

2023

Ujawnienie informacji

o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu
ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych,
polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji
podlegających obowiązkowym ujawnieniom

według stanu na dzień 31.12.2023 r.

Sporządził: Monika Kobyłka – Stanowisko analizy ryzyk, planowania i sprawozdawczości

Zweryfikował: Anna Madej – Komórka ds. zgodności



Rok. zał. 1909

Bank Spółdzielczy

w Szczekocinach

Polski Bank

Szczekociny, Lipiec 2024 r.

Spis treści

WPROWADZENIE	2
I. INFORMACJE OGÓLNE O BANKU (ZAKRES STOSOWANIA CRR ART. 436).....	4
II. NAJWAŻNIEJSZE WSKAŹNIKI EU KM1.....	5
III. OPIS SYSTEMU ZARZĄDZANIA RYZYKIEM – CELE I POLITYKI ZARZĄDZANIA RYZYKIEM.....	6
IV. OPIS SYSTEMU KONTROLI WEWNĘTRZNEJ	10
V. INFORMACJA O SPEŁNIANIU PRZEZ CZŁONKÓW RADY NADZORCZEJ I ZARZĄDU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W SZCZEKOCINACH WYMOGÓW OKREŚLONYCH W ART. 22AA USTAWY PRAWO BANKOWE.....	12
VI. UJAWNIECIA INFORMACJI WYNIKAJĄCE Z REKOMENDACJI Z KNF	14
VII. RYZYKO OPERACYJNE – UJAWNIECIA WYNIKAJĄCE Z REKOMENDACJI M KNF	17
VIII. RYZYKO PŁYNNOŚCI – UJAWNIECIA WYNIKAJĄCE Z REKOMENDACJI P KNF	18
IX. UJAWNIECIA INFORMACJI NA TEMAT WYMOGÓW W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH I EKSPOZYCJI WĄŻONYCH RYZYKIEM.....	25
X. POLITYKA W ZAKRESIE WYNAGRODZEŃ (ART. 111A UST. 4 USTAWY PRAWO BANKOWE ORAZ ART. 450 CRR).....	28
XI. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W SZCZEKOCINACH W ZAKRESIE PROFILU RYZYKA ORAZ INFORMACJI PODLEGAJĄCYCH UJAWNIECIU	31

Wprowadzenie

1. Raport „Ujawnienie informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających obowiązkowym ujawnieniom według stanu na dzień 31.12.2023 r.”, został przygotowany zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych oraz Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 roku zmieniającym Rozporządzenie CRR, z uwzględnieniem aktów wykonawczych do Rozporządzenia CRR oraz innych rozporządzeń wykonawczych Komisji (UE) ustanawiających wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów, a także Rekomendacji wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego dotyczących ujawniania informacji.

Niniejszy dokument obejmuje również informacje, o których mowa w art. 111 i 111a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. - Prawo bankowe oraz informacje o których mowa w Rekomendacji M Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach i Rekomendacji P Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej systemu monitorowania płynności jak i innych rozporządzeń wykonawczych Komisji (UE) ustanawiających wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji, jak również „Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Szczekocinach.

2. Wymogi dotyczące ujawniania informacji na mocy Części Ósmej Rozporządzenia CRR określone zostały w art. 431 – 455 Rozporządzenia CRR. Bank będąc małą i niezłożoną instytucją nienotowaną ujawnia w niniejszym Raporcie, zgodnie z odstępstwem wynikającym z art. 433b ust. 2 Rozporządzenia CRR, informacje dotyczące najważniejszych wskaźników, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR. Ustalając zakres informacji podlegających ujawnieniu Bank skorzystał z możliwości pominięcia informacji nieistotnych, zastrzeżonych lub poufnych, o której mowa w art. 432 Rozporządzenia CRR. Bank nie ujawnia informacji uznanych za nieistotne, których pominięcie lub nieprawidłowość nie wpływa na podejmowanie decyzji ekonomicznych użytkownika informacji. Bank nie ujawnia informacji zastrzeżonych, których ujawnienie osłabiłoby pozycję konkurencyjną Banku oraz informacji poufnych, jeśli Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności.

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

4. W niniejszym dokumencie zawarto wszystkie dane dotyczące adekwatności kapitałowej z wyłączeniem informacji nieistotnych.

5. Bank nie ujawnia informacji uznanych za nieistotne, których pominięcie lub nieprawidłowość nie wpływa na podejmowanie decyzji ekonomicznych użytkownika informacji.

6. Uzupełnieniem ujawnianych informacji zawartych w niniejszym dokumencie są dane zawarte w „Informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Szczekocinach za okres od 01.01.2023 - 31.12.2023” oraz „Sprawozdaniu z działalności Banku Spółdzielczego w Szczekocinach w okresie 01.01.2023 roku do 31.12.2023 roku”.

7. Zaprezentowane wartości wyrażone są w wartościach bilansowych lub nominalnych w tysiącach złotych za wyjątkiem sytuacji, w których zastosowano inną jednostką miary wskazaną przy dalszych prezentacjach.
8. Raport został przygotowany zgodnie z zasadami „Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Szczekocinach”, zatwierdzonymi przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą Banku.
9. Niniejszy Raport był przedmiotem wewnętrznej weryfikacji przeprowadzonej przez Stanowisko ds. zgodności.
10. Niniejsza Informacja dostępna jest:
 - a) w formie papierowej w sekretariacie siedziby Banku Spółdzielczego w Szczekocinach ul. Żeromskiego 8, 42-445 Szczekociny w godzinach od 9:00 do 14:00,
 - b) na stronie internetowej Banku - <https://www.bsszczekociny.pl>

Nota:

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

- 1) pełna nazwa Banku to: **Bank Spółdzielczy w Szczekocinach**
- 2) kod LEI Banku to: **2594 00VF OGQ2 SAR8 NX46**
- 3) o ile nie zaznaczono inaczej, ilościowe dane pieniężne ujawnione w niniejszym Raporcie prezentowane są w tysiącach PLN z dokładnością dwóch miejsc po przecinku, a dane ilościowe ujawniane w formie odsetka wyrażone zostały zgodnie z jednostką, z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej czwartemu miejscu po przecinku
- 4) Informacje zawarte w Raporcie zostały przygotowane na podstawie danych obejmujących okres 12 miesięcy, zakończony 31 grudnia 2023 roku, zgodnie z przepisami obowiązującymi na 31 grudnia 2023.
- 5) Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości
- 6) Bank nie posiada jednostek zależnych i nie podlega konsolidacji dla celów księgowych ani konsolidacji ostrożnościowej – mając powyższe na uwadze dane zawarte w niniejszym Raporcie sporządzone są na podstawie danych jednostkowych

I. Informacje ogólne o Banku (zakres stosowania CRR Art. 436)

1. Bank Spółdzielczy w Szczekocinach zwany dalej Bankiem, z siedzibą w Szczekocinach, ul. Żeromskiego 8 wpisany jest do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Częstochowie XVII Wydział Gospodarczy pod numerem KRS 0000150034, Główny Urząd Statystyczny nadał Bankowi REGON: 000498371, NIP: 5770400643, Bank posiada Numer Identyfikacji podatkowej 5770400643, przedstawia informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej wg stanu na dzień 31.12.2023 roku.
2. Bank Spółdzielczy w Szczekocinach działa na terenie województwa śląskiego oraz na terenie powiatów ościennych, tj.: jędrzejowskiego, miechowskiego, olkuskiego, włoszczowskiego.
Bank nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
3. Bank Spółdzielczy w Szczekocinach jest zrzeszony z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A.
4. Bank Spółdzielczy w Szczekocinach jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, który zapewnia płynność i wypłacalność każdego uczestnika.
5. Bank zarządzany jest przez następujące organy:
 - a) Zebranie przedstawicieli,
 - b) Radę Nadzorczą
 - c) Zarząd Banku.
6. W roku 2023 Bank Spółdzielczy w Szczekocinach prowadził działalność w następujących placówkach:

TABELA 1. WYKAZ PLACÓWEK BANKU

Lp.	Placówka	Adres
1	Centrala Banku w Szczekocinach	42-445 Szczekociny, ul. Żeromskiego 8
2	Oddział w Zawierciu	42-400 Zawiercie, ul. Paderewskiego 12A
3	Filia w Irządach	42-446 Irządze 120A
4	Filia w Kroczytach	42-425 Kroczyce, ul. Batalionów Chłopskich 34
5	Filię we Włodowicach	42-421 Włodowice, ul. Rynek 7
6	Filię w Szczekocinach	42-445 Szczekociny, ul. Plac T. Kościuszki 5

8. Według stanu na dzień 31.12.2023 roku Bank nie jest podmiotem dominującym ani podmiotem zależnym, nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych. Bank nie dokonuje konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych.
9. Bank nie działa w holdingu w rozumieniu art.141 f Ustawy Prawo Bankowe.

II. Najważniejsze wskaźniki EU KM1

1. Ujawnienie informacji o których mowa w art. 447 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013, nastąpiło przy wykorzystaniu wzoru EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki, będącego załącznikiem nr 1 do Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 roku art. 447 lit. a)-g) i art. 438 lit b.

TABELA 2 NAJWAŻNIEJSZE WSKAŹNIKI - EU KM1 (WARTOŚĆ W TYS. zł)

Lp.	Wyszczególnienie	a	c
		31.12.2023	31.12.2022
1	Kapitał podstawowy Tier I (tys. zł)	20 056	16 232
2	Kapitał Tier I (tys. zł)	20 056	16 232
3	Łączny kapitał (tys. zł)	21 054	17 134
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (tys. zł)	101 701	88 388
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	19,72	18,36
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	19,72	18,36
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	20,70	19,38
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 (%)	-	-
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00	8,00
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 (%)	-	-
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	-	-
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	-	-
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,50	2,50
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,50	10,50
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	11,72	10,36
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	218 844	211 272
14	Wskaźnik dźwigni (%)	9,16	7,68
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	-	-
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00	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 (%)	-	-
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00	3,00
Wskaźnik pokrycia wpływów netto*			

15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	81 856	71 042
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	29 355	32 699
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	2 222	2 565
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	27 134	30 134
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	301,68	235,75
Wskaźnik stabilnego finansowania netto*			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	171 579	158 871
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	108 331	100 922
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	158,38	157,42

Na dzień 31.12.2023 r. łączny kapitał Banku wyniósł 21 054 tys. zł. Łączny współczynnik kapitałowy na dzień 31.12.2023 r. wyniósł 20,70%, natomiast współczynnik kapitału podstawowego TIER 1 wyniósł 19,72%.

