



**BANK SPÓŁDZIELCZY „BANK ROLNIKÓW”
W OPOLU**

45-005 Opole, ul. Książąt Opolskich 36a

Informacje podlegające ujawnieniu Banku Spółdzielczego „Bank Rolników” w Opolu według stanu na 31 grudnia 2024r.

ujawniane zgodnie z częścią ósmą tytuł II i III Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych oraz wynikające z art. 111a ustawy Prawo bankowe

Opole lipiec 2025 r.

Spis treści

1.	Wprowadzenie	3
1.1.	Informacje ogólne	3
1.2.	Polityka rekrutacji dotycząca wyboru członków Zarządu Banku oraz rzeczywistego stanu ich wiedzy, umiejętności i wiedzy specjalistycznej	5
1.3.	Informacja o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego „Bank Rolników” w Opolu wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.	6
2.	Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej (wynikające z art. 111a Prawa bankowego).	6
2.1.	Ryzyko kredytowe	8
2.1.1	Zarządzanie ryzykiem kredytowym	8
2.1.2.	Zarządzanie ryzykiem koncentracji zaangażowań	9
2.1.3.	Zarządzanie ryzykiem kredytowym ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie	12
2.2.	Ryzyko stopy procentowej	13
2.3.	Ryzyko płynności	15
2.4.	Ryzyko operacyjne	16
2.5.	Ryzyko walutowe	18
3.	Instrumenty kapitałowe w portfelu bankowym	18
4.	Fundusze własne	18
5.	Adekwatność kapitałowa	20
6.	Dźwignia finansowa	23
7.	Podstawowe wskaźniki podlegające ujawnieniom	24
8.	Informacja nt. wynagrodzeń	25
9.	Informacja ujawniana na podstawie art. 111b Ustawy Prawo bankowe	25

Załącznik Nr 1

Oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku

Załącznik nr 2

Informacja finansowa z zakresu poziomu kapitału na podstawie Rozporządzenia PE i Rady 575/2013 Banku Spółdzielczego „Bank Rolników” w Opolu według stanu na 31.12.2024 roku

Załącznik nr 3

Informacje o charakterze jakościowym dotyczące zarządzania ryzykiem płynności i systemem kontroli wewnętrznej Banku Spółdzielczego „Bank Rolników” w Opolu

Załącznik nr 4

Informacje o charakterze jakościowym dotyczące systemu kontroli wewnętrznej Banku Spółdzielczego „Bank Rolników” w Opolu

1. Wprowadzenie

Niniejszy dokument stanowi realizację Polityki Informacyjnej Banku definiującej zakres, zasady i sposób publikacji informacji określonych Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (zwanym dalej Rozporządzeniem CRR) oraz wynikające z art. 111a ustawy Prawo bankowe.

Bank dokonuje ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji w niniejszym dokumencie zwanym dalej „Ujawnieniem” za okres od 01 stycznia do 31 grudnia 2024 r.

1.1. Informacje ogólne

- 1) Bank Spółdzielczy „Bank Rolników” w Opolu jest wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego – Rejestru Przedsiębiorców pod numerem **KRS 0000115789** prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Opolu VIII Wydział Gospodarczy KRS postanowieniem z dnia 03.06.2002 r.

2) Bank nie działa poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

- 3) W 2024 roku Bank Spółdzielczy „Bank Rolników” w Opolu prowadził działalność w ramach następującej struktury organizacyjnej:
 - a) Centrala w Opolu ul. Książąt Opolskich 36a
 - b) Punkty obsługi klienta:
 - w Opolu ul. Chabrów 31,
 - w Opolu ul. Dambonia 169,
 - w Turawie ul. Ogrodowa 3,
 - w Komprachcicach ul. Niemodlińska 3.
- 4) Organ Zarządzający rozumiany jako Zarząd Banku Spółdzielczego „Bank Rolników” w Opolu na koniec 2024 roku składał się z 4 członków:
 - p.o. Prezesa Zarządu,
 - Członka Zarządu ds. finansowo-księgowych,
 - Członka Zarządu ds. handlowych,
 - Członka Zarządu ds. restrukturyzacji, marketingu i windykacji.W trakcie 2024 roku skład osobowy Zarządu Banku ulegał zmianie.

Skład Zarządu Banku do 29.07.2024 r. przedstawiał się następująco:

- Jan Józków - p.o. Prezes Zarządu
- Ewa Siemasz - Członek Zarządu ds. finansowo - księgowych
- Barbara Szwajkosz - Członek Zarządu ds. handlowych

Skład Zarządu Banku od 29.07.2024 r. do 27.09.2024 r. przedstawiał się następująco:

- Jan Józków - p.o. Prezes Zarządu
- Beata Wajman - Członek Zarządu ds. finansowo - księgowych
- Barbara Szwajkosz - Członek Zarządu ds. handlowych

Skład Zarządu Banku od 27.09.2024 r. do 24.10.2024 r. przedstawiał się następująco:

- Marcin Józków - Członek Zarządu ds. restrukturyzacji, marketingu i windykacji oraz p.o. Prezes Zarządu
- Beata Wajman - Członek Zarządu ds. finansowo - księgowych
- Barbara Szwajkosz - Członek Zarządu ds. handlowych

Skład Zarządu Banku od 24.10.2024 r. do 08.11.2024 r. przedstawiał się następująco:

- Małgorzata Szlachciuk - Członek Zarządu ds. restrukturyzacji, marketingu i windykacji oraz p.o. Prezes Zarządu
- Anna Twardowska - Członek Zarządu ds. finansowo - księgowych
- Barbara Szwajkosz - Członek Zarządu ds. handlowych

Skład Zarządu Banku od 08.11.2024 r. do 23.01.2025 r. przedstawiał się następująco:

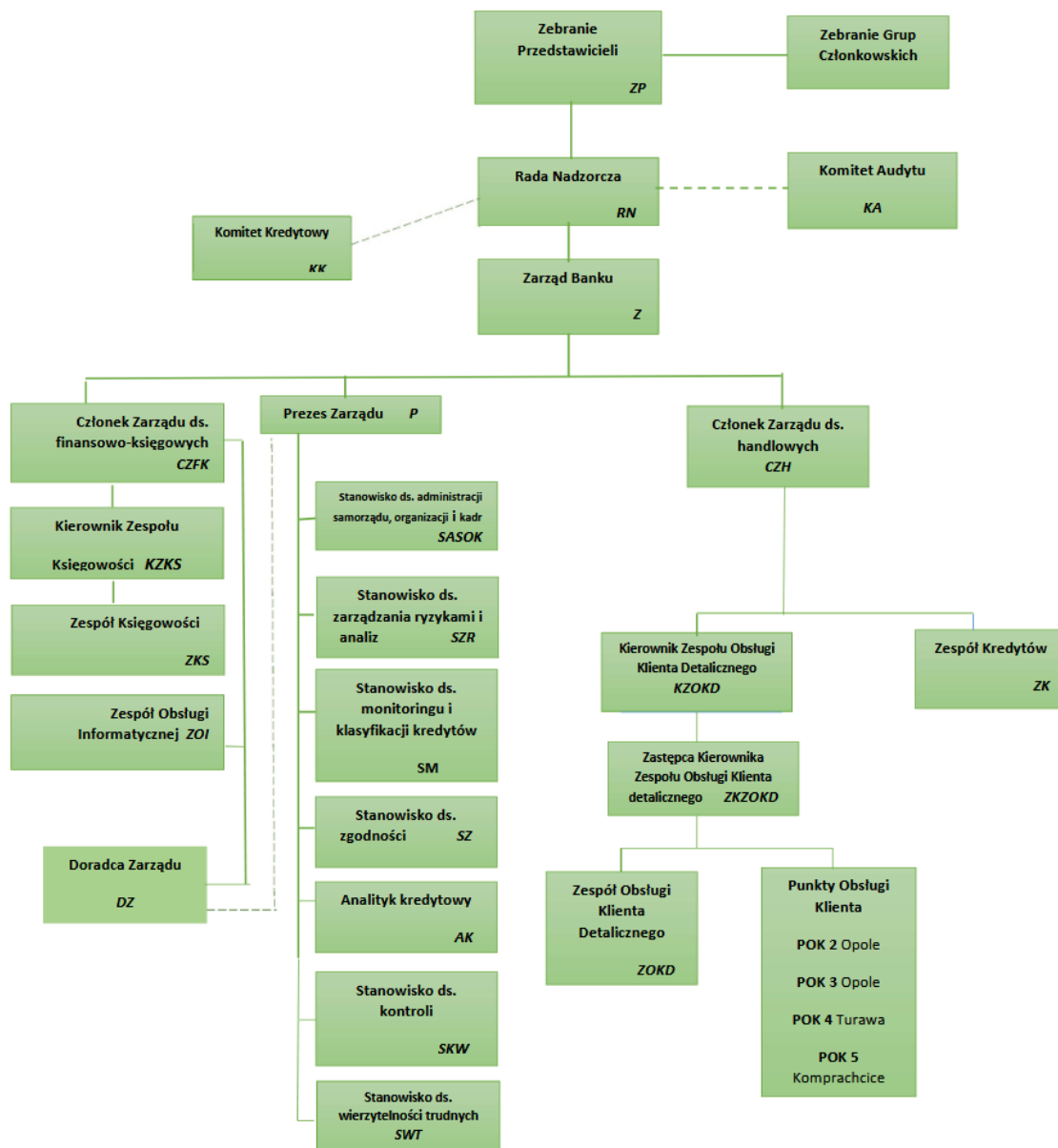
- Piotr Burski - p.o. Prezes Zarządu
- Marcin Jóźków - Członek Zarządu ds. restrukturyzacji, marketingu i windykacji
- Beata Wajman - Członek Zarządu ds. finansowo - księgowych
- Barbara Szwajkosz - Członek Zarządu ds. handlowych

Skład Zarządu Banku od 23.01.2025 r. przedstawia się następująco:

- Piotr Burski - p.o. Prezes Zarządu
- Marcin Jóźków - Członek Zarządu ds. handlowych
- Beata Wajman - Członek Zarządu ds. finansowo - księgowych

- 5) Bank Spółdzielczy „Bank Rolników” w Opolu na dzień 31.12.2024 roku nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych.

Aktualna struktura organizacyjna Banku Spółdzielczego „Bank Rolników” w Opolu



1.2. Polityka rekrutacji dotycząca wyboru członków Zarządu Banku oraz rzeczywistego stanu ich wiedzy, umiejętności i wiedzy specjalistycznej

Bank realizuje procesy rekrutacyjne dotyczące wyboru członków organu zarządzającego w oparciu o ugruntowane praktyki w sposób zapewniający wybór kandydata, który legitymuje się odpowiednim doświadczeniem zawodowym, potwierdzonym:

- długością zatrudnienia w sektorze finansowym,
- udokumentowaną wiedzą merytoryczną,
- kompetencjami wymaganymi na danym stanowisku,
- dotychczasowymi osiągnięciami zawodowymi,
- nieposzlakowaną reputacją.

