



JURA BANK

Częstochowski Bank Spółdzielczy

Grupa BPS

**Ujawnienie informacji przez Częstochowski Bank
Spółdzielczy JURA BANK z/s w Poczesnej w zakresie
przewidzianym przepisami Rozporządzenia UE 575/2013,
przepisami ustawy Prawo bankowe, Rekomendacjami
Komisji Nadzoru Finansowego i Wytycznymi
Europejskiego Nadzoru Bankowego
za 2025 rok**

METRYKA IDENTYFIKACYJNA INSTYTUCJI

- **Pełna nazwa Banku:** CZĘSTOCHOWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY JURA BANK
- **Kod LEI:** 259400JG344R66PB8Y47
- **Okres i data odniesienia:** 1 stycznia 2025 r. – 31 grudnia 2025 r. (dane finansowe i ostrożnościowe według stanu na dzień 31 grudnia 2025 r.).
- **Status instytucji:** Mała i niezłożona instytucja (SNCI) nienotowana na rynku regulowanym, spełniająca kryteria określone w art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
- **Przynależność sieciowa:** Uczestnik Systemu Ochrony (IPS) Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
- **Miejsce publikacji:** Ogólnodostępna strona internetowa Banku (jurabank.pl), udostępniona po zatwierdzeniu rocznego sprawozdania finansowego przez Zebranie Przedstawicieli.

PODSTAWA PRAWNA PUBLIKACJI

Niniejszy dokument został sporządzony w celu realizacji obowiązków informacyjnych Filaru III i łączy wymogi prawa europejskiego z krajowymi przepisami ustawowymi oraz nadzorczymi:

1. **Prawo unijne:** Część Ósma Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych (z późn. zm., w tym zmian wprowadzonych pakietem CRR III).
2. **Standardy techniczne:** Art. 25 Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2024/3172 z dnia 29 listopada 2024 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji.
3. **Prawo krajowe:** Art. 111a oraz 111b ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz.U. z 2025 r. poz. 727 z późn. zm.).
4. **Wytyczne nadzorcze:** Krajowe wytyczne Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) – w szczególności Rekomendacja Z (ład wewnętrzny), Rekomendacja P (ryzyko płynności) oraz Rekomendacja M (ryzyko operacyjne).

Ponadto, raport został sporządzony zgodnie z przepisami wewnętrznymi zawartymi w „Polityce Informacyjnej dotyczącej ujawnienia przez Częstochowski Bank Spółdzielczy JURA BANK informacji o charakterze jakościowym i ilościowym oraz ich ogłaszania do publicznej wiadomości”, jak również w oparciu o zapisy „Instrukcji sporządzania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym w celu ich ujawnienia oraz publikacji do publicznej wiadomości w Częstochowskim Banku Spółdzielczym JURA BANK z/s w Poczesnej”.

I.	Informacje ogólne	4
II.	Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki	6
III.	Zakres informacji podlegających ujawnieniu z ustawy Prawo Bankowe, o których mowa w art. 111a oraz w art. 111b	7
IV.	Zakres ujawnionych informacji z Rekomendacji M	15
V.	Zakres ujawnionych informacji z Rekomendacji P	18
VI.	Zakres ujawnionych informacji z Rekomendacji Z	22
VII.	Zakres informacji podlegających ujawnieniu na podstawie art. 435 ust. 1 lit. e) oraz art. 435 ust.1 lit.f) Rozporządzenia CRR	24

I. Informacje ogólne

Częstochowski Bank Spółdzielczy JURA BANK działa w oparciu o:

- przepisy ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających,
- ustawy „Prawo Bankowe”, z dnia 29 sierpnia 1997r.,
- ustawy „Prawo spółdzielcze”, z dnia 16 września 1982r.,
- Statut Częstochowskiego Banku Spółdzielczego JURA BANK,

a w zakresie rachunkowości w oparciu o:

- przepisy ustawy o rachunkowości z dnia 29 września 1994r.
- oraz przepisy wykonawcze do ustawy - rozporządzenie ministra Finansów z dnia 01 października 2010r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

Częstochowski Bank Spółdzielczy JURA BANK jest zarejestrowany w sądzie Rejonowym w Częstochowie pod numerem KRS 0000047133, Regon 000497265, NIP 573-02-33-699.

Bank pozostaje zrzeszony nadal w Banku Polskiej Spółdzielczości SA w Warszawie.

Zasady ładu korporacyjnego określa „Statut Banku” z dnia 13 grudnia 1994r. z późniejszymi zmianami oraz „Polityka stosowania ładu korporacyjnego” uchwalona przez Zarząd Banku z dnia 12.12.2018r uchwałą 83/2018, zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą dnia 13.12.2018 uchwałą 28/2018.

W 2025 roku Częstochowski Bank Spółdzielczy JURA BANK prowadził działalność w ramach jednostek organizacyjnych zlokalizowanych w niżej wymienionych placówkach:

- Centrala Banku w Poczesnej,
- Oddział Banku w Poczesnej,
- Oddział w Kamienicy Polskiej,
- Oddział we Mstowie
- Oddział w Żytnie
- Oddział w Gidlach
- Oddział w Kobielach Wielkich
- Punkt kasowy w Olsztynie,
- Punkt kasowy we Wrzosowej,
- Punkt kasowy we Mstowie.

Klienci Banku mogą również korzystać z usług bankowości internetowej, 7 bankomatów należących do Częstochowskiego Banku Spółdzielczego JURA BANK oraz sieci bankomatów w całym kraju. Z uwagi na charakter prowadzonej działalności, tj. wyłącznie na terenie kraju (lokalnie) rozkład geograficzny ekspozycji w podziale na obszary nie występował (brak ekspozycji poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej).

Według stanu na 31.12.2025r. Bank zatrudniał łącznie z Zarządem 52 osoby.

Według stanu na dzień sprawozdawczy Bank nie posiada udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją.

Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości. Informacje podlegające ujawnieniu w myśl Międzynarodowych Standardów Rachunkowości nie dotyczą Banku.

Celem strategii zarządzania ryzykiem jest określenie organizacji zarządzania ryzykiem oraz zasad postępowania kierownictwa (Rada Nadzorcza, Zarząd) i Pracowników Banku, tak aby skutecznie zapewnić zabezpieczenie Banku przed ryzykiem lub je ograniczyć poprzez wybór odpowiednich metod identyfikacji ryzyka, pomiaru/szacowania, kontroli oraz raportowania o ryzyku.

ZAKRES PUBLIKOWANYCH INFORMACJI

Zgodnie z zasadą proporcjonalności oraz przepisami przeznaczonymi dla instytucji o statusie nienotowanej SNCI, zakres niniejszego raportu obejmuje wyłącznie następujące obszary:

- **Szablon EU KM1 (Kluczowe metryki):** Zestawienie tabelaryczne podstawowych wskaźników kapitałowych (fundusze własne, RWA, wymogi SREP, bufor) oraz płynnościowych (LCR i NSFR prezentowane jako wartości uśrednione).
- **Informacje finansowo-geograficzne:** Dane o wyłącznym prowadzeniu działalności na terenie RP, sprawozdawczości na zasadzie jednostkowej oraz wskaźnik rentowności ROA (iloraz zysku netto i sumy bilansowej).
- **Informacje o wsparciu finansowym:** Oświadczenie o braku holdingowych umów wsparcia (art. 141t PB) przy jednoczesnym wskazaniu ochrony kapitałowej i płynnościowej wynikającej z uczestnictwa w IPS.
- **Architektura ładu wewnętrznego (Rekomendacja Z KNF):** Skrócony opis systemu zarządzania i funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej opartego na trzech liniach obrony.
- **Zarządzanie konfliktami interesów:** Opis procedur identyfikacji, raportowania i zapobiegania sytuacjom sprzeczności interesów na wszystkich szczeblach struktury organizacyjnej Banku.
- **Polityka wynagrodzeń:** Opis ogólnych zasad wynagradzania pracowników w Banku oraz informacja o braku powołania komitetu ds. wynagrodzeń z uwagi na niespełnianie kryteriów ustawy – Prawo bankowe dotyczących statusu banku istotnego. W takim przypadku zadania z zakresu polityki wynagrodzeń realizuje bezpośrednio Rada Nadzorcza.
- **Odpowiedniość organów (Art. 22aa PB):** Potwierdzenie spełniania przez członków Zarządu i Rady Nadzorczej wymogów w zakresie wiedzy, umiejętności, doświadczenia oraz dawania rękojmi należytego wykonywania obowiązków.