2. Informacje o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej – art. 111a Ustawy Prawo bankowe

Według stanu na 31 grudnia 2023 roku wskaźnik ROA netto Banku Spółdzielczego w Szczekocinach przyjął wartość 2,48%.

III. Opis systemu zarządzania ryzykiem – cele i polityki zarządzania ryzykiem

Informacje dotyczące systemu zarządzania ryzykami podlegają ujawnieniu zgodnie z art. 111a Prawa Bankowego oraz art. 435 ust. 1 CRR

3.1 System zarządzania

System zarządzania to zbiór zasad i mechanizmów, których zadaniem jest organizacja procesów decyzyjnych i ocena działalności bankowej. Ma to zapewnić bezpieczeństwo zgromadzonych w Banku środków. System zarządzania obejmuje również procedury anonimowego zgłaszania Zarządowi, a w szczególnych przypadkach - Radzie Nadzorczej Banku, naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych. Bank zapewnia pracownikom, którzy zgłaszają naruszenia, ochronę przed działaniami o charakterze represyjnym, dyskryminacją lub innymi rodzajami niesprawiedliwego traktowania. Zadania systemu zarządzania 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. Ma to wspomagać prawidłowe, efektywne i skuteczne kierowanie Bankiem przez jego organy. System zarządzania w rozumieniu ustawodawcy, stanowi wewnętrzny instrument mający zapewnić bezpieczeństwo prowadzonej przez Bank działalności.

3.2. System zarządzania ryzykiem

Bank Spółdzielczy w Szczekocinach w ramach systemu zarządzania ryzykiem:

- 1) stosuje sformalizowane zasady służące określaniu wielkości podejmowanego ryzyka i zasady zarządzania ryzykiem,
- 2) stosuje sformalizowane procedury mające na celu identyfikację, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w prowadzonej działalności, uwzględniające również przewidywany poziom ryzyka w przyszłości,
- 3) stosuje sformalizowane limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów,
- 4) stosuje przyjęty system sprawozdawczości zarządczej umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka,
- 5) posiada strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka.

Zadaniem systemu zarządzania ryzykiem jest identyfikacja, pomiar oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku Spółdzielczego w Szczekocinach. Realizacji tych zadań służą działania podejmowane przez Bank, określone wyżej. Czynności te mają służyć zapewnieniu prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji szczegółowych celów prowadzonej działalności.

Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest w oparciu o opracowane w formie pisemnej następujące wewnętrzne regulacje:

- a) polityki do wszystkich ryzyk, które Bank uznał za istotne,
- b) strategia do wszystkich materialnych ryzyk na jakie bank jest i może być narażony,
- c) instrukcje, które odnoszą się do zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka i które bank w strategiach określił jako istotne.

Ogólna Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka określa:

- a) definicję ryzyka,
- b) analizę istotności ryzyka na podstawie opisanych poniżej kryteriów uznawania ryzyka za istotne,
- c) cele strategiczne banku,
- d) ogólny podział obowiązków, tylko w przypadku ryzyk uznanych za istotne.

Instrukcje zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka zawierają:

1. podział obowiązków i odpowiedzialności pracowników, stosownie do struktury organizacyjnej Banku,
2. zasady współpracy jednostek organizacyjnych Banku,
3. zasady zarządzania ryzykiem bankowym, w tym:
 - a) identyfikowania ryzyka,
 - b) pomiaru ryzyka,
 - c) monitorowania ryzyka,
 - d) kontroli ryzyka,
 - e) zasady ograniczania ryzyka,
 - f) testy warunków skrajnych,
 - g) plany awaryjne,
 - h) informacje o limitach i ich wielkości.

Do zapoznania się z procedurami i ich przestrzegania są zobowiązani wszyscy pracownicy Banku uczestniczący w procesie zarządzania ryzykiem. Procedury podlegają regularnej weryfikacji w celu ich dostosowania do zmian profilu ryzyka Banku i otoczenia gospodarczego, w którym Bank działa.

3.3. Cele strategiczne w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, uznanymi przez Bank za istotne

W procesie szacowania kapitału wewnętrznego (ICAAP) Bank identyfikuje następujące istotne rodzaje ryzyka:

- 1) ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji i rezydualne,

- 2) ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej,
- 3) ryzyko płynności,
- 4) ryzyko stopy procentowej,
- 5) ryzyko walutowe,
- 6) ryzyko operacyjne, w tym ryzyko braku zgodności, ryzyko IT oraz ryzyko prowadzenia działalności
- 7) ryzyko biznesowe,
- 8) ryzyko modeli.

Cele strategiczne w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, które zawarto w zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą Banku strategii/ politykach zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka:

TABELA 3. CELE STRATEGICZNE POSZCZEGÓLNYCH RYZYK

L.p.	Rodzaj ryzyka	Cele strategiczne
1.	Ryzyko kredytowe	1. utrzymanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i ilości portfela kredytowego, 2. utrzymywanie ryzyka kredytowego Banku w granicach tolerancji na ryzyko, 3. dywersyfikacja portfela ekspozycji kredytowych dostosowana do ustalonego przez bank dopuszczalnego poziomu ryzyka kredytowego, 4. rozwijanie działalności kredytowej oraz inwestycyjnej w granicach zatwierdzonych przez Zarząd i Radę Nadzorczą, przy założeniu zachowania bezpieczeństwa finansowego Banku, postanowień nadzorczych rekomendacji i adekwatności kapitałowej, 5. utrzymywanie progu wskaźnika NPL wynoszącego nie więcej niż 5% oraz nieprzekraczanie istotnego udziału jednorodnych ekspozycji NPE (powyżej 15%), przy równoczesnym zaangażowaniu w jednorodne ekspozycje o znacznym charakterze znaczne (powyżej 25% portfela kredytowego) przy wskaźniku NPL,
2.	Ryzyko koncentracji	1. utrzymanie profilu ryzyka koncentracji w Banku na poziomie nie wyższym niż akceptowany (utrzymanie dywersyfikacji w zakresie objętym limitami koncentracji nie powodującej powstawania dodatkowych wymogów kapitałowych),
3.	Ryzyko rezydualne	1. utrzymanie profilu ryzyka rezydualnego w Banku na poziomie nie wyższym niż akceptowany (utrzymanie ryzyka wynikającego ze stress-testu w zakresie objętym limitami) .
4.	Ryzyko walutowe	1. utrzymanie działalności walutowej na poziomie mało znaczącym dla Banku tzn. utrzymywanie skali działalności walutowej depozytowej na poziomie nie przekraczającym 5% działalności depozytowej Banku ogółem, 2. nie poszerzanie oferty produktowej Banku o kredyty w walutach, 3. rozwijanie działalności dewizowej stosownie do potrzeb klienta, jednak przy uwzględnieniu zaleceń ograniczania ryzyka walutowego, 4. prowadzenie i rozwijanie usługi polegającej na skupie i sprzedaży walut, z uwzględnieniem zleceń ograniczania ryzyka walutowego.
5.	Ryzyko operacyjne	1. minimalizowanie strat z tytułu ryzyka operacyjnego, 2. zapobieganie lub odpowiednie zarządzanie niwelowaniem skutków zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażających utratą ciągłości działania Banku, 3. usprawnianie działań prowadzonych przez Bank.
6.	Ryzyko modeli	1. objęcie procesem zarządzania ryzykiem modeli wszystkich modeli wykorzystywanych i planowanych do wykorzystania w Banku,

		2. ograniczanie poziomu ryzyka poszczególnych modeli, zwłaszcza tych, które mają istotny wpływ na łączny poziom ryzyka modeli i w przypadku których istnieje duża przestrzeń do ograniczania poziomu tego ryzyka.
7.	Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	1. utrzymanie zmienności wyniku odsetkowego w granicach niezagrażających realizacji planu finansowego i adekwatności kapitałowej Banku, 2. utrzymanie profilu ryzyka stopy procentowej w Banku na poziomie nie wyższym niż akceptowany, 3. minimalizacja ryzyka związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na sytuację finansową Banku.
8.	Ryzyko płynności	1. utrzymanie zapasu nadwyżki płynności na poziomie zapewniającym horyzont przeżycia (30 dni) bez konieczności sięgania do zobowiązań wobec sektora finansowego, 2. przestrzeganie wskaźnika pokrycia wpływów netto, 3. przestrzeganie wskaźnika stabilnego finansowania netto, 4. zapewnienie stabilnych i odpowiednio zdywersyfikowanych źródeł finansowania.
9.	Ryzyko biznesowe	1. zaangażowanie rynkowe dostarczające bezpiecznego i zdywersyfikowanego źródła dochodu o wrażliwości na zmiany makroekonomiczne oraz na działania konkurencji nie powodującego przekraczania apetytu na ryzyko.
10.	Ryzyko nadmiernej dźwigni	1. wielość działalności Banku nie powoduje przekraczania apetytu na ryzyko.
11.	Ryzyko kapitałowe	1. wielkość funduszy własnych zapewnia pokrycie z zapasem bezpieczeństwa wymogów kapitałowych, w tym II filara oraz wymogu łącznego bufora.
12.	Ryzyko braku zgodności	1. działalność Banku nie powoduje, w razie wystąpienia naruszeń przekraczania apetytu na ryzyko

3.4. Proces zarządzania ryzykiem

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

- 1) Rada Nadzorcza,
- 2) Komitet Audytu,
- 3) Zarząd,
- 4) Komitet Kredytowy,
- 5) Komórka ds. ryzyka tj.: Stanowisko Analizy Ryzyk, Planowania i Sprawozdawczości i/lub Stanowisko analiz /weryfikacji ekspozycji kredytowych.
- 6) Komórka ds. zgodności,
- 7) Audyt wewnętrzny,
- 8) Pozostali pracownicy Banku.

