

**INFORMACJE PODLEGAJĄCE UJAWNIENIU**  
**według stanu na dzień 31.12.2023 rok**

**Kalwaria Zebrzydowska 2024 rok**

## I. Informacje ogólne

1. Zarząd Banku Spółdzielczego przedstawia niniejszą informację wg stanu na dzień 31.12.2023 roku, zgodnie z wymogami nadzorczymi.
2. Bank działa pod nazwą: Bank Spółdzielczy w Kalwarii Zebrzydowskiej, został wpisany do rejestru sądowego Sądu Rejonowego dla Krakowa – Śródmieścia w Krakowie, XII Wydział Gospodarczy, pod numerem 0000106970.
3. Bank Spółdzielczy w Kalwarii Zebrzydowskiej został utworzony 28.11.1895 roku na czas nieokreślony.
4. Bank zrzeszony jest z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. z siedzibą w Warszawie.
5. Bank jest Uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, którego głównym celem jest zapewnianie płynności i wypłacalności.  
Z uczestnictwa w Systemie wynikają korzyści – między innymi dostęp do środków pomocowych w sytuacjach zagrożenia płynności lub wypłacalności oraz obowiązki, do których należy m.in. stosowanie systemu limitów ustalonych w Systemie oraz poddawanie się działaniom prewencyjnym podejmowanym przez jednostkę zarządzającą Systemem.
6. Bank nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej zgodnie ze Statutem działa na terenie powiatu wadowickiego, a jego siedzibą jest miasto Kalwaria Zebrzydowska. Ponadto Bank działa również na terenie powiatów: chrzanowski, krakowski, myślenicki, oświęcimski, suski, miasto Kraków na prawach powiatu, w województwie śląskim - powiaty: bielski, miasto Bielsko - Biała na prawach powiatu.
7. Podstawową strukturę organizacyjną tworzy Centrala Banku w Kalwarii Zebrzydowskiej przy ulicy Jagiellońskiej 2 oraz punkty kasowe w Lanckoronie, Stryszowie i w Urzędzie Miasta w Kalwarii Zebrzydowskiej.
8. Na dzień 31 grudnia 2022 roku Bank zrzeszał 2157 członków, a łączna kwota posiadanych udziałów stanowiła 156.100 zł. Członkowie mają równe prawa bez względu na ilość posiadanych udziałów.
9. Bank ogłasza informacje na podstawie danych w ujęciu indywidualnym, ponieważ nie jest podmiotem dominującym ani zależnym.
10. Wszelkie dane liczbowe zostały wyrażone w tysiącach złotych bez miejsc po przecinku według stanu na 31 grudnia 2023 roku.
11. Stopa zwrotu z aktywów netto (ROA) na 31 grudnia 2023 roku wynosi 1,27%.
12. Zakres ogłaszanych informacji nie obejmuje informacji poufnych, tj. takich w których Bank z tytułu powiązań z klientem lub innym kontrahentem zobowiązał się do zachowania poufności oraz zastrzeżonych, tj. takich, których podanie do publicznej wiadomości osłabiłoby pozycję konkurencyjną Banku, informacje zastrzeżone mogą obejmować informacje dotyczące produktów i systemów, których ujawnienie konkurencji obniżyłoby opłacalność inwestycji w te produkty lub systemy.
13. Bank nie ujawnia informacji nieistotnych w procesie wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, tj. takich, których pominięcie lub zniekształcenie nie może zmienić oceny lub decyzji osoby wykorzystującej takie informacje przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych, albo wpłynąć na taką ocenę lub decyzję.

## **II. Najważniejsze wskaźniki – zgodnie z art. 447 Rozporządzenia CRR**

**Wzór EU KM1 - Najważniejsze wskaźniki (Załącznik I do Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. art. 447 lit a)-g) i art. 438 lit. b)**

Lp.	Wyszczególnienie	a
		T
<b>Dostępne fundusze własne (kwoty)</b>		
1	Kapitał podstawowy Tier 1	5891
2	Kapitał Tier 1	5891
3	Łączny kapitał	5891
<b>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem</b>		
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	30 755
<b>Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>		
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	19,15
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	19,15
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	19,15
<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>		
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	0
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8
<b>Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>		
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,5
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	0
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,5
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,5
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	11,15
<b>Wskaźnik dźwigni</b>		
13	Miara ekspozycji całkowitej	82 670
14	Wskaźnik dźwigni (%)	7,13
<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>		
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	0
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3
<b>Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>		
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3
<b>Wskaźnik pokrycia wypływów netto</b>		
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	37 731
EU-16a	Wypływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	19 192
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	1 703
16	Wypływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	17 489
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	216
<b>Wskaźnik stabilnego finansowania netto</b>		
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	61 944
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	29 014
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	214

**III. Informacje określone w art. 111.1 Ustawy Prawo Bankowe, tj.**

- a) stosowane stawki oprocentowania;
- b) stosowane stawki prowizji i wysokość pobieranych opłat,
- c) terminy kapitalizacji odsetek,
- d) stosowane kursy walutowe,
- e) bilans ze sprawozdaniem z badania biegłego rewidenta za ostatni okres podlegający badaniu,
- f) skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku,
- g) nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu Banku,
- h) obszar swojego działania oraz Bank Zrzeszający

publikowane są na tablicy ogłoszeń udostępnionej w komórkach organizacyjnych Banku oraz na stronie internetowej Banku [www.bskalwaria.pl](http://www.bskalwaria.pl)

**IV. art. 111a ust.4 Ustawy Prawo Bankowe - opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, informację o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń a także informację o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo Bankowe**

#### **SYSTEM ZARZĄDZANIA, W TYM SYSTEM ZARZĄDZANIA RYZYKIEM**

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

Bank, działając w interesie swoich członków, prowadzi działalność bankową na rzecz osób fizycznych, osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nie posiadających osobowości prawnej, jeżeli posiadają zdolność prawną.

Bank w ramach oceny procesu szacowania kapitału wewnętrznego przeprowadza analizę jakościowych i ilościowych kryteriów istotności ryzyk, z uwzględnieniem modelu biznesowego Banku.

Z uwagi na charakter i zakres prowadzonej działalności, najbardziej znaczącym rodzajem ryzyka w Banku jest ryzyko kredytowe oraz jego pochodne wymienione w Rozporządzeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08 czerwca 2021r. oraz w Dyrektywie 2013/36 Unii Europejskiej z dnia 26 czerwca 2013r. zwanej dalej Dyrektywą, tj. ryzyko kontrahenta, ryzyko koncentracji, ryzyko rezydualne, ryzyko ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie, detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ryzyko inwestycji finansowych. Jednocześnie w Banku występują również inne rodzaje ryzyka takie jak:

1. ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym,
2. ryzyko operacyjne,
3. ryzyko płynności i finansowania,
4. ryzyko braku zgodności,
5. ryzyko biznesowe, w tym: kapitałowe (niewypłacalności) i wyniku finansowego,
6. ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej,
7. ryzyko utraty reputacji,
8. inne ryzyka uznane przez Bank za istotne, na podstawie załącznika nr 2 do Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej.

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywało się zgodnie ze „Strategią działania Banku na lata 2023 - 2025” oraz „Strategią zarządzania ryzykami w Banku Spółdzielczym”, przyjętymi przez Zarząd i zatwierdzonymi przez Radę Nadzorczą.

Bank określając strategię zarządzania ryzykami oraz apetyt na ryzyko uwzględnia w szczególności cele działalności i strategię zarządzania, model biznesowy, wszystkie istotne ryzyka powstałe w związku z prowadzoną przez Bank działalnością, poziom funduszy własnych, obowiązujące Bank normy ostrożnościowe oraz politykę wynagrodzeń.

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

Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy:

1. Dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu.
2. Stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki.
3. Monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka w tym nowych norm płynnościowych określonych w Pakiecie CRD IV/CRR.
4. Szacowanie wymogów kapitałowych na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka, zgodnie z Rozporządzeniem 575/2013 UE.
5. Analiza pokrycia wymogów kapitałowych funduszami własnymi z uwzględnieniem buforów kapitałowych.
6. Uwzględnienie efektów pomiaru ryzyka w metodach szacowania wymogów kapitałowych z uwzględnieniem buforów kapitałów.
7. Agregacja procesów szacowania wymogów kapitałowych z procesami zarządzania ryzykiem w Banku.
8. Raportowanie wyników oceny ryzyk oraz adekwatności kapitałowej organom Banku.
9. Audyt skuteczności zarządzania ryzykiem w Banku.
10. Wykorzystywanie przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą wyników kontroli wewnętrznej i audytu do bieżącego zarządzania oraz nadzoru nad zarządzaniem Bankiem.

W Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej są zorganizowane na trzech niezależnych poziomach (liniach obrony), które zostały szczegółowo opisane poniżej w „Systemie kontroli wewnętrznej (...)”.

