,98        |

15. W zakresie ryzyka płynności Bank przeprowadza testy warunków skrajnych. Zakres przeprowadzania testów jest współmierny do charakteru, rozmiaru i skali działalności banku, złożoności modelu biznesowego oraz profilu ryzyka. Testy warunków skrajnych (ich założenia i scenariusze) podlegają przeglądom co najmniej raz w roku, a w przypadku istotnej zmiany warunków rynkowych, lub skali prowadzonej działalności częściej.

16. Testy warunków obejmują analizy:

- 1) wrażliwości – w ramach których wykonywany jest pomiar wpływu zmian poszczególnych parametrów makro- i mikrootoczenia lub pomiar wpływu czynników wewnętrznych na poziom ryzyka płynności;
- 2) scenariuszowe – w ramach których wykonywany jest połączony pomiar wpływu zmian różnych parametrów makro- i mikrootoczenia na poziom ryzyka płynności;



- 3) odwrócone – w ramach których wykonywany jest pomiar maksymalnej możliwej zmiany poszczególnych pozycji stanowiących o płynności Banku, przy której zachowany zostanie minimalny poziom wskaźnika.
17. Wyniki testu służą do weryfikacji założeń Planu awaryjnego utrzymania płynności, w tym do oceny awaryjnych źródeł finansowania. Rezultaty testów są też brane pod uwagę przy ustalaniu i weryfikacji tzw. apetytu na ryzyko poprzez odpowiednie kształtowanie limitów ostrożnościowych ustalonych w Banku,
18. Wyniki testów warunków skrajnych były omówione i analizowane przez komórkę monitorującą ryzyko płynności, Zarząd Banku jak również o ich rezultatach była informowana Rada Nadzorcza.
19. Zakres, odbiorców raportów oraz częstotliwość sporządzania informacji w zakresie ryzyka płynności reguluje Instrukcja sporządzania informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Ciechanowcu.

#### **VIII. Polityka w zakresie wynagrodzeń – art. 450**

1. Zasady ustalania stanowisk istotnych w Banku oraz zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku, zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach, zostały zawarte w Polityce wynagrodzeń, zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą Banku. Polityka jest dostępna na stronie [www.bsciechanowiec.pl](http://www.bsciechanowiec.pl)
2. Celem opracowania i wdrożenia niniejszej Polityki jest:
  - 1) określenie zasad ustalania stałych i zmiennych składników wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na poziom ryzyka,
  - 2) wspieranie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem i nie zachęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą skłonność do ryzyka,
  - 3) wspieranie realizacji strategii działalności oraz ograniczanie konfliktu interesów.
3. Biorąc pod uwagę zakres i skalę działalności Banku do istotnych stanowisk w Banku Spółdzielczym w Ciechanowcu należą członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu.
4. Wysokość wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej ustala Zebranie Przedstawicieli.



5. Rada Nadzorcza otrzymuje tylko stałe składniki wynagrodzenia za udział w posiedzeniu organu.
6. Wysokość wynagrodzenia stałego i zmiennego dla członków Zarządu ustala Rada Nadzorcza.
7. W Banku nie występują niepieniężne składniki wynagrodzeń.
8. Na system wynagrodzeń w Banku składają się:
  - ✓ wynagrodzenie stałe - obejmujące stałe składniki wynagrodzeń, zależne od doświadczenia zawodowego i zakresu odpowiedzialności związanej z pełnioną funkcją, a także jednorazowe odprawy i rekompensaty z tytułu zakończenia stosunku pracy lub inne świadczenia wynikające z przepisów prawa lub Regulaminu wynagradzania, przysługujące na równych warunkach wszystkim pracownikom, nie związane z wynikami osiąganymi przez Bank,
  - ✓ wynagrodzenia zmienne - obejmujące zmienne składniki wynagrodzeń, zależne od zrównoważonych i dostosowanych do ryzyka wyników lub innych czynników określonych w Polityce wynagrodzeń.
9. Do zmiennych składników wynagrodzenia zalicza się tylko premię uznaniową.
10. Do oceny ilościowych wyników Członków Zarządu przyjmuje się średnie wskaźniki zatwierdzone w strategii (apetyt na ryzyko) z ostatnich 3 lat. Są to:
  - ✓ wynik finansowy netto,
  - ✓ wskaźnik ROE,
  - ✓ współczynnik ROA,
  - ✓ wartość utworzonych rezerw,
  - ✓ wskaźnik płynności LCR/NSFR.
11. Ocenie podlega stopień wykonania w/w wskaźników w odniesieniu do planu finansowego w poszczególnych latach podlegających ocenie. Zmienne składniki są przyznawane, gdy w każdym z trzech ostatnich lat wskaźniki były wykonane w wartości oczekiwanej.
12. Do oceny jakościowej Członków Zarządu wykorzystywana jest ocena rękojmi należytego wykonania obowiązków. Należy do nich:
  - ✓ uzyskanie absolutorium z wykonania obowiązków za dany rok obrotowy,
  - ✓ uzyskanie pozytywnej oceny odpowiedzialności zgodnie z art. 22aa Ustawy Prawo bankowe.