Podział zadań poszczególnych podmiotów systemu zarządzania ryzykiem:

- **Rada Nadzorcza** dokonuje okresowej oceny realizacji przez Zarząd założeń strategii w odniesieniu do zasad zarządzania ryzykiem oraz alokacji kapitału na pokrycie istotnych rodzajów ryzyka w Banku. W tym celu Zarząd Banku okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej informacje na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność. Rada Banku zatwierdza w Strategii działania oraz Planie ekonomiczno-finansowym ogólny poziom (profil) ryzyka Banku (apetyt na ryzyko).

- **Komitet Audytu** – powoływany spośród członków Rady Nadzorczej, monitoruje skuteczność systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej.
- **Zarząd Banku** odpowiada za opracowanie i wdrożenie strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, w tym za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem oraz, jeśli to konieczne – dokonania weryfikacji w celu usprawnienia tego systemu. Instrukcje i procedury zarządzania ryzykiem obejmują pełny zakres działalności Banku.
- **Prezes Zarządu** nadzoruje zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku. Prezes Zarządu nadzoruje bezpośrednio, w ramach zarządzania ryzykiem istotnym działalność: komórki ds. ryzyka, komórkę ds. zgodności, komitet kredytowy. W zakresie swoich zadań związanych z nadzorem nad zarządzaniem ryzykiem istotnym, Prezes Zarządu odpowiada za funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem w obrębie całego Banku, w tym za funkcjonowanie systemu informacji zarządczej w zakresie ryzyka w całym Banku oraz systemu anonimowego zgłaszania naruszeń prawa i standardów etycznych.
- **Komitet Kredytowy** uczestniczy w procesie opiniowania transakcji kredytowych oraz ich klasyfikacji pod kątem ryzyka ponoszonego przez Bank. Skład i szczegółowe zadania Komitetu określa „Regulamin działania komitetu kredytowego”.
- **Komórka ds. ryzyka** monitoruje realizację wyznaczonych celów i zadań strategicznych, procesów tworzenia zysku oraz przedstawia i monitoruje pozycję Banku w zakresie bezpieczeństwa finansowego i operacyjnego. Podstawowe zadania Komórki to gromadzenie, przetwarzanie, pomiar i raportowanie odpowiednim organom i komórkom Banku, informacji dotyczących podejmowanego przez Bank ryzyka oraz opracowywanie regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykami oraz szacowania wewnętrznych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.
- **Komórka ds. zgodności** ma za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi. Komórka ds. zgodności identyfikuje ryzyko braku zgodności poprzez analizę przepisów prawa, regulacji wewnętrznych, standardów rynkowych, a także poprzez przeprowadzanie wewnętrznych postępowań wyjaśniających. Komórka monitoruje poziom ryzyka braku zgodności po zastosowaniu mechanizmów kontroli ryzyka, np. poprzez przeprowadzanie testów zgodności. Raportuje Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej oraz Komitetowi Audytu na temat ryzyka braku zgodności w Banku.
- **Audyt wewnętrzny** ma za zadanie kontrolę i ocenę skuteczności działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonywanie regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem, obowiązujących w Banku. Audyt dostarcza obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania, w tym ocenia zgodność działań wszystkich jednostek i komórek (m.in. komórki ds. ryzyka, komórki ds. zgodności) oraz zgodności realizowanych procesów z regulacjami wewnętrznymi i przepisami prawa.
- **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.

IV. Opis systemu kontroli wewnętrznej

Informacje dotyczące systemu kontroli wewnętrznej podlegają ujawnieniu zgodnie z art. 111a. ust 4 Prawa Bankowego.

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej jest zgodny z zapisami art. 9c Ustawy Prawo bankowe i składa się z trzech niezależnych poziomów:

- 1) Funkcja kontroli sprawowana przez wszystkich pracowników w ramach tzw. kontroli bieżącej z wykorzystaniem mechanizmów kontroli wewnętrznej wbudowanej w procedury, produkty oraz w system informatyczny.
- 2) Kontrola instytucjonalna sprawowana przez Komórkę ds. zgodności, mająca za zadanie zapobieganie występowaniu skutków nie przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych standardów zachowania.
- 3) Audyt wewnętrzny sprawowany przez System Ochrony Zrzeszenia BPS.

System kontroli wewnętrznej w Banku obejmuje:

- 1) mechanizmy kontroli, w tym:
 - a) ustalone limity ryzyka,
 - b) jasno zdefiniowaną podległość służbową,
 - c) zakres uprawnień i odpowiedzialności,
 - d) właściwe rozdzielenie obowiązków i uprawnień decyzyjnych;
- 2) proces identyfikacji, pomiaru i oceny ryzyka,
- 3) polityki, strategię, instrukcje i metodologie pozwalające na realizację zamierzonych celów,
- 4) systemy informacji zarządczej i nadzorczej,
- 5) proces okresowego przeglądu i oceny zgodności działania komórek i jednostek organizacyjnych Banku z zasadami polityki i procedurami,
- 6) zasady związane z wyznaczaniem kapitału wewnętrznego.

Kontrola wewnętrzna w Banku wykonywana jest w sposób niezależny, obiektywny, odpowiedzialny. Poprzez niezależność kontroli wewnętrznej rozumieć należy warunki działania kontroli wewnętrznej dające gwarancję, że kontrolujący bez żadnych zewnętrznych nacisków przeprowadza kontrolę według ustalonych metod, dokonuje oceny skuteczności procedur i regulaminów oraz sporządza dokumentację pokontrolną. Niezależność umożliwia bezstronny i niedwuznaczny osąd działalności poddanej kontroli.

Obiektywność kontroli rozumiana jest jako niezależna od czynników pozamerytorycznych ocena dokonywana przez kontrolujących, co oznacza, że kontrolujący nie mogą być stronniczy i nie mogą uzależniać swojej opinii od kwestii kontrolowanego tematu od opinii innych.

Odpowiedzialność kontroli wewnętrznej oznacza dokonywanie prawidłowej oceny, adekwatności, skuteczności oraz efektywności i jakości wewnętrznych systemów Banku, co oznacza prezentowanie w dokumentacji pokontrolnej sprawdzonych zadań, które wymagają podjęcia działań naprawczych, unikanie nieścisłości i nieścisłości.

Szczegółowy tryb przeprowadzania i dokumentowania czynności kontrolnych wykonywanych w ramach system kontroli wewnętrznej określony został w obowiązującym w Banku Regulaminie systemu kontroli wewnętrznej oraz obowiązującymi w Banku zasadami, limitami i procedurami dotyczącymi prowadzonej przez Bank działalności, mającymi charakter kontrolny i funkcjonującymi w ramach zarządzania ryzykami w Banku. Każdy pracownik Banku ma obowiązek dokonywania bieżącej kontroli ryzyka na zajmowanym stanowisku pracy. Kierownicy jednostek/komórek organizacyjnych mają obowiązek przeprowadzania kontroli przestrzegania wewnętrznych regulacji Banku w zakresie poszczególnych rodzajów ryzyka przez podległych pracowników.

Na funkcję kontroli, o której mowa w art. 9c ust. 2 pkt 1 Ustawy Prawo bankowe, składają się:

- 1) mechanizmy kontrolne;
- 2) niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych;
- 3) raportowanie w ramach funkcji kontroli.

Bank posiada co najmniej następujące rodzaje mechanizmów kontrolnych dostosowanych do specyfiki Banku:

- 1) procedury;

- 2) podział obowiązków;
- 3) autoryzacja, w szczególności autoryzacja operacji finansowych i gospodarczych;
- 4) kontrola dostępu;
- 5) kontrola fizyczna;
- 6) proces ewidencji operacji finansowych i gospodarczych w systemach: księgowym, sprawozdawczym i operacyjnym;
- 7) inwentaryzacja;
- 8) dokumentowanie odstępstw;
- 9) wskaźniki wydajności;
- 10) szkolenia.

Nadzór nad systemem kontroli wewnętrznej sprawuje Rada Nadzorcza, a odpowiedzialność za funkcjonowanie systemu kontroli wewnętrznej ponosi Prezes Zarządu.

V. Informacja o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Szczekocinach wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe

W Banku obowiązują:

- 1) Polityka w zakresie powoływania i odwoływania, a także oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Szczekocinach,
- 2) Polityka w zakresie powoływania i odwoływania, a także oceny odpowiedniości członków Zarządu i osób pełniących kluczowe funkcje Banku Spółdzielczego w Szczekocinach,
- 3) Polityka zróżnicowania Banku Spółdzielczego w Szczekocinach,

W przypadku dokonywania doboru i oceny kwalifikacji kandydatów, osób wchodzących w skład organów i osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku, Bank stosuje się do wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych.

W procesie rekrutacji członków organu zarządzającego Bank przestrzega obowiązujących przepisów i praktyk. Ocena odpowiedniości członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku przeprowadzana jest zgodnie z wewnętrznymi regulacjami, powszechnie obowiązującymi przepisami prawa oraz wytycznymi Komisji Nadzoru Finansowego. Na podstawie przeprowadzonej oceny stwierdza się, iż członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku dają rękojmię ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, prowadzenia działalności z zachowaniem bezpieczeństwa wkładów w nim zgromadzonych oraz posiadają wiedzę, doświadczenie i kwalifikacje niezbędne do zarządzania Bankiem, a ich reputacja osobista nie stwarza zagrożenia naruszenia reputacji Banku.