WYŁĄCZENIA I ZWOLNIENIA Z PUBLICZNYCH UJAWNIEŃ

Mając na uwadze status Banku oraz aktualne decyzje organów nadzorczych, z zakresu publicznego raportowania wyłączono:

- **Szablony EU KM2, EU TLAC1 oraz EU TLAC3b (MREL/TLAC):** Zgodnie z decyzją BFG, dla Banku przewidziano strategię likwidacji (upadłości), przez co Bank nie jest podmiotem podlegającym przymusowej restrukturyzacji (*non-resolution entity*). Z uwagi na powyższe oraz status SNCI, Bank jest zwolniony z raportowania specyficznych struktur MREL i nie publikuje szablonów EU KM2, EU TLAC1 oraz EU TLAC3b.
- **Szczegółowe szablony analityczne Filaru III:** Na mocy art. 433b ust. 2 rozporządzenia CRR, Bank nie publikuje m.in. wzorów: EU OV1 (Przegląd RWA), EU OVC (informacje jakościowe o ICAAP) oraz specjalistycznych serii szablonów EU INS (konglomeraty ubezpieczeniowe) i EU CMS (porównanie modeli wewnętrznych).
- **Ujawnienia dotyczące ryzyk ESG:** Mając na uwadze aktualne przepisy pakietu bankowego CRR 3 oraz powiązane z nimi wykonawcze standardy techniczne (ITS) Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EBA), niniejszy raport nie zawiera samodzielnych publicznych ujawnień dotyczących ryzyk ESG.

Zgodnie z art. 433b ust. 2 **Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1623 z dnia 31 maja 2024r.** (zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 575/2013 – tzw. CRR 3), instytucje małe i niezłożone, które są instytucjami nienotowanymi na giełdzie (unlisted SNCIs), zostały zwolnione z obowiązku samodzielnego przygotowywania i publikowania pełnych dedykowanych raportów ESG na mocy Filaru III.

Na podstawie ostatecznych wytycznych EBA ITS w sprawie ujawniania informacji w ramach Filaru III, dane te będą automatycznie pobierane ze sprawozdawczości nadzorczej i publikowane bezpośrednio przez EBA w centralnym repozytorium (Pillar 3 Data Hub). Zgodnie z harmonogramem wdrożenia tych przepisów dla instytucji typu SNCI, zintegrowana forma tego obowiązku wejdzie w życie z datą odniesienia na dzień 31 grudnia 2027 roku.

Wszystkie wartości liczbowe w dalszej części dokumentu podano w walucie polskiej (PLN).

II. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

(dane w tys. złotych)

		a	e
		31.12.2025	31.12.2024
	Dostępne fundusze własne (kwoty)		
1	Kapitał podstawowy Tier I	39 517	32 523
2	Kapitał Tier I	39 517	32 523
3	Łączny kapitał	39 517	32 523
	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem		
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	129 583	145 033
	Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	30,50%	22,42%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	30,50%	22,42%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	30,50%	22,42%
	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	0%	0%
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0%	0%
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0%	0%
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8%	8%
	Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50%	2,50%
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	0,00%	0,00%
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	1,00%	0,00%
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0,00%	0,00%
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00%	0,00%
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00%	0,00%
11	Wymóg połączonego bufora (%)	3,50%	2,50%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	11,50%	10,50%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	22,50%	14,42%
	Wskaźnik dźwigni		
13	Miara ekspozycji całkowitej	352 058	303 710
14	Wskaźnik dźwigni (%)	11,26%	10,75%
	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)		
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	0,00%	0,00%
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00%	0,00%
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00%	3,00%
	Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)		
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0,00%	0,00%
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%
	Wskaźnik pokrycia wypływów netto LCR		
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	179 893	123 659
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	46 014	37 976
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	2 050	8 030
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem	301 807	265 204
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	409%	413%
	Wskaźnik stabilnego finansowania netto NSFR		
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	278 100,7	242 608
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	97 140,3	93 284
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	286,29	260,07

III. Zakres informacji podlegających ujawnieniu z ustawy Prawo Bankowe, o których mowa w art. 111a oraz w art. 111b

Zakres ujawnianych informacji z ustawy Prawo Bankowe art. 111a

Bank nie prowadzi działalności w innych państwach członkowskich i państwach trzecich. Bank prowadzi działalność na terenie Rzeczypospolitej Polski z ograniczeniem terenu działania do województwa śląskiego i łódzkiego. Posiada placówki bankowe prowadzące działalność operacyjną na terenie 7 gmin: Poczesna, Olsztyn, Kamienica Polska, Mstów, Gidle, Żytno i Kobile Wielkie.

Stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej na dzień 31.12.2025 roku wyniosła 2,26%

W celu zapewnienia skutecznego wykonywania zadań przez pracowników Banku, z uwzględnieniem potrzeby ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, ustalony został maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym w wysokości 5,8 a jego wykonanie wyniosło 5,1.

Bank nie działa w strukturach holdingu i nie jest stroną umowy o wsparciu finansowym, o której mowa w art. 141t ust 1 ustawy Prawo bankowe.

Stabilność kapitałową i płynnościową Banku zabezpiecza uczestnictwo w Systemie Ochrony IPS (BPS), działającym na podstawie odrębnych przepisów i zgody KNF.

Opis systemu kontroli wewnętrznej

W JURA BANKU działa system kontroli wewnętrznej, którego celem jest wykonywanie skutecznej kontroli wewnętrznej każdego obszaru działalności Banku.

System kontroli wewnętrznej został zaprojektowany zgodnie z wymaganiami przepisów prawa, a jego ramy funkcjonowania w Banku wyznaczają Regulamin kontroli wewnętrznej, Wytoczne do sposobu wdrażania Rekomendacji H Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej wydane przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS do stosowania w bankach będących uczestnikami Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, Polityka zgodności oraz Instrukcja zarządzania ryzykiem braku zgodności.

W Banku funkcjonuje stanowisko zgodności, które wykonuje pracownik powołany przez Zarząd Banku. Pracownik na stanowisku zgodności podlega bezpośrednio prezesowi Zarządu Banku i mają do niego zastosowanie w sprawach wynagradzania postanowienia Polityki wynagradzania.

Stanowisko zgodności organizowane jest i funkcjonuje wg zasad określonych w Regulaminie działania stanowiska zgodności.

System kontroli wewnętrznej w Banku oparty jest o kontrolę wykonywaną przez pracowników, dyrektorów Oddziałów w toku wykonywania czynności operacyjnych oraz po zakończeniu czynności operacyjnych (**I linia obrony**) oraz weryfikację i testowanie przestrzegania procedur w trakcie wykonywania czynności operacyjnych przez pracowników, które są wykonywane przez stanowisko zgodności lub innych wyznaczonych niezależnych pracowników (**II linia obrony**), a także audyt wewnętrzny, który wykonywany jest przez System Ochrony Zrzeszenia BPS (**III linia obrony**).

System kontroli wewnętrznej projektuje i wdraża oraz monitoruje jego funkcjonowanie Zarząd JURA BANKU. Skuteczność systemu kontroli wewnętrznej nadzoruje Rada Nadzorcza.

Na funkcję kontroli wewnętrznej w banku składają się:

- mechanizmy kontrolne
- monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych,
- raportowanie w ramach funkcji kontroli.

Funkcjonujący w Banku systemu kontroli wewnętrznej jest adekwatny do skali działalności Banku i wykonywanych procesów, a jego celem jest zapewnienie wspomagania procesów decyzyjnych przyczyniających się do:

- skuteczności i efektywności działania Banku;
- wiarygodności sprawozdawczości finansowej;
- zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi oraz zaleceniami wydanymi przez upoważnione zewnętrzne instytucje kontrolne.

System zarządzania ryzykiem

System zarządzania ryzykiem funkcjonuje w Banku w oparciu o dokumenty strategii działania banku, strategii zarządzania ryzykami, polityk, procedur i planów.

Bank zarządza ryzykiem poprzez identyfikację, pomiar lub szacowanie, kontrolę, monitorowanie ryzyka oraz raportowanie o ryzyku.

Bank systematycznie, bieżąco i okresowo kontroluje ryzyko oraz podejmuje działania zabezpieczające przed ryzykiem lub je ograniczające.

Za zarządzanie ryzykiem w Banku odpowiedzialny jest Zarząd Banku oraz jego poszczególni członkowie w ramach ustanowionego przez Radę Nadzorczą podziału obowiązków i kompetencji, w tym zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej, a także za zarządzanie ryzykiem przez pracowników, których powołał do wykonywania takich funkcji w ramach działających komórek organizacyjnych.