Powoływanie i odwoływanie Członków Zarządu Banku należy do kompetencji Rady Nadzorczej. W procesie wyboru kandydatów do pełnienia roli członków organu zarządzającego stosowane są „Wytoczne w zakresie oceny odpowiedności członków organów zarządczych i osób zajmujących kluczowe stanowiska” opublikowane przez EBA (EBA/GL/2021/06), które definiują wymagania dotyczące oceny wiarygodności oraz przydatności i doświadczenia.

W zakresie strategii zróżnicowania w odniesieniu do wyboru członków organu, jego celów i wszelkich odpowiednich zadań mają zastosowanie Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydane przez KNF i przyjęte przez Zarząd Banku oraz organ nadzorujący (Rada Nadzorcza).

1.3. Informacja o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego „Bank Rolników” w Opolu 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 rękojmi należytego wykonywania tych obowiązków, dokonywaną odpowiednio przez Zebranie Przedstawicieli w zakresie oceny Członków Rady Nadzorczej oraz Radę Nadzorczą w stosunku do Członków Zarządu. Ocena ma charakter uprzedni przed powołaniem oraz następczy w trakcie pełnienia funkcji.

Zebranie Przedstawicieli udzieliło absolutorium za 2024 rok następującym Członkom Zarządu:

- Jan Józków
- Ewa Siemasz
- Beata Wajman
- Marcin Józków
- Piotr Burski

Aktualni członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej nie pełnią funkcji członka zarządu oraz rady nadzorczej w innych podmiotach w liczbie ograniczonej przez art. 22aa ust 2, w powiązaniu z ust. 3.

2. Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej (wynikające z art. 111a Prawa bankowego).

System zarządzania Bankiem to zbiór zasad i mechanizmów, których zadaniem jest organizacja procesów decyzyjnych i ocena działalności bankowej. Zadania systemu zarządzania wskazane wyżej mają na celu zapewnienie legalności działania Banku oraz bezpieczeństwa zgromadzonych w nim środków przez ustalenie ryzyka powstającego w działalności Banku, monitorowanie go i zarządzanie nim oraz zapewnienie przestrzegania przepisów.

Posiadany system zarządzania wspomaga prawidłowe, efektywne i skuteczne kierowanie Bankiem przez jego organy i stanowi wewnętrzny instrument zapewniający bezpieczeństwo prowadzonej przez Bank działalności.

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie z długofalową Strategią zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym „Bank Rolników” w Opolu, która jest zgodna z założeniami Strategii działania Banku Spółdzielczego „Bank Rolników” na lata 2023–2027 i podlega corocznemu przeglądowi zarządczemu i weryfikacji.

W Banku funkcjonuje zorganizowany proces zarządzania ryzykiem, w którym uczestniczą organy Banku, wyznaczone komitety i komórki organizacyjne oraz pracownicy.

W procesie zarządzania ryzykiem, strategiczne cele określa Rada Nadzorcza, która ocenia skuteczność działań Zarządu Banku, mających na celu zapewnienie efektywności procesu zarządzania ryzykiem. W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą następujące organy i komórki organizacyjne:

- Rada Nadzorcza,
- Zarząd,
- Stanowisko ds. zgodności,

- Stanowisko ds. zarządzania ryzykami i analiz,
- Stanowisko ds. kontroli,
- Komitet Kredytowy,
- pozostali pracownicy Banku.

Na proces zarządzania ryzykiem bankowym składają się następujące czynności:

- identyfikacja ryzyka polegająca na określeniu źródeł ryzyka, zarówno aktualnych, jak i potencjalnych, które wynikają z bieżącej i planowanej działalności Banku,
- pomiar ryzyka,
- zarządzanie ryzykiem polegające na podejmowaniu decyzji dotyczących akceptowanego poziomu ryzyka, planowaniu działań, wydawaniu rekomendacji i zaleceń, tworzeniu procedur i narzędzi wspomagających,
- monitorowanie polegające na stałym nadzorowaniu poziomu ryzyka w oparciu o przyjęte metody pomiaru ryzyka,
- raportowanie obejmujące cykliczne informowanie Kierownictwa o skali narażenia na ryzyko i podjętych działaniach.

Do podstawowych ryzyk, które Bank uznał za istotne zalicza się:

- ryzyko kredytowe,
- koncentracji,
- ryzyko płynności,
- ryzyko stopy procentowej,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko braku zgodności,
- ryzyko kapitałowe,
- ryzyko rynkowe (walutowe),
- ryzyko biznesowe,
- ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej,
- ryzyko reputacji.
- ryzyko ESG

W Banku wdrożono procedury dotyczące zarządzania ww. rodzajami ryzyka.

Zatwierdzone przez Zarząd 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. 453 ust.1 lit. e Rozporządzenia CRR zawarte jest w **Załączniku nr 1** do niniejszej Informacji.

Informacja na temat ryzyka, zgodna z art. 435 ust 1. lit f. Rozporządzenia CRR, w której omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działalności, zawierająca kluczowe wskaźniki i dane liczbowe dotyczące ryzyka zawarta jest w informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego za 2024r.

W Banku działa system kontroli wewnętrznej, którego celem jest wspomaganie procesów decyzyjnych, przyczyniających się do zapewnienia:

- skuteczności i wydajności działania Banku;
- wiarygodności sprawozdawczości finansowej, nadzorczej oraz informacji zarządczej,
- zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi,
- bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego i informacji.

W ramach systemu kontroli wewnętrznej Bank identyfikuje i ocenia ryzyko bankowe. Proces efektywnej oceny ryzyka obejmuje:

- określenie rodzaju i poziomu ryzyka, na które narażony jest Bank,
- wyznaczanie limitów poziomu ryzyka oraz kontrola ich przestrzegania,

- analizę czynników wewnętrznych i zewnętrznych, które mogą niekorzystnie wpłynąć na poziom ryzyka,
- określenie możliwości Banku w ograniczaniu skutków zaistniałych zdarzeń podwyższających poziom ryzyka oraz w zapobieganiu wystąpienia takich zdarzeń w przyszłości,
- wskazanie, w jakim zakresie i z jaką częstotliwością Bank powinien kontrolować określone rodzaje ryzyka,
- określenie, które elementy ryzyka podlegają ocenie jakościowej, a które ocenie ilościowej.

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej jest dostosowany do ogólnego profilu ryzyka, tj. obejmuje w szczególności obszary obciążone wysokim ryzykiem.

Audyt wewnętrzny w Banku wykonywany jest przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, zgodnie z zawartą umową.

Kontrola wewnętrzna w Banku wykonywana jest w sposób niezależny, obiektywny i odpowiedzialny.

Za zorganizowanie oraz prawidłowe funkcjonowanie skutecznego systemu kontroli wewnętrznej odpowiada Zarząd Banku.

Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad systemem kontroli wewnętrznej oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność.

Bezpośredni nadzór nad kontrolą wewnętrzną sprawuje Prezes Zarządu.

2.1. Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe związane jest z możliwością wystąpienia strat finansowych spowodowanych niewywiązywaniem się kontrahenta Banku ze zobowiązań wynikających z warunków umowy. Z uwagi na możliwość poniesienia przez Bank relatywnie dużych strat, ryzyko kredytowe istotnie wpływa na działalność Banku.

Celem strategicznym zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku jest zwiększenie bezpieczeństwa działalności kredytowej, poprzez zapewnienie właściwej jakości oceny ryzyka kredytowego i efektywności podejmowania decyzji kredytowych, jak również skutecznego procesu monitorowania zaangażowania kredytowego wobec pojedynczego klienta oraz całego portfela kredytowego Banku.

W celu zapewnienia odpowiedniej do profilu ryzyka Banku jakości aktywów kredytowych, Bank zarządza ryzykiem kredytowym, w tym w szczególności:

- ryzykiem koncentracji zaangażowań,
- ryzykiem kredytowym ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie oraz ekspozycji detalicznych.

2.1.1 Zarządzanie ryzykiem kredytowym

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku obejmuje:

- identyfikację czynników ryzyka kredytowego,
- ocenę oraz ustalenie dopuszczalnych norm ryzyka kredytowego (limity),
- monitorowanie, pomiar i raportowanie ryzyka,
- wyliczenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego,
- kontrolę zarządzania ryzykiem kredytowym.

Bank zarządza ryzykiem kredytowym zarówno w odniesieniu do pojedynczej transakcji jak i do całego portfela kredytowego. Zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do łącznego zaangażowania kredytowego Bank prowadzi poprzez:

- 1) dywersyfikację ryzyka kredytowego (limity),
- 2) monitorowanie ekspozycji zagrożonych, ich struktury, czynników ryzyka,
- 3) realizację przedsięwzięć organizacyjno-kadrowych, polegających w szczególności na:
 - a) organizacji bezpiecznych systemów podejmowania decyzji kredytowych.
 - b) prawidłowym przepływie informacji,
 - c) odpowiednim doborze i szkoleniu kadr,
 - d) nadzorze nad działalnością kredytową.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym pojedynczej transakcji/kredytobiorcy Bank prowadzi poprzez:

- 1) badanie wiarygodności i zdolności kredytowej przed udzieleniem kredytu oraz prawidłowe zabezpieczanie ekspozycji kredytowej, zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku,
- 2) monitorowanie limitów koncentracji zaangażowania wobec kredytobiorców,
- 3) bieżący monitoring ekspozycji,
- 4) przegląd ekspozycji kredytowych i tworzenie rezerw celowych,
- 5) windykację i nadzór nad kredytami zagrożonymi,
- 6) kontrolę procesu kredytowego w odniesieniu do transakcji zawartych z danym kredytobiorcą.

Jako ekspozycję przeterminowaną, Bank uznaje każdą należność z tytułu kapitału lub odsetek nie spłaconą w terminie. Ekspozycjami zagrożonymi są należności poniżej standardu, wątpliwe i stracone zgodnie z kryteriami określonymi w Rozporządzeniu Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków z dnia 16.12.2008 r. Bank dokonuje klasyfikacji ekspozycji kredytowych do odpowiednich kategorii ryzyka, stosując dwa kryteria:

- kryterium terminowości - terminowość spłaty kapitału lub odsetek,
- kryterium ekonomiczne - badanie sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika.

Przeglądów oraz klasyfikacji ekspozycji kredytowych Bank dokonuje zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków z dnia 16.12.2008 r.

Rezerwy celowe tworzone są na ryzyko związane z działalnością Banku w odniesieniu do ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do:

- kategorii „normalne” - w zakresie ekspozycji kredytowych wynikających z pożyczek i kredytów detalicznych,
- kategorii „pod obserwacją”,
- grupy „zagrożone” - w tym do kategorii „poniżej standardu”, „wątpliwe” lub „stracone”.

Wysokość tworzonych rezerw związana jest bezpośrednio z kategorią ryzyka, do której została zaklasyfikowana ekspozycja oraz z jakością przyjętych zabezpieczeń.

Tabela 1. Stan wartości rezerw celowych na należności bilansowe na dzień 31.12.2024r. (w zł)

Rezerwy celowe	Stan na 2024-12-31	Udział w obliżu kredytowym ogółem w %	Stan na 2023-12-31
- normalne i pod obserwacją	50 898,75	0,05%	78 550,5
- poniżej standardu	77 532,74	0,08%	455 648,95
- wątpliwe	355 952,09	0,35%	441 369,73
- stracone	665 112,93	0,65%	643 872,67
łącznie	1 149 496,51	1,13%	1 619 441,85

2.1.2. Zarządzanie ryzykiem koncentracji zaangażowań

Bank zarządza ryzykiem koncentracji zaangażowań zarówno na poziomie jednostkowym, jak i całego portfela aktywów. W odniesieniu do portfela kredytowego Bank stosuje i monitoruje limity zaangażowania, w szczególności w odniesieniu do grupy klientów, produktów, branż i zabezpieczeń.