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

- a) Rada Nadzorcza, w tym Komitet Audytu,
- b) Zarząd,
- c) Analityk ds. ryzyk;
- d) Koordynator programu;
- e) Stanowisko ds. Zgodności,
- f) Stanowisko kontroli wewnętrznej,
- g) Audyt Wewnętrzny,
- h) Pozostali pracownicy Banku.

Do podstawowych zadań poszczególnych podmiotów systemu zarządzania ryzykiem należy:

- a) **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.

Ponadto Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad całą działalnością Banku, w tym również nadzoruje system zarządzania ryzykiem oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność. Rada Nadzorcza w Strategii działania oraz w planie ekonomiczno – finansowym zatwierdza ogólny poziom (profil) ryzyka (apetyt na ryzyko).

- b) **Zarząd** na bieżąco monitoruje sytuację Banku w zakresie występujących ryzyk, na które jest narażony lub może być narażony w przyszłości. Podejmuje odpowiednie działania mające na celu dostosowanie struktury organizacyjnej Banku do efektywnego zarządzania wszelkimi ryzykami. Ponadto Zarząd sprawuje nadzór nad dostosowywaniem procedur, w oparciu o które prowadzona jest działalność i zarządzanie ryzykami oraz czuwa nad ich zgodnością z przepisami prawa.

1. W związku z powyższym podział kompetencji w Zarządzie jest następujący:

– **Prezes Zarządu** - nadzoruje zarządzanie ryzykiem na II linii obrony, w tym zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku. W zakresie swoich zadań związanych z nadzorem nad zarządzaniem ryzykiem istotnym, Prezes Zarządu odpowiada za funkcjonowanie systemu

zarządzania ryzykiem w Banku, w tym za funkcjonowanie systemu informacji zarządczej w zakresie ryzyka w Banku oraz systemu anonimowego zgłaszania naruszeń prawa i standardów etycznych;

- **Wiceprezes Zarządu ds. Finansowo-Księgowych** – pełni nadzór nad podległymi komórkami organizacyjnymi oraz odpowiada za zgodność danych finansowych przyjmowanych do analizy ryzyka z danymi księgowymi;
  - **Członek Zarządu ds. handlowych** - pełni nadzór nad podległymi komórkami organizacyjnymi stanowiącymi obszar generujący ryzyko (zarządzającymi operacyjnie ryzykiem na pierwszej linii obrony);
- c) **Komitet audytu** kwartalnie monitoruje ryzyka, na które narażony jest Bank oraz obserwuje ich zmiany w czasie, a także dokonuje oceny funkcjonowania zarządzania ryzykiem istotnym;
- d) W zarządzaniu ryzykami uczestniczy również **Analitik ds. ryzyk**, który dokonuje analizy ryzyk istotnych poprzez monitorowanie wyznaczonych celów i zadań strategicznych, bezpieczeństwa finansowego i operacyjnego, a także monitoruje wielkości określonych limitów;
- e) W Banku działa **Stanowisko ds. zgodności**, które na bieżąco monitoruje zmiany w przepisach prawa oraz dostosowywanie procedur bankowych do tych zmian;
- f) **Koordinator programu** -
- g) **Wszyscy pracownicy Banku** – mają obowiązek przestrzegania zasad zarządzania ryzykami w Banku.

Proces zarządzania ryzykami wspierany jest również wynikami audytów przeprowadzanych przez podmioty zewnętrzne.

Struktura organizacyjna Banku umożliwia skuteczne zarządzanie i kontrolę ryzyka, zarówno na poziomie komórek odpowiedzialnych za proces zarządzania ryzykiem, jak i na szczeblu organów Banku.

Zmiany dokonywane w strukturze organizacyjnej Banku są uzasadnione i dobrze zaplanowane, z uwzględnieniem konieczności dokonania przeglądu obowiązujących regulacji wewnętrznych i procedur w celu zapewnienia spójności wprowadzanych zmian z funkcjonującymi rozwiązaniami w zakresie zarządzania ryzykiem.

Zarząd i pracownicy znają zakresy zadań poszczególnych komórek oraz zasady zarządzania ryzykiem i stosują je w codziennej pracy.

Procedury zarządzania ryzykiem obejmują pełny zakres działalności Banku.

Zarządzanie ryzykiem jest zorganizowane w sposób umożliwiający zapobieganie konfliktom interesów.

Członkowie Zarządu uwzględniając charakter, skalę i złożoność prowadzonej przez Bank działalności nie łączą odpowiedzialności za zarządzanie danym ryzykiem z odpowiedzialnością za obszar działalności generujący to ryzyko.

Bank stosuje narzędzia, które umożliwiają agregację ekspozycji na ryzyko w obrębie różnych linii biznesowych oraz pomagają w identyfikacji ryzyk.

Narzędzia prognostyczne (takie jak analizy scenariuszowe i testy warunków skrajnych) identyfikują potencjalne ekspozycje na ryzyko w różnych niekorzystnych okolicznościach, natomiast narzędzia retrospektywne, bazujące na analizie danych historycznych, wspierają i umożliwiają porównanie rzeczywistej ekspozycji Banku na ryzyko z apetytem na ryzyko oraz dostarczać danych do ewentualnych korekt.

Bank wdraża i rozwija systemy informatyczne wspomagające proces zarządzania ryzykiem, a także inne narzędzia informatyczne powiązane z zarządzaniem ryzykiem.

Bank wdraża i utrzymuje system informacji zarządczej zapewniający otrzymywanie przez Radę Nadzorczą, Zarząd, a także odpowiednie komórki aktualnej informacji o ryzyku zidentyfikowanym w obecnej lub przyszłej działalności Banku, charakterze, skali i złożoności ryzyka oraz działaniach podejmowanych w ramach zarządzania tym ryzykiem.

W celu ułatwienia procedury przeglądu i podejmowania decyzji oraz zapobiegania decyzjom mogącym nieświadomie zwiększać ryzyko, Bank zapewnia skuteczne przekazywanie informacji na temat ryzyka.

Organizowanie i nadzorowanie systemu informacyjnego w zakresie poziomu ryzyka zapewniającego Radzie Nadzorczej, Zarządowi i innym osobom kierującym Bankiem dopływ informacji, w odpowiedniej postaci i na czas realizowane jest przez Prezesa Zarządu.

Bank wdraża i realizuje procesy zarządzania zasobami ludzkimi, poprzez:

- 1) sformalizowany proces zatrudniania, oceny pracowników uwzględniający ich kompetencje i zasady etyki zawodowej,
- 2) odpowiednie szkolenia,
- 3) odpowiednie zasady motywowania i wynagradzania,
- 4) mechanizmy zapewnienia ciągłości działania w sytuacjach nieobecności pracownika lub odejścia z pracy.

Procesy zarządzania zasobami ludzkimi realizowane są zgodnie z odpowiednimi regulacjami wewnętrznymi (Polityka kadrowa).

Bank sporządza i stosuje odpowiednią politykę wynagrodzeń, dla poszczególnych kategorii osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku.

Prawidłowa i spójna kultura ryzyka jest kluczowym elementem skutecznego zarządzania ryzykiem. Zarząd rozwija kulturę ryzyka poprzez odpowiednie procedury określające m.in. systemy motywacyjne i szkolenia pracowników w zakresie ich obowiązków związanych z ryzykiem Banku.

Narzędzia budowy kultury ryzyka organizacyjnej stosowane w Banku obejmują m.in.:

- 1) odpowiednie zachowania i postawa kierownictwa banku, tzw. „przykład z góry”,
- 2) egzekwowanie zasad etycznego działania,
- 3) odpowiednie, jednoznaczne komunikowanie celów,
- 4) szkolenia i promowanie dzielenia się wiedzą,
- 5) ustalenie zasad oceny działalności pracowników,
- 6) właściwa organizacja w zakresie podejmowania decyzji,

Proces zarządzania ryzykiem w Banku obejmuje następujące działania:

1. **identyfikacja ryzyka** – polega na rozpoznaniu aktualnych i potencjalnych źródeł zagrożeń związanych z ryzykiem oraz oszacowaniu wielkości potencjalnego wpływu danego rodzaju ryzyka na sytuację finansową Banku. W ramach identyfikacji ryzyka określone są te rodzaje ryzyka, które uznawane są za istotne w działalności Banku, a także sporządza się prognozy i plany uwzględniające przewidywany poziom ryzyka,
2. **pomiar ryzyka** – pomiar ryzyka obejmuje definiowanie miar ryzyka adekwatnych do rodzaju, istotności ryzyka i dostępności danych oraz dokonania kwantyfikacji ryzyka za pomocą ustalonych miar,
3. **ocena/szacowanie ryzyka** - polega na określeniu siły wpływu lub zakresu ryzyka z punktu widzenia realizacji celów zarządzania ryzykiem, w ramach pomiaru ryzyka przeprowadza się testy warunków skrajnych na podstawie założeń zapewniających rzetelną ocenę ryzyka,
4. **monitorowanie ryzyka** – polega na monitorowaniu odchyleń realizacji od prognoz lub założonych punktów odniesienia (np. limitów, wartości progowych, planów, pomiarów z poprzedniego okresu, wydanych rekomendacji i zaleceń). Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością adekwatną do istotności danego rodzaju ryzyka oraz jego zmienności,
5. **raportowanie ryzyka** – polega na cyklicznym informowaniu organów Banku o wynikach pomiaru ryzyka, podjętych działaniach i rekomendacjach działań. Zakres, częstotliwość oraz forma raportowania są dostosowane do szczebla zarządczego odbiorców,
6. **stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających ryzyko** - zidentyfikowany, zmierzony lub oszacowany poziom ryzyka - polega w szczególności na przyjmowaniu regulacji wewnętrznych, określaniu poziomu tolerancji na ryzyko, ustalaniu wysokości limitów i wartości



progowych, wydawaniu zaleceń, podejmowaniu decyzji o wykorzystywaniu narzędzi wspierających zarządzanie ryzykiem.