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

- 1) Rada Nadzorcza,
- 2) Zarząd,
- 3) Członkowie zarządu w tym Prezes nadzorujący ryzyka istotne,
- 4) Stanowisko ds. Ryzyk,
- 5) Zespół Zarządzania Ryzykiem,
- 6) Zespół Bezpieczeństwa Finansowego, z wyodrębnionym stanowiskiem kierownika Zespołu pełniącym funkcje ALMRO,
- 7) Stanowisko Inspektora Ochrony Danych (IOD),
- 8) Stanowisko ds. zgodności,
- 9) Pozostali pracownicy Banku.
- 10) Audyt wewnętrzny,

Zasadnicze zadania realizowane przez organy Banku i komórki organizacyjne określa się jako:

- 1) **Rada Nadzorcza** sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem, systemu zarządzania kapitałem i szacowania kapitału oraz corocznie ocenia adekwatność i skuteczność tych systemów, a w szczególności:
 - a) zatwierdza określony przez Zarząd Banku akceptowalny ogólny poziom ryzyka oraz monitoruje jego przestrzeganie,
 - b) zatwierdza przyjętą przez Zarząd Banku strategię zarządzania ryzykiem oraz zarządzania kapitałem, a także monitoruje jej przestrzeganie,
 - c) nadzoruje opracowanie, przyjęcie i wdrożenie polityk i procedur stanowiących podstawę funkcjonowania w Banku systemu zarządzania ryzykami, kapitałem i szacowania kapitału,
 - d) sprawuje nadzór nad wykonywaniem przez członków zarządu obowiązków, o których mowa

w § 4,

- e) określa zasady raportowania do rady nadzorczej informacji o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności Banku, po uprzednim przedstawieniu propozycji przez Zarząd, które umożliwią nadzorowanie systemu zarządzania.
- 2) **Zarząd Banku** projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie systemu zarządzania ryzykiem, kapitałem oraz szacowania kapitału i jest odpowiedzialny za:
- a) określanie bieżącej i przyszłej gotowości Banku do podejmowania ryzyka;
 - b) opracowywanie i przyjmowanie strategii zarządzania ryzykiem i kapitałem,
 - c) określanie organizacji zarządzania ryzykiem i poszczególnymi kategoriami ryzyka,
 - d) określanie poziomów zarządzania ryzykiem w Banku,
 - e) podział realizowanych w Banku zadań, zapewniający niezależność zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie od zarządzania ryzykiem na drugim poziomie
 - f) wykonywanie nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem na pierwszym i drugim poziomie zarządzania,
 - g) opracowywanie i akceptowanie polityk oraz wdrożenia procedur, na podstawie których funkcjonuje zarządzania ryzykiem oraz monitorowanie ich przestrzegania;
 - h) nadzorowanie wielkości i profilu ryzyka w Banku,
 - i) ustanawianie zasad raportowania przez stanowiska organizacyjne Banku o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, w sposób umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka w Banku.
 - j) oszacowanie kapitału wewnętrznego na poziomie zapewniającym pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka.
- 3) **Prezes Zarządu**, który zgodnie z art. 20a ust.1 pkt. 1 Prawa bankowego jest członkiem zarządu, o którym mowa w art. 22a ust. 4 Prawa bankowego, odpowiada w szczególności za:
- a) nadzór nad zarządzaniem ryzykiem istotnym,
 - b) dostarczenie Zarządowi i Radzie Nadzorczej Banku kompleksowych informacji na tematy ryzyka.
- 4) **Wiceprezes zarządu ds. ekonomicznych**, odpowiada w szczególności za:
- a) obszar rachunkowości, naliczania wynagrodzeń i ich rozliczania, nadzór nad zarządzaniem ryzykami nieistotnymi, kwalifikowanymi jako nieistotne w odrębnej Instrukcji szacowania kapitału wewnętrznego i zarządzania kapitałowego tj. ryzykiem cyklu gospodarczego, kapitałowym i strategicznym.
 - b) opracowywanie projektów strategii ogólnej działania Banku, rocznych planów finansowo księgowych Banku w części obejmującej założenia makroekonomiczne, prognozę podstawowych wskaźników charakteryzujących ogólny poziom (profil) ryzyka Banku, bilansu, rachunku wyników, planu funduszy, współczynnika wypłacalności, wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne oraz testu warunków skrajnych dla ryzyka biznesowego.
 - c) zarządzanie zasobami płynności i finansowania.
 - d) sprawozdawczość nadzorczą NBP.
- 5) **Wiceprezes Zarządu ds. handlowych**, odpowiada w szczególności za:
- a) obszar działalności operacyjnej Banku stwarzającej ryzyko w zakresie wykonywanych przez Bank czynności bankowych i innych wykonywanych czynności faktycznych oraz nadzoru nad zarządzaniem ryzykami nieistotnymi, kwalifikowanymi jako nieistotne w odrębnej Instrukcji szacowania kapitału wewnętrznego i zarządzania kapitałowego tj. ryzykiem utraty reputacji, ryzykiem rezydualnym, a także regulacjami wewnętrznymi w zakresie szeroko rozumianej działalności handlowej i standardami rynkowymi.
 - b) opracowywanie projektów polityki handlowej,
 - c) opracowywanie projektów regulaminów i procedur w zakresie działalności handlowej Banku,
- 6) **Wiceprezes Zarządu ds. Informatyki i bezpieczeństwa**, odpowiada w szczególności za:
- a) zarządzanie infrastrukturą teleinformatyczną i wewnętrzną siecią komputerową,

- b) outsourcingiem i bezpieczeństwem danych osobowych,
 - c) oprogramowaniem i aplikacjami dostawców zewnętrznych,
 - d) bezpieczeństwem informacji i ciągłości działania.
 - e) opracowywanie projektu strategii dla obszaru środowiska teleinformacyjnego Banku,
 - f) wykonywanie przeglądów procedur wewnętrznych regulujących obszar zarządzania ryzykiem IT, bezpieczeństwa systemów teleinformatycznych i informacji oraz ciągłości działania.
 - g) poprzez stanowisko IOD realizujące zadania z zakresu przetwarzania i ochrony danych osobowych.
- 7) **Stanowisko ds. zgodności**, odpowiada w szczególności za:
- a) koordynowanie kontroli działalności Banku, monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych przez pierwszą i drugą linię obrony w procesach istotnych określonych w macierzy funkcji kontroli.
 - b) opracowanie polityki zgodności, zapewnienie jej przestrzegania i składanie Zarządowi i Radzie Nadzorczej okresowych raportów w sprawie zarządzania w Banku ryzykiem braku zgodności,
 - c) analizę protokołów z przeglądu zgodności regulacji wewnętrznych z przepisami prawa i standardami rynkowymi, protokołów poaudytowych w celu inicjowania zmian w przepisach wewnętrznych,
 - d) opiniowanie w zakresie zgodności z przepisami prawa i standardami rynkowymi projektów zmian przepisów wewnętrznych, z wyłączeniem projektów zmian przepisów przez siebie sporządzonych, przed ich zatwierdzeniem przez Zarząd Banku.
 - e) sporządzenie macierzy funkcji kontroli i realizację planów kontroli.
- 8) **Stanowisko ds. ryzyk**, odpowiada w szczególności za:
- a) Gromadzenie danych o czynnikach makroekonomicznych, zjawiskach gospodarczych i rynkowych mogących mieć wpływ na funkcjonowanie Banku oraz tworzenie na ich podstawie okresowej informacji dla Zarządu,
 - b) Pomiar i monitorowanie istotnych ryzyk bankowych oraz monitorowanie działalności Banku pod kątem możliwości wzrostu poziomu istotności pozostałych ryzyk,
 - c) Badanie wpływu czynników ryzyka bankowego, pod kątem struktury aktywów i pasywów Banku oraz dokumentowanie pomiaru poszczególnych ryzyk, zarówno w ujęciu historycznym jak i prognozowanym.
 - d) Monitorowanie wskaźników ryzyka i limitów, sygnalizowanie Zarządowi przypadków przekroczeń oraz wyjaśnianie przyczyn powodujących przekroczenia.
 - e) Sporządzanie okresowych raportów z dokonanej analizy wszystkich ryzyk bankowych i przedkładanie ich właściwym organom Banku zgodnie z systemem informacji zarządczej,
- 9) **Zespół zarządzania ryzykiem (ZZR)** ma za zadanie wydawanie opinii w zakresie poziomu poszczególnych ryzyk określonych w niniejszej strategii, a także rekomendowanie zarządowi Banku projektów regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykami oraz szacowania kapitału z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.
- 10) **Zespół Bezpieczeństwa Finansowego**, z wyodrębnionym stanowiskiem kierownika Zespołu pełniącego funkcje ALMRO, realizuje zadania w zakresie:
- a) wynikającym z ustawy przeciwdziałania wprowadzania do obrotu środków finansowych (AML),
 - b) obsługi rachunków w zakresie zapytań o rachunki bankowe, zapytań i zajęć rachunków przez organa egzekucyjne,
 - c) upadłości konsumenckiej,
 - d) wynikającym z ustawy z dnia 1 grudnia 2022 r. o Systemie Informacji Finansowej (SInF),
 - e) wykonywania za Bank procedur sprawozdawczych wobec Szefa krajowej Administracji Skarbowej dotyczących rachunków raportowanych i rachunków nieudokumentowanych, do których zastosowanie mają przepisy ustawy z dnia 9.03.2017r. o wymianie informacji

podatkowych z innymi państwami (EURO FATCA).