W przypadku wykorzystania limitu na poziomie ustalonym przez Bank, podejmowane są działania w celu ograniczenia poziomu koncentracji zaangażowań. Wybór instrumentów zarządzania ryzykiem koncentracji zaangażowań, mających na celu dywersyfikację tego ryzyka, uzależniony jest od zidentyfikowanego poziomu ryzyka kredytowego, przy zachowaniu zasady proporcjonalności względem profilu ryzyka Banku. Zasady klasyfikacji ryzyk koncentracji zaangażowań pod względem istotności, Bank ustala w oparciu o procedurę szacowania i oceny adekwatności poziomu kapitału wewnętrznego.

W 2024r. w Banku nie wystąpiła konieczność utworzenia dodatkowego wymogu kapitałowego z tytułu przekroczenia limitów koncentracji zaangażowań.

Tabela 2. Struktura kredytów wg grup klientów na dzień 31.12.2024r. (w zł)

<u>Struktura kredytów wg podmiotów:</u>	Stan zadłużenia	Udział w obligu kredytowym w %	Zmiana % do 2023-12-31
- przedsiębiorstwa i spółki państwowe	0,00	0,00%	0,00%
- spółki prywatne i spółdzielnie	6 932 048,78	6,81%	69,19%
- rolnicy	16 826 877,41	16,54%	103,37%
- przedsiębiorcy indywidualni	6 703 316,73	6,59%	93,05%
- osoby prywatne	54 096 013,32	53,17%	103,29%
- pozostałe jednostki niefinansowe	70 583,76	0,07%	90,87%
Razem podmioty niefinansowe	84 628 840,00	83,18%	459,78%
- podmioty finansowe	0,00	0,00%	0,00%
- budżety terenowe	17 106 878,40	16,82%	93,71%
Łącznie	101 735 718,40	100,00%	553,49%

Tabela 3. Struktura kredytów wg produktów na dzień 31.12.2024r. (w zł)

<u>Struktura rodzajowa kredytów</u>	Stan zadłużenia	Udział w obligu kredytowym w %	Zmiana % do 2023-12-31
- kredyty w ROR	19 418,79	0,02%	68,18%
- kredyty w rachunku bieżącym	462 686,84	0,45%	88,15%
- kredyty inwestycyjne	11 109 015,07	10,92%	80,37%
- kredyty obrotowe	25 619 145,69	25,18%	89,01%
- kredyty mieszkaniowe	48 736 820,63	47,91%	102,22%
- kredyty hipoteczne	10 378 273,72	10,20%	120,33%
- pozostałe kredyty	5 410 357,66	5,32%	114,13%
łącznie	101 735 718,40	100,00%	662,39%

Tabela 4. Struktura kredytów wg branż na dzień 31.12.2024r. (w zł)

Sektor	Nazwa	Zakładany maksymalny poziom w portfelu kredytowym	Udział w obligu kredytowym w %	Zadłużenie w portfelu kredytowym na	Zmiana % do
				2024-12-31	2023-12-31
ROLNICTWO	Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	25,00%	16,54%	16 826 877,41	103,37%
PRZEMYSŁ	Górnictwo i wydobywanie	10,00%	0,57%	580 421,87	78,39%
	Przetwórstwo przemysłowe				
	Wytw. i zaopatr. w energię elektr., gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do ukł. klim.				
	Dostawa wody, gospodarowanie ściekami i odpadami oraz dział. zw. z rekultywacją				
HANDEL	Handel hurt. i detal. , naprawa pojazdów samochodowych	10,00%	0,72%	736 686,84	20,71%

	włączając motocykle				
USŁUGI	Transport i gospod. magazynowa	25,00%	11,16%	11 352289,34	96,80%
	Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi				
	Informacja i komunikacja				
	Działalność finansowa i ubezpieczeniowa				
	Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości				
	Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna				
	Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca				
	Edukacja				
	Opieka zdrowotna i pomoc społeczna				
	Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją				
	Pozostała działalność usługowa				
INNE	Pozostałe podmioty gospodarcze i gospodarstwa domowe	5,00%	1,02%	1 036 551,22	81,25%
BUDŻET	Administracja publ. i obrona narodowa, obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	40,00%	16,82%	17 106 878,40	93,71%
OSOBY FIZ.	Osoby fizyczne	55,00%	53,17%	54 096 013,32	103,29%

Tabela 5. Struktura kredytów wg zabezpieczeń na dzień 31.12.2024r. (w zł)

Rodzaje zabezpieczeń	Zakładany maksymalny poziom w obligu	Stan przyjętych zabezpieczeń	Udział w obligu kredytowym ogółem w %	Zmiana % do 2023-12-31
zastaw rejestrowy na rzeczach ruchomych	5,00%	118 603,87	0,12%	39,88%
hipoteki na nieruchomości zamieszkałej	50,00%	50 157 890,22	49,30%	100,67%
hipoteki na nieruchomości niezamieszkałej	50,00%	22 618 265,69	22,23%	98,62%
przeniesienie własności rzeczy	5,00%	123 000,00	0,12%	85,97%
blokada lokaty	bez ograniczeń	0	0,00%	-
Inne (weksel, ubezpieczenie, poręczenie)	x	28 717 958,62	28,23%	92,62%

Tabela 6. Struktura największych kredytobiorców na dzień 31.12.2024r.

<u>Kredytobiorcy</u>	Udział % w obligu kredytowym
Podmiot A	19,41%
Podmiot B	12,33%
Podmiot C	11,74%
Podmiot D	10,86%
Podmiot E	10,54%
Podmiot F	4,35%

Podmiot G	4,06%
Łączne zaangażowanie ww. podmiotów	73,29%

2.1.3. Zarządzanie ryzykiem kredytowym ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie

W celu ograniczenia ryzyka kredytowego ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie Bank dokonuje pomiaru ryzyka i oceny, analizując:

- 1) poziomu zaangażowania Banku w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie oraz finansujących nieruchomości,
- 2) struktury aktywów i pasywów, zgodnie z Instrukcją zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym „Bank Rolników” w Opolu,
- 3) wpływu gwałtownych zmian wysokości stóp procentowych na ryzyko kredytowe, zgodnie z Instrukcją zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym „Bank Rolników” w Opolu,
- 4) wpływu zmian cen na rynku nieruchomości oraz ich wpływu na ryzyko kredytowe w Banku,
- 5) realizacji polityki w zakresie przyjmowania zabezpieczeń.

Tabela 7. Struktura ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie 31.12.2024r. (w zł)

Lp.	Dane do pomiaru i monitorowania	Zadłużenie w portfelu kredytowym na 2024-12-31	Udział w obligu EKZH w %	Zmiana % do 2023-12-31
1.	Struktura EKZH wg podmiotów	72 676 155,91	100,00	102,26
	- przedsiębiorstwa i spółki państw.	0,00	0,00	-
	- spółki prywatne i spółdzielnie	5 088 737,29	7,00	88,25
	- rolnicy	13 987 210,75	19,25	106,69
	- przedsiębiorcy indywidualni	6 348 855,92	8,74	94,16
	- osoby prywatne	47 251 351,95	65,01	103,96
	- pozostałe jednostki niefinans.	0,00	0,00	-
	- budżet	0,00	0,00	-

Tabela 8. Charakterystyka ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie 31.12.2024r. (w zł)

Lp.	Tytuł informacji	31.12.2024	zmiana do 2023-12-31
1	Suma bilansowa Banku	234 252 053,93	107,13%
2	Kredyty ogółem	101 735 718,40	97,63%
3	Wartość ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie	74 535 211,73	99,82%
4	Udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w sumie bilansowej (%)	31,82%	93,18%
5	Udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w kredytach ogółem (%)	73,26%	107,42%
7	Wartość ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w sytuacji zagrożonej	1 567 630,17	110,75%
8	Wskaźnik jakości ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie	2,10%	105,69%

9	Wartość ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie istotnie znaczących (pow. 5% UK) w sytuacji zagrożonej	-	-
10	Wskaźnik jakości ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie istotnie znaczących (pow. 5% UK)	-	-
11	Wartość rynkowa nieruchomości stanowiących zabezpieczenie hipoteczne	222 261 760,47	104,68%
12	Wartość rynkowa nieruchomości stanowiących zabezpieczenie hipoteczne, ekspozycji istotnie znaczących na podstawie aktualnej wyceny	23 163 060,76	66,49%
13	Wskaźnik LtV dla ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie	0,34	95,81%
14	Wskaźnik LtV dla ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie istotnie znaczących (pow. 5% UK)	0,47	95,16%
15	Dopuszczalne pasmo zmiany rynkowych cen nieruchomości	66,47%	102,25%

Bank monitoruje zmiany zachodzące na rynku nieruchomości oraz weryfikuje wartość rynkową nieruchomości, stanowiących zabezpieczenie ekspozycji kredytowych. Weryfikacja i monitoring prowadzone są na podstawie dokumentów przedkładanych przez kredytobiorcę oraz informacji i danych gromadzonych bezpośrednio przez pracowników Banku.

2.2. Ryzyko stopy procentowej

Celem polityki zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest minimalizacja ryzyka związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na wynik finansowy Banku.

Bank identyfikuje podstawowe zagrożenia związane z ryzykiem stopy procentowej, z jednoczesnym zastosowaniem odpowiednich metod zarządzania mających na celu eliminację zagrożeń nierównomiernej reakcji różnych pozycji bilansowych na zmiany stóp procentowych a przez to na zmiany przychodów i kosztów.

Ryzyko stopy procentowej obejmuje w Banku trzy kategorie ryzyka w zakresie portfela bankowego (Bank nie posiada portfela handlowego):

- **ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania** - wyraża się w zagrożeniu przychodów Banku, przede wszystkim odsetkowych, w sytuacji niekorzystnych zmian stóp procentowych lub istotnej zmiany struktury przeszacowania pozycji w bilansie, powodującej zmiany w wyniku z tytułu odsetek;
- **ryzyko bazowe** - wynika z niedoskonałego powiązania (korelacji) stóp procentowych instrumentów generujących przychody i koszty odsetkowe, które to instrumenty mają jednocześnie te same okresy przeszacowania,
- **ryzyko opcji klienta** - wynika z wpisanych w produkty bankowe opcji klienta, które mogą być zrealizowane w następstwie zmian stóp procentowych.

Metody pomiaru ryzyka stopy procentowej stosowane w Banku:

- testy potencjalnych strat w skrajnych warunkach rynkowych,
- analiza i pomiar ryzyka stopy procentowej metodą luki niedopasowania terminów przeszacowania,
- symulacje wpływu zmian poziomu stóp procentowych na dochody i wartość ekonomiczną kapitału,
- analiza ryzyka bazowego,
- analiza zrywalności depozytów oraz wcześniejszych spłat kredytów (ryzyko opcji klienta).