W ramach indywidualnej oceny odpowiedniości kandydata na członka Zarządu lub pracownika kluczowego, Rada Nadzorcza bierze pod uwagę takie kompetencje osoby ubiegającej się o stanowisko jak:

- 1) wiedza i doświadczenie,
- 2) wymagane kompetencje w zakresie zarządzania podmiotem nadzorowanym,
- 3) kompetencje w zakresie zarządzania ryzykami,
- 4) kompetencje w zakresie zarządzania głównymi obszarami działalności podmiotu nadzorowanego (linie biznesowe),
- 5) kompetencje osobiste,
- 6) niekaralność,

- 7) rękojmia,
- 8) sytuacja finansowa i konflikt interesów,
- 9) niezależność osądu,
- 10) łączenie funkcji,
- 11) poświęcenie czasu,
- 12) powiązania z bankiem.

W ramach zbiorowej odpowiedzialności Zarządu jako organu Banku zgodnie z kryteriami:

- a) kompetencje w zakresie zarządzania,
- b) kompetencje w zakresie zarządzania ryzykiem (w zależności od identyfikacji istotnego ryzyka Banku),
- c) ilościowe,
- d) poświęcenie czasu, podlega łączny poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia (kwalifikacji) posiadanych przez poszczególnych członków tego organu Banku w odniesieniu do całej działalności Banku, umożliwiającym przedstawienie swoich poglądów, wpływanie na proces podejmowania decyzji, zrozumienie działań podejmowanych przez Bank jako głównych ryzyk w jego działalności.

W ramach indywidualnej oceny odpowiedzialności kandydatów na członka Rady Nadzorczej podlega:

- 1) poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia (kompetencje) odpowiednich do pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej,
- 2) rękojmia należytego wykonywania obowiązków, w szczególności spełnianie kryteriów dotyczących:
 - a) karalności;
 - b) reputacji (obejmującej inne stosowane sankcje i środki oraz dobrą opinię);
 - c) sytuacji finansowej osoby podlegającej ocenie (wpływającą na jej podatność na ewentualne naciski lub zwiększającą skłonność do akceptacji nadmiernego ryzyka);
 - d) niezależności osądu, w tym ocena cech behawioralnych i ocena faktycznych i potencjalnych konfliktów interesów;
 - e) zdolności do poświęcania wystarczającej ilości czasu na wykonywanie swoich obowiązków w Banku;
 - f) braku łączenia nadmiernej ilości stanowisk lub funkcji poza Bankiem.

Zbiorowej ocenie odpowiedzialności Rady Nadzorczej jako organu Banku, zgodnie z kryteriami:

- a) kompetencji w zakresie zarządzania,
- b) kompetencji w zakresie zarządzania ryzykiem,
- c) kryteria ilościowe,
- d) poświęcenie czasu, podlega łączny poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia (kwalifikacji) posiadanych przez poszczególnych członków Rady Nadzorczej w odniesieniu do całej działalności Banku, umożliwiającym przedstawianie swoich poglądów, wpływanie na proces podejmowania decyzji, zrozumienie działań podejmowanych przez Bank oraz głównych ryzyk w jego działalności.

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku spełniają wszystkie kryteria ujęte w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe, tj.:

- 1) Posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie, odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzanych im obowiązków dając rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków.
- 2) Liczba funkcji pełnionych przez członków Zarządu i Rady Nadzorczej dostosowana jest do charakteru, skali i stopnia złożoności prowadzonej przez Bank działalności.
- 3) Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku nie pełnią dodatkowych funkcji wymienionych w art. 22aa ust. 3 ustawy Prawo bankowe.

- 4) Pełnią swoje funkcje w sposób uczciwy i rzetelny oraz kierują się niezależnością osądu, zapewniając skuteczną ocenę i weryfikację podejmowanych i wykonywanych decyzji związanych z bieżącym zarządzaniem Bankiem.
- 5) Posiadają cechy i kompetencje istotne z punktu widzenia potrzeby zapewnienia prawidłowości realizacji zadań przez organy Banku, w których zasiadają.
- 6) Bank Spółdzielczy w Szczekocinach zapewnia środki niezbędne do przygotowania członków Zarządu i Rady Nadzorczej do pełnienia przez nich funkcji oraz środki niezbędne do ich szkolenia.
- 7) Przedkładają dokumenty, oświadczenia oraz informacje niezbędne do oceny spełnienia warunków, o których mowa w art. 22aa ust 1 ustawy Prawo Bankowe.

VI. Ujawnienia informacji wynikające z rekomendacji Z KNF

W niniejszej części Raportu Bank ujawnia informacje dotyczące:

- a) przyjętej w Banku polityki zarządzania konfliktami interesów, istotnych zidentyfikowanych i potencjalnych konfliktów interesów oraz sposobu nimi zarządzania, zgodnie z Rekomendacją Z nr 13.6;
- b) określonego w zasadach wynagradzania w Banku, maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym, zgodnie z Rekomendacją Z nr 30.1.
- c) udział członków Rady Nadzorczej w posiedzeniach tego organu, zgodnie z Rekomendacją Z nr 8.8.

6.1. Zarządzanie konfliktami interesów

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

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

Bank ustala następujące zasady w zakresie zapobiegania konfliktowi interesów:

1. osoby powiązane, w tym członkowie organów Banku, zobowiązani są do unikania działań, które mogą spowodować lub powodują możliwość wystąpienia konfliktu interesów,
2. członkowie Zarządu Banku mogą zasiadać w organach innych podmiotów po uzyskaniu zgody Rady Nadzorczej Banku,
3. obowiązkiem osoby powiązanej, w tym członka organu Banku oraz pracownika jest ujawnienie wszelkich spraw, które spowodowały lub mogą powodować konflikt interesu; dotyczy to też interesów ich najbliższych członków rodziny; powinno się odpowiednio uwzględniać fakt, że konflikty interesów mogą wynikać nie tylko z obecnych, ale także z przeszłych relacji osobistych lub zawodowych;
4. obowiązkiem członka organu Banku lub pracownika jest wyłączenie się odpowiednio od głosowania lub podejmowania decyzji w sprawach, gdzie występuje konflikt interesu lub występuje inna możliwość niekorzystnego wpływu na poziom obiektywizmu podejmowanej decyzji, albo właściwej realizacji obowiązków wobec Banku,

5. w Banku stosowane są odpowiednie procedury zawierania transakcji z podmiotami zależnymi lub członkami organów Banku,
6. w Banku stosowany jest podział zadań oraz procedury zapewniające zapobieganie konfliktowi interesów oraz ryzyku, wynikających z powiązań personalnych, o których mowa w § 8.

Bank ustala odpowiednie zasady zawierania przez Bank transakcji z:

1. członkami organów, a także podmiotami powiązanymi z członkami organów i osobami na stanowiskach kierowniczych,
2. pracownikami, w tym pełniącymi kluczowe funkcje lub funkcje kierownicze, a także podmiotami powiązanymi kapitałowo lub organizacyjnie z tymi pracownikami;
3. członkami Banku.

Stosowany jest podział zadań, decyzyjności i procedury zapewniające zapobieganie konfliktowi interesów oraz konfliktowi personalnemu, w szczególności w zakresie podejmowania decyzji i zawierania transakcji mogących rodzić konflikt interesów.

Bank wprowadził mechanizmy kontrolne w zakresie zarządzania konfliktem interesów, które obejmują:

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

W zakresie rozwiązań organizacyjnych w Banku stosuje się:

1. pracownika lub Członka Zarządu, którego konflikt interesów dotyczy, wyłącza się od uczestniczenia w procesie decyzyjnym, w sprawie której konflikt interesów dotyczy lub na którą wywiera wpływ, do czasu zakończenia się procesu decyzyjnego. Pracownik lub Członek Zarządu nie może reprezentować Banku na etapie wykonywania podjętych decyzji, w sprawach w których uprzednio podlegał wyłączeniu;
2. jeśli zdarzenia lub okoliczności wskazujące na istnienie konfliktu interesów dotyczą członka Rady Nadzorczej Banku, to przewodniczący Rady zobowiązany jest zastosować dostępne w Banku instrumenty prawne w celu wyłączenia od działania w pracach tego Członka Rady, którego okoliczności lub zdarzenia dotyczą;
3. tworzenie i dokumentowanie zadań i schematów podległości służbowej zapewniające jednoznaczne określanie tych kompetencji oraz podległości w obszarze zarządzania operacjami i decyzyjności na różnych szczeblach organizacyjnych, zapobiegające przyporządkowaniu zakresu odpowiedzialności mogącemu prowadzić do konfliktu interesów, w tym ukrywania szkód, błędów lub niewłaściwych działań,
4. aktualizacja i dokonywanie przeglądów zarządczych regulacji wewnętrznych w zakresie struktury organizacyjnej, podziału zadań, systemu decyzyjnego, zapewniające identyfikację i wyeliminowanie potencjalnych konfliktów interesów,
5. przyjęcie odpowiednich regulacji wewnętrznych dotyczących zawierania transakcji zapewniające unikanie konfliktu interesów i nadzór nad ich stosowaniem.

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

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

2. prowadzenie ewidencji dotyczącej przypadków zgłoszenia ryzyka konfliktu interesów, uzyskanych od członków organów lub pracowników lub też będące skutkiem przeglądu zarządczego przekazywanych do Stanowiska ds. zgodności.

W Banku została wyznaczona komórka organizacyjna, która prowadzi rejestr zdarzeń lub okoliczności wskazujących występowanie konfliktów interesów lub ryzyko jego występowania. Wyznaczona komórka w okresach kwartalnych w ramach identyfikacji ryzyka braku zgodności przedstawia organom Banku informację na temat zidentyfikowanych konfliktów interesów.

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

Bank ustalił zgodnie z zapisami w Polityce wynagrodzeń maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym na poziomie 450%.