- 11) **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.
- 12) **Audyt wewnętrzny** – niezależna komórka audytu wewnętrznego (3 linia obrony) ma za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej – działająca na zasadach określonych w Umowie SOZ BPS. Nadzór nad działalnością komórki audytu wewnętrznego systemu ochrony sprawuje organ nadzorujący system ochrony w rozumieniu art. 22e ust. 3 pkt 2 ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających.

Funkcjonujący w banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej są zorganizowane w banku na trzech, niezależnych poziomach:

Poziom I - zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej banku w tym stosowanie przez pracowników mechanizmów kontroli ryzyka oraz dokonywanie w ramach obowiązków służbowych pracowników poziomego monitorowania (w ramach pierwszego poziomu) przestrzegania mechanizmów kontrolnych poprzez ich weryfikację lub testowanie;

Poziom II - zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem, o którym mowa w pkt. 1 oraz działalność komórki do spraw zgodności;

Poziom III - Audyt wewnętrzny;

System zarządzania ryzykiem w Banku podlega okresowemu przeglądowi i kontroli.

Polityka wynagrodzeń

I. Informacje dotyczące organów nadzorujących politykę wynagrodzeń

Głównym organem pełniącym nadzór nad polityką wynagrodzeń jest Rada Nadzorcza.

Zasady wynagradzania promują stabilne zarządzanie ryzykiem. Z uwagi na status małej i niezłożonej instytucji (SNCI) oraz zgodnie z art. 9cb Prawa bankowego, w Banku **nie powołano komitetu do spraw wynagrodzeń** – jego zadania wykonuje bezpośrednio Rada Nadzorcza.

Rada Nadzorcza dokonuje raz w roku przeglądu zasad wynagrodzenia ze szczególnym uwzględnieniem danych zawartych w raporcie z monitoringu poziomu wynagrodzeń zmiennych pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku i raporcie z wdrożenia polityki wynagrodzeń w Banku.

Bank nie korzystał z usług konsultantów zewnętrznych, w celu zasięgnięcia opinii.

W zakresie polityki wynagrodzeń Bank nie prowadzi podziału na regiony i linie biznesowe. Polityka wynagrodzeń Banku nie ma zastosowania do jednostek zależnych i oddziałów w państwach trzecich.

W oparciu o przedmiotową analizę ustalono, że w Banku pracownikami, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku są osoby zatrudnione na stanowiskach:

Pracownicy na Stanowiskach Kluczowych, z wyłączeniem członków Rady Nadzorczej:

- 1) Prezes Zarządu Banku,
- 2) Wiceprezes Zarządu Banku ds. handlowych,

- 3) Wiceprezes Zarządu Banku ds. ekonomicznych,
- 4) Wiceprezes Zarządu Banku ds. informatyki i bezpieczeństwa.

Pracownicy na stanowiskach drugiego poziomu zarządzania ryzykiem lub kontroli wewnętrznej:

- 1) Stanowisko ds. zgodności,
- 2) Stanowisko ds. zarządzania ryzykiem.

II. Informacje dotyczące projektu i struktury systemu wynagradzania określonego personelu

Głównymi celami wdrożenia polityki wynagrodzeń w Częstochowskim Banku Spółdzielczym JURA BANK są:

- 1) adekwatne wynagradzanie pracowników za wykonaną pracę, a także motywowanie ich do osiągania wysokich wyników oraz realizacji celów strategicznych Banku;
- 2) przyciąganie oraz zatrzymywanie wykwalifikowanych pracowników przy jednoczesnym zachowaniu równowagi pomiędzy przewagą konkurencyjną wynagrodzeń, a rentownością Banku;
- 3) zapewnienie, by system wynagradzania nie stanowił zachęty do podejmowania nadmiernego ryzyka lub niewłaściwej sprzedaży produktów, w szczególności uwzględniał prawa i interesy klientów.

Polityka wynagrodzeń uwzględnia zasadę równości wynagrodzeń za tę samą pracę lub pracę o tej samej wartości i jest neutralna pod względem płci.

Rozliczenie efektów pracy i ocena ryzyka dokonywane są z uwzględnieniem celów wyznaczonych na poziomie Banku, na poziomie komórki organizacyjnej oraz na poziomie pracownika i odbywają się w formie oceny za dany okres. Dostosowanie wynagrodzenia zmiennego polega na ocenie efektów pracy, w tym stopnia realizacji wyznaczonych celów, z uwzględnieniem stopnia wpływu osoby podlegającej ocenie na ich osiągnięcie. Cele oraz kryteria oceny ich realizacji określone są, z zachowaniem zasad określonych w niniejszej Polityce, w Regulaminie zmiennych składników wynagrodzeń Banku.

Proces przyznania wynagrodzenia zmiennego obejmuje: określenie budżetu na wynagrodzenia zmienne, naliczenie wynagrodzenia zmiennego za dany okres oraz określenie wysokości wynagrodzenia zmiennego dla danego pracownika z uwzględnieniem korekty o ryzyko ex ante (korekta z góry, przed wystąpieniem zdarzenia). Korekta o ryzyko dokonywana jest po określeniu wysokości wynagrodzenia zmiennego przewidzianego do przyznania za dany okres, ale przed jego przyznaniem. Korekta ex ante dokonywana jest na poziomie indywidualnego wynagrodzenia w formie oceny efektów pracy pracownika.

Proces wypłaty wynagrodzenia zmiennego obejmuje: wypłatę części wynagrodzenia z góry oraz części wynagrodzenia w postaci odroczonej i jest realizowany zgodnie z postanowieniami Regulaminu zmiennych składników wynagrodzeń Banku. Wypłata odroczonej części wynagrodzenia poprzedzona jest ponowną oceną, a w razie konieczności wysokość części wynagrodzenia poddawana jest korekcie o ryzyko ex post (korekta po fakcie, po zaistnieniu zdarzenia).

Wysokość wynagrodzenia, w tym wynagrodzenia zmiennego pracowników komórki ds. zgodności nie jest uzależniona od wyników finansowych Banku, a ich wynagrodzenie powinno być w przeważającej mierze stałe.

Całkowite wynagrodzenie zmienne przyznane przez Bank pracownikom nie może ograniczać zdolności Banku do utrzymania lub przywrócenia prawidłowej bazy kapitałowej w dłuższym okresie i powinno uwzględniać interesy udziałowców, deponentów i wszelkich innych zainteresowanych stron. Wynagrodzenie zmienne nie powinno być przyznawane ani wypłacane, jeżeli skutkowałoby to utratą prawidłowej bazy kapitałowej.

III. Opis sposobu uwzględniania obecnego i przyszłego ryzyka w procesach kształtowania wynagrodzeń.

Głównymi celami wdrożenia polityki wynagrodzeń w Częstochowskim Banku Spółdzielczym JURA BANK są:

- 1) adekwatne wynagradzanie pracowników za wykonaną pracę, a także motywowanie ich do osiągania wysokich wyników oraz realizacji celów strategicznych Banku;
- 2) przyciąganie oraz zatrzymywanie wykwalifikowanych pracowników przy jednoczesnym zachowaniu równowagi pomiędzy przewagą konkurencyjną wynagrodzeń, a rentownością Banku;
- 3) zapewnienie, by system wynagradzania nie stanowił zachęty do podejmowania nadmiernego ryzyka lub niewłaściwej sprzedaży produktów, w szczególności uwzględniał prawa i interesy klientów.

Do rodzajów ryzyka uznawanych w Banku za istotne zaliczane są:

- 1) Ryzyko kredytowe – ryzyko istotne podstawowe
- 2) Ryzyko operacyjne – ryzyko istotne podstawowe
- 3) Ryzyko stopy procentowej – ryzyko istotne umiarkowane
- 4) Ryzyko płynności – ryzyko istotne umiarkowane

Metody dokonywania przez Bank pomiaru w zakresie ryzyka opisane są w wewnętrznych regulacjach i są to m.in.:

- 1) kredytowego – w oparciu o metodę standardową
- 2) operacyjnego – w oparciu o metodę wskaźnika bazowego

IV. Stosunek stałych składników wynagrodzenia do zmiennych składników wynagrodzenia, ustalony zgodnie z art. 94 ust. 1 lit. g) CRD

Stosunek zmiennego wynagrodzenia do stałego wynagrodzenia u pracownika, którego działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku, nie może przekraczać 100%.