Ustalone wewnętrzne limity określające granicę podejmowanego przez Bank ryzyka to:

- **maksymalny wpływ na wynik finansowy z tytułu ryzyka przeszacowania** - limit dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego na skutek szokowej zmiany stóp procentowych o 25 pb z tytułu ryzyka przeszacowania, w stosunku do planowanego wyniku odsetkowego,
- **limit względnego współczynnika luki** - limit maksymalnej wartości względnego współczynnika luki stanowiącego iloraz luki skumulowanej i sumy bilansowej netto,
- **maksymalny wpływ na wynik finansowy z tytułu ryzyka bazowego** - limit dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego na skutek szokowej zmiany stóp rynkowych i podstawowych NBP o 10 pb z tytułu ryzyka bazowego, w stosunku do planowanego wyniku odsetkowego,
- **minimalna marża odsetkowa** - minimalna marża odsetkowa (graniczna),
- **limit zrywalności depozytów** - poziom zrywalności depozytów w stosunku do depozytów ogółem,
- **limit wcześniejszych spłat kredytów** - poziom wcześniejszych spłat kredytów w stosunku do kredytów i pożyczek brutto ogółem bez linii kredytowych,
- **limit dopuszczalnej zmiany wartości ekonomicznej kapitału** – czyli wartości bieżącej aktywów pomniejszonej o wartość bieżącą pasywów plus lub minus wartości bieżącej pozycji pozabilansowych,
- **limit minimalnej rozpiętości odsetkowej** – czyli różnica pomiędzy średnim ważonym oprocentowaniem aktywów i pasywów wrażliwych w danym okresie.

Na dzień 31.12.2024. przeprowadzone zostały analizy wpływu szokowych zmian rynkowych stóp procentowych na planowany wynik finansowy.

Łączna miara ryzyka stopy procentowej oparta na dochodach, obejmująca ryzyko niedopasowania i ryzyko opcji klienta oraz ryzyko bazowe i stanowiąca różnicę między scenariuszem bazowym a scenariuszem szokowym wyniosła na 31.12.2024 r. **1 853,32 tys. zł**, co stanowi 15,44% rocznego wyniku odsetkowego za 2024 rok.

1. Miary nadzorczych testów szokowych wynoszą w zakresie:

- zmiany wyniku odsetkowego w skali roku przy nagłym i nieoczekiwanym przesunięciu krzywej dochodowości w dół o 250 pb dla ryzyka niedopasowania i ryzyka opcji klienta oraz szoku zawężającego dla ryzyka bazowego **2 007,80 tys. zł**, co odpowiada **9,62% kapitału Tier 1** i **stanowi duże obniżenie** (limit na poziomie maksimum 5%),
- wartości ekonomicznej kapitału w najbardziej dotkliwym teście wartości odstających zakładającym równoległy wzrost stóp o 250 pb. **2 048,32 tys. zł**, tj. **9,81% kapitału Tier 1**, przy limicie **maksimum 15%**.

2. Rozpiętość odsetkowa (różnica między przychodowością aktywów a kosztowością pasywów wrażliwych) w drugim półroczu br. wyniosła **5,51 pp**.

Na dzień 31 grudnia 2024 roku przeprowadzono testy warunków skrajnych oraz odwrotne testy warunków skrajnych zgodnie z Instrukcją zarządzania ryzykiem stopy procentowej.

Doroczny test warunków skrajnych dla wartości ekonomicznej zakłada zmianę wartości ekonomicznej w wariantach testów wartości odstających ze zmiennością stóp zwiększoną o 10%.

W ramach wewnętrznego testu warunków skrajnych (równoległe przesunięcie stóp o +/- 500 pb.) różnica między scenariuszem bazowym a scenariuszem szokowym wynosi:

- dla wzrostu stóp procentowych **plus 1 598,23 tys. zł**, tj. **13,32%** rocznego wyniku odsetkowego,
- dla spadku stóp procentowych **minus 3 723,53 tys. zł** tj. **31,03%** rocznego wyniku odsetkowego.

Uwzględnienie najwyższych rocznych wartości testu zawężającego oraz rozszerzającego zwiększonych o 10% spowodowałoby ryzyko bazowe na poziomie **503,91 tys. zł**.

Zmiana potencjalnych reakcji behawioralnych klientów, tj. zwiększenie wcześniejszych spłat kredytów o 100% względem scenariusza bazowego zwiększyłoby w skali roku poziom ryzyka

opcji klienta o **0,79 tys. zł dla szoku malejącego** (przesunięcie krzywej o minus 250 pb.) i o **0,53 tys. zł dla szoku rosnącego** (przesunięcie krzywej o plus 250 pb.).

Maksymalnie zmiana wartości ekonomicznej może w ramach najgorszego testu wynosić **10,80%** kapitałów Tier 1, co oznacza zmianę kapitału ekonomicznego poniżej limitu nadzorczego wynoszącego 15% sumy kapitałów Tier 1.

Odwrotny test warunków skrajnych dla miary opartej na dochodach

W ramach testu wyznaczono wielkość nagłego równoległego przesunięcia krzywej dochodowości, który spowoduje w skali 12 miesięcy spadek wyniku odsetkowego w wysokości odpowiadającej nieujemnemu wynikowi netto za dany rok.

Na dzień 31.12.2024 r. **spadek stóp o 5,885 pp.** spowodowałby niekorzystną zmianę wyniku odsetkowego na poziomie wyniku netto za 2024 rok (szacunkowy wynik netto ok. 4 654,65 tys. zł).

Odwrotny test warunków skrajnych dla wartości ekonomicznej kapitału

W ramach testu wyliczono wielkość nagłego **równoległego** przesunięcia krzywej dochodowości powodującego spadek wartości ekonomicznej kapitału o 15% funduszy własnych.

Na dzień 31.12.2024 r. wartość ekonomiczna kapitału obniżyłaby się o 15% funduszy własnych na skutek przesunięcia krzywej dochodowości o **minus 4,819 pp.**

Odwrotny test warunków skrajnych dla ryzyka opcji klienta

Zmiana potencjalnych reakcji behawioralnych klientów w zakresie zrywalności depozytów i wcześniejszych spłat kredytów powodująca zmniejszenie o 1% wartości średniego miesięcznego wyniku odsetkowego netto stanowi 23,1-krotność faktycznego wskaźnika zrywalności depozytów.

Wszystkie limity związane z ryzykiem stopy procentowej monitorowane są przez Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz.

Po analizie zagrożeń związanych z ryzykiem stopy procentowej stwierdza się, iż Bank nie przekracza dopuszczalnego poziomu ryzyka oraz nie przekracza obowiązujących norm ostrożnościowych przyjętych na rok 2024.

W ciągu 2024 roku Bank nie tworzył dodatkowych wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej.

2.3. Ryzyko płynności

Podstawowym celem zarządzania płynnością finansową Banku jest dążenie do wzrostu stabilnych źródeł finansowania, w szczególności depozytów osób fizycznych oraz utrzymanie bezpiecznego poziomu wszystkich wskaźników płynnościowych (w tym w szczególności wskaźnika płynności krótkoterminowej LCR). Celem polityki Banku w zakresie utrzymania płynności jest zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej oraz określenie rozwiązań (planów awaryjnych) umożliwiających jej przetrwanie. Tak przyjęty cel sprowadza zagadnienia płynności do obszaru stabilności źródeł finansowania Banku, w tym zagospodarowanie nadwyżek posiadanych środków oraz możliwości upłynnienia posiadanych aktywów w dowolnym momencie, bez istotnej utraty ich wartości.

Bank kształtuje strukturę bilansu oraz zobowiązań pozabilansowych, w taki sposób, aby zapewnić stałą zdolność do regulowania zobowiązań, uwzględniającą charakter prowadzonej działalności oraz potrzeby mogące się pojawić w wyniku zmian na rynku pieniężnym lub zachowań klientów.

W ramach systemu zarządzania ryzykiem płynności Bank prowadzi monitoring i pomiar płynności finansowej zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami, tj. poprzez:

- analizę wpływów i wypływów środków z rachunku bieżącego Banku, umożliwiającą efektywne wykorzystanie dostępnych środków (z uwzględnieniem obowiązku utrzymania rezerwy obowiązkowej na wymaganym poziomie),
- monitorowanie poziomu aktywów płynnych i łatwo zbywalnych papierów wartościowych oraz stopnia wykorzystania obowiązujących w tym zakresie limitów,
- analizę luki płynności, z uwzględnieniem wskaźników płynności w wybranych terminach zapadalności/wymagalności,
- wyznaczanie i monitorowanie wykorzystania limitów finansowania portfela kredytowego, w tym finansowania kredytów o terminach zapadalności powyżej 5 lat,
- wyznaczanie osadu we wkładach deponowanych przez klientów Banku,
- kontrole przestrzegania limitów stanów gotówki w kasach Banku w ramach potrzeb, dokonując zasileń, bądź odprowadzeń nadmiaru gotówki,
- analizę stopnia zrywalności depozytów terminowych i wcześniejszych spłat kredytów,
- analizę wskaźników stabilności bazy depozytowej, zgodnie z terminami wynikającymi z Systemu Informacji Zarządczej.

W ramach obowiązujących wewnętrznych procedur awaryjnych prowadzi się ponadto:

- monitoring kształtowania się czynników uznanych za oznaki zagrożenia płynności,
- scenariuszowe analizy zdolności Banku do zaspokojenia zapotrzebowania na środki płynne, w przypadku kryzysu płynności w Banku i w sektorze bankowym,
- kalkulacje wskaźników pomocniczych płynności, pozwalające na ocenę istotnych z punktu widzenia płynności relacji pomiędzy poszczególnymi pozycjami bilansowymi.

Tryb obiegu informacji i współpracy poszczególnych komórek organizacyjnych Banku w ramach systemu zarządzania płynnością uwzględnia: organy kierownicze oraz nadzorcze Banku, a także komórki pełniące funkcje operacyjne oraz kontrolne.

Zarządzanie płynnością w Banku oparte jest na zasadach zawartych w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013- CRR i Dyrektywie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2013/36/UE – CRD IV.

Bank utrzymuje płynność płatniczą na poziomie dostosowanym do rozmiarów i rodzaju swojej działalności.

Mając na uwadze zapisy art. 94 ust. 2 ustawy z dnia 05.08.2015r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym obowiązującym wskaźnikiem (miarą) płynności krótkoterminowej pozostaje wskaźnik LCR. Zgodnie z Rozporządzeniem UE 575/2013 z dnia 23 czerwca 2013 roku Bank zobligowany jest utrzymywać minimalny poziom **wskaźnika płynności krótkoterminowej (LCR)** na poziomie 100%.

Wskaźnik powyższy jest miarą typu „horyzont przeżycia” i określa zapas aktywów płynnych i wysokiej jakości należności, które mają pozwolić na pokrycie odpływu środków zgromadzonych w Banku w ciągu 30 dni, obliczany przy założeniu wystąpienia sytuacji kryzysowej.

Wskaźnik ten w analizowanym okresie całego 2024 roku wyniósł średnio 483,11%. Poziom wskaźnika LCR wskazuje, iż Bank posiada w swoim portfelu bardzo wysoki poziom aktywów łatwo zbywalnych i zapadalnych do 30 dni, które mogą pokryć ewentualne wypływy depozytów.

Zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20.05.2019r. zmieniającym rozporządzenie (UE) 575/2013 (CRR) został wprowadzony wymóg w zakresie wskaźnika stabilnego finansowania netto (NSFR). Zapisy te obowiązują od 28.06.2021r. od kiedy to zostało ustanowione minimum na poziomie 100%. W 2024 roku wskaźnik NSFR kształtował się na średnim poziomie 229,37%.

Normy ostrożnościowe zabezpieczające przed ryzykiem płynności w 2024 r. nie były przekraczane. Bank nie musiał tworzyć dodatkowego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka płynności.

2.4. Ryzyko operacyjne

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest ograniczenie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego poprzez skuteczny i adekwatny do aktualnego profilu ryzyka proces zarządzania ryzykiem operacyjnym, a także poprzez skuteczny system monitorowania i kontroli wewnętrznej.

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

Proces ten jest wspierany przez system informatyczny OperNet firmy SoftNet z Krakowa.

Ryzyko operacyjne Banku jest identyfikowane ex ante (straty potencjalne) poprzez samoocenę ryzyka oraz ex post (straty rzeczywiste) poprzez rejestrację incydentów i zdarzeń operacyjnych.

Poziom rzeczywistego ryzyka operacyjnego jest mierzony za pomocą Kluczowych Wskaźników Ryzyka Operacyjnego (KRI), przy czym definicje wskaźników podlegają modyfikacjom zgodnie ze zmianami profilu ryzyka operacyjnego Banku.

Określono poziomy graniczne (limity) poziomów ryzyka operacyjnego: potencjalnego oraz rzeczywistego - wyrażonego za pomocą wartości KRI.

Poziom ryzyka operacyjnego jest monitorowany we wszystkich obszarach działania Banku charakteryzujących się wysoką podatnością na ryzyko.

System raportowania poziomu ryzyka operacyjnego odbywa się zgodnie z terminami wynikającymi z Systemu Informacji Zarządczej obowiązującego w Banku.

Informacje dotyczące ryzyka operacyjnego zawierają:

- analizę strat poniesionych przez Bank z tytułu zrealizowanego ryzyka operacyjnego ze szczególnym uwzględnieniem strat istotnych,
- analizę wartości Kluczowych Wskaźników Ryzyka Operacyjnego,
- obliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego metodą wskaźnika bazowego zgodnie z Rozdziałem 2 Rozporządzenia UE - art. 315 - 316.

Informacja o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w okresie od 01.01.2024 do 31.12.2024r.

**Macierz bazylejska: Rodzaj - Linia biznesowa
za okres od 2024-01-01 do 2024-12-31**

Linia biznesowa	Rodzaj zdarzenia	Liczba zdarzeń	Koszt rzeczywisty brutto		Koszt potencjalny	Odzysk	Koszt netto
			Dokładny	Szacunkowy			
Bankowość detaliczna	Oszustwa zewnętrzne	1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Bankowość detaliczna	Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie	3	1 632,19	0,00	0,00	1 632,19	0,00
Bankowość detaliczna	Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	8	100,00	0,00	0,00	0,00	100,00
Płatności i rozliczenia	Klienci, produkty i praktyki operacyjne	1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Płatności i rozliczenia	Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie	1	1 532,00	0,00	0,00	0,00	1 532,00
Płatności i rozliczenia	Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	4	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Podsumowanie:		18	3 264,19	0,00	0,00	1 632,19	1 632,00

W ciągu całego 2024 roku w Banku Spółdzielczym „Bank Rolników” w Opolu zarejestrowano 18 zdarzeń operacyjnych.

W podziale według poziomu ryzyka wszystkie zarejestrowane zdarzenia kwalifikowały się do grupy niskiego poziomu ryzyka.

**Ilość zdarzeń operacyjnych w podziale na poziom ryzyka
w okresie od 2024-01-01 do 2024-12-31**

Opis ryzyka	Ilość
niski	18

Łączna suma strat brutto poniesionych przez Bank z tytułu zdarzeń operacyjnych w 2024 roku wyniosła 3 264,19 zł (0,02% uznanego kapitału Banku). Poniesionych strat z tytułu zdarzeń operacyjnych zarejestrowano na kwotę 1 632 zł w rachunku wyników w 2024 roku.

Wymóg kapitałowy wyliczony przez Bank na rok 2024 tj. 1 705 065,81 zł w zupełności może pokryć ewentualne straty powstałe w wyniku niewłaściwych lub wadliwie przebiegających procesów

wewnętrznych, działań ludzi, funkcjonowania systemów oraz strat wynikających z przyczyn zewnętrznych. W ciągu 2024 roku Bank nie tworzył dodatkowych wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka operacyjnego.

2.5. Ryzyko walutowe

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem walutowym jest ograniczanie skutków narażenia Banku oraz Klientów na nieoczekiwane zmiany kursów walut.

Cel ten jest realizowany w oparciu o poniższe cele pośrednie:

- 1) zawieranie transakcji o takiej strukturze oraz warunkach, które w najbardziej efektywny sposób zabezpieczają Bank przed potencjalnymi stratami z tytułu zmian kursów walutowych minimalizując związane z nim ryzyko,
- 2) utrzymywanie pozycji walutowej całkowitej w wysokości nie przekraczającej 2% funduszy własnych, która nie wiąże się z koniecznością utrzymywania regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe,
- 3) prowadzenie konserwatywnej polityki w zakresie ryzyka walutowego, tzn. kształtowanie pozycji w granicach nie wiążących się z koniecznością utrzymywania wymogu kapitałowego,
- 4) poziom ryzyka walutowego w działalności Banku z tytułu ryzyka kursowego ograniczony jest poprzez limity maksymalnej pozycji walutowej (w tym limity pozycji dla poszczególnych walut),
- 5) wszystkie limity z zakresu ryzyka walutowego uchwała Zarząd Banku,
- 6) monitoring wykorzystania limitów w zakresie ryzyka walutowego realizowany jest przez Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz z zachowaniem niezależności oceny ryzyka od działalności, która to ryzyko generuje,
- 7) Bank zakłada, że skala działalności walutowej będzie nieznacząca, tj. udział obrotów walutowych w obrotach ogółem Banku nie przekroczy 5%.

Bank wyznacza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego metodą podstawową. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego stanowi pomnożone przez 12,5 - 8% pozycji walutowej całkowitej, jeżeli przewyższa ona 2% funduszy własnych Banku lub stanowi 0 jeżeli nie przewyższa 2% funduszy własnych.

Dzięki utrzymaniu w 2024r. udziału pozycji walutowej poniżej 2% kapitałów, Bank nie był zobligowany do tworzenia wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka walutowego.

3. Instrumenty kapitałowe w portfelu bankowym

Zaangażowanie kapitałowe Banku w instytucje finansowe i banki krajowe:

- nie stanowi więcej niż 10% kapitału (funduszy własnych) tych podmiotów;
- nie stanowi więcej niż 10% kapitału (funduszy własnych) tych podmiotów i łącznie z innymi zaangażowaniami kapitałowymi Banku w banki krajowe, nieprzekraczającymi 10% kapitału (funduszy własnych) tych podmiotów indywidualnie, nie stanowi więcej niż 10% funduszy własnych Banku, dlatego też nie istnieje konieczność pomniejszania funduszy własnych.

Bank na dzień sprawozdawczy nie miał obowiązku wyznaczania wymogu kapitałowego z tytułu przekroczenia znacznych pakietów akcji poza sektorem finansowym oraz nie pomniejszano funduszy własnych.

4. Fundusze własne

Bank wylicza fundusze własne zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013- CRR oraz Dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2013/36/UE – CRD IV.

Poniższe zestawienie przedstawia poziom poszczególnych pozycji funduszy własnych Banku według stanu na dzień 31.12.2024 roku.

Rachunek funduszy własnych banku			
L.p	Składniki funduszy	Kwota rzeczywista	Kwota skorygowana
	A1	B1	C1
A	KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I (CET1) $A = A1 + A2 + A3 + A4 - B$		20 870 319,94 zł
1	Korekty okresu przejściowego dot. instrumentów kapitałowych zaliczanych do TIER I (fundusz udziałowy)	457 800,00 zł	360 000,00 zł
2	Kapitał rezerwowý (fundusz zasobowy i rezerwowý)	20 305 883,89 zł	20 305 883,89 zł
3	Zyski zatrzymane (wynik w trakcie zatwierdzania lub bieżącego okresu po uzyskaniu zgody uprawnionego organu)	- zł	- zł
4	Fundusz ogólnego ryzyka	209 000,00 zł	209 000,00 zł
5	Skumulowane inne całkowite dochody w kapitale podstawowym TIER I (fundusz z aktualizacji wyceny)	41 978,28 zł	41 978,28 zł
6	Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale podstawowym TIER I-pismo 26.03.2015 DRB/DRB II/0735/29/17/2015-rpż. CRR575/2013 art. 468	41 978,28	- zł
B	POMNIEJSZENIA KAPITAŁU PODSTAWOWEGO TIER I (CET 1) $B = B1 + B2 + B3 + B4 + B5 + B6$		46 542,23 zł
1	Brakująca kwota rezerw celowych	- zł	- zł
2	Wartości niematerialne i prawne	46 542,23 zł	46 542,23 zł
3	Strata za rok bieżący	- zł	- zł
4	Strata w trakcie zatwierdzania i z lat ubiegłych	- zł	- zł
5	Wzajemne zaangażowania w instrumenty kapitałowe (krzyżowe powiązania kapitałowe) w CET 1 (udziały BPS S.A)	- zł	- zł
6	Udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym CET 1 podmiotów sektora finansowego (nadwyżka ponad 10% kapitału odpowiednio wyliczona)	- zł	- zł
C	KAPITAŁ TIER I $= A + E$		20 870 319,94 zł
D	KAPITAŁ TIER II $D = D1 + D2 + D3 + D4 + D5 + D6$		170 139,33 zł
1	Inne przejściowe korekty	- zł	- zł
2	Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane zaliczane do TIER II	- zł	- zł
3	Kwota rezerwy ogólnej z tytułu ryzyka kredytowego (do wysokości limitu 1,25% AWR)	170 139,33 zł	170 139,33 zł
4	Wzajemne zaangażowania w instrumenty kapitałowe (krzyżowe powiązania kapitałowe) w TIER II (-)	- zł	- zł
5	Udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale TIER II podmiotów sektora finansowego (nadwyżka ponad 10% kapitału odpowiednio wyliczona) (-)	- zł	- zł
6	Inne pozycje	- zł	- zł
E	KAPITAŁ DODATKOWY TIER I (AT1) $D = D1 + D2$		- zł
1	Obligacje długoterminowe (amortyzowane zg. z zasadą praw nabytych)	- zł	- zł
2	Inne pozycje	- zł	- zł
F	FUNDUSZE WŁASNE OGÓŁEM (UZNANY KAPITAŁ) DO WSPÓŁCZYNNIKA WYPŁACALNOŚCI $F = A + D$		21 040 459,27 zł
31 grudzień 2024			
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I			22,58%
Współczynnik kapitału Tier I			22,58%
Łączny współczynnik kapitałowy			22,76%

Pozycje składające się na kapitał podstawowy Tier I odpowiadają w przypadku naszego Banku pozycjom zdefiniowanym w ustawie Prawo bankowe, aktualnie zaliczanym do funduszy podstawowych, z zastrzeżeniem ograniczeń dotyczących funduszu udziałowego oraz funduszu z aktualizacji wyceny.