W niezależnym zarządzaniu poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku szczególny nacisk położony jest na wyjaśnienie przyczyn występowania zdarzeń generujących ryzyko oraz oszacowanie ich wpływu na efektywność działania Banku, tj. wypłacalność, płynność oraz adekwatność kapitałową. W tym celu wykorzystuje się techniki testowania warunków skrajnych.

Bank projektując i stosując testy warunków skrajnych uwzględnia zasadę proporcjonalności, adekwatnie do swojej skali działalności, a także struktury i poziomu ryzyka obciążającego Bank.

Uwarunkowania jakie Bank uwzględnia projektując testy warunków skrajnych obejmują następujące cechy Banku i jego działalności:

- 1) Bank nie jest instytucją złożoną,
- 2) nie jest bankiem istotnie znaczącym w rozumieniu zapisów ustawy Prawo bankowe,
- 3) nie działa w grupie kapitałowej,
- 4) działa tylko na terytorium kraju,
- 5) nie jest notowany na giełdzie,
- 6) oferuje proste, podstawowe produkty bankowe,
- 7) nie stosuje outsourcingu czynności bankowych na dużą skalę.

Rada Nadzorcza Banku zatwierdza zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych. Przyjęte założenia testów warunków skrajnych podlegają corocznemu przeglądowi wraz z przeglądem zarządczym procedur zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, a także w sytuacji istotnych zmian warunków rynkowych lub biznesowych, aby zapewnić odpowiednią specyfikację i stopień dotkliwości. Przeglądy uwzględniają zmiany warunków rynkowych, charakteru, skali i złożoności działalności oraz profilu ryzyka banku, a także faktyczne doświadczenia w zakresie radzenia sobie w sytuacjach skrajnych.

Stosowanie technik testowania warunków skrajnych pozwala na ograniczenie ryzyka zmian warunków makroekonomicznych w działalności Banku.

Bank wprowadza odpowiednie do skali, profilu i złożoności działalności Banku limity wewnętrzne ograniczające poziom ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania Banku.

Limity wewnętrzne uwzględniają specyfikę i skalę prowadzonej przez Bank działalności, częstotliwość występowania sytuacji obciążonych ryzykiem, są mierzalne, oparte na danych historycznych i możliwe do raportowania.

Obowiązujące w Banku limity zapobiegają podejmowaniu nadmiernego ryzyka.

Wysokość limitów, jest dostosowana do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku, określonego w planie ekonomiczno-finansowym.

## **SYSTEM KONTROLI WEWNĘTRZNEJ**

System kontroli wewnętrznej – *Rekomendacja 1.11 H KNF* - odgrywa strategiczną rolę dla bezpieczeństwa działania Banku i jest istotnym elementem zarządzania ryzykiem. Zasady przeprowadzania kontroli ryzyka są zgodne z Regulaminem „System kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym”.

W Banku Spółdzielczym funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, który jest dostosowany do struktury organizacyjnej, wielkości i stopnia złożoności działalności Banku.

Celem systemu kontroli wewnętrznej jest zapewnienie:

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

i standardami rynkowymi.

**Do Rady Nadzorczej należy m.in.:**

- 1) nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej;
- 2) monitorowanie skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w oparciu o informacje uzyskane od m.in. stanowiska do spraw zgodności, stanowiska kontroli wewnętrznej, kontroli zewnętrznych, Komitetu audytu oraz Zarządu;
- 3) zatwierdzanie kryteriów oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej ustanowionych przez Zarząd;
- 4) dokonywanie corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, komórki do spraw zgodności;
- 5) nadzorowanie wykonywania obowiązków przez Zarząd dotyczących zarządzania ryzykiem braku zgodności oraz dokonuje z tego zakresu oceny.

**Do Zarządu należy m.in.:**

- 1) zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnianie funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej oraz zapewnienie niezależności;
- 2) ustanowienie odpowiednich zasad projektowania, zatwierdzania i wdrażania mechanizmów kontrolnych we wszystkich procesach funkcjonujących w Banku;
- 3) dokonywanie regularnego przeglądu wszystkich procesów w Banku pod kątem ich istotności;
- 4) ustanowienie odpowiedniego zakresu i kryteriów niezależnego monitorowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych obejmującego weryfikację bieżącą i testowanie;
- 5) zapewnienie funkcjonowania w Banku matrycy funkcji kontroli oraz przypisanie odpowiednich zadań związanych z zapewnianiem jej funkcjonowania;
- 6) ustanowienie zasad raportowania co najmniej o skuteczności kluczowych mechanizmów kontrolnych oraz o wynikach ich testowania pionowego;
- 7) podejmowanie działań mających na celu zapewnienie ciągłości działania systemu kontroli wewnętrznej, w tym właściwej współpracy wszystkich pracowników Banku w ramach funkcji kontroli oraz współpracy ze stanowiskiem do spraw zgodności i audytem SSOZ BPS;
- 8) podejmowanie odpowiednich działań w przypadku wykrycia nieprawidłowości przez system kontroli wewnętrznej poprzez określenie środków naprawczych i dyscyplinujących;
- 9) określanie działań podejmowanych w celu usunięcia nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej poprzez projektowanie nowych i aktualizację dotychczasowych mechanizmów kontrolnych (np. zmiana procedury, modyfikacja poszczególnych procesów, szkolenia);
- 10) ustanowienie kryteriów oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej,
- 11) odpowiada za efektywne zarządzanie w Banku ryzykiem braku zgodności, rozumianym jako ryzyko skutków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych;
- 12) raportowanie informacji Radzie Nadzorczej co najmniej raz w roku o sposobie wypełnienia zadań ze szczególnym uwzględnieniem:
  - a) adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w zapewnianiu osiągnięcia celów systemu kontroli wewnętrznej,
  - b) skali i charakteru nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz najważniejszych działań zmierzających do usunięcia tych nieprawidłowości, w tym podjętych środków naprawczych i dyscyplinujących,
  - c) zapewniania niezależności stanowiska ds. zgodności,
  - d) zapewniania odpowiednich zasobów kadrowych niezbędnych do skutecznego wykonywania zadań oraz koniecznych środków finansowych do systematycznego podnoszenia kwalifikacji, zdobywania doświadczenia i umiejętności przez pracownika stanowiska do spraw zgodności oraz audytorów wewnętrznych.

### **Do Komitetu audytu należy m.in.:**

- 1) wspieranie działań Rady Nadzorczej poprzez przedstawianie stanowiska, oceny lub rekomendacji, pozwalających na podjęcie stosownych decyzji w obszarach sprawozdawczości finansowej, systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem;
  - 2) współpraca z biegłymi rewidentami i firmami audytorskimi.
- Szczegółowy tryb i zakres działania Komitetu audytu określa Regulamin Komitetu audytu uchwalony przez Radę Nadzorczą.

### **Do Stanowiska ds. zgodności /komórka niezależna/ należy m.in.:**

- 1) opracowywania procedur funkcjonowania stanowiska do spraw zgodności;
- 2) przeprowadzanie i dokumentowanie czynności kontrolnych;
- 3) identyfikowanie ryzyka braku zgodności, w szczególności przez analizę przepisów prawa, regulacji wewnętrznych banku, standardów rynkowych oraz wyników wewnętrznych postępowań wyjaśniających przeprowadzanych przez stanowisko do spraw zgodności;
- 4) ocena ryzyka braku zgodności przez pomiar lub szacowanie tego ryzyka;
- 5) projektowanie i wprowadzanie, bazujących na ocenie ryzyka braku zgodności, mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności;
- 6) monitorowanie wielkości i profilu ryzyka braku zgodności, po zastosowaniu mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności;
- 7) okresowe przekazywanie raportów w zakresie ryzyka braku zgodności do Zarządu i Rady Nadzorczej.

Wymogi dotyczące kwalifikacji, doświadczenia i umiejętności oraz rękojmi należytego wykonywania obowiązków są opisane w Regulaminie funkcjonowania Stanowiska ds. zgodności.