Informacja o spełnieniu przez Członków Zarządu i Rady Nadzorczej wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo Bankowe

W Banku funkcjonuje Rada Nadzorcza składająca się z 7 Członków, wybrana na kadencję 2022-2026. Liczebność Rady Nadzorczej jest zgodna z zapisami w Statucie i jest dostosowana do skali, złożoności i profilu ryzyka Banku. Regulamin działania Rady Nadzorczej zawiera wszystkie zapisy, wymagane przez Rekomendację. Rada Nadzorcza w 2025r. odbyła 12 posiedzeń tj. więcej niż wymagana 2-miesięczną częstotliwość.

W Banku został powołany Komitet Audytu w oparciu o przepisy art.129 ust. 1 Ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich i nadzorze publicznym.

Uchwałą RN nr 12/2025 z dnia 28.02.2025r. powierzono wykonywanie funkcji Komitet Audytu Radzie Nadzorczej.

Wszyscy członkowie Rady Nadzorczej oraz Zarządu spełniają ustawowe kryteria odpowiedniości. Posiadają udokumentowaną wiedzę, umiejętności oraz doświadczenie niezbędne do prowadzenia spraw Banku, a także dają pełną rękojmię należytego wykonywania swoich obowiązków.

Zakres ujawnianych informacji z ustawy Prawo Bankowe art. 111b

Rejestr przedsiębiorców wykonujących czynności na rzecz Banku, wiążących się z dostępem do informacji chronionych tajemnicą bankową, jest stale aktualizowany i pozostaje do wglądu dla uprawnionych podmiotów oraz klientów w Centrali Banku (w godzinach pracy placówki), na pisemny wniosek skierowany do Zarządu Banku.

REJESTR PRZEDSIĘBIORCÓW UZYSKUJĄCYCH DOSTĘP DO INFORMACJI OBJĘTYCH TAJEMNICĄ BANKOWĄ

(art. 111b ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe)

Częstochowski Bank Spółdzielczy JURA BANK

Lp.	Pełna nazwa (firma) przedsiębiorcy	Adres siedziby podmiotu	Zakres i przedmiot powierzenia
1.	Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.	ul. Grzybowska 81, 00-844 Warszawa	Realizacja powierzonych czynności zrzeczeniowych, w tym pośrednictwo w rozliczeniach pieniężnych, obsługa systemów sprawozdawczych oraz utrzymywanie płynności.
2.	Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeczenia BPS	ul. Grzybowska 81, 00-844 Warszawa	Wykonywanie audytów, przeprowadzanie kontroli wewnętrznych oraz monitoring ryzyka płynności i kapitałowego w ramach uczestnictwa w IPS.
3.	Biuro Informacji Kredytowej S.A.	ul. Zygmunta Modzelewskiego 77a, 02-679 Warszawa	Przetwarzanie danych w celu oceny zdolności kredytowej i analizy ryzyka kredytowego przy udzielaniu produktów kredytowych.
4.	IT CARD Centrum Technologii Płatniczych S.A.	ul. Jutrzenki 139, 02-231 Warszawa	Autoryzacja i procesowanie transakcji płatniczych, personalizacja kart płatniczych oraz zarządzanie i obsługa techniczna sieci bankomatów.
5.	Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A. (KIR)	ul. rtm. Witolda Pileckiego 65, 02-781 Warszawa	Obsługa międzybankowej wymiany informacji o zleceniach płatniczych w systemach rozliczeniowych Elixir, Express Elixir oraz Euro Elixir.
6.	VerdIT Sp. z o.o.	ul. Grzybowska 81, 00-844 Warszawa	Świadczenie usług zintegrowanej infrastruktury informatycznej, hosting systemów bankowych oraz zarządzanie kopiami bezpieczeństwa danych.
7.	Asseco Poland S.A.	ul. Olchowa 14,35-322 Rzeszów	Asysta techniczna, utrzymanie, modyfikacja oraz rozwój zintegrowanego systemu informatycznego obsługi bankowej i bankowości elektronicznej.
8.	I-BS.pl Sp. z o.o.	al. Solidarności 2A, 37-450 Stalowa Wola	Świadczenie usług asysty technicznej, serwisu oraz rozwoju oprogramowania wspierającego procesy zarządcze i analityczne w banku.
9.	Autopay S.A.	ul. Powstańców Warszawy 6, 81-718 Sopot	Obsługa natychmiastowych transakcji płatniczych realizowanych drogą elektroniczną oraz integracja internetowych bramek płatniczych
10.	Związek Banków Polskich	ul. Leona Kruczkowskiego 8, 00-380 Warszawa	Przetwarzanie i wymiana informacji w ramach Systemu Wymiany Informacji – Bankowy Rejestr, w celu oceny zdolności kredytowej oraz ograniczania ryzyka bankowego.
11.	Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka	ul. Mikołaja Kopernika 17, 00-359 Warszawa	Przeprowadzanie ustawowych lustracji, audytów oraz badań rocznych sprawozdań finansowych banku wraz z weryfikacją prawidłowości ksiąg rachunkowych.
12.	COMP BESKIDY - K. GŁOMBIK I S. MICHALAK" Spółka Jawna	aleja Armii Krajowej 220,43- 316 Bielsko-Biała	Świadczenie usług asysty technicznej, serwisu, nadzoru autorskiego oraz rozwoju oprogramowania do celów analiz bankowych, sprawozdawczości i zarządzania ryzykiem.
13.	Polski Standard Płatności S.A.	ul. Czerniakowska 87A,00- 718 Warszawa	Obsługa, autoryzacja oraz procesowanie mobilnych transakcji płatniczych realizowanych w ramach systemu płatności bezgotówkowych BLIK.

IV. Zakres ujawnionych informacji z Rekomendacji M

Metoda wyznaczania wymogu kapitałowego

Bank wyznacza minimalny wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne stosując metodę standardową, zgodnie z ujętymi w art. 318 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1623 z dnia 31 maja 2024r w sprawie zmiany rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego liczony metodą wskaźnika bazowego BIA na 31.12.2025r wynosi **1 039 065 zł**

Straty rzeczywiste i potencjalne z tytułu ryzyka operacyjnego za ostatnie 4 kwartały przedstawia poniższa tabela:

Rodzaj zdarzenia wg załącznika 1 do rekomendacji M	Liczba zdarzeń w roku, którego dotyczy ujawnienie	Definicja powstałej straty	Łączna kwota strat faktycznych poniesionych przez Bank z liczby wszystkich zdarzeń (w tys. złotych)	Podjęte działania mitygujące zapobiegające powstaniu strat w przyszłości
Oszustwa wewnętrzne	0	Straty spowodowane celowym działaniem polegającym na defraudacji, sprzeniewierzeniu majątku, obejściach regulacji, przepisów prawa lub przepisów wewnętrznych przedsiębiorstwa, wyłączając straty wynikające z różnicowania/dyskryminacji pracowników, które dotyczą co najmniej jednej strony wewnętrznej.	0 tys. zł	-
Oszustwa zewnętrzne	0	Straty spowodowane celowym działaniem polegającym na defraudacji, sprzeniewierzeniu majątku lub obejściu regulacji prawnych przez stronę trzecią.	0 tys. zł	-
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu prac	0	Straty powstałe na skutek działań niezgodnych z przepisami lub porozumieniami dotyczącymi zatrudnienia, bezpieczeństwa i higieny pracy, wypłaty odszkodowań z tytułu uszkodzenia ciała lub straty wynikające z nierównego traktowania i dyskryminacji pracowników.	0 tys. zł	-
Klienci, produkty i praktyki operacyjne	2	Straty wynikające z niewywiązania się z obowiązków zawodowych względem określonych klientów, będące skutkiem działań nieumyślnych lub	1 tys. zł	1)Przekazano zgłoszenie incydentu do Asseco Poland S.A., zrealizowano zalecenia serwisowe (BO nominałów) i podjęto działania

		zaniedbania (w tym wymagań powierniczych i stosownego zachowania) lub też związane z charakterem bądź konstrukcją produktu.		weryfikacyjne w celu eliminacji błędów. 2)Przypomniano personelowi Oddziału o obowiązku rygorystycznego rozliczania i weryfikacji zgodności raportu nominalowego z natury na etapie procedury zamknięcia dnia kasowego.
Szkody związane z aktywami rzeczowymi	0	Straty powstałe na skutek straty lub szkody w aktywach rzeczowych w wyniku klęski żywiołowej lub innych wydarzeń.	0 tys. zł	-
Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	67	Straty powstałe na skutek zakłóceń działalności banku lub awarii systemów.	6,3 tys. zł	Cykliczne testy Planów Ciągłości Działania (BCP), prewencyjna wymiana i monitoring sprzętu, regularne testowanie i konserwacja akumulatorów UPS oraz generatorów prądotwórczych w centrali i kluczowych oddziałach Banku.
Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnym	15	Straty powstałe na skutek nieprawidłowego rozliczenia transakcji lub wadliwego zarządzania procesami operacyjnymi oraz wynikię ze stosunków z kontrahentami i sprzedawcami.	0 tys. zł	-

W 2025r nie zanotowano w Banku istotnych zdarzeń z tytułu ryzyka operacyjnego.