13. W przypadku zagrożenia nie spełnienia wymogów ostrożnościowych lub zagrożeniu upadłością zmiennych składników nie przyznaje się.
14. Polityka jest neutralna pod względem płci.
15. Łączna kwota wypłaconej premii osobom zajmującym stanowiska istotne nie może spowodować obniżenia wyniku finansowego do poziomu, który nie zapewni realnego przyrostu funduszy własnych.
16. Stosując zasadę proporcjonalności oraz biorąc pod uwagę, iż łączna kwota zmiennych składników wypłacana osobom istotnym nie przekracza 2% funduszy własnych (nie wpływa istotnie na poziom ryzyka), wypłata nie podlega odroczeniu.

| Wyszczególnienie                                                  | Stale składniki | Zmienne składniki | Ilość osób |
|-------------------------------------------------------------------|-----------------|-------------------|------------|
| Członkowie Zarządu                                                | 999.029         | 293.783           | 3          |
| Udział wypłaconych składników wynagrodzenia w funduszach własnych | 2,40%           | 0,71%             | -          |

17. W Banku nie powołano komitetu ds. wynagrodzeń w rozumieniu art. 9cb ust 1, pkt 1 Ustawy Prawo bankowe. Bank nie korzystał z konsultanta zewnętrznego w zakresie ustalania polityki w zakresie wynagrodzeń.
18. Liczba osób, które otrzymały wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR w danym roku obrotowym: dla osób w przedziale między 1 mln EUR a 5 mln EUR – w podziale na przedziały wynagrodzeń o wielkości 500 000 EUR, a dla osób, które otrzymały wynagrodzenia w kwocie co najmniej wyższych niż 5 mln EUR – w podziale na przedziały wynagrodzeń o wielkości 1 mln EUR - nie dotyczy.
19. Ilość posiedzeń Rady Nadzorczej, która sprawuje nadzór nad polityką wynagrodzeń w 2023r. – 7.

## **IX. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z**

W niniejszej części Raportu Bank ujawnia informacje dotyczące:

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

rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym, zgodnie z Rekomendacją Z nr 30.1.

### **Konflikt interesów**

1. W Banku Spółdzielczym w Ciechanowcu, 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.

Bank z uwagi na ochronę swoich interesów oraz konieczność przestrzegania prawa zarządza konfliktem interesów: rzeczywistym i potencjalnym.

W Banku stosowane są 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 uwzględniać 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 interesów 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 członkami organów Banku;
- 6) w Banku stosowany jest podział zadań oraz procedury zapewniające zapobieganie konfliktowi interesów oraz ryzyku, wynikających z powiązań personalnych.

Mechanizmy kontrolne w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów obejmują

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

Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej prowadzi rejestr konfliktu interesów. Na datę 31.12.2023r. w rejestrze odnotowano 7 potencjalnych konfliktów interesów wynikających z powiązań personalnych oraz 1 rzeczywisty konflikt interesów polegający na podległości służbowej osób powiązanych personalnie. Bank w celu zapobiegania urzeczywistnienia się konfliktów interesów stosuje mechanizmy kontrolne zapobieganiu ryzyka.

W ramach ryzyka braku zgodności Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej w ramach identyfikacji przedstawia organom Banku informację na temat zidentyfikowanych konfliktów interesów.

**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 wynagrodzeń członków Zarządu w Banku Spółdzielczym w Ciechanowcu” maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym na poziomie = 600%.

Stosunek ten został ustalony na poziomie umożliwiającym skuteczne wykonywanie zadań przez pracowników Banku, z uwzględnieniem potrzeby ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem i ma zastosowanie począwszy od 01.01.2022 r.