### **Do Stanowiska kontroli wewnętrznej należy m.in.:**

- 1) administrowanie i aktualizacja informacji w matrycy funkcji kontroli, w tym cykliczna i bieżąca identyfikacja procesów zgodnie z przyjętymi kryteriami;
  - 2) opracowywanie i raportowanie wyników testowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych w Banku, dokonywanego w ramach funkcji kontroli;
  - 3) monitorowanie podejmowanych działań naprawczych na bazie identyfikowanych nieprawidłowości w funkcjonujących mechanizmach kontrolnych, stwierdzonych w ramach funkcji kontroli;
  - 4) monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych obejmujących testowanie, zapewniające realizację celów systemu kontroli wewnętrznej.
- 1) pierwsza linia obrony – zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku, na podstawie między innymi ustanowionych limitów, zgodności działania z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, przepisami wewnętrznymi Banku oraz przyjętymi w Banku standardami rynkowymi. Na tym poziomie komórki organizacyjne w ramach funkcji kontroli odpowiadają za identyfikację ryzyka, zaprojektowanie i wdrożenie mechanizmów kontrolnych oraz za monitorowanie poziome (weryfikacja bieżąca lub testowanie) przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach własnej linii.
  - 2) druga linia obrony – zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach/komórkach organizacyjnych (niezależnie od zarządzania ryzykiem na I linii) poprzez identyfikację, ocenę, kontrolowanie, monitorowanie i raportowanie ryzyka, a także monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach własnej linii oraz w stosunku do I linii obrony w ramach monitorowania pionowego. Drugą linię obrony stanowią w Banku komórki organizacyjne w, mające za zadanie zapewnienie stosowania mechanizmów kontrolnych oraz dokonywanie

niezależnego monitorowania ich przestrzegania. W Banku jest to komórka ryzyk, komórka kontroli wewnętrznej, komórka kredytów i windykacji oraz Stanowisko ds. zgodności.

- 3) trzecia linia obrony – audyt wewnętrzny, mający za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej, który jest realizowany przez niezależną komórkę audytu wewnętrznego umiejscowioną na mocy zapisów Umowy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

#### *Funkcja kontroli*

Funkcja kontroli jest elementem systemu kontroli wewnętrznej, na który składają się mechanizmy kontrolne w procesach funkcjonujących w Banku, niezależne monitorowanie przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych oraz raportowanie.

Wszyscy pracownicy zaangażowani są w realizację funkcji kontroli w Banku, przy założeniu, że podział obowiązków i odpowiedzialności nie generuje konfliktu interesów, nadużyć i nie stwarza możliwości powielania błędnie realizowanych działań, dokonywania manipulacji lub zatajania niewygodnych informacji.

#### *Umiejscowienie, zakres zadań, niezależność Stanowiska ds. Zgodności i komórki audytu wewnętrznego.*

Funkcję audytu wewnętrznego sprawuje Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS i jest uregulowana odrębnymi przepisami w tym zakresie.

Celem audytu wewnętrznego w Systemie Ochrony Zrzeszenia jest badanie audytowe mające na celu weryfikację przestrzegania przez Spółdzielnię i Uczestników przepisów prawa, postanowień Umowy oraz zasad zarządzania ryzykiem.

Zapewnienie zgodności przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych jest realizowane poprzez funkcję kontroli oraz zarządzanie ryzykiem braku zgodności.

Za koordynację i kontrolę nad realizacją obowiązków związanych z procesem zarządzania ryzykiem braku zgodności odpowiada Stanowisko ds. Zgodności.

Stanowisko ds. Zgodności podlega bezpośrednio pod Prezesa Zarządu.

Zarząd i Rada Nadzorcza zatwierdzają regulacje dotyczące funkcjonowania Stanowiska ds. Zgodności oraz systemu kontroli wewnętrznej.

Stanowisko ds. zgodności ma zapewniony bezpośredni kontakt z członkami Zarządu i Rady Nadzorczej oraz Komitetem Audytu.

#### *Zasady corocznej oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej jest dokonywany przez Radę Nadzorczą.*

Ocena ta obejmuje adekwatność i skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w Banku oraz zapewnia niezależną ocenę dokonaną przez audyt wewnętrzny realizowany na mocy zapisów Umowy Systemu Zrzeszenia BPS.

Przedmiotowa ocena dokonywana jest w oparciu o ustanawiane przez Zarząd, przyjęte przez Radę Nadzorczą kryteria oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej, m.in. na podstawie:

- 1) informacji Zarządu Banku o realizacji zadań w ramach systemu kontroli wewnętrznej,
- 2) ustaleń dokonanych przez biegłego rewidenta,
- 3) wyników audytu zrealizowanych przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS,
- 4) raportów przedstawianych przez Stanowisko ds. Zgodności,
- 5) wyników oceny rocznej Badania i Oceny Nadzorczej (BION) oraz inspekcji dokonywanej przez KNF,
- 6) stopnia realizacji celów strategicznych Banku,

- 7) osiągnięcia zakładanych założeń finansowych na dany rok, w tym wskaźników określonych w Umowie Systemu Ochrony,
- 8) raportów z przeprowadzenia niezależnego monitorowania i testowania w ramach funkcji kontroli,
- 9) istotnych z punktu widzenia adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, ocen i opinii dokonywanych przez podmioty spoza Banku.

Przy dokonywaniu oceny, w szczególności zwraca się uwagę na poniższe kwestie:

- 1) skuteczność działań podejmowanych w celu ograniczenia wystąpienia nieprawidłowości krytycznych i znaczących,
- 2) ilość błędnie, nieadekwatnie zaprojektowanych mechanizmów kontrolnych,
- 3) skuteczność raportowania o nieprawidłowościach krytycznych i znaczących,
- 4) ilość reklamacji i skarg od klientów Banku.

Rada Nadzorcza ocenia skuteczność i adekwatność systemu kontroli wewnętrznej. Z uwagi na fakt, że Bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia oraz uwzględniając zapisy Ustawy o bankach spółdzielczych, III linia obrony (tj. audyt wewnętrzny) jest realizowana przez Spółdzielnię. W związku z tym ocena adekwatności i skuteczności III linii obrony jest dokonywana przez Radę Nadzorczą Spółdzielni.

## **POLITYKA WYNAGRODZEŃ**

Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagrodzeń wszystkich pracowników, w tym członków Zarządu, a także innych osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku.

Wprowadzone zasady polityki uwzględniają formę prawną działalności Banku /spółdzielnia/, rozmiar działalności Banku, ryzyko związane z prowadzoną działalnością, wewnętrzną organizację oraz charakter, zakres i stopień złożoności prowadzonej działalności, a także wysokość sumy bilansowej i funduszy własnych.

Zapisy polityki obejmują:

1. stałe składniki wynagrodzenia - wynagrodzenie zasadnicze,
2. zmienne składniki wynagrodzenia - premie okresowe, nagrody. Do wynagrodzeń zmiennych nie zalicza się, odpraw emerytalno-rentowych, a także innych świadczeń wypłacanych na podstawie przepisów ustawowych – opisanych w Regulaminie Wynagradzania Pracowników,
3. zasady przyznawania i wypłacania zmiennych składników wynagradzania.

Wynagrodzenie stałe wypłacane jest w okresach miesięcznych. Wynagrodzenie zmienne przyznawane jest w miarę możliwości Banku.

Do stanowisk istotnych w 2022 roku Bank zaliczał Członków Zarządu.

Z uwagi na fakt, że Bank nie udziela kredytów przekraczających 5 mln EUR oraz Bank nie posiada jednostek istotnych w rozumieniu Rozporządzenia 575/2013 UE, do stanowisk istotnych nie zalicza się innych stanowisk.

Bank przeprowadza co najmniej raz w roku weryfikację stanowisk, występujących w Banku oraz określa krąg pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na jego profil ryzyka.

Wysokość wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej ustala Zgromadzenie Przedstawicieli.

Rada Nadzorcza otrzymuje stałe składniki wynagrodzenia /wynagrodzenie za udział w posiedzeniu/.

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

Łączna kwota wypłaconych zmiennych składników wynagradzania osobom zajmującym stanowiska istotne w Banku nie może spowodować spadku wyniku finansowego poniżej planowanego.

Wysokość zmiennych składników wynagrodzenia osób zajmujących stanowiska istotne nie może być wyższa w danym roku niż 100% wynagrodzenia zasadniczego osób zajmujących stanowiska istotne, a wynagrodzenie zasadnicze powinno mieć taką wysokość, aby Bank mógł prowadzić elastyczną politykę wynagrodzeń w zakresie zmiennych składników. Bank wypłaca całość premii uznaniowej po przyznaniu.

Zmienne składniki są przyznawane w przypadku, gdy w każdym z ostatnich dwóch lat plan w zakresie wskaźników wymienionych w ust.2 był zrealizowany co najmniej w 85%, natomiast w odniesieniu do wypłat zaliczkowych wypłacanych w okresach kwartalnych (w trzecim roku) plan był zrealizowany co najmniej w 95% za badany kwartał.