Ogólne podejście Banku do zarządzania ryzykiem operacyjnym

1. Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku jest zapewnienie bezpiecznego przebiegu wszystkich procesów biznesowych w Banku poprzez:
 - 1) Identyfikację ryzyka operacyjnego w określonych obszarach działania Banku,
 - 2) Utworzenie bazy danych w celu gromadzenia informacji o zdarzeniach ryzyka operacyjnego i stratach powstających w wyniku zakłóceń w działalności Banku,
 - 3) Monitorowanie i raportowanie incydentów, o których mowa w pkt 2,
 - 4) Tworzenie mapy ryzyka w celu określenia działań zmierzających do zmniejszenia skutków ryzyka operacyjnego,
 - 5) Kontrolę i ocenę procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku,
 - 6) Ograniczanie skutków ryzyka operacyjnego,
2. Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku przebiega w następujących etapach:
 - 1) Identyfikacja ryzyka,
 - 2) Ocena jego potencjalnego wpływu
 - 3) Zastosowanie redukcji ryzyka,
 - 4) Monitorowanie efektywności redukcji ryzyka,
 - 5) Raportowanie.

3. W Banku zostały zdefiniowane sposoby traktowania zidentyfikowanego ryzyka operacyjnego, tj. jego:

- 1) akceptowanie (świadome niepodejmowanie działań mających na celu ograniczenie prawdopodobieństwa lub skutków zmaterializowania się danego zagrożenia, wraz z ewentualnym zapewnieniem środków na pokrycie potencjalnie związanych z nim strat);
- 2) ograniczanie (przede wszystkim poprzez odpowiednie zdefiniowanie procesów, produktów, systemów, ich opis/procedury oraz wprowadzenie mechanizmów kontrolnych, poprzez wyeliminowanie procesów, produktów, systemów, które to ryzyko generują a także poprzez wprowadzenie planów awaryjnych w ramach zarządzania ciągłością działania);
- 3) transferowanie (przeniesienie części lub całości ryzyka związanego z danym zagrożeniem na podmiot zewnętrzny, w szczególności poprzez zlecenie wykonywania czynności zewnętrznym dostawcom usług lub zawieranie umów ubezpieczeniowych);
- 4) unikanie (niepodejmowanie działań, z którymi wiąże się dane zagrożenie – przy wysokim poziomie ryzyka operacyjnego).

4. Do podstawowych zadań Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku należy:

Rada Nadzorcza:

- 1) zatwierdza politykę zarządzania ryzykiem operacyjnym i jego profil;
- 2) sprawuje nadzór nad przestrzeganiem polityki zarządzania ryzykiem operacyjnym;
- 3) zatwierdza przygotowaną przez Zarząd strukturę organizacyjną Banku dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka operacyjnego.
- 4) zatwierdza ogólny poziom narażenia Banku na ryzyko operacyjne poprzez zatwierdzenie tolerancji oraz apetytu na ryzyko.
- 5) otrzymuje od Zarządu okresowe informacje dotyczące ryzyka operacyjnego, ze wskazaniem ewentualnych zagrożeń.
- 6) ocenia i weryfikuje kompetencje Zarządu niezbędne dla realizacji polityki Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym.
- 7) nadzoruje system zarządzania ryzykiem, w tym ryzyko operacyjne oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego procesu.

Zarząd Banku:

- 1) Akceptacja i wdrożenie polityki zarządzania ryzykiem operacyjnym;
- 2) Organizacja skutecznego procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz monitorowanie efektywności jego działania, w tym wskazanie osób i jednostek organizacyjnych odpowiedzialnych za realizację poszczególnych elementów systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym;
- 3) Nadzór nad zakresem i częstotliwością kontroli wewnętrznej w celu zapewnienia jej adekwatności mechanizmów kontrolnych do profilu ryzyka operacyjnego;
- 4) Okresowa ocena procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym;
- 5) Podejmowanie odpowiednich działań ograniczających poziom ryzyka operacyjnego;
- 6) Wprowadzenie niezbędnych korekt i udoskonaleń w systemie zarządzania ryzykiem operacyjnym w przypadku zmiany profilu ryzyka operacyjnego w działalności Banku oraz czynników otoczenia gospodarczego lub wykrycia nieprawidłowości w funkcjonowaniu systemu zarządzania;
- 7) Okresowe przedkładanie Radzie Nadzorczej syntetycznej informacji na temat profilu ryzyka operacyjnego, na które narażony jest Bank.

V. Zakres ujawnionych informacji z Rekomendacji P

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

Ryzyko płynności Bank definiuje jako zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat.

Zarządzanie płynnością ma na celu dostosowanie utrzymywanego poziomu aktywów płynnych do rodzaju i rozmiarów prowadzonej przez Bank działalności.

Częstochowski Bank Spółdzielczy JURA BANK zwany dalej „Bankiem” jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS utworzonego na podstawie ustawy z dnia 7.12.2000r. o funkcjonowaniu Banków Spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i Bankach Zrzeszających (Dz. U. z 2014 r. poz. 109 z późn. zm.). Głównym celem działalności Systemu Ochrony jest zapewnienie uczestnikom ich płynności i wypłacalności. Bank w ramach własnych regulacji oraz organizacji procesów implementuje opracowane i wprowadzane w życie przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS zasady zarządzania ryzykiem płynności.

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku ma charakter skonsolidowany i całościowy. Oznacza to zarządzanie płynnością, zarówno w odniesieniu do pozycji bilansowych jak i pozabilansowych we wszystkich horyzontach czasowych ustalonych przez Bank i obejmuje wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku.

Struktura posiadanych przez Bank aktywów powinna umożliwiać elastyczne dostosowywanie się do potrzeb płynnościowych. W tym celu Bank dywersyfikuje swoje aktywa według następujących kryteriów:

- 1) płynności,
- 2) bezpieczeństwa,
- 3) rentowności.

Bank może regulować swoją płynność korzystając z mechanizmów pomocowych, które zostały utworzone w ramach Systemu Ochrony i zdefiniowane w ustawie z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (Dz. U. z 2014 r. poz. 109 z późn. zm.). W Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS składają się na nie mechanizmy wsparcia płynności, oparte na Depozycie Obowiązkowym oraz mechanizmy wsparcia wypłacalności, oparte o fundusz pomocowy, który w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS został nazwany Funduszem Zabezpieczającym.

Pomoc w ramach Funduszu Zabezpieczającego może być udzielona w formie zwrotnej lub bezzwrotnej.

Pomoc zwrotna z Funduszu Zabezpieczającego może być udzielona w szczególności w formie:

- 1) pożyczki restrukturyzacyjnej;
- 2) gwarancji, poręczeń lub innych zabezpieczeń;
- 3) pożyczki długoterminowej na warunkach zobowiązań podporządkowanych.

Pomoc bezzwrotna z Funduszu Zabezpieczającego może być udzielona w szczególności w formie:

- 1) wpłaty na fundusz zasobowy lub rezerwy banku spółdzielczego;
- 2) wpłaty na kapitał zapasowy lub rezerwy banku zrzeszającego.

Szczegółowe plany awaryjne na wypadek zagrożenia płynności są opisane w Instrukcji zarządzania ryzykiem płynności w Banku.