Stosunek ten został ustalony na poziomie umożliwiającym skuteczne wykonywanie zadań przez pracowników Banku, z uwzględnieniem potrzeby ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem.

Na dzień 31 grudnia 2023 roku stosunek ten wyniósł 341% (z uwzględnieniem zasiłków chorobowych).

6.3. Informacje o udziale członków rady Nadzorczej w posiedzeniach tego organu zgodnie z rekomendacją Z KNF pkt. 8.8

Spełniając swoje statutowe obowiązki Rada Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Szczekocinach odbyła 12 Posiedzeń Rady. W okresie od 01.01.2023 do 31.12.2023 r. frekwencja członków Rady Nadzorczej w posiedzeniach tego organu wyniosła 97,91%.

VII. Ryzyko operacyjne – ujawnienia wynikające z Rekomendacji M KNF

W 2023 roku w Banku zostały ujawnione zdarzenia ryzyka operacyjnego, które obejmowały straty operacyjne, zaprezentowane w poniższej tabeli, na łączną kwotę 70 808,81 zł brutto i 35 397,45 zł netto.

TABELA 4. ZESTAWIENIE ZDARZEŃ RYZYKA OPERACYJNEGO (WARTOŚCI W ZŁ)

KATEGORIE ZDARZEŃ		2023 ROK	
Kategoria ogólna	Kategoria szczegółowa	Straty brutto*	Straty netto**
Oszustwo wewnętrzne	Działania nieuprawnione	0	0
	Kradzież i oszustwo	0	0
Oszustwo zewnętrzne	Kradzież i oszustwo	3 387,02	0
	Bezpieczeństwo systemów	0	0
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	Stosunki pracownicze	34 111,20	10 811,20
	Bezpieczeństwo środowiska pracy	0	0
	Podziały i dyskryminacja	0	0
Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem Klientów	204,90	0
	Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	0	0
	Wady produktów	9,80	0
	Klasyfikacja Klienta i ekspozycje	21 930,41	21 930,41
	Usługi doradcze	0	0
Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	0	0
Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu	Systemy	1 454,86	880,00
	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	0	0
Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	9 710,62	1 775,84
	Monitorowanie i sprawozdawczość	0	0
	Napływ i dokumentacja klientów	0	0
	Zarządzanie rachunkami klientów	0	0
	Kontrahenci niebędący Klientami Banku (np. izby rozliczeniowe)	0	0
	Sprzedawcy i dostawcy	0	0
Razem		70 808,81	35 397,45

*Straty brutto według stanu na 31.12.2023 obejmują straty zrealizowane (np. rezerwy, odpisy, koszty), jak i straty, które nie zostały jeszcze zrealizowane, nie uwzględniają z kolei odzysków bezpośrednich ani odzysków z tytułu mechanizmów transferu ryzyka

**Straty netto według stanu na 31.12.2023 obejmują straty zrealizowane (np. rezerwy, odpisy, koszty) po uwzględnieniu odzysków bezpośrednich oraz odzysków z tytułu mechanizmów transferu ryzyka

W celu ograniczenia występowania ryzyka Bank może zastosować następujące narzędzia redukcji ryzyka operacyjnego:

- 1) wzmocnić kontrolę wewnętrzną funkcjonalną,

- 2) zaktualizować instrukcje, procedury i inne regulacje wewnętrzne zawierające sposoby postępowania w poszczególnych obszarach działania Banku,
- 3) opracować zasady weryfikacji poziomu płatności kwoty ubezpieczenia w powiązaniu z profilem ryzyka Banku,
- 4) zautomatyzować wykonywanie czynności w celu zapobiegania błędom ludzkim,
- 5) przeprowadzać szkolenia wewnętrzne dla pracowników pogłębiające wiedzę o zarządzaniu poszczególnymi czynnikami ryzyka występującymi w Banku.

W przypadku identyfikacji zagrożeń mogących spowodować istotne zdarzenia ryzyka operacyjnego lub w inny sposób istotnie wpłynąć na wyniki banku lub jego bezpieczeństwo, a także w obszarach szczególnie narażonych na ryzyko podejmowane są dodatkowe działania, zależne od charakteru i skali ryzyka, w postaci:

- 1) opracowania i wdrożenia odpowiednich planów awaryjnych lub planów zachowania ciągłości działania,
- 2) ubezpieczenia mienia w wyspecjalizowanych firmach,
- 3) kontroli,
- 4) tworzenia rezerw na poczet ewentualnych strat,
- 5) odpowiednich klauzul w zawieranych z dostawcami lub partnerami umowach, ograniczających ryzyko i dających Bankowi możliwość egzekucji należności w przypadku nie wywiązania się z umowy,
- 6) zlecania czynności na zewnątrz (outsourcing). Szczegółowe zasady zawierania umów outsourcingu określone zostały w „Instrukcji zarządzania ryzykiem outsourcingu w Banku Spółdzielczym w Szczekocinach”.

VIII. Ryzyko płynności – ujawnienia wynikające z Rekomendacji P KNF

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

Bank definiuje ryzyko płynności 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. W ramach ryzyka płynności Bank identyfikuje ryzyko finansowania, rozumiane jako niedostatek stabilnych źródeł finansowania w perspektywie średnio i długoterminowej, skutkujące rzeczywistym lub potencjalnym ryzykiem niewywiązania się przez Bank ze zobowiązań finansowych w momencie ich wymagalności w perspektywie średnio i długoterminowej, bądź w całości, bądź związanym z koniecznością poniesienia nieakceptowalnych kosztów finansowania.

Bank Spółdzielczy w Szczekocinach funkcjonuje w ramach Zrzeszenia Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. Bank jest również członkiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, będącego instytucjonalnym systemem ochrony utworzonym w celu ochrony uczestników a w szczególności w celu zagwarantowania ich płynności i wypłacalności w celu uniknięcia upadłości, gdyby okazała się ona konieczna.

W związku z uczestnictwem Banku w Zrzeszeniu BPS i SOZ BPS zarządzanie ryzykiem płynności w Banku odbywa się zgodnie z zasadami ustalonymi w Zrzeszeniu i Systemie. W ramach tych procesów:

- 1) Bank Zrzeszający realizuje m.in. następujące zadania:
 - a) prowadzenie rozliczeń pieniężnych Banków Spółdzielczych;
 - b) zabezpieczanie Banków Spółdzielczych przed ryzykiem związanym z zakłóceniami w realizacji rozliczeń międzybankowych;
 - c) zabezpieczanie płynności śróddziennej dla Banków Spółdzielczych;
 - d) prowadzenie rachunków bieżących Banków Spółdzielczych;

- e) udzielanie kredytów (w tym w rachunku bieżącym) Bankom Spółdzielczym zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku Zrzeszającego;
 - f) gromadzenie nadwyżek środków Banków Spółdzielczych;
 - g) prowadzenie rachunków Depozytu Obowiązkowego;
 - h) utrzymywanie aktywów płynnych stanowiących pokrycie środków Depozytu Obowiązkowego;
 - i) pośredniczenie w zakupie przez Banki Spółdzielcze papierów wartościowych w ramach limitów ustalonych przez Spółdzielnię;
- 2) Spółdzielnia realizuje m.in. następujące zadania:
- a) udzielanie pomocy płynnościowej Uczestnikom, zgodnie z przepisami obowiązującymi w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS;
 - b) wyznaczanie minimalnego zasobu aktywów płynnych w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS (m.in. poprzez aktualizację kwoty Depozytu Obowiązkowego);
 - c) ustalanie limitów ryzyka płynności w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS;
 - d) monitorowanie poziomu płynności Uczestników na zasadzie indywidualnej i skonsolidowanej;
 - e) prowadzenie wymiany informacji o ryzyku płynności pomiędzy Uczestnikami;
 - f) przeprowadzanie zagregowanych testów warunków skrajnych według scenariuszy określonych w Grupowym Planie Naprawy;
 - g) opracowanie procedur wzorcowych dotyczących zarządzania ryzykiem płynności.

Podstawowym celem Banku w procesie zarządzania płynnością jest:

- 1) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty,
- 2) zapewnienie utrzymania płynności śróddziennej, bieżącej, krótkoterminowej, średnioterminowej oraz długoterminowej dostosowanej do rozmiarów i rodzaju działalności w sposób zapewniający wykonanie wszystkich zobowiązań pieniężnych zgodnie z terminami ich wymagalności, oraz zapewniający wypełnienie nadzorczych miar płynności,
- 3) optymalizację realizowanego dochodu przy równoczesnym zachowaniu pełnego bezpieczeństwa płynności,
- 4) zapobieganie sytuacjom kryzysowym (zachwianiu płynności).
- 5) minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości,
- 6) optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych,
- 7) zarządzanie ryzykiem koncentracji źródeł finansowania,
- 8) utrzymywanie aktywów płynnych, których łączna wartość pokrywa odpływy płynności pomniejszone o przyływy płynności w warunkach skrajnych, w celu zagwarantowania utrzymania odpowiednich poziomów zabezpieczeń przed utratą płynności w warunkach skrajnych, w okresie trzydziestu dni,
- 9) zapewnianie różnorodnych instrumentów stabilnego finansowania, zarówno w warunkach normalnych jak i skrajnych,
- 10) zapewnianie odpowiedniej struktury terminowej i stabilności źródeł finansowania.

Realizacja strategii zarządzania płynnością następuje poprzez równoczesne zarządzanie aktywami i pasywami oraz pozycjami pozabilansowymi Banku.

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, obejmuje wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku.

Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez stosowanie szczegółowo zdefiniowanego w instrukcji zarządzania ryzykiem płynności systemu limitów oraz odpowiednie kształtowanie struktury posiadanych aktywów i pasywów.

Bank dokonuje identyfikacji wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności oraz niebezpieczeństwem ukształtowania się nadzorczych miar płynności poniżej obowiązujących limitów i w zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia postępuje według określonych planów awaryjnych.