Ocena efektów pracy obejmuje następujące wskaźniki Banku osiągnięte w ostatnich trzech latach (kryterium ilościowe) w odniesieniu do planu ekonomiczno-finansowego (z tym, że za trzeci rok do planowanych założeń):

- 1) zysk netto w stosunku do planowanego,
- 2) współczynnik kapitałowy,
- 3) wskaźnik kapitałowy,
- 4) wskaźnik kosztów C/I;
- 5) jakość portfela kredytowego,
- 6) zwrot aktywów (ROA),
- 7) zwrot kapitału własnego (ROE),
- 8) wskaźnik płynności LCR,
- 9) zmiana podstawowych wielkości aktywów i pasywów: kredyty, depozyty, kapitały, suma bilansowa.

Kryteria jakościowe oceny członków Zarządu przy przyznawaniu zmiennych składników wynagradzania to:

- a) uzyskane absolutorium w okresie oceny;
- b) pozytywna ocena odpowiedniości, zgodnie z art. 22aa ustawy Prawo bankowe oraz z zasadami określonymi w Wytycznych EBA;
- c) ogólna dobra ocena przez Radę Nadzorczą realizacji zadań zawartych w planie ekonomiczno-finansowym w okresach objętych oceną.

W przypadku zagrożenia niespełnienia wymogów ostrożnościowych lub zagrożenia upadłością zmiennych składników wynagradzania nie przyznaje się.

Rada Nadzorcza zatwierdza Regulamin wynagradzania Zarządu (...) regulujący zasady wynagradzania członków Zarządu z uwzględnieniem wypłat zmiennych składników wynagradzania oraz zasad odraczania nadwyżki /premii /premia odroczonea/.

Bank ma możliwość wstrzymania, ograniczenia, odmowy wypłaty lub realizacji zmiennych składników wynagrodzenia w szczególności w sytuacji, w której dana osoba:

- a) uczestniczyła w działaniach, których wynikiem były znaczne straty Banku, lub była odpowiedzialna za takie działania,
- b) nie spełniła odpowiednich standardów dotyczących rękopmi bezpiecznego i ostrożnego zarządzania Bankiem.

Polityka podlega weryfikacji co najmniej raz w roku.

Weryfikacja obejmuje m.in.:

- a) Zgodność z przepisami zewnętrznymi i wewnętrznymi Banku,
- b) Weryfikację stanowisk istotnych,
- c) Przyjęte zasady przyznawania i wypłaty stałych i zmiennych składników wynagradzania.

Polityka oraz jej realizacja podlega ocenie przez Radę Nadzorczą na podstawie przeprowadzonej weryfikacji. Ocena jest przekazywana Zebraniu Przedstawicieli w ramach Sprawozdania Rady Nadzorczej.

Rada Nadzorcza pozytywnie oceniła zapisy „Polityki wynagrodzeń” a także wypłacone zmienne składniki wynagrodzenia, które były zgodne z założeniami określonymi w planie ekonomiczno-finansowym oraz z Regulaminem wynagradzania.

Polityka wynagrodzeń jest nadzorowana przez Radę Nadzorczą.

Z uwagi na skalę działalności Banku oraz przepisy ustawy – prawo Bankowe nie powoływano komisji/komitetu ds. wynagrodzeń. Bank nie korzystał z konsultanta zewnętrznego w zakresie ustalania polityki w zakresie wynagrodzeń.

Na dzień 31.12.2022 roku maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym wyniósł 2,33.

### **INFORMACJA O POWOŁANIU KOMITETU DO SPRAW WYNAGRODZEŃ A TAKŻE INFORMACJA O SPEŁNIENIU PRZEZ CZŁONKÓW RADY NADZORCZEJ I ZARZĄDU WYMOGÓW OKREŚLONYCH W ART. 22AA USTAWY PRAWO BANKOWE**

Zgodnie z przepisami prawa powszechnie obowiązującego oraz wytycznych, rekomendacji i zaleceń, określonych przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego oraz Komisję Nadzoru Finansowego dokonano oceny członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej w zakresie odpowiedzialności (tzn. posiadania kompetencji, a także dawania rękojmi należytego wykonywania obowiązków).

W ramach indywidualnej oceny odpowiedzialności Zarządu, Rada Nadzorcza stwierdziła, że, Członkowie Zarządu posiadają kompetencje odpowiednie do zarządzania Bankiem wynikające z:

- 1) reputacji, uczciwości i etyczności;
- 2) poziomu wiedzy, umiejętności i doświadczenia w odniesieniu do pełnionej funkcji i powierzonych obowiązków;
- 3) czasu poświęconego na wykonywanie obowiązków w Banku i liczby pełnionych funkcji dyrektorskich;
- 4) możliwości wystąpienia konfliktu interesów oraz umiejętności zachowania niezależności osądu.

W ramach oceny zbiorowej Zarządu Banku działającego jako organ, Rada Nadzorcza stwierdziła, że Zarząd posiada kompetencje w zakresie:

- 1) łącznego poziomu wiedzy, umiejętności i doświadczenia posiadanych przez poszczególnych członków Zarządu Banku w odniesieniu do całej działalności Banku,
- 2) poziomu znajomości przez Zarząd Banku jako całości tych dziedzin funkcjonowania Banku za które członkowie odpowiedzialni są zbiorowo,
- 3) umiejętności kierowania Bankiem,
- 4) ostrożności i stabilności zarządzania Bankiem,
- 5) reputacji Banku.

Indywidualnej oceny odpowiedzialności podlegają członkowie Rady Nadzorczej, którego dokonuje Zebranie Przedstawicieli. Członkowie Rady Nadzorczej posiadają kompetencje odpowiednie do zarządzania Bankiem wynikające z:

- 1) poziomu wiedzy, umiejętności i doświadczenia zawodowego;
- 2) rękojmi należytego wykonywania funkcji;
- 3) poświęconego czasu na wykonywanie obowiązków w Banku;
- 4) niezależności.

Oceny odpowiedzialności Rady Nadzorczej Banku działającego jako organ, również dokonuje Zebranie Przedstawicieli. Rada Nadzorcza posiada kompetencje w zakresie:

- 1) zarządzania;
- 2) zarządzania ryzykiem;
- 3) głównych obszarów procesów biznesowych Banku.

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej spełniają także warunki art. 22aa ust. 3 ustawy – Prawo bankowe, tzn. nie pełnią funkcji Członka Zarządu lub Rady Nadzorczej poza Bankiem.

Wszyscy członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej spełniają wymagania art. 22aa ustawy - Prawo bankowe.

Zarząd Banku otrzymał absolutorium z czynności za rok 2023 na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 28.05.2024r.

W Banku funkcjonuje Komitet Audytu, pełniący rolę doradczą w zarządzaniu ryzykiem, powołany z Rady Nadzorczej.

**V. Informacje o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust. 1 i 7 Ustawy Prawo Bankowe, o ile przy wykonywaniu na rzecz jednostki organizacyjnej banku albo innego przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznego czynności, o których mowa w tych przepisach, uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową.**

Informacje publikowane są na tablicy ogłoszeń udostępnionej w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku [www.bskalwaria.pl](http://www.bskalwaria.pl).

**VI. Informacje wymagane przez Ustawę o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym tj.:**

1. Informacja o podleganiu obowiązkowemu gwarantowaniu przez BFG,
2. Informacja o podmiotach uprawnionych do gwarantowania,
3. Wysokość środków objętych gwarantowaniem przez BFG,
4. Procedury wypłaty środków gwarantowanych,
5. Arkusz informacyjny dla deponentów,

publikowane są na tablicy ogłoszeń udostępnionej w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku [www.bskalwaria.pl](http://www.bskalwaria.pl).

**VII. Informacje wymagane przez ustawę o usługach płatniczych i ustawę o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym tj.:**

Informacje o zasadach składania i rozpatrywania reklamacji:

1. Tryb i zasady składania i rozpatrywania,
2. Formularz reklamacji,

publikowane są na tablicy ogłoszeń udostępnionej w Banku oraz na stronie internetowej Banku [www.bskalwaria.pl](http://www.bskalwaria.pl).

**VIII. Informacje wymagane przez Ustawę o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami tj.:**

Informacja z zakresu EURO-FATCA:

1. Informacje ogólne o wymianie informacji w dziedzinie opodatkowania CRS,
2. Oświadczenie o statusie CRS,

publikowane są na tablicy ogłoszeń w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku [www.bskalwaria.pl](http://www.bskalwaria.pl)

**IX. Informacje wymagane przez Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 oraz Ustawy o ochronie danych osobowych tj.:**

1. Informacja o Administratorze danych osobowych,



2. Informacja o prawach osób których dane są przetwarzane przez Bank,
3. Informacja o zasadach przekazywania danych osobowych oraz podmiotach, którym Bank powierza przetwarzanie danych osobowych,
4. Informacja o IOD, w tym dane kontaktowe IOD,

publikowane są na tablicy ogłoszeń w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku [www.bskalwaria.pl](http://www.bskalwaria.pl)

#### **X. Informacje wymagane przez Zasady ładu korporacyjnego tj.:**

1. Polityka zarządzania ładem korporacyjnym,
2. Oświadczenie Zarządu w/s stosowania w Banku Zasad ładu korporacyjnego,
3. Podstawowa struktura organizacyjna,
4. Polityka informacyjna,
5. Wyniki oceny stosowania ładu korporacyjnego przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą,

publikowane są na stronie internetowej Banku [www.bskalwaria.pl](http://www.bskalwaria.pl).