Organizacja zarządzania ryzykiem płynności w Jura Banku i zakres odpowiedzialności komórek organizacyjnych:

Zadania w zakresie zarządzania ryzykiem płynności w Banku realizowane są przez:

- 1) **Radę Nadzorczą Banku** - w zakresie sprawowania nadzoru nad systemem zarządzania ryzykiem płynności w szczególności poprzez zatwierdzanie Strategii zarządzania ryzykami i polityki zarządzania ryzykiem płynności, w tym określenia akceptowanego poziomu ryzyka płynności Banku (tzw. apetyt na ryzyko). Ponadto Rada zatwierdza Strategię Działania Banku oraz Plan ekonomiczno – finansowy, które ściśle są związane z aspektami zarządzania płynnością Banku;
- 2) **Zarząd Banku** - w zakresie wdrożenia efektywnego systemu zarządzania ryzykiem płynności na poziomie adekwatnym do skali i zakresu działalności Banku, poprzez przyjęcie i wdrożenie struktur, procedur i narzędzi niezbędnych do aktywnego zarządzania płynnością, jak również w zakresie projektowania polityki w obszarze zarządzania ryzykiem płynności oraz okresowego analizowania i weryfikowania pozostałych limitów;
- 3) **Główną Księgową** – w zakresie zarządzania płynnością bieżącą i krótkoterminową w celu zapewnienia odpowiednich środków na rachunku bieżącym Banku, w zakresie bieżącego analizowania rentowności, płynności dokonanych inwestycji i limitów ujętych w Polityce inwestycyjnej, formułowania propozycji i zaleceń w tym obszarze, planowania przychodów odsetkowych i innych wskaźników płynności oraz monitorowania jego realizacji;
- 4) **Stanowisko ds. ryzyk** – w zakresie pomiaru i monitorowania poziomu ryzyka płynności, w tym przeprowadzania testów warunków skrajnych oraz sporządzanie okresowych raportów według instrukcji SIZ dla RN i Zarządu;
- 5) **Stanowisko ds. zgodności** – w zakresie zgodności regulacji dotyczących ryzyka płynności z przepisami prawa.

Sposobu stosowania testów warunków skrajnych

Testy warunków skrajnych są istotnym elementem zarządzania ryzykiem płynności w Banku. Zasadniczą część testów warunków skrajnych stanowi analiza scenariuszowa, która polega na zbadaniu wpływu na płynność danego scenariusza uwzględniającego różne czynniki ryzyka oraz różny poziom dotkliwości poszczególnych czynników ryzyka.

Czynniki ryzyka zawarte w testach warunków skrajnych mogą oddziaływać na trzy obszary działalności Banku:

- płynność (LCR, NSFR);
- rentowność (ROE; ROA);
- wypłacalność (łączny współczynnik kapitałowy).

Scenariusze testów warunków skrajnych, wykonywane są w trzech podstawowych wariantach zawierających następujące czynniki ryzyka:

- 1) kryzys wewnętrzny – sytuacja, w której za problemy z płynnością odpowiedzialne są czynniki wewnątrzbankowe lub też inne czynniki, jednak dotyczące jedynie Banku;
- 2) kryzys systemowy – sytuacja, w której w całym lub znaczącej części systemu bankowego występują problemy z utrzymaniem płynności w związku z kryzysem gospodarczym lub finansowym;
- 3) kombinacja kryzysu wewnętrznego jak i kryzysu systemowego – sytuacja będąca kombinacją elementów z dwóch powyższych wariantów.

Uzupełnieniem do testów scenariuszowych są testy odwrócone, gdzie testuje się, jaki poziom najważniejszych czynników ryzyka doprowadza do utraty płynności.

W testach tych badany jest maksymalny zakres zmiany danego czynnika ryzyka, przy którym określona miara płynności osiągnie wartość graniczną.

Wyniki testów warunków skrajnych akceptowane są przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą.

Rezultaty testów warunków skrajnych brane są pod uwagę m.in. przy ustalaniu i weryfikacji tzw. apetytu i tolerancji na ryzyko, ustalaniu limitów wewnętrznych w Banku, w ocenie adekwatności nadwyżki płynności, w identyfikacji symptomów sytuacji skrajnych i kryzysowych, stanowiących element awaryjnych planów płynności.

Limity ograniczające ryzyko płynności w Częstochowskim Banku Spółdzielczym Jura Bank

Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez stosowanie systemu limitów oraz wskaźników wczesnego ostrzegania. Wysokość limitów ograniczających ryzyko płynności na dzień 31.12.2025r przedstawia poniższa tabela:

Wyszczególnienie	2025-12-31	limit	przekroczenie
WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI			
płynność do 1 miesiąca	1,13	min 1,00	-
płynność do 3 miesięcy	1,09	min 1,00	-
płynność do 6 miesięcy	1,04	min 1,00	-
płynność do 1 roku	1,02	min 1,00	-
pokrycia kredytów długoterminowych	1,95	min 1,30	-
pokrycia depozytów niestabilnych aktywami płynnymi	1,22	min 1,00	-
M3 współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi	4,28	min 1,00	-
M4 współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i śr. obcymi stabilnymi	3,50	min 1,00	-
WSKAŹNIKI STABILNOŚCI BAZY DEPOZYTOWEJ			
bazy depozytowej I	1,98	min 1,00	-
bazy depozytowej II	2,95	min 1,00	-
AKCEPTOWALNY POZIOM APETYTU NA RYZYKO PŁYNNOŚCI / LIMIT STRATEGICZNY			
LCR DA EBA ITS PL wskaźnik płynności krótkoterminowej (Limit strategiczny Banku)	364%	min 120%	-
NSFR wskaźnik stabilnego finansowania netto	2,86	min 1,30	-
Poziom aktywów płynnych w aktywach ogółem	36,04%	min.16%	-

Zestawienie urealnionej Luki płynności na 31.12.2025r

	(7D-1M]	(1M-3M]	(3M-6M]	(6M-12M]
Luka urealniona	-18 640 788,83	-1 863 883,76	-6 700 077,91	-1 514 852,97
Luka skumulowana	20 049 997,54	18 186 113,78	11 486 035,87	9 971 182,90
Wskaźnik płynności skumulowany	1,19	1,14	1,07	1,05
Wskaźnik płynności skumulowany + PZB + KOREKTA	1,13	1,09	1,04	1,02

Oświadczenie Zarządu

Oświadczenie Zarządu w zakresie ryzyka płynności

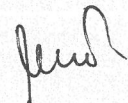
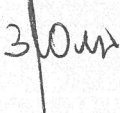
W roku 2025 Zarząd Częstochowskiego Banku Spółdzielczego Jura Bank, poddał corocznemu przeglądowi oczekiwany poziom tolerancji ryzyka płynności definiowany poprzez system limitów nałożonych na ryzyko płynności, który wynika z apetytu na ryzyko wpisanego w założenia całłościowej polityki i strategii działalności Banku i jest z nim spójny oraz poprzez wyznaczenie „horyzontu przeżycia” uwzględniającego scenariusze o różnym stopniu dotkliwości oraz prawdopodobieństwie materializacji.

Jura Bank jako instytucja działająca na rynku detalicznym oraz należąca do System Ochrony Zrzeszenia BPS S.A. charakteryzuje się obniżonym poziomem ryzyka płynności będącym konsekwencją utrzymywania stabilnej bazy depozytowej (charakteryzującej się wysoką stabilnością na poziomie 64,86% na 31.12.2025r). Częstochowski Bank Spółdzielczy ma zapewnioną płynność i wypłacalność przez System Ochrony Zrzeszenia BPS S.A.* Bank może regulować swoją płynność korzystając z mechanizmów pomocowych, które zostały utworzone w ramach Systemu Ochrony i zdefiniowane w ustawie z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających.

Na dzień 31 grudnia 2025 roku wszystkie miary płynności znajdowały się na bezpiecznym poziomie, w tym m.in. LCR wyniósł 4,09 (wg sprawozdania IPS Liquidity) oraz 3,64 (wg sprawozdania LCR DA EBA ITS PL), wskaźnik NSFR osiągnął poziom 2,86 (wg sprawozdania IPS NSFR), a całkowity bufor płynności wynosił 116,28 mln zł. Szczegółowe informacje dotyczące profilu ryzyka płynności Banku zostały omówione w Ujawnieniach w części dotyczącej ryzyka płynności.

Stosowane przez Bank systemy zarządzania ryzykiem płynności zapewniły w 2025 roku ryzyko płynności na poziomie zgodnym z apetytem na ryzyko określonym przez Radę Nadzorczą. Funkcjonujący w Banku proces oceny adekwatności zasobów płynności (ILAAP) zapewnił posiadanie przez Bank stabilnego finansowania oraz odpowiednich buforów płynnościowych do terminowego regulowania zobowiązań, także w sytuacji skrajnej oraz zgodność z wymogami nadzorczymi dotyczącymi płynności. Przez cały okres płynność znajdowała się na bezpiecznym poziomie, co odzwierciedlały poziomy wskaźników płynności znacząco powyżej limitów. Z tego względu Bank nie identyfikował konieczności podejmowania nadzwyczajnych działań poprawiających sytuację płynnościową.

Niniejszym Zarząd Banku oświadcza, że ustalenia dotyczące zarządzania ryzykiem płynności opisane w Ujawnieniach są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem płynności są odpowiednie z punktu widzenia profilu, skali działalności, strategii, apetytu na ryzyko oraz planów finansowych Częstochowskiego Banku Spółdzielczego Jura Bank.