Organy Banku i członkowie organów zaangażowani w proces zarządzania ryzykiem płynności:

- 1) **Rada Nadzorcza**, w tym Komitet audytu,
- 2) **Zarząd**, w tym Prezes Zarządu,
- 3) **Wiceprezes ds. operacyjnych** (w zakresie nadzoru nad zarządzanie płynnością na pierwszej linii obrony),

Zarządzanie ryzykiem płynności organizowane jest na trzech niezależnych poziomach (liniach obrony):

- 1) **pierwsza linia obrony** (zarządzanie ryzykiem na pierwszym poziomie) - którą stanowi bieżące zarządzanie ryzykiem przez Komórkę sterującą oraz inne jednostki i komórki organizacyjne Banku zaliczane przez Bank do pierwszego poziomu (w tym jednostki biznesowe lub jednostki wsparcia, np. odpowiedzialne za rozliczanie transakcji), stosujące mechanizmy kontroli ryzyka oraz odpowiednie mechanizmy kontrolne zapewniające właściwe stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka i bieżące zapewnianie zgodności działania z obowiązującymi przepisami prawa, a także regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi;
- 2) **druga linia obrony** (zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie) - którą stanowi zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie – obejmuje to Komórkę ds. analizy ryzyk, planowania i sprawozdawczości odpowiedzialną za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie (linii obrony), w tym niezależną: identyfikację, ocenę, kontrolę, monitorowanie ryzyka oraz raportowanie o ryzyku powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank (zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie), obejmujące również składanie propozycji koniecznych działań;
- 3) **trzecia linia obrony** - którą stanowi audyt wewnętrzny, realizowany przez SSOZ BPS.

Głównymi pojęciami stosowanymi w pomiarze pozycji płynnościowej Banku i w zarządzaniu ryzykiem płynności są:

- 1) baza depozytowa – zobowiązania terminowe i bieżące wobec podmiotów niefinansowych i instytucji rządowych lub samorządowych,
- 2) płynność śróddzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w trakcie bieżącego dnia,
- 3) płynność bieżąca – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni,
- 4) płynność krótkoterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni,
- 5) płynność średnioterminowa – zapewnienie wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy,
- 6) płynność długoterminowa – monitorowanie możliwości wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy,
- 7) ryzyko płynności – zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat,

- 8) luka płynności – jest zestawieniem niedopasowania terminów płatności (zapadalności i wymagalności) aktywów, pasywów oraz pozycji pozabilansowych.

W zakresie strategii finansowania swojej działalności Bank stosuje podejście oparte na wykorzystaniu stabilnej części bazy depozytowej jako podstawowego źródła finansowania. Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych

Bank w ramach dostępnych źródeł finansowania unika koncentracji terminów finansowania w krótkim, średnim i długim okresie:

- 1) cele dywersyfikacyjne powinny stanowić część średnio- i długoterminowych planów finansowania oraz być zgodne z procesem budżetowania i planowania biznesowego,
- 2) plany finansowania powinny brać pod uwagę korelacje między źródłami finansowania i warunkami rynkowymi,
- 3) docelowy poziom dywersyfikacji powinien uwzględniać:
 - limity na kontrahenta,
 - rodzaj rynku oraz typ instrumentu,
 - walutę,

Działania umożliwiające realizację Strategii finansowania uwzględniające charakter, rozmiar i skalę działalności, złożoność modelu biznesowego oraz profil ryzyka banku obejmują:

- a) utrzymywanie obecności Banku na rynkach istotnych dla jego strategii finansowania,
- b) w sposób ostrożny przyjmowanie założeń o posiadaniu dostępu do rynków w odpowiednim czasie, jeżeli Bank nie dysponuje koniecznymi systemami lub dokumentacją lub w sytuacji, kiedy ustalenia pozwalające Bankowi na zaciąganie zobowiązań zabezpieczonych lub niezabezpieczonych nie były przez jakiś czas egzekwowane, lub w sytuacji, kiedy Bank nie upewnił się, że istnieją kontrahenci chętni do współpracy,
- c) posiadanie w każdym przypadku pełnej wiedzy na temat ram prawnych regulujących potencjalną sprzedaż aktywów oraz zapewnienie, że dokumentacja niezbędna w celu pozyskania źródeł awaryjnego finansowania w wymaganym czasie, w tym np. sporządzone w formie pisemnej warunki zaciągania kredytów i pożyczek czy pisemne umowy umożliwiające dostęp do środków finansowych w sytuacjach kryzysowych, jest wiarygodna i zgodna z prawem,
- d) przyjęcie ostrożnej oceny odnośnie do zachowania relacji z dostawcami finansowania w warunkach skrajnych,
- e) branie pod uwagę wpływu zarówno wahań na rynku, jak i kwestii związanych z ryzykiem reputacji na przepływy pieniężne oraz dostęp do rynków finansowania krótko- i długoterminowego,
- f) zidentyfikowanie alternatywnych źródeł finansowania, które wzmacniają jego zdolność do przetrwania możliwych poważnych szoków płynnościowych na poziomie instytucji oraz na poziomie rynku.
- g) utrzymywanie nadwyżki płynności (bufora) i posiadanie planów awaryjnych.

Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymywania środków uznawanych za stabilne źródło finansowania. Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania. Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowych źródeł finansowania z Banku Zrzeszającego, na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego (finansowanie zabezpieczone). W sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania mogą być również środki utrzymywane w ramach Depozytu Obowiązkowego oraz wsparcie płynnościowe z Funduszu Pomocowego na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

W celu utrzymywania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostania zapotrzebowaniu na środki płynne w sytuacjach kryzysowych Bank utrzymuje odpowiednią wielkość nadwyżki. Nadwyżka płynności pełni szczególną rolę w zakresie utrzymania płynności w sytuacji zwiększonego zapotrzebowania na płynność wynikającej z wystąpienia zdarzeń skrajnych lub kryzysowych. Składniki nadwyżki płynności to aktywa spełniające następujące warunki:

- 1) brak obciążeń;
- 2) wysoka jakość kredytowa;
- 3) wysoka płynność na rynku transakcji bezpośrednich lub warunkowych;
- 4) łatwa zbywalność;
- 5) brak prawnych, regulacyjnych i operacyjnych przeszkód do wykorzystania tych aktywów w celu pozyskania środków;
- 6) sprzedaż aktywa nie oznacza konieczności podejmowania nadzwyczajnych działań.

W skład nadwyżki płynności Bank zalicza:

- 1) do części podstawowej służącej ochronie przed krótkotrwałymi, najcięższymi zjawiskami kryzysowymi, obejmującej w szczególności:
 - gotówkę;
 - rachunki bieżące i lokaty O/N;
 - wysokiej jakości obligacje rządowe, bony pieniężne NPB lub inne podobne instrumenty, w tym dłużne papiery wartościowe dopuszczone przez NBP jako zabezpieczenie kredytu lombardowego, technicznego i operacji repo;
- 2) do części uzupełniającej służącej ochronie przed mniej dotkliwymi, lecz dłużej utrzymującymi się zjawiskami kryzysowymi, obejmującej aktywa:
 - możliwe do upłynnienia w badanym horyzoncie przeżycia w warunkach kryzysowych lub zbywalne z mniejszym prawdopodobieństwem niż pozycje należące do części podstawowej;
 - kwalifikowane jako posiadające większe niż inne pozycje prawdopodobieństwo pozostania płynnymi w warunkach skrajnych.

Bank utrzymuje odpowiednią wielkość aktywów oraz lub dodatkowych źródeł finansowania, które mogą być natychmiast wykorzystywane przez Bank jako źródło środków płynnych. Główne składniki nadwyżki płynności wg stanu na 31.12.2023 r. zaprezentowano poniżej.

TABELA 5 SKŁADNIKI NADWYŻKI PŁYNNOŚCI (WARTOŚCI W TYS. ZŁ)

Pozycja	2023 ROK
Środki w kasie	2 793,78
Środki na rachunkach bieżących w Banku Zrzeszającym	163,73
Bony pieniężne NBP	41 573,57
Obligacje i inne płynne skarbowe papiery wartościowe	26 146,12
Obligacje i inne płynne papiery wartościowe gwarantowane przez Skarb Państwa	1 926,56
Lokaty w Banku Zrzeszającym	8 885,61
Środki na rachunku Depozytu Obowiązkowego	12 820,80

Wielkość wiążących Bank norm dopuszczalnego ryzyka w zakresie płynności określona jest m.in. w postaci wskaźnika LCR i NSFR.

Na mocy Decyzji Komisji Nadzoru Finansowego, Bank jako Uczestnik Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS otrzymał zezwolenie na odstępstwo od stosowania wymogów dotyczących płynności na zasadzie indywidualnej w zakresie stosowania przepisów Rozporządzenia CRR dotyczących LCR oraz NSFR. Jednocześnie BPS S.A., jako Bank Zrzeszający, został upoważniony do stosowania wymogów w zakresie LCR i NSFR na podstawie skonsolidowanej sytuacji wszystkich banków będących Uczestnikami Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, które to banki otrzymały zezwolenie KNF na odstępstwo od stosowania wymogów dotyczących płynności na zasadzie indywidualnej w zakresie LCR i NSFR.

W poniższej tabeli przedstawiono informację o poziomie wiążących miar płynności LCR i NSFR wg stanu na 31.12.2023 r.

TABELA 6 WSKAŹNIKI LCR I NSFR

Wskaźnik – limity wewnętrzne	2023 ROK	
	Obowiązujący limit	Wartość
LCR	100%	360%
NSFR	100%	158%

Poniżej zaprezentowano urealnione zestawienie luki płynności zawierające zestawienie zapadających aktywów i wymagalnych zobowiązań, które dodatkowo zostały urealnione w zakresie niektórych pozycji bilansowych oraz pozabilansowych w celu odpowiedniego przedstawienia pozycji płynnościowej Banku.