#### **XI. Informacje zgodne z wytycznymi EBA/GL/2018/06 – ekspozycje restrukturyzowane, obsługiwane i nieobsługiwane**

Ekspozycje nieobsługiwane i restrukturyzowane są zdefiniowane w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 680/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne dotyczące sprawozdawczości nadzorczej instytucji zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (dalej: Rozporządzenie 680/2014).

Zgodnie z Załącznikiem V do Rozporządzenia 680/2014, za ekspozycje nieobsługiwane uznaje się ekspozycje, które spełniają dowolne z poniższych kryteriów:

- przeterminowanie istotnych ekspozycji o ponad 90 dni,
- małe prawdopodobieństwo wywiązania się w całości przez dłużnika ze swoich zobowiązań kredytowych bez konieczności realizacji zabezpieczenia, niezależnie od istnienia przeterminowanych kwot lub liczby dni przeterminowania.

Jednocześnie ekspozycje, w odniesieniu do których uznaje się, że miało miejsce niewykonanie zobowiązania zgodnie z art. 178 CRR, oraz ekspozycje, w odniesieniu do których stwierdzono utratę wartości zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, zawsze uznaje się za ekspozycje nieobsługiwane. W praktyce za ekspozycje nieobsługiwane Bank uznaje ekspozycje zagrożone.

Należnościami zagrożonymi są ekspozycje kredytowe zaliczone do kategorii poniżej standardu, wątpliwej i straconej zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

Bank tworzy rezerwy celowe na ekspozycje zagrożone oraz odpisy na odsetki od tych ekspozycji w wysokości:

- 20% w zakresie ekspozycji w kategorii poniżej standardu,
- 50% w zakresie ekspozycji w kategorii wątpliwej,
- 100% w zakresie ekspozycji w kategorii straconej,

po uwzględnieniu pomniejszeń podstawy naliczania rezerw i odpisów.

Bank tworzy rezerwę na ryzyko ogólne zgodnie z wewnętrzną procedurą, przy czym na ryzyko kredytowe zgodnie z Zasadami klasyfikacji i przeglądu ekspozycji kredytowych oraz tworzenia rezerw celowych.



**1. Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych ( w tys. zł)**

		A	b	c	D	e	f	g	h
		Wartość bilansowa brutto /kwota nominalna ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Zabezpieczenia i gwarancje finansowe otrzymane z powodu inwestycji restrukturyzowanych	
		Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		Obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	Nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	g	h	
			w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	w tym ekspozycje z utratą wartości					w tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne
1	<b>Kredyty i zaliczki</b>	135	98		98	0	98	0	
2	Banki centralne	0	0		0	0	0	0	
3	Instytucje rządowe	0	0		0	0	0	0	
4	Instytucje kredytowe	0	0		0	0	0	0	
5	Inne instytucje finansowe	0	0		0	0	0	0	
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	0	0		0	0	0	0	
7	Gospodarstwa domowe	135	98		98	0	98	0	
8	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	0	0		0	0	0	0	
9	<b>Zobowiązania do udzielenia pożyczki</b>	0	0		0	0	0	0	
10	<b>Łącznie</b>	135	98	0	98	0	98	0	0

Legenda:


pola, których wypełnianie jest obowiązkowe  
 pola, których wypełnianie jest nieobowiązkowe

**2. Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania (w tys. zł)**

		a	B	c	d	e	F	g	h	i	j	k	l
		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna											
		Ekspozycje obsługiwane				Ekspozycje nieobsługiwane							
		Nieprzeterminowane lub przeterminowane ≤ 30 dni	Przeterminowane > 30 dni ≤ 90 dni		Małe prawdopodobieństwo o spłaty ekspozycji i nieprzeterminowanych albo przeterminowanych ≤ 90 dni	Przeterminowane > 90 dni ≤ 180 dni	Przeterminowane > 180 dni ≤ 1 rok	Przeterminowane > 1 rok ≤ 5 lat	Przeterminowane powyżej 5 lat	Przeterminowane > 5 lat ≤ 7 lat	Przeterminowane > 7 lat	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	
1	<b>Kredyty i zaliczki</b>	31 613	57		17	150	0	111	0			335	
2	Banki centralne	0	0		0	0	0	0	0			0	
3	Institucje rządowe i samorządów	7 598	0		0	0	0	0	0			0	

	e											
4	Institucje kredytowe	0	0	0	0	0	0	0				0
5	Inne instytucje finansowe	0	0	0	0	0	0	0				0
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	6 840	0	0	0	0	0	0				0
7	W tym MŚP	6 840	57	17	150	0	0	0				224
8	Gospodarstwa domowe	17 175	0	0	0	0	111	0				111
	Inne instytucje niekomercyjne	0	0	0	0	0	0	0				
9	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>34 906</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>				<b>0</b>
10	Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0				0
11	Institucje rządowe i samorządowe	33 882	0	0	0	0	0	0				0
12	Institucje kredytowe	1 024	0	0	0	0	0	0				0

13	Inne instytucje finansowe	0	0	0	0	0	0	0	0			0
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe	0	0	0	0	0	0	0	0			0
15	<b>Ekspozycje pozabilansowe</b>											0
16	Banki centralne											0
17	Institucje rządowe											0
18	Institucje kredytowe											0
19	Inne instytucje finansowe											0
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe											0
21	Gospodarstwa domowe											0
22	<b>Łącznie</b>	<b>66 519</b>	<b>57</b>	<b>17</b>	<b>150</b>	<b>0</b>	<b>111</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>335</b>

**Legenda:**

	pola, których wypełnianie jest obowiązkowe
	pola, których wypełnianie jest nieobowiązkowe
	pola zablokowane, zgodnie ze wzorcem zaprezentowanym w „Wytycznych dotyczących ujawniania w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych” (EBA/GL/2018/10)
	kolumny „h” oraz „i” - dostosowano do podziału terminowego obowiązującego w sprawozdawczości FINREP , formularz F.18, w wytycznych EBA obowiązują przedziały: kol „h” - przeterminowane >1 rok <=2 lata, kol „i” - przeterminowane >2 lata<=5 lat

**3. Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy (w tys. zł)**

Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna						Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw						Skumulowane odpisania częściowe	Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe		
Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane			Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i rezerwy			Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw				Z tytułu ekspozycji obsługiwanych	Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych	
	W tym etap 1	W tym etap 2		W tym etap 2	W tym etap 3		W tym etap 1	W tym etap 2		W tym etap 2	W tym etap 3				0

1	<b>Kredyty i zaliczki</b>	<b>31 613</b>			<b>335</b>			<b>32</b>			<b>335</b>					0
2	Banki centralne	0			0			0			0					0
3	Instytucje rządowe i samorządowe	7 598			0			0			0					0
4	Instytucje kredytowe	0			0			0			0					0
5	Inne instytucje finansowe	0			0			0			0					0
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	6 840			0			0			0					0
7	W tym MŚP	6 840			224			0			224					0
8	Gospodarstwa domowe	17 175			111			32			111					0
9	Inne instytucje niekomercyjne	0			0			0			0					0
10	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>34 906</b>			<b>0</b>			<b>0</b>			<b>0</b>					0



1 0	Banki centralne	0			0			0			0					0
1 1	Institucje rządowe	33 882			0			0			0					0
1 2	Institucje kredytowe	1 024			0			0			0					0
1 3	Inne instytucje finansowe	0			0			0			0					0
1 4	Przedsiębiorstwa niefinansowe	0			0			0			0					0
1 5	<b>Ekspozycje pozabilansowe</b>	<b>0</b>			<b>0</b>			<b>0</b>			<b>0</b>					0
1 6	Banki centralne															
1 7	Institucje rządowe															
1 8	Institucje kredytowe															
1 9	Inne instytucje finansowe															

20	Przedsiębiorstwa niefinansowe															
21	Gospodarstwa domowe															
22	<b>Łącznie</b>	<b>66 519</b>			<b>335</b>			<b>32</b>			<b>335</b>			<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**Legenda:**

	pola, których wypełnianie jest obowiązkowe
	pola, których wypełnianie jest nieobowiązkowe
	pola zablokowane, zgodnie z objaśnieniami poniżej nie dotyczy banków stosujących krajowe zasady rachunkowości
	pola zablokowane, zgodnie ze wzorcem zaprezentowanym w „Wytycznych dotyczących ujawniania w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych” (EBA/GL/2018/10)

**4. Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne (w tys. zł)**

Wyszczególnienie	Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie	
	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
1 Rzeczowe aktywa trwałe	0	0

2	Inne niż rzeczowe aktywa trwałe	0	0
3	Nieruchomości mieszkalne	0	0
4	Nieruchomości komercyjne	0	0
5	Ruchomości (samochody, środki transportu art.)	0	0
6	Kapitał własny i instrumenty dłużne	0	0
7	Pozostałe	0	0
<b>8</b>	<b>Łącznie</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**XII. Informacje o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w danym roku, w podziale na klasy zdarzeń, w tym co najmniej w podziale na kategorie zdarzeń w ramach rodzaju zdarzenia, oraz o tym, jakie działania mitygujące w związku z tym zostały podjęte w celu uniknięcia ich w przyszłości – Rekomendacja M 17.3**

W Banku w 2022 roku ryzyko operacyjne utrzymywało się na niskim poziomie. Wystąpiło 35 zdarzeń ryzyka operacyjnego, w wyniku których wystąpiły straty rzeczywiste w wysokości 0 tys. zł, strata brutto 16,74 tys. zł.