Członkowie Zarządu	Podpis
Andrzej Nocuń – Prezes Zarządu	
Tomasz Kołodziejczyk – Wiceprezes Zarządu	
Anna Klimek – Banaś – Wiceprezes Zarządu	
Michał Falana – Wiceprezes Zarządu	

VI. Zakres ujawnionych informacji z Rekomendacji Z

Zarządzanie przez Bank konfliktami interesów polega na tym, aby konflikty interesów były rozwiązywane na zasadzie gwarantowania równego traktowania naszych klientów oraz zapewnienia, że Bank, jego pracownicy oraz inne osoby powiązane z Bankiem nie będą uzyskiwać korzyści lub unikać strat kosztem interesów klientów Banku.

Na zarządzanie konfliktami interesów składa się ich identyfikowanie, unikanie oraz zarządzanie w przypadku powstania konfliktu, w taki sposób, aby w szczególności nie naruszone zostały interesy klientów.

Właściwe zarządzanie konfliktami interesów to część korporacyjnej kultury, za którą odpowiada w największym stopniu Zarząd Banku a także pracownicy. W szczególności istotne jest, aby członkowie Zarządu Banku byli zaangażowani w identyfikowanie konfliktów oraz wskazywanie swoim podwładnym właściwego sposobu postępowania w obliczu możliwości powstania konfliktu interesów.

Sposób rozwiązywania konkretnej sytuacji konfliktowej, w tym rodzaj i zakres zastosowanych środków, jest ustalany na podstawie decyzji właściwego branżowo wiceprezesa nadzorującego Zespół zaangażowany w daną sytuację. Eskalowanie problemu na wyższy poziom, do decyzji prezesa zarządu lub całego zarządu, powinno nastąpić wówczas, gdy wiceprezesi nie mogą dojść do porozumienia lub są bezpośrednio osobiście zaangażowani w świadczenie usługi, z którą związane jest ryzyko wystąpienia konfliktu interesów.

Zarząd wskazuje Biuro Zarządu jako jednostkę, która wykonuje w Banku zadania w zakresie zarządzania konfliktami interesów, w tym w szczególności w dziedzinie wprowadzania przepisów wewnętrznych, szkoleń i konsultacji, a w razie potrzeby także rozwiązań informatycznych.

Konflikt interesów może wystąpić pomiędzy:

- Bankiem i klientem lub klientami Banku,
- klientem lub klientami Banku i Pracownikiem,
- Pracownikiem i Bankiem,
- klientami Banku.

Obowiązujące w Banku zasady zapobiegania konfliktowi interesów i zarządzania nim, zostały określone w szczególności w regulacjach wewnętrznych dotyczących:

- 1) zapewnienia odpowiedniości członków organu Banku oraz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku;
- 2) zarządzania konfliktami interesów członków organu Banku;
- 3) zasad etyki;
- 4) dokonywania transakcji własnych przez pracowników Banku;
- 5) zawierania transakcji kredytowych z akcjonariuszami Banku oraz podmiotami powiązanymi z nimi kapitałowo lub organizacyjnie, osobami zatrudnionymi w Banku, podmiotami zależnymi od Banku oraz jednostkami zależnymi i stowarzyszonymi z Bankiem, a także zawierania transakcji kredytowych z członkami Zarządu albo Rady Nadzorczej Banku, osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku oraz podmiotami powiązanymi z nimi kapitałowo lub organizacyjnie;
- 6) anonimowego zgłaszania przez pracowników naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych.

W celu zapobiegania konfliktów interesów Bank wprowadził następujące środki:

- 1) komórki organizacyjne Banku działają w odpowiednim stopniu niezależności poprzez wprowadzenie odpowiedniej struktury organizacyjnej i zapewnienie kontrolowanego

dostępu do pomieszczeń, które w swoim codziennym działaniu mają do czynienia z informacjami poufnymi;

- 2) procesy i procedury wewnętrzne zapewniają przeciwdziałanie przepływowi informacji poufnych, który mógłby zaszkodzić interesom klienta;
- 3) wewnętrzne rozwiązania organizacyjno-techniczne zapewniają nadzór nad działaniami pracowników komórek, które w swoim codziennym działaniu mają do czynienia z informacjami poufnymi;
- 4) istnieją procedury zapewniające ujawnianie uczestnictwa osób powiązanych z Bankiem w organizacjach czy instytucjach i ich aktywności biznesowej prowadzonej poza pracą w Banku oraz powiązań z klientami Banku;
- 5) informacje poufne będące w posiadaniu Banku są analizowane pod kątem identyfikacji i zarządzania potencjalnymi konfliktami interesów;
- 6) Zarząd Banku bada każdy przypadek podejrzenia wystąpienia konfliktu interesów;
- 7) w przypadku powiązań personalnych pracowników Banku z klientami Banku, stosuje się zasadę nie uczestniczenia pracownika Banku w procesach decyzyjnych dotyczących klienta.
- 8) osoba powiązana z Bankiem może zostać poproszona o odstąpienie od podejmowania czynności zawodowych przy realizacji określonej transakcji lub od uczestnictwa w zarządzaniu potencjalnym konfliktem interesów;
- 9) osoba powiązana z Bankiem jest zobowiązana do stosowania zasad dotyczących transakcji na rachunek własny;
- 10) osoby powiązane z Bankiem zobowiązane są do zgłaszania otrzymanych i wręczanych korzyści majątkowych i stosowania się do zasad obowiązujących w tym zakresie.
- 11) ścisły podział zadań, opisany w Regulaminie organizacyjnym, zapewniający rozdzielenie funkcji oceny ryzyka od działalności operacyjnej, która to ryzyko generuje,
- 12) przydzielenie pisemnego, indywidualnego zakresu czynności pracownikom Banku,
- 13) w obszarach obarczonych wysokim ryzykiem wprowadzenie zasady kontroli bieżącej „na drugą rękę”,
- 14) istnieje okresowa kontrola adekwatności systemów i mechanizmów kontrolnych Banku.

Wszyscy pracownicy Banku, w ramach zajmowanego stanowiska, są zobowiązani do wykonywania kontroli bieżącej w zakresie przestrzegania zasad zapobiegania konfliktom interesów.

Kierownicy jednostek/komórek organizacyjnych są zobowiązani do wykonywania kontroli funkcjonalnej w zakresie przestrzegania zasad zapobiegania konfliktom interesów.

Nie stwierdzono konfliktów interesów, w których interesy Banku, jego pracowników lub osób powiązanych z Bankiem kolidowałyby z interesami klientów lub innych interesariuszy. W związku z tym nie zaobserwowano nieuczciwego traktowania klientów, preferowania określonych transakcji lub podejmowania decyzji, które nie są w najlepszym interesie klienta.

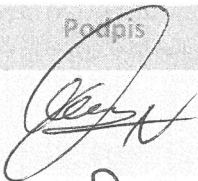
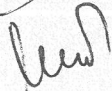
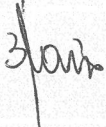
Ujawnione w Banku powiązania personalne z osobami, z którymi pracownicy pozostają w relacjach służbowych były odpowiednio rozdzielone w drzewie decyzyjnym struktury organizacyjnej Banku (zwierzchnictwo i podległość) oraz nie skutkowały narażeniem na uszczerbek interesów Banku.

VII. Zakres informacji podlegających ujawnieniu na podstawie art. 435 ust. 1 lit. e) oraz art. 435 ust.1 lit.f) Rozporządzenia CRR

Zarząd Częstochowskiego Banku Spółdzielczego JURA BANK z/s w Poczesnej:

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

Podpisy wszystkich Członków Zarządu Częstochowskiego Banku Spółdzielczego JURA BANK:

Członkowie Zarządu	Podpis
Andrzej Nocuń – Prezes Zarządu	
Tomasz Kołodziejczyk – Wiceprezes Zarządu	
Anna Klimek – Banaś – Wiceprezes Zarządu	
Michał Falana – Wiceprezes Zarządu	

Oświadczenie Rady Nadzorczej

Rada Nadzorcza Częstochowskiego Banku Spółdzielczego JURA BANK z/s w Poczesnej:

- 1) oświadcza, że według jej 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 jej najlepszej wiedzy, adekwatność przyjętych w Banku rozwiązań w zakresie zarządzania ryzykiem daje pewność, że funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem jest odpowiedni z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku;
- 3) zatwierdza niniejszy Raport, zawierający kluczowe wskaźniki i dane liczbowe zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz procesu zarządzania ryzykiem przez Bank, w tym interakcji między profilem ryzyka Banku a tolerancją na ryzyko.

Podpisy za Radę Nadzorczą Przewodnicząca i Sekretarz Rady Częstochowskiego Banku Spółdzielczego JURA BANK:

Członkowie Rady Nadzorczej reprezentowani
przez:

Podpis

Elżbieta Zamożna – Przewodnicząca Rady

Władysław Rygałło – Sekretarz Rady