Współczynniki kapitałowe z zastosowaniem współczynnika wsparcia zgodnie z Rozporządzeniem UE wynoszą na dzień 31.12.2024 r. odpowiednio (art. 92 CRR):

- współczynnik kapitału podstawowego Tier I: 22,58%
- współczynnik kapitału Tier I: 22,58%
- łączny współczynnik kapitałowy: 22,76%.

KNF rekomenduje utrzymywanie współczynnika kapitału TIER I (T1) na poziomie nie mniejszym niż 8,50%, natomiast łącznego współczynnika kapitałowego (TCR) na poziomie nie mniejszym niż 10,50%.

Bank spełnia wymogi w zakresie wskaźników kapitałowych.

5. Adekwatność kapitałowa

Celem procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego jest zapewnienie utrzymywania kapitału w wysokości dostosowanej do profilu ryzyka Banku.

Bank wylicza wewnętrzne wymogi kapitałowe tj.: sumę wymogów minimalnych na ryzyka wymienione w Rozporządzeniu UE oraz wymogów dodatkowych na ryzyka ujęte w Dyrektywie UE, a uznane przez Bank za istotne.

Minimalne wymogi kapitałowe w Banku, obliczane na podstawie art.92 Rozporządzenia UE obejmują:

- łączny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego, wyliczany metodą standardową;
- wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rynkowego, rozumianego jako ryzyko walutowe;
- wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia progu koncentracji kapitałowej (o ile Bank nie pomniejsza funduszy własnych z tytułu przekroczenia progu koncentracji kapitałowej);
- wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego - obliczany metodą bazowego wskaźnika,

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego.

Bank przyjął do wyznaczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego metodę standardową.

Bank stosując metodę standardową zalicza ekspozycje do jednej z kategorii wymienionej w Rozporządzeniu UE, którym przypisane są odpowiednie wagi ryzyka.

Przy ustalaniu wag ryzyka ekspozycji kredytowych nie stosuje się ocen wiarygodności kredytowej opracowanych przez zewnętrzne instytucje oceny wiarygodności kredytowej.

W metodzie standardowej wartość ekspozycji w przypadku aktywów jest równa wartości bilansowej a w przypadku udzielonych zobowiązań pozabilansowych jest równa ekwiwalentowi bilansowemu ekspozycji.

Ekspozycje kredytowe według wyceny bilansowej na dzień 31.12.2024r. (w zł) bez uwzględnienia skutków ograniczania ryzyka kredytowego oraz średnią kwotę ekspozycji w okresie od 31.12.2023 roku do 31.12.2024 roku w podziale na kategorie przedstawia poniższe zestawienie.

Wyszczególnienie	Stan nadzień 31.12.2024	Srednia kwota w okresie od 31.12.2023 do 31.12.2024
Ekspozycje wobec rządów lub banków centralnych	68 624 128,76	56 503 325,12
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	16 992 322,63	18 618 513,31
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	140 231,08	134 127,61
Ekspozycje wobec instytucji	51 188 231,06	48 134 164,01
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	4 904 990,95	4 959 152,13
Ekspozycje detaliczne	77 767 175,98	78 348 326,77
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	3 744 940,92	3 680 941,28
Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	670 407,46	1 350 049,11
Ekspozycje z tytułu jednostek uczestnictwa lub udziałów	0,00	0,00
Ekspozycje kapitałowe	3 252 154,46	3 022 761,92
Inne ekspozycje	6 967 470,63	5 953 267,95
Ekspozycje pozabilansowe	4 431 477,85	913 863,88
Razem	238 683 531,78	221 618 493,07

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego wg stanu na 31.12.2024 r. wynosi 5 689,31 tys. zł.

Bank monitoruje limity koncentracji zaangażowań. Analizie poddawane są duże zaangażowania, zaangażowania wobec podmiotów niepowiązanych z Bankiem oraz zaangażowania wobec członków organów Banku.

Zaangażowania duże to zaangażowania, które mają wartość powyżej 10% kapitału Tier I Banku.

Według stanu na 31 grudnia 2024 roku w Banku wystąpiło 7 takich zaangażowań. Stanowiły one 64,88% kapitału Tier I Banku.

Największe zaangażowanie wyniosło 4 051,22 tys. zł, to jest 19,41% Kapitału Tier I Banku (limit wewnętrzny wynosi 20%).

Na dzień badania zadłużenie członków Rady Nadzorczej, Zarządu Banku oraz podmiotów z nimi powiązanych wyniosło 1 030,82 tys. zł, co stanowi 4,94% kapitału podstawowego Tier I. Wartość limitu koncentracji dla podmiotów powiązanych z Bankiem (25% kapitału Tier I Banku) wynosi 5 217,58 tys. zł.

Bank nie jest znacząco zaangażowany wobec jednego podmiotu sektora niefinansowego w stosunku do funduszy własnych, tj. nie przekracza poziomu 10% uznanego kapitału Banku.

Największe zaangażowanie Banku dotyczy podmiotu, gdzie według stanu na 31 grudnia 2024 roku wynosi 0,32% uznanego kapitału banku.

Limit sumy znacznych zaangażowań objętych limitem 40% UK również nie został przekroczony.

Bank Spółdzielczy „Bank Rolników” w Opolu nie wyznacza wymogu kapitałowego z tytułu przekroczenia progu koncentracji kapitałowej.

Obecnie Bank nie posiada zaangażowań podlegających limitowaniu wobec klientów instytucjonalnych.

Według stanu na dzień 31.12.2024r. Bank nie tworzył wymogów kapitałowych z tytułu koncentracji zaangażowań.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego.

Bank wyznacza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego za pomocą metody wskaźnika bazowego. Wskaźnik stanowi średnią za okres trzech lat obrotowych, wyników wyliczanych jako sumę następujących pozycji rachunku zysków i strat Banku:

- wyniku z tytułu odsetek,
- wyniku z tytułu prowizji,
- pozostałych przychodów operacyjnych,
- przychodów z udziałów lub akcji,
- wyniku z pozycji wymiany.

Wskaźnik oblicza się jako iloraz sumy dodatnich wartości wyników oraz liczby lat z dodatnimi wartościami wyników. Średnia wyników za okres ostatnich 3 lat wyniosła 11 367,11 tys. zł, co przy założeniu czynnika kapitałowego na poziomie 15% daje wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego w wysokości 1 705,07 tys. zł.

Wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka płynności stanowi 8% kosztu pozyskania brakującej kwoty aktywów płynnych do minimalnego poziomu aktywów płynnych.

W zakresie ryzyka stopy procentowej:

- ustalany jest limit zmiany wyniku odsetkowego na skutek szokowej zmiany stóp procentowych o 200pb **z tytułu ryzyka przeszacowania** w stosunku do funduszy własnych.

W przypadku gdy zmiana oprocentowania o 200 punktów bazowych powoduje spadek wyniku finansowego Banku o ponad 8% sumy funduszy własnych, Bank wyznacza wewnętrzny wymóg kapitałowy na pokrycie ryzyka stopy procentowej w wysokości 8% nadwyżki wyliczonych skutków zmian wyniku finansowego ponad 8% sumy funduszy własnych.

- ustalany jest limit dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego na skutek szokowej zmiany stóp rynkowych i podstawowych NBP o 35 pb **z tytułu ryzyka bazowego**, w stosunku do funduszy własnych.

W przypadku gdy zmiana oprocentowania o 35 punktów bazowych powoduje spadek wyniku finansowego Banku o ponad 3,5% sumy funduszy własnych, Bank wyznacza wewnętrzny wymóg kapitałowy na pokrycie ryzyka stopy procentowej w wysokości 8% nadwyżki wyliczonych skutków zmian wyniku finansowego ponad 3,5% sumy funduszy własnych.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka braku zgodności stanowi 8% sumy kosztów z tytułu nieprzestrzegania przepisów, tj.: kosztów odsetek karnych, kosztów nadzwyczajnych, kosztów odszkodowań oraz zapłaconych kar umownych, jeżeli przewyższa ona 2% funduszy własnych Banku lub stanowi 0 jeżeli nie przewyższa 2% funduszy własnych.

Bank w zakresie II Filaru bada istotność **ryzyk wynikających z zaangażowań kredytowych** odnoszących się do:

1. ekspozycji wobec podmiotów z tej samej branży,
2. ekspozycji zabezpieczonych tym samym rodzajem zabezpieczenia.

Bank analizuje wykonanie limitów zaangażowań ekspozycji kredytowych zgodnie z obowiązującymi regulacjami. W przypadku gdy przekroczenie limitu jest większe niż 2% funduszy własnych (uznanego kapitału) Bank wylicza wymóg kapitałowy, który stanowi 8% sumy przekroczeń limitów dotyczących tego zaangażowania.

Wewnętrzny wymóg kapitałowy dla **ryzyka koncentracji funduszu udziałowego** oblicza się od nadwyżki stanowiącej różnicę pomiędzy faktycznym poziomem funduszu udziałowego a kwotą stanowiącą równowartość 30% sumy funduszy podstawowych i uzupełniających, przy zastosowaniu wagi 8%.

W roku 2024 nie wystąpiła konieczność tworzenia wewnętrznego wymogu kapitałowego.

Fundusze własne są wystarczające dla zabezpieczenia identyfikowanych przez Bank ryzyk.

	Stan na: 31-12-2024	
Fundusze własne Banku (uznany kapitał):	21 040	
Adekwatność kapitałowa	8 419	
Minimalne wymogi kapitałowe, w tym:	wymóg	% FW
z tytułu ryzyka kredytowego	5 689	27%
z tytułu ryzyka operacyjnego	1705	8%
z tytułu ryzyka walutowego	-	-
z tytułu przekroczenia limitu koncentracji kapitałowej	-	-
Suma minimalnych wymogów kapitałowych	7 394	
Łączny współczynnik kapitałowy	22,76%	
Wymogi dodatkowe	wymóg	% FW
z tytułu ryzyka koncentracji (limity kredytowe)	-	-
z tytułu ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej	1 024	5%
z tytułu ryzyka płynności	-	-
z tytułu pozostałych ryzyk	-	-
Suma wymogów dodatkowych	1 024	
Całkowity wymóg kapitałowy	8 419	40,01%
Wewnętrzny współczynnik kapitałowy	19,99%	

Bank Spółdzielczy „Bank Rolników” w Opolu podejmuje szereg działań zmierzających do poprawy jakości zarządzania ryzykami i podnoszenia efektywności działalności Banku przy zachowaniu bezpieczeństwa jego działania.

6. Dźwignia finansowa

Bank kalkuluje wskaźnik dźwigni finansowej zgodnie z przepisami Rozporządzenia CRR. Wprowadzenie wskaźnika pokazującego relację pomiędzy kapitałem Tier 1, a wartością ekspozycji bilansowych i pozabilansowych ma na celu ograniczenie nieadekwatnego w relacji do posiadanej bazy kapitałowej zadłużania się banków.