Najważniejsze urealnienia zastosowane przy sporządzaniu urealnionego zestawienia luki płynności dotyczą:

- 1) osad na depozytach bieżących i terminowych sektora niefinansowego,
- 2) depozyty dużych deponentów,
- 3) depozyty osób wewnętrznych,
- 4) wskaźniki zrywalności depozytów,
- 5) wskaźnik późniejszych spłat kredytów,
- 6) niestabilność depozytów sektora rządowego i samorządowego,

W poniższej tabeli pokazano kilka przedziałów dla luki – można ograniczyć ją do trzech pierwszych przedziałów – Rekomendacja P mówi o luce płynności zawierającej kilka najbliższych przedziałów dla pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz otrzymane na tej podstawie skumulowane luki płynności

TABELA 7 LUKA PŁYNNOŚCI (WARTOŚCI W TYS. zł)

2023 ROK	od 1 dnia do 7 dni	od 7 m-c do 1 m-ca	od 1 m-ce do 3 m-cy	od 3 m-cy do 6 m-cy	Od 6 m-cy do 12 m-cy	Od 1 roku do 2 lat
Luka płynności kontraktowa	18 522,64	- 3 559,83	- 9 480,75	- 9 608,83	- 8 034,46	8 498,63
Luka płynności skumulowana	37 330,98	33 771,15	24 290,41	14 681,58	6 647,12	15 145,75

Zgodnie z rozwiązaniami funkcjonującymi w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS oraz na podstawie pozostałych ustaleń umownych Bank posiada możliwość skorzystania z dodatkowych źródeł finansowania, których wartość na dzień 31.12.2023 przedstawiono w poniższej tabeli.

TABELA 8 DODATKOWE ŹRÓDŁA FINANSOWANIA (WARTOŚĆ W TYS. ZŁ)

Rodzaj	Kwota	Warunki dostępu
Kredyt w rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym	2 493,00	Do 1 dnia
Środki na rachunku Depozytu Obowiązkowego Banku w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS (IPS)	13 122,48	Do 2 dni
Lokata płynnościowa ze środków zgromadzonych na rachunkach Depozytów Obowiązkowych uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (IPS)	60 336,91	Do 2 dni

Do głównych źródeł występowania ryzyka płynności w Banku zalicza się:

- 1) Niedopasowanie terminów zapadalności aktywów i wymagalności pasywów Banku;
- 2) Ryzyka związane ze stroną pasywną bilansu Banku:
 - a) Ryzyko nieprzewidywalnego zachowania się deponentów,
 - b) Ryzyko związane ze zdolnością pozyskania depozytów, oraz zaciągania kredytów i pożyczek,
 - c) Ryzyko poniesienia nieplanowanych kosztów, powodujące obniżenie wyniku finansowego Banku;
- 3) Ryzyka związane ze stroną aktywną bilansu Banku:
 - a) Ryzyko braku wystarczającej ilości aktywów płynnych, lub możliwości zbycia tych aktywów,
 - b) Ryzyko braku wystarczającej ilości środków pieniężnych w kasach Banku,
 - c) Ryzyko niedotrzymania terminów spłat kredytów oraz innych należności;
- 4) Ryzyko dużych koncentracji zobowiązań i należności;
- 5) Inne ryzyka wpływające na ryzyko płynności Banku, w tym: ryzyko kredytowe, ryzyko stopy procentowej, ryzyko operacyjne.

Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez wdrożenie mechanizmów kontroli ryzyka, a w szczególności przez:

- 1) pomiar i monitorowanie płynności natychmiastowej (śróddziennej), bieżącej, krótkoterminowej, średnioterminowej i długoterminowej,
- 2) ustalenie limitów na odpowiednim poziomie,
- 3) przeprowadzanie testów warunków skrajnych,
- 4) utrzymywanie nadwyżki płynności,
- 5) pomiar kosztu płynności,
- 6) tworzenie planów awaryjnych na wypadek sytuacji kryzysowej.

W ramach zarządzania ryzykiem płynności Bank przeprowadza testy warunków skrajnych, których wyniki wykorzystywane są do planowania awaryjnego, wyznaczania poziomu limitów, dokonywania zmian w polityce płynnościowej Banku oraz szacowania kapitału wewnętrznego.

Testy warunków skrajnych zostały zintegrowane z awaryjnymi planami płynności poprzez wykorzystanie testów jako scenariuszy uruchamiających awaryjny plan płynnościowy. W przypadkach, w których wyniki testu wskazują, że realizacja scenariusza powoduje obniżenie wskaźników LCR lub NSFR poniżej wartości ostrzegawczej, Bank ocenia czy dysponuje odpowiednimi instrumentami niwelującymi negatywne skutki realizacji scenariusza.

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

IX. Ujawnienia informacji na temat wymogów w zakresie funduszy własnych i ekspozycji ważonych ryzykiem

9.1. Wyznaczanie minimalnych wymogów kapitałowych

- 1) Ryzyko kredytowe

Regulacyjny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego ustalany jest przez Bank metodą standardową. Poniższa tabela przedstawia kwoty stanowiące 8% ekspozycji ważonej ryzykiem (z uwzględnieniem współczynnika wsparcia MŚP – 0,7619) dla każdej z klas ekspozycji (tj. wartość wymogów kapitałowych).

TABELA 9 EKSPOZYCJE KREDYTOWE UWZGLĘDNIANE DO MINIMALNEGO WYMAGU Z RYZYKA KREDYTOWEGO (WARTOŚĆ W TYS ZŁ)

Lp.	Wyszczególnienie	Ekspozycja pierwotna po odliczeniu korekt wartości i rezerw	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po zastosowaniu współczynnika wsparcia MŚP	Wymóg kapitałowy (8% kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)
1.	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	71 612,59	2 899,72	231,98
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	34 768,49	6 953,70	556,30
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	82,96	16,59	1,33
4.	Ekspozycje wobec instytucji	27 003,98	58,24	4,70
5.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	27 745,00	23 314,22	1 865,14

6.	Ekspozycje detaliczne	28 759,52	21 569,64	1 725,57
7.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	17 736,00	14 026,48	1 122,12
8.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	2 034,57	2 608,41	208,67
9.	Podmioty wysokiego ryzyka	0,00	0,00	0,00
10.	Podmioty zbiorowego inwestowania	285,12	3 563,98	285,12
11.	Ekspozycje kapitałowe	2 219,32	1 029,69	82,38
12.	Inne pozycje	6 597,19	3 803,41	304,27
Razem		218 844,74	79 844,08	6 387,53

TABELA 10 EKSPOZYCJE KREDYTOWE WEDŁUG WAG RYZYKA (WARTOŚĆ TYS. ZŁ)

Lp.	Waga ryzyka	Ekspozycja pierwotna po odliczeniu korekt wartości i rezerw	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po zastosowaniu współczynnika wsparcia MŚP	Wymóg kapitałowy (8% kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)
1.	0%	101 322,61	0,00	0,00
2.	20%	34 851,45	6 970,29	557,62
3.	50%	116,48	58,24	4,66
4.	75%	28 759,52	21 569,64	1 726,57
5.	100%	51 200,98	51 200,98	3 444,85
6.	150%	1 147,69	1 721,54	137,72
7.	250%	1 159,89	2 899,72	231,98
8.	1250%	285,12	3 563,98	285,12
Razem		218 844,74	79 844,08	6 387,53

2) Ryzyko operacyjne

Bank wylicza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego według metody wskaźnika bazowego, zgodnie z art. 316 Rozporządzenia UE. Wskaźnik bazowy stanowi, średnią z trzech lat wskaźnika ustalonego na podstawie obserwacji wyników z ostatnich trzech dwunastomiesięcznych okresów dokonywanych pod koniec roku obrotowego.

TABELA 11 WYLICZENIE MINIMALNEGO WYMOGU Z RYZYKA OPERACYJNEGO (WARTOŚĆ W TYS. ZŁ)

Wyszczególnienie	2021	2022	2023
Przychody z tytułu odsetek	3 929,17	13 129,55	15 813,21
Koszty z tytułu odsetek	55,74	1 262,65	2 658,20
Przychody z tytułu prowizji	1 481,01	1 512,16	1 436,15
Koszty z tytułu prowizji	165,72	177,789	181,15

Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0	0	0
Wynik operacji finansowych	0	0	0
Wynik z pozycji wymiany	27,85	25,30	12,70
Pozostałe przychody operacyjne	340,33	412,83	143,35
SUMA	5 556,90	13,64	14,57
Pokrycie kapitałem	15,00%		
Wymóg kapitałowy	1 688,12		

3) Ryzyko rynkowe (walutowe)

Ze względu na skalę prowadzonej działalności handlowej, ryzyko rynkowe w warunkach Banku, ograniczone jest do ryzyka walutowego. Bank wyznacza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego metodą podstawową

TABELA 12 WYLICZENIE MINIMALNEGO WYMOGU Z RYZYKA RYNKOWEGO (WARTOŚĆ W TYS. zł)

Wyszczególnione	Wartość na dzień 31.12.2023 r.
Całkowita pozycja walutowa	755,44 zł
Limit Funduszy własnych	2%
Wartość wynikająca z limitu	421,08 zł
Wymóg kapitałowy	60,44 zł

9.2. Suma wymogów kapitałowych i wykorzystanie limitów alokacji zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą

Poniższe zestawienie przedstawia wartość wewnętrznych wymogów kapitałowych w odniesieniu do poszczególnych rodzajów ryzyka i poziomy wykorzystania limitów alokacji funduszy własnych przewidzianych w polityce kapitałowej Banku:

TABELA 13 WEWNĘTRZNE WYMOGI KAPITAŁOWE (WARTOŚCI W TYS. zł)

Lp.	Ryzyko	Limit alokacji kapitału jako % funduszy własnych	Wymogi kapitałowe na dzień 31.12.2023 r.	Wykorzystanie limitu
1.	Ryzyko kredytowe	45%	6 387,53	67,42%
2.	Ryzyko rynkowe (walutowe)	2%	60,44	14,35%
3.	Ryzyko operacyjne	10%	1 688,12	80,18%