Lp.	Rodzaj zdarzenia	Strata brutto w tys. zł
1.	Oszustwa wewnętrzne	0
2.	Oszustwa zewnętrzne	0
3.	Zasady dotyczące zatrudnienie i bezpieczeństwa w miejscu pracy	0
4.	Klienci, produkty i praktyki operacyjne	0
5.	Szkody związane z aktywami rzeczowymi	0
6.	Zakłócenia działalności banku i awarie systemu	0
7.	Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	16,74
<b>Razem</b>		<b>16,74</b>

Straty finansowe brutto poniesione w 2022 r. stanowiły 4,94% wymogu kapitałowego. Zdarzenia ryzyka operacyjnego zarejestrowane w rejestrze, które wystąpiły w 2022 r. nie miały istotnego wpływu na działalność Banku.

W procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym, Bank podejmował działania mitygujące celem zminimalizowania występowania takich samych lub podobnych zdarzeń w przyszłości. Wszystkie zdarzenia jakie wystąpiły w 2022 roku zostały poddane szczegółowej analizie oraz ze względu na przyczyny ich wystąpienia.

**XIII. Informacje zgodne z Rekomendacją „P” Komisji Nadzoru Finansowego**

**a) Rola i zakres odpowiedzialności komórek organizacyjnych zaangażowanych w zarządzanie ryzykiem płynności**

W procesie zarządzania ryzykiem płynności w Banku uczestniczą następujące komórki organizacyjne:

1) Inspektor ds. księgowości odpowiada za:

- a) Utrzymanie środków na rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym w ilości zapewniającej - wywiązanie się z bieżących i przyszłych zobowiązań Banku,
- b) Bieżące zarządzanie środkami pieniężnymi w kasach Banku,
- c) Utrzymywanie krótkoterminowej, średnioterminowej i długoterminowej płynności Banku,
- d) Maksymalizowanie dochodów z przeprowadzanych transakcji (zapewnienie maksymalizacji dochodów, przy jednoczesnym utrzymaniu bezpiecznego poziomu ryzyka płynności),
- e) Prawdliwość i bezpieczeństwo zawieranych transakcji.

2) Analitik ds. ryzyk odpowiada za:

- a) Identyfikację zagrożeń mających wpływ na płynność finansową Banku oraz dokonywanie pomiaru i kontroli ryzyka związanego z płynnością, zgodnie z procedurami ustalonymi przez Zarząd Banku,
- b) Uczestnictwo w opracowaniu procedur płynnościowych oraz Planu Finansowego,
- c) Weryfikację planów awaryjnych komórek organizacyjnych, w celu zapewnienia spójności działań,

- d) Realizację działań awaryjnych.
- e) Monitoruje i analizuje poziom ryzyka płynności,
- f) Opracowuje limity dotyczące ryzyka płynności oraz analizuje ich wykorzystanie,
- g) Sporządza miesięczną informację zawierającą ocenę ryzyka płynności i finansowania wraz ze stosownymi wnioskami dla Zarządu.
  - h) Obliczanie wskaźnika płynności krótkoterminowej LCR,
  - i) Obliczanie wskaźnika płynności długoterminowej NSFR.

**b) Sposób pozyskiwania finansowania działalności**

Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty od sektora niefinansowego. Bank dąży do takiego konstruowania produktów depozytowych, aby było to optymalne pod kątem ryzyka płynności uwzględniając terminy wymagalności powyżej jednego roku oraz przyjęte przez Bank limity koncentracji. Bank oferuje klientom depozyty w swoich placówkach.

**c) Stopień, scentralizowania funkcji skarbowych i funkcji zarządzania płynnością**

Funkcje skarbowe w Banku są wykonywane na poziomie Centrali Banku przez Zarząd oraz osoby upoważnione do wykonywania operacji skarbowych.

**d) Zasady funkcjonowania w ramach zrzeszenia**

Bank jest zrzeszony z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie i na dzień ogłoszenia ujawniania jest uczestnikiem Spółdzielczego Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Bank wszystkie czynności związane z rozliczeniami międzybankowymi oraz walutowymi, dokonuje za pośrednictwem Banku BPS S.A. Nadwyżki środków lokowane są w Banku BPS S.A. oraz w bezpieczne i wysokopłynne obligacje Skarbu Państwa.

**e) Rozmiar i skład nadwyżki płynności banku**

Lp.	Nazwa nadwyżki	Wartość nadwyżki (w tys. zł)	Nazwa części składowej nadwyżki	Wartość części składowej nadwyżki
	LCR ponad minimum			
1	LCR	38 027,34	Aktywa płynne wynikające z Rozporządzenia UE nr 575/2013	1,4

**f) Wielkość miar wskaźnika LCR i NSFR**

Lp.	Norma płynności	Wartość na dzień 31.12.2022 r.	Limit wynikający z przepisów
1.	Wskaźnik LCR	2,45	1,00
2.	Wskaźnik NSFR	2,14	1,00

**g) Wielkości charakterystyczne dla wskaźnika LCR na koniec czterech ostatnich kwartałów roku**

Lp.	Nazwa wielkości	Kwartał poprzedni (n-3)	Kwartał poprzedni (n-2)	Kwartał (n-1)	Kwartał kończący rok (n)
-----	-----------------	-------------------------	-------------------------	---------------	--------------------------

1.	Zabezpieczenie przed utratą płynności ( w tys. zł)	38 461	37 951	37 471	38 027
2.	Wpływy środków pieniężnych netto (w tys. zł)	21 180	19 110	20 863	16 487
3.	Wskaźnik pokrycia wpływów netto	2,06	2,09	2,10	2,45

**h) Urealniona luka płynności dla pierwszych sześciu przedziałów z uwzględnieniem pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz skumulowana luka płynności**

Stan na dzień 31.12.2022r . (w tys. zł)

Lp.	Wyszczególnienie	A vista	>24h<= 7 dni	>7 dni <= 1 m-ca	>1 m-ca < = 3 m-cy	>3 m-cy < =6 m-cy	>6 m-cy <=1 rok
1.	AKTYWA BILANSOWE	4 152	43 973	525	1 608	1 262	2 333
2.	ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE OTRZYMANE	0	0	0	0	0	0
3.	PASYWA BILANSOWE	18 410	307	1 488	1 666	6 193	1 730
4.	ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE UDZIELONE	1 258	0	592	0	0	0
<b>LUKA</b>		<b>-15 517</b>	<b>43 666</b>	<b>-1555</b>	<b>-58</b>	<b>-4931</b>	<b>603</b>
<b>LUKA SKUMULOWANA</b>		<b>-15 517</b>	<b>28 149</b>	<b>26594</b>	<b>26536</b>	<b>21605</b>	<b>22207</b>

**i) Dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach zrzeczenia**

Bank ma możliwość uruchomienia pożyczki z Systemu Ochrony Zrzeczenia BPS oraz pozyskania lokaty z Banku Zrzeszającego lub z innego Banku.

**j) Aspekty ryzyka płynności, na które Bank jest narażony**

- Ryzyko braku wystarczającej ilości aktywów płynnych lub brak możliwości zbycia tych aktywów,
- Niedopasowanie terminów zapadalności aktywów do terminów wymagalności pasywów,
- Ryzyko dużych koncentracji zobowiązań i należności,
- Utrata reputacji na skutek niekorzystnych informacji pojawiających się w mediach,
- Przedterminowe wycofywanie depozytów przez klientów,
- Konieczność pozyskiwania depozytów po wysokim koszcie w sytuacji nagłego zapotrzebowania na środki,
- Istnienie nadpłynności, co może mieć negatywne przełożenie na wynik finansowy Banku.

**k) Sposoby dywersyfikacji źródeł finansowania**

Bank dywersyfikuje swoje źródła finansowania poprzez:

- oferowanie produktów depozytowych osobom prywatnym oraz podmiotom z sektora niefinansowego, budżetowego,
- różny rodzaj depozytów: depozyty terminowe i bieżące, itp.
- różne terminy wymagalności depozytów.