Wartość wskaźnika dźwigni na dzień 31.12.2024r. zgodnie z wyliczeniem wyniosła 9,34%.

7. Podstawowe wskaźniki podlegające ujawnieniom

	2024 grudzień
Dostępne fundusze własne (kwoty)	
Kapitał podstawowy Tier 1	20 870
Kapitał Tier 1	20 870
Łączny kapitał	21 040
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem	
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	92 430
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)	
Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (%)	22,5797
Współczynnik kapitału Tier 1 (%)	22,5797
Łączny współczynnik kapitałowy (%)	22,7638
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako	
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	-
W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier 1 (punkty procentowe)	-
W tym: obejmujące kapitał Tier 1 (punkty procentowe)	-
Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8.0000
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)	
Bufor zabezpieczający (%)	2.5000
Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa	-
Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	-
Bufor ryzyka systemowego (%)	-
Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-
Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-
Wymóg połączonego bufora (%)	2.5000
Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,5000
Kapitał podstawowy Tier 1 dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	14,5797
Wskaźnik dźwigni	
Miara ekspozycji całkowitej	219 035
Wskaźnik dźwigni (%)	9,5283
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek	
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	-
W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier 1 (punkty procentowe)	-
Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,0000
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)	
Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-
Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,0000
Wskaźnik pokrycia wpływów netto	
Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona - średnia)	80 815
Wpływy środków pieniężnych - Całkowita wartość ważona	25 238
Wpływy środków pieniężnych - Całkowita wartość ważona	2 962
Wpływ środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	22 276
Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	362,7912
Wskaźnik stabilnego finansowania netto	
Dostępne stabilne finansowanie ogółem	205 019
Wymagane stabilne finansowanie ogółem	90 855
Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	225,6600

8. Informacja nt. wynagrodzeń

Informacja na temat polityki wynagrodzeń na podstawie przepisów art. 450 ust. 1 lit. h pkt (i), pkt (ii) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (Rozporządzenie CRR):

Zagregowane wynagrodzenie za 2024 rok:

	Wynagrodzenie stałe	Wynagrodzenie zmienne
Kadra kierownicza wyższego szczebla	710 826,19 PLN	606 646,36 PLN
Pracownicy, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku	279 908,81 PLN	109 778,86 PLN

Składniki wynagrodzenia stałego:

- w przypadku kadry kierowniczej wyższego szczebla: wynagrodzenie zasadnicze.
- w przypadku pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku: wynagrodzenie zasadnicze.

Składniki wynagrodzenia zmiennego:

- w przypadku kadry kierowniczej wyższego szczebla: premia regulaminowa, nagroda uznaniowa, nagroda roczna
- w przypadku pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku: nagroda uznaniowa, nagroda roczna

Liczba osób pełniących kierownicze stanowiska wyższego szczebla otrzymujących wynagrodzenie stałe w 2024 r.: 6

Liczba osób pełniących kierownicze stanowiska wyższego szczebla otrzymujących wynagrodzenie zmienne w 2024 r.: 6

Liczba pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku otrzymujących wynagrodzenie stałe w 2024 r.: 5

Liczba pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku otrzymujących wynagrodzenie zmienne w 2024 r.: 5

9. Informacja ujawniana na podstawie art. 111b Ustawy Prawo bankowe

Informacja ujawniana na podstawie art. 111b Ustawy Prawo bankowe o przedsiębiorcach, którzy uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową w Banku Spółdzielczym „Bank Rolników” w Opolu:

- Firma informatyczna SoftNet sp. z o.o.
- Kancelaria Adwokacka Adwokat Damian Sciubidło
- Hrynyszyn Janusz Kancelaria Radcy Prawnego

Oświadczenie Zarządu

Zarząd Banku Spółdzielczego „Bank Rolników” w Opolu niniejszym oświadcza, że ustalenia dotyczące zarządzania ryzykiem w Banku opisane w ujawnionej Informacji są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku.

Data: 21.07.2025r.

***Zarząd Banku Spółdzielczego
„Bank Rolników” w Opolu***

**Informacja finansowa z zakresu poziomu kapitału
na podstawie Rozporządzenia PE i Rady 575/2013
Banku Spółdzielczego „Bank Rolników” w Opolu
według stanu na 31.12.2024 roku**

I. Podmioty objęte informacją

Niniejsza informacja z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału dotyczy **Banku Spółdzielczego „Bank Rolników” w Opolu**.

Bank jest Uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, którego głównym celem jest zapewnianie płynności i wypłacalności.

Z uczestnictwa w Systemie wynikają korzyści – między innymi dostęp do środków pomocowych w sytuacjach zagrożenia płynności lub wypłacalności oraz obowiązki, do których należy m.in. stosowanie systemu limitów ustalonych w Systemie oraz poddawanie się działaniom prewencyjnym podejmowanym przez jednostkę zarządzającą Systemem.

Bank posiada zaangażowanie kapitałowe w następujących podmiotach (których sprawozdania nie podlegają konsolidacji ze sprawozdaniem Banku):

<i>Nazwa podmiotu</i>	<i>Kwota zaangażowania</i>	<i>Przedmiot działalności</i>	<i>Zaangażowanie kapitałowe pomniejsza/nie pomniejsza fundusze własne Banku</i>
„Partnet” Sp. z o.o.	66 650	Usł. Informatyczne	-
IPS	5000	Finansowa	-

II. Fundusze własne

Lp*	Pozycja	Kwota
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	360 000
2	Zyski zatrzymane	-
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	41 978,28 + 20 305 883,89 = 20 347 862,17
3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	209 000,00
4	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 3 i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	-
5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń i dywidend	-
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	360 000+20 347 862,17+209 000= 20 916 862,17
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-
7a	Dodatkowe odliczenie z tytułu rezerw	-
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	46 542,23
17	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	-
18	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i	-

	syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	
19	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	-
21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10% po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 (kwota ujemna)	-
22	Kwota przekraczająca próg 17,65% (kwota ujemna)	-
23	W tym: posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	-
25	W tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych	-
25a	Straty za bieżący rok obrotowy (kwota ujemna)	-
25b	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I (kwota ujemna)	-
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)	-
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	46 542,23
29	Kapitał podstawowy Tier I	20 870 319,94
33	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 4 i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	-
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	-
39	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	-
40	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	-
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II	-

	które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (wartość ujemna)	
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	-
44	Kapitał dodatkowy Tier I	-
45	Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	20 870 319,94
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	-
47	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 5 i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II	-
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	170 139,33
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	170 139,33
54	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	-
55	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	-
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	-
58	Kapitał Tier II	170 139,33
59	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	21 040 459,27
60	Aktywa ważone ryzykiem razem	234 252 053,93
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	22,58%
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	22,58%
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	22,76%
64	Wymóg bufora dla poszczególnych instytucji (wymóg dotyczący kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 92 ust. 1 lit. a) powiększony o wymogi utrzymywania bufora zabezpieczającego i antycyklicznego, jak również bufor ryzyka systemowego oraz bufor instytucji o znaczeniu systemowym wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	<i>Oblicza się go jako sumę 4,5% (art. 92 ust. 1 lit a) i niżej wymienionych buforów, czyli: 4,5%+2,5%+0%+3%+0% = 10%</i>
65	W tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,5%
66	W tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0%
67	W tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	3%
67a	W tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu	0%

	systemowym	
68	Kapitał podstawowy Tier I dostępny w celu pokrycia buforów (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	22,58% - 8% = 14,58%
72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich)	-
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich)	-
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 10% po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3	-
76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)	170 139,33
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	1,25%*92 429 639,57 = 1 155 370
80	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	-
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	-
82	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów dodatkowych w kapitale Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	-
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	-
84	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	-
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	-

III. Dźwignia finansowa

Zgodnie z art. 429 ust. 2 Rozporządzenia CRR Bank mierzy ryzyko dźwigni finansowej poprzez obliczanie wskaźnika dźwigni finansowej liczonego jako wyrażony w procentach udział kapitału Tier I (miara kapitału) w aktywach według wartości bilansowej, powiększonych o łączną kwotę zobowiązań pozabilansowych udzielonych (miara ekspozycji całkowitej), przy czym:

- 1) w aktywach według wartości bilansowej Bank nie uwzględnia pozycji pomniejszających kapitał podstawowy i dodatkowy Tier I, w szczególności: wartości niematerialnych i prawnych pomniejszających kapitał podstawowy Tier I, udziałów kapitałowych pomniejszających kapitał podstawowy i dodatkowy Tier I, aktywów z tytułu podatku odroczonego opartych na przyszłej rentowności pomniejszających kapitał podstawowy Tier I;
- 2) wartość ekspozycji pozabilansowych jest wyliczana od wartości nominalnej (bez uwzględniania korekt z tytułu rezerw celowych i odpisów aktualizujących odnoszących się do odsetek) z uwzględnieniem współczynników konwersji, z zastrzeżeniem dolnego limitu 10% dla pozycji pozabilansowych niskiego ryzyka.

1. Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni

Lp. *	Pozycja	Kwota
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	234 252 054
6	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	-
7	Inne korekty	46 542
8	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	219 035 356

*) numeracja zgodna z Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) nr 2016/200 z dnia 15 lutego 2016 roku ustanawiającym standardy techniczne w odniesieniu do ujawniania informacji na temat wskaźnika dźwigni instytucji

2. Ujawnienie wskaźnika dźwigni

Lp.	Pozycja	Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych)		
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	234 252 054
2	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	46 542
3	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2)	234 298 596
Inne pozycje pozabilansowe		
17	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	4 431 478
18	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	-
19	Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17-18)	4 431 478
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej		
20	Kapitał Tier I	20 870 320
21	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a, EU-19b)	238 730 074
Wskaźnik dźwigni		
22	Wskaźnik dźwigni	9,53%

IV. Rekomendacja M

Informacja o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w okresie od 01.01.2024r. do 31.12.2024r.

W tys. zł

Rodzaje / kategorie ryzyka operacyjnego	Suma strat brutto	transfer ryzyka	Suma strat faktycznie poniesionych przez Bank
1. Oszustwa zewnętrzne,	-	-	-
2. Oszustwa wewnętrzne,	-	-	-
3. Polityka kadrowa i bezpieczeństwo w miejscu pracy,	-	-	-
4. Klienci, produkty i praktyki biznesowe,	-	-	-
5. Uszkodzenia aktywów,	-	-	-
6. Zakłócenia działalności i błędy systemów	-	-	-
7. Dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami.	3 264,19	Niski	1 632,00

Informacja o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku: Bank nie odnotował znaczących zdarzeń operacyjnych w 2024r.

Sporządził: Stanowisko ds. zarządzania ryzykiem i analiz
Weryfikował: Zarząd Banku

Zatwierdził:

Zarząd:

Rada Nadzorcza:

**Informacje o charakterze jakościowym
dotyczące zarządzania ryzykiem płynności
Banku Spółdzielczego „Bank Rolników” w Opolu**

Na podstawie wymagań Rekomendacji P

Zarządzanie ryzykiem płynności zostało podzielone na dwa poziomy:

- zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej, w ramach którego:
 - Zarząd Banku odpowiada za zarządzanie płynnością krótkoterminową
 - Centrala Banku odpowiada za gromadzenie depozytów i udzielanie kredytów
- za zarządzanie ryzykiem, w ramach którego Stanowisko ds. zarządzania ryzykami i analiz odpowiada za identyfikację, pomiar, kontrolę i sprawozdawanie.

Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych. Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymywania depozytów. Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania. Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowych źródeł środków z Banku Zrzeszającego na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego.

W sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania mogą być środki uzyskane w ramach Minimum Depozytowego lub Funduszu Pomocowego na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony a także pozyskanie kredytu refinansowego w Narodowym Banku Polskim.

Bank jest członkiem Zrzeszenia oraz Uczestnikiem Systemu Ochrony. W związku z tym, zarządzanie ryzykiem płynności odbywa się zgodnie z zasadami ustalonymi w Zrzeszeniu i Systemie.

Bank Zrzeszający realizuje następujące zadania:

- 1) prowadzenie rozliczeń pieniężnych Banków Spółdzielczych,
- 2) zabezpieczanie Banków Spółdzielczych przed ryzykiem związanym z zakłóceniami w realizacji rozliczeń międzybankowych,
- 3) zabezpieczanie płynności śróddziennej dla Banków Spółdzielczych,
- 4) prowadzenie rachunków bieżących Banków Spółdzielczych,
- 5) udzielanie kredytów w rachunku bieżącym Bankom Spółdzielczym zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku Zrzeszającego,
- 6) gromadzenie nadwyżek środków Banków Spółdzielczych,
- 7) prowadzenie rachunków Minimum Depozytowego / Depozytu Obowiązkowego,
- 8) utrzymywanie aktywów płynnych stanowiących pokrycie środków Minimum Depozytowego / Depozytu Obowiązkowego,
- 9) wyznaczanie i utrzymywanie zagregowanego wymogu pokrycia płynności (LCR),
- 10) pośredniczenie w zakupie przez Banki Spółdzielcze papierów wartościowych w ramach limitów ustalonych przez Spółdzielnię,
- 11) przeprowadzanie „zagregowanych” testów warunków skrajnych i awaryjnych planów płynności,
- 12) wsparcie Banków Spółdzielczych w zakresie narzędzi analitycznych służących pomiarowi ryzyka płynności, w tym wyznaczanie krzywej krańcowego kosztu finansowania.

Jednostka zarządzająca Systemem Ochrony realizuje następujące zadania:

- 1) udzielanie pomocy płynnościowej Uczestnikom, zgodnie z przepisami obowiązującymi w Systemie Ochrony,

- 2) wyznaczanie minimalnego zasobu aktywów płynnych w Systemie Ochrony (m.in. poprzez aktualizację kwoty Minimum Depozytowego / 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 procedur wzorcowych dotyczących zarządzania ryzykiem płynności.

Nadwyżki środków niewykorzystane na działalność kredytową lub nie przeznaczone przez Bank na zakup innych aktywów (w tym aktywów płynnych) gromadzi Bank Zrzeszający.

Bank może w inny sposób zagospodarować nadwyżkę środków tylko za zgodą Banku Zrzeszającego.

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

<i>Nazwa nadwyżki</i>	<i>Wartość nadwyżki w tys. zł.</i>
LCR ponad minimum – nadwyżka aktywów płynnych	0

Wielkość miar płynności oraz wskaźnika LCR przedstawiają się następująco:

<i>Nazwa</i>	<i>Wielkość</i>	<i>Obowiązujący poziom</i>
Nadzorcza miara płynności długoterminowej	225,66	100%
Wskaźnik LCR	395,92	100%

Wielkości charakterystyczne dla wskaźnika LCR na koniec czterech ostatnich kwartałów roku:

<i>Nazwa wielkości</i>	<i>Kwartał poprzedni (n-3)</i>	<i>Kwartał poprzedni (n-2)</i>	<i>Kwartał (n-1)</i>	<i>Kwartał kończący rok (n)</i>
Zabezpieczenie przed utratą płynności	66 910 156	74 377 610	91 096 851	89 276 870
Wypływy środków pieniężnych netto	21 281 474	21 898 519	24 450 376	22 549 217
Wskaźnik pokrycia wpływów netto	3,1441	3,3965	3,7258	3,9592

Urealniona luka płynności dla pierwszych trzech przedziałów z uwzględnieniem pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz skumulowane luki płynności przedstawiają się następująco:

<i>Przedział płynności</i>	<i>do 1 miesiąca</i>	<i>od 1 do 3 miesięcy</i>	<i>od 3 do 6 miesięcy</i>
Luka bilansowa prosta	- 19 995 474,77	- 18 596 029,30	- 9 125 322,69
Luka bilansowa skumulowana	- 77 957 872,90	- 96 553 902,20	-105 679 224,89
Luka prosta (z pozabilansem)	- 19 995 474,77	- 18 596 029,30	- 9 125 322,69
Luka skumulowana (z pozabilansem)	- 77 957 872,90	- 96 553 902,20	-105 679 224,89

Na datę sporządzania niniejszej informacji Bank posiadał możliwość skorzystania z następujących, dodatkowych źródeł finansowania:

<i>Rodzaj</i>	<i>Kwota</i>	<i>Warunki dostępu</i>
otwarte niewykorzystane limity kredytu w rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym	5 000 000	w ciągu 1 dnia

pożyczka płynnościowa z Funduszu Pomocowego	-	w sytuacji awaryjnej
lokata płynnościowa ze środków Minimum Depozytowego	-	w sytuacji awaryjnej

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

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

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

- ograniczanie depozytów dużych deponentów,
- różne terminy wymagalności depozytów,
- różny charakter depozytów: depozyty terminowe i bieżące.

Bank ograniczania ryzyka płynności poprzez:

- stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności, w tym wewnętrznych limitów systemu ochrony,
- systematyczne testowanie planu awaryjnego płynności, zapewniającego niezakłócone prowadzenie działalności w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych,
- lokowanie nadwyżek w aktywa płynne, które mają za zadanie zapewnienie przetrwania w sytuacji skrajnej,
- przystąpienie do Systemu Ochrony, które zapewnia w uzasadnionych przypadkach pomoc płynnościową z Funduszu Pomocowego,
- utrzymywanie Minimum Depozytowego / Depozytu Obowiązkowego w Banku Zrzeszającym,
- określanie prognoz nadwyżki z uwzględnieniem dodatkowego bufora płynności.

Głównymi pojęciami stosowanymi w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności są:

- 1) baza depozytowa – zobowiązania terminowe i bieżące wobec osób fizycznych oraz innych podmiotów niefinansowych, z wyłączeniem transakcji dotyczących obrotu na hurtowym rynku finansowym;
- 2) depozyty – baza depozytowa oraz zobowiązania terminowe i bieżące wobec instytucji rządowych lub samorządowych oraz podmiotów finansowych, z wyłączeniem banków;
- 3) płynność dzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych na zamknięcie dnia;
- 4) płynność bieżąca – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni;
- 5) płynność krótkoterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;
- 6) płynność średnioterminowa – zapewnienie wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy;
- 7) płynność długoterminowa – monitorowanie możliwości wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy;

- 8) bufor płynności – oszacowana przez Bank wysokość potrzebnych aktywów nieobciążonych, stanowiąca zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w określonym, w obowiązującej w Banku Strategii zarządzania ryzykiem „horyzoncie przeżycia”.

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

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

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

W ramach alternatywnych źródeł finansowania Bank wyróżnia:

- 1) sprzedaż wysokopłynnych aktywów (aktywa nieobciążone) lub zaciągnięcie kredytów zabezpieczonych tymi aktywami,
- 2) dodatkowe źródła finansowania w postaci:
 - a) wykorzystania przyznanych linii kredytowych,
 - b) sprzedaży innych aktywów, w tym kredytów,
 - c) pozyskania niezabezpieczonego finansowania z Banku Zrzeszającego,
 - d) pozyskania pożyczki płynnościowej ze Spółdzielni.

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 utrzymuje aktywa nieobciążone (liczone według wartości bilansowej) na poziomie równym lub wyższym od wyznaczonego bufora płynności.

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

- 1) monitorowanie poziomu ryzyka, w tym przyjętych limitów,
- 2) kontrolę realizacji celów strategicznych w zakresie ryzyka płynności,
- 3) ocenę skutków podejmowanych decyzji,
- 4) podejmowanie odpowiednich działań w celu ograniczania ryzyka.

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

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

- 1) struktury źródeł finansowania działalności Banku, ze szczególnym uwzględnieniem depozytów,
- 2) stabilności źródeł finansowania działalności Banku, w tym oceny zagrożeń wynikających z nagłego wycofania depozytów internetowych i mobilnych, a także depozytów dla których Bank stosuje ponadprzeciętne stawki oprocentowania,
- 3) stopnia niedopasowania terminów płatności pozycji bilansowych i pozabilansowych;
- 4) wpływu pozycji pozabilansowych na poziom ryzyka płynności,

- 5) poziomu aktywów nieobciążonych,
- 6) analizy wskaźników płynności,
- 7) wyników testów warunków skrajnych,
- 8) ryzyka związanego z płynnością długoterminową,
- 9) wyników testów warunków skrajnych,
- 10) stopnia przestrzegania limitów.

**Informacje o charakterze jakościowym
dotyczące systemu kontroli wewnętrznej
Banku Spółdzielczego „Bank Rolników” w Opolu**

Na podstawie wymagań Rekomendacji H

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

1. Na pierwszą linię obrony składa się operacyjne zarządzanie ryzykiem powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank.
2. Na drugą linię obrony składa się:
 - 1) Członkowie Zarządu,
 - 2) Stanowisko ds. zgodności,
 - 3) Stanowisko ds. zarządzania ryzykami i analiz,
 - 4) Stanowisko ds. kontroli,
 - 5) Stanowisko ds. monitoringu i klasyfikacji kredytów,
 - 6) Stanowisko ds. wierzytelności trudnych.
3. Trzecią linię obrony stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
4. Na wszystkich trzech poziomach, w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, pracownicy Banku w ramach realizowanych czynności odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują (poziomo lub pionowo) przestrzeganie mechanizmów kontrolnych.

Poszczególne linie obrony, w ramach systemu kontroli wewnętrznej są odpowiedzialne za:

1. Pierwsza linia obrony – projektowanie i zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, w szczególności w procesach biznesowych funkcjonujących w Banku oraz zgodności postępowania z regulacjami.
2. Druga linia obrony:
 - 1) monitorowanie bieżące przyjętych mechanizmów kontrolnych,
 - 2) przeprowadzanie pionowych testów mechanizmów kontrolnych,
 - 3) ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych,
 - 4) matrycę funkcji kontroli,
 - 5) prowadzenie rejestru nieprawidłowości znaczących i krytycznych,
 - 6) raportowanie znaczących i krytycznych nieprawidłowości.
3. Trzecia linia obrony odpowiedzialna 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.

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

Za monitorowanie poziome (weryfikacja bieżąca, testowanie) w ramach danej linii odpowiedzialni są wyznaczeni pracownicy, w tym kierownicy jednostek/komórek organizacyjnych.

Za monitorowanie pionowe pierwszej linii obrony przez drugą linię obrony odpowiada Stanowisko ds. zarządzania ryzykami i analiz, Stanowisko ds. zgodności oraz Stanowisko ds. kontroli.