## **X. Opis systemu kontroli wewnętrznej**

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

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

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

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

- ✓ Na pierwszą linię obrony składa się operacyjne zarządzanie ryzykiem, powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank. Komórki pierwszego poziomu odpowiedzialne są m.in. za zapewnienie zgodności wykonywanych czynności z procedurami wewnętrznymi, a także bieżące reagowanie na stwierdzone nieprawidłowości oraz monitorowanie mechanizmów kontrolnych.
- ✓ Na drugi poziom składa się zarządzanie przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach i komórkach organizacyjnych niezależne od operacyjnego zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie. Druga linia obrony odpowiedzialna jest m.in. za monitorowanie bieżące przyjętych mechanizmów kontrolnych, przeprowadzanie pionowych testów mechanizmów kontrolnych, ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych, matrycę funkcji kontroli, prowadzenie rejestru nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz raportowanie o tych nieprawidłowościach.
- ✓ Trzeci poziom stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony BPS. Audyt wewnętrzny odpowiedzialny jest za badanie oraz ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontroli i niezależnego monitorowania ich przestrzegania odpowiednio w ramach pierwszej i drugiej linii obrony, zarówno w odniesieniu do systemu zarządzania ryzykiem, jak i systemu kontroli wewnętrznej.

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

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

W ramach systemu kontroli wewnętrznej w Banku wyodrębniona jest:

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

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

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

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



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

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

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

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

Stwierdzone w ramach drugiej linii obrony nieprawidłowości znaczące lub krytyczne, są niezwłocznie raportowane do Zarządu Banku i Rady Nadzorczej, a w przypadku nieprawidłowości krytycznych również do Komórki audytu wewnętrznego.

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

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

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

- 1) adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w zapewnieniu osiągnięcia każdego z celów systemu kontroli wewnętrznej;
- 2) skali i charakterze nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz najważniejszych działań zmierzających do usunięcia tych nieprawidłowości, w tym o podjętych środkach naprawczych i dyscyplinujących,
- 3) zapewnienia niezależności Komórce do spraw zgodności,
- 4) zapewnienia środków finansowych niezbędnych do skutecznego wykonywania przez Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej systematycznego podnoszenia kwalifikacji oraz zdobywania doświadczenia i umiejętności przez pracowników tej komórki.

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

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku są objęci oceną w zakresie wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiedniego do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków, a także reputacji i rękojmi należytego wykonywania tych obowiązków dokonywaną odpowiednio przez Zebranie Przedstawicieli w zakresie oceny członków Rady Nadzorczej, oraz Radę Nadzorczą w zakresie oceny członków Zarządu. Wszyscy członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej zgodnie z dokonaną za 2023 rok oceną spełniają wymagania art. 22aa ustawy – Prawo bankowe.



## **XII. Informacje ujawniane na podstawie art. 111, 111a i 111b ustawy Prawo bankowe**

1. Przedsiębiorcy, którym Bank Spółdzielczy w Ciechanowcu powierzył wykonywanie czynności zgodnie z art. 6a ust. 1 pkt. 2 ustawy Prawo bankowe:
  - 1) Zakład Usług Informatycznych „NOVUM” Sp. z o.o., ul. Spokojna 9A, 18-400 Łomża.
2. Bank nie działa poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
3. Stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wyniosła na koniec 2023 roku 2,76%.
4. Bank obsługuje również osoby ze szczególnymi potrzebami, o których mowa w Ustawie o zapewnieniu dostępności osobom ze szczególnymi potrzebami z dnia 19 lipca 2019r.

Ciechanowiec, dnia 24.05.2024r.

Sporządził: Stanowisko ds. analiz i ryzyk

**SPECJALISTA**  
ds. analiz i ryzyk

*Anna Miliszkiewicz*

**SPECJALISTA**  
ds. analiz i ryzyk

*Paulina Ciesielska*

Sprawdził: Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej

**SPECJALISTA**  
ds. zgodności i kontroli wewnętrznej

*Anna Bogucka*

Zatwierdził: Zarząd Banku Spółdzielczego w Ciechanowcu

**PREZES ZARZĄDU**

*Lech Samulski*

**WICEPREZES ZARZĄDU**

*Teresa Kaptan*



## **Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Ciechanowcu**

Zarząd Banku Spółdzielczego w Ciechanowcu:

- 1) oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, niniejszy Raport został przygotowany zgodnie ze sformalizowanymi procedurami obowiązującymi w Banku, służącymi zapewnieniu zgodności z wymogami dotyczącymi ujawniania informacji wynikającymi z Części Ósmej Rozporządzenia CRR,
- 2) oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, adekwatność przyjętych w Banku rozwiązań w zakresie zarządzania ryzykiem daje pewność, że funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem jest odpowiedni z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku – art. 435 ust.1 lit. e,
- 3) zatwierdza niniejszy Raport, zawierający kluczowe wskaźniki i dane liczbowe zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz procesu zarządzania ryzykiem przez Bank, w tym interakcji między profilem ryzyka Banku, a tolerancją na ryzyko - art. 435 ust. 1 lit. f.

Ciechanowiec, dnia 24.05.2024r.

Zarząd Banku:

PREZES ZARZĄDU

*Lech Samulski*

WICEPREZES ZARZĄDU

*Teresa Kapłan*