4.	Ryzyko koncentracji zaangażowań	2%	0,00	0%
5.	Ryzyko płynności	7%	0,00	0%
6.	Ryzyko stopy procentowej	15%	1 550,12	49,08%
7.	Ryzyko rezydualne	1%	0,00	0%
8.	Ryzyko biznesowe	1%	0,00	0%
9.	Ryzyko modeli	1%	0,00	0%
10.	Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej	1%	0,00	0%
11.	Razem	85%	9 686,20	54,12%

X. Polityka w zakresie wynagrodzeń (art. 111a ust. 4 Ustawy Prawo Bankowe oraz art. 450 CRR)

Politykę i zasady wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Szczekocinach reguluje Polityka wynagrodzeń. Celem polityki jest ugruntowanie skłonności kadry zarządzającej do szczególnej dbałości o długoterminowe dobro Banku, do ochrony interesów klientów oraz unikania nadmiernej ekspozycji na ryzyko – poprzez zastosowane odpowiednich mechanizmów wynagradzania. Treść powyższego dokumentu jest zgodna z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, w tym ustawą Prawo bankowe, a także Zasadami ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych uchwalonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Nadzór nad polityką wynagrodzeń sprawuje Rada Nadzorcza Banku, która w roku 2023 obradowała 12 razy. Rada Nadzorcza w trakcie swoich posiedzeń na bieżąco informowana jest o poziomie ryzyka Banku. Rada Nadzorcza, a także Komitet Audytu, na bieżąco monitoruje poziom ryzyka umożliwiając zastosowanie zasad wynikających z Polityki wynagrodzeń.

Całkowite wynagrodzenie stanowiska kierowniczego jest podzielone na składniki stałe i zmienne. Stałe składniki winny stanowić na tyle dużą część wynagrodzenia, aby możliwe było prowadzenie elastycznej polityki zmiennych składników wynagrodzenia, w tym obniżanie lub nie przyznawanie w ogóle zmiennych składników wynagrodzenia. Łączna wysokość zmiennych składników wynagrodzenia przyznawanego osobom wskazanym nie może ograniczać zdolności banku do podwyższenia funduszy własnych banku.

Wysokość premii (zmiennych składników wynagrodzenia) nie może przekroczyć 30% wynagrodzenia zasadniczego (stałego) osiągniętego przez pracownika w roku podlegającym ocenie, a wynagrodzenie zasadnicze powinno mieć taką wysokość, aby Bank mógł prowadzić elastyczną politykę wynagrodzeń w zakresie zmiennych składników, w tym obniżać lub nie przyznawać zmiennych składników wynagrodzeń.

Do stanowisk kierowniczych wymienionych w uchwale KNF nie zalicza się osób, które nie mają istotnego wpływu na profil ryzyka Banku. Za istotny wpływ na profil ryzyka Banku uznaje sytuację gdy spełnione są warunki określone w Rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) Nr 604/2014 z dnia 4 marca 2014 r. uzupełniającym dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych w odniesieniu do kryteriów jakościowych i właściwych kryteriów ilościowych

ustalania kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku. Bank przyjmuje, że stanowiska kierownicze obejmują:

- 1) Członków Rady Nadzorczej
- 2) Prezesa Zarządu;
- 3) Wiceprezesów Zarządu;

Wysokość wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej ustala Zebranie Przedstawicieli w drodze Uchwały. Bank nie wprowadza podziału wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej na stałe składniki wynagrodzenia i zmienne składniki wynagrodzenia oraz nie stosuje przepisów niniejszej Polityki do wynagrodzeń członków Rady Nadzorczej. Rada Nadzorcza nie otrzymuje zmiennych składników wynagrodzenia.

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

Bank na podstawie §29 ust. 2 Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego, stosuje zasadę proporcjonalności i nie dokonuje odroczenia zmiennych składników wynagrodzeń.

Oceny efektów pracy osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku dokonuje Rada Nadzorcza w oparciu o kryterium ilościowe oraz jakościowe, w terminie oceny wykonania planu ekonomiczno-finansowego lub w innym terminie jednak nie później niż do 30 września następnego roku.

Ocena efektów pracy obejmuje następujące wskaźniki Banku osiągnęte w ostatnich trzech latach (kryterium ilościowe) w odniesieniu do założonego planu ekonomiczno - finansowego:

- 1) zysk netto,
- 2) zwrot z kapitału własnego (ROE),
- 3) jakość portfela kredytowego,
- 4) wskaźnik pokrycia kredytów z utratą wartości rezerwami celowymi,
- 5) współczynnik wypłacalności
- 6) wskaźnik płynności LCR,
- 7) ocena globalna nadanej przez System Ochrony Zrzeszenia BPS.

Ocenie podlega stopień wykonania wyżej wymienionych wskaźników w odniesieniu do planu finansowego w poszczególnych latach podlegających ocenie oraz w stosunku do założeń przyjętych w strategii działania Banku. Rada Nadzorcza może zaakceptować odchylenia od założeń planistycznych na poziomie nie wyższym niż 20%. Za akceptowalne można uznać także niewykonanie założeń planistycznych z powodów całkowicie niezależnych od Banku np. obniżenie wyniku finansowego w konsekwencji dodatkowej partycypacji w Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, zmiana przepisów prawa itp. Przedmiotowe zdarzenia nie mogą powodować jednak odchylenia ustalonych wskaźników (w relacji do założeń planistycznych) o więcej niż 50%. Kryteria jakościowe oceny osób zajmujących stanowiska kierownicze przy przyznawaniu zmiennych składników wynagradzania to:

- a. Uzyskane absolutorium w okresie oceny,
- b. Uzyskana pozytywna ocena rękojmi należytego wykonania obowiązków, zgodnie z art. 22aa Ustawy Prawo bankowe – dotyczy członków zarządu na podstawie decyzji KNF,
- c. Brak wyroków skazujących za nadużycia finansowe,
- d. Ogólna pozytywna ocena odpowiedniości oraz dobra ocena przez Radę Nadzorczą realizacji zadań zawartych w planie ekonomiczno-finansowym w okresach objętych oceną.
- e. Ocena efektów pracy członka Zarządu - zaangażowanie członka Zarządu w realizację powierzonych zadań oraz szczególne osiągnięcia członka Zarządu w okresie podlegającym ocenie.

W przypadku zagrożenia nie spełnienia wymogów ostrożnościowych lub zagrożenia upadłością zmiennych składników wynagradzania nie przyznaje się. Pozytywna ocena danej osoby zajmującej stanowisko kierownicze po trzyletnim okresie oceny jest udzielana, jeżeli w stosunku do niej nie zostały orzeczone prawomocne wyroki sądowe dotyczące popełnienia przestępstwa na szkodę Banku, oraz jeżeli w odniesieniu do trzech ocenianych lat w stosunku do Banku:

- 1) nie jest prowadzona likwidacja,
- 2) brak jest postanowienia o upadłości,
- 3) nie jest prowadzone postępowanie naprawcze,
- 4) nie zostały otrzymane prawomocne decyzje administracyjne organów podatkowych lub Zakładu Ubezpieczeń Społecznych przekraczających kwotę równoważną 15% zysku netto za poprzedni rok,
- 5) nie zostały otrzymane prawomocne decyzje administracyjne lub wyroki sądowe, zobowiązujące Bank do zapłaty kwoty przekraczającej 15% zysku netto za poprzedni rok,
- 6) współczynnik wypłacalności Banku nie jest mniejszy niż norma regulacyjna.

Bank Spółdzielczy w Szczekocinach nie powołuje komitetu do spraw wynagrodzeń, ponieważ zgodnie z art. 3 pkt. 35 Ustawy Prawo bankowe Bank Spółdzielczy w Szczekocinach nie jest bankiem istotnym, a zgodnie z art. 9cb ust. 1 Ustawy Prawo bankowe komitet do spraw wynagrodzeń działa w banku istotnym.

W roku 2023 Bank nie wypłacał wynagrodzeń z tytułu motywacji nowo zatrudnionych oraz odpraw związanych z ustaniem stosunku zatrudnienia z osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku.

W Banku w 2023 roku żadna z osób nie otrzymała wynagrodzenia:

- a) w wysokości co najmniej 1 mln EUR w danym roku obrachunkowym,
- b) w wysokości w przedziale między 1 mln EUR, a 5 mln EUR, - w wysokości wyższej niż 5 mln EUR.

XI. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Szczekocinach w zakresie profilu ryzyka oraz informacji podlegających ujawnieniu

Zarząd Banku Spółdzielczego w Szczekocinach niniejszym oświadcza, iż dane zawarte w niniejszym dokumencie są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem, jaki system kontroli wewnętrznej są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku oraz prowadzonej działalności.

System zarządzania ryzykiem oraz system kontroli wewnętrznej ocenia się jako dostosowane do skali i profilu działania oraz generowanego ryzyka. Bank spełnia wymogi kapitałowe wynikające z zapisów Prawa bankowego oraz Uchwał nadzorczych, a fundusze własne w pełni pokrywają wszystkie ryzyka występujące w Banku.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Szczekocinach zatwierdza niniejsze Ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczącym profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających obowiązkowym ujawnieniom według stanu na dzień 31.12.2023 roku, w którym umieszczono informacje na temat ryzyka, omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działalności, oraz które zawierają kluczowe wskaźniki i dane liczbowe, zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem przez Bank Spółdzielczy w Szczekocinach.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Szczekocinach

pieczętka Banku

Imię i nazwisko

Stanowisko

I. Monika Dziecioł

Prezes Zarządu

.....

II. Agata Glinka

**Wiceprezes Zarządu
ds. finansowych**

.....

III. Urszula Pytlarz

**Wiceprezes Zarządu
ds. operacyjnych
- Główna Księgowa E**

.....

IV. Anna Rok

**Wiceprezes Zarządu
ds. handlowych**

.....

Szczekociny, 18 lipiec 2024