**l) Techniki ograniczania ryzyka płynności**

Bank do podstawowych technik ograniczania ryzyka płynności zalicza:

- bezwzględne przestrzeganie limitów nadzorczych,
- stosowanie wewnętrznych limitów ograniczających ryzyko płynności,
- zróżnicowanie bazy depozytowej pod względem podmiotów, jak i terminów zapadalności co ogranicza uzależnienie od poszczególnych źródeł finansowania,
- lokowanie nadwyżek w aktywa płynne, które mają za zadanie zapewnienie przetrwania w sytuacji skrajnej,
- systematyczne testowanie planu awaryjnego płynności,
- kształtowanie właściwych relacji z klientami w celu zmniejszenia niepewności co do ewentualnych zachowań w momencie powstania sytuacji kryzysowej,
- przeprowadzanie kontroli ryzyka płynności przez pracowników Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS,
- przeprowadzanie testowania w zakresie ryzyka płynności zgodnie z matrycą funkcji kontroli.

#### m) Pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynnościowej i ryzyka płynności

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

- **Płynność finansowa** - zdolność do wymiany aktywów na gotówkę, celem uregulowania swoich bieżących zobowiązań; utrzymanie odpowiedniej płynności oznacza posiadanie lub łatwy dostęp do dostatecznej ilości środków finansowych, aby sprostać obecnemu lub potencjalnemu zapotrzebowaniu na te środki ze strony klientów (deponentów i kredytobiorców) Banku; płynność polega na zdolności do finansowania aktywów, terminowego wywiązywania się ze zobowiązań i przetrwania spadku depozytów w toku sezonowej działalności Banku, jak również w rozmaitych innych dających się przewidzieć warunkach;
- **Płynność śróddzienna** - zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w bieżącym dniu.
- **Płynność krótkoterminowa** - zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;
- **Płynność średnioterminowa** – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy;
- **Płynność długoterminowa** - zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy;
- **Płynność rynku (produktu)** - możliwość łatwej zamiany na gotówkę w wymaganym czasie określonych produktów na rynku bez znacznych strat finansowych na tych produktach;
- **Baza depozytowa** - zobowiązania terminowe i bieżące wobec osób fizycznych oraz innych podmiotów niefinansowych z wyłączeniem transakcji dotyczących obrotu na hurtowym rynku finansowym;
- **Bufor płynnościowy**- aktywa płynne.

W „Instrukcji zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w Banku Spółdzielczym w Kalwarii Zebrzydowskiej” zostały przedstawione pozostałe szczegółowe definicje.

#### n) Sposób odzwierciedlenia ryzyka płynności rynku w procesie zarządzania płynnością płatniczą

Nadwyżki środków Bank inwestuje w najbardziej płynne i bezpieczne instrumenty m.in. obligacje Skarbu Państwa oraz w krótkoterminowe lokaty terminowe w Banku BPS S.A. potrzebne do bieżącej działalności.

#### o) Wykorzystywanie sposobów testów warunków skrajnych

Testy warunków skrajnych wykorzystywane są podczas wyznaczania poziomu limitów, w konstruowaniu i aktualizacji planów awaryjnych, jak również w procesie szacowania kapitału wewnętrznego.

#### p) Wskazanie, w jakim stopniu plan awaryjny płynności uwzględnia wyniki testów skrajnych

Bank wykorzystuje wyniki testów warunków skrajnych w scenariuszach uruchamiających plan awaryjny. Określony plan awaryjny jest uruchamiany w przypadku nie utrzymania na odpowiednim poziomie nadzorczych miar płynności oraz wskaźników płynności.

**q) Polityka utrzymania rezerwy płynności**

Bank utrzymuje rezerwy płynności, które wynikają z Rozporządzenia Parlamentu (UE) nr 575/2013 oraz z Rozporządzeń uszczegóławiających dla LCR Rozporządzenie PE nr 2015/61 i dla NSFR Rozporządzenie PE nr 2019/876. W 2022r. Bank w pełni wypełniał nałożone przez w/w instytucje limity.

Bank ma możliwość uruchomienia pożyczki z Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS oraz pozyskania lokaty z Banku Zrzeszającego lub z innego Banku.

**r) Ograniczenia regulacyjne w zakresie transferu płynności w ramach zrzeszenia**

Bank ma możliwość uruchomienia pożyczki z Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS oraz pozyskania lokaty z Banku Zrzeszającego lub z innego Banku.

**s) Częstotliwość i rodzaj sprawozdawczości w zakresie płynności**

W Banku codziennie są liczone wskaźnik LCR oraz NSFR, analiza przepływu środków pieniężnych oraz zagospodarowanie wolnych środków. Analizy ryzyka płynności i finansowania są przekazywane Zarządowi z częstotliwością miesięczną, Radzie Nadzorczej z częstotliwością kwartalną. W okresach rocznych sporządzana jest pogłębiona analiza ryzyka płynności długoterminowej.

**XXV. Informacje zgodne z Rekomendacją „Z” Komisji Nadzoru Finansowego**

Rekomendacja Z 8.8 Informacje o udziale członków Rady Nadzorczej w posiedzeniach tego organu.

Posiedzeń Rady Nadzorczej w 2022 roku przeprowadzono 10 posiedzeń. W posiedzeniach uczestniczyli wszyscy członkowie Rady Nadzorczej.

Rekomendacja 13.6 Informacje dotyczące przyjętej w banku polityki zarządzania konfliktami interesów.

W Banku wprowadzono zapisy dotyczące konfliktów interesów w Instrukcji zarządzania ryzykiem braku zgodności.

Celem zapisów 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.

Zgodnie z określoną w Banku definicją **Konflikt interesów** prowadzi do powstania sprzeczności między interesem Banku, osoby powiązanej z Bankiem i obowiązkiem działania Banku w sposób rzetelny, z uwzględnieniem najlepiej pojętego interesu Klienta i Banku, jak również znane Bankowi okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności między interesami klientów Banku. Konflikt interesów może wystąpić również na skutek powiązań personalnych.

Bank zapobiega konfliktom interesów poprzez:

- a) ścisły podział zadań, opisany w Regulaminie organizacyjnym, zapewniający rozdzielenie funkcji oceny ryzyka od działalności operacyjnej, która to ryzyko generuje,
- b) przydzielenie pisemnego, indywidualnego zakresu czynności pracownikom Banku,
- c) indywidualne nadawanie pełnomocnictw wyłącznie przez Zarząd Banku (brak możliwości nadawania pełnomocnictw przez pełnomocników),
- d) niedopuszczenie do nepotyzmu,
- e) w obszarach obarczonych wysokim ryzykiem wprowadzenie zasady kontroli bieżącej „na drugą rękę”,
- f) opracowanie i analiza realizacji szczegółowych kontroli następných,
- g) kontrola przyjętych regulacji.



Bank ustala odpowiednie zasady zawierania przez Bank transakcji z:

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

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

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

W celu sprawnej identyfikacji i zarządzania Konfliktami Interesów Bank wprowadził następujące środki:

- 1) procesy i procedury wewnętrzne zapewniają przeciwdziałanie przepływowi informacji poufnych, który mógłby zaszkodzić interesom Klienta;
- 2) wewnętrzne rozwiązania teleinformatyczne zapewniają nadzór nad działaniami pracowników Banku, które w swoim codziennym działaniu mają do czynienia z informacjami poufnymi;
- 3) istnieją mechanizmy 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;
- 4) informacje poufne będące w posiadaniu Banku są analizowane pod kątem identyfikacji i zarządzania potencjalnymi Konfliktami Interesów;
- 5) Zarząd Banku bada każdy przypadek podejrzenia wystąpienia Konfliktu Interesów;
- 6) Unika się powiązań personalnych wśród Osób powiązanych z Bankiem;
- 7) W przypadku powiązań personalnych pracowników Banku z Klientami Banku, stosuje się zasadę nieuczestniczenia 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) istnieje okresowa kontrola adekwatności systemów i mechanizmów kontroli Banku.

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 Stanowisko ds. Zgodności.

W Banku Stanowisko ds. zgodności prowadzi rejestr zdarzeń lub okoliczności wskazujących występowanie konfliktu interesów lub ryzyko jego wystąpienia. Komórka w okresach kwartalnych w ramach identyfikacji ryzyka braku zgodności przedstawia organom Banku informację na temat zidentyfikowanych konfliktów interesów.

### Oświadczenie Zarządu

Zarząd Banku Spółdzielczego w Kalwarii Zebrzydowskiej niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w niniejszej Informacji z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku.

Podpisy wszystkich Członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Kalwarii Zebrzydowskiej

Data	Imię i Nazwisko	Stanowisko	Podpis
18.04.2023r.	Małgorzata Czerwińska	Prezes Zarządu	
18.04.2023r.	Teresa Rusek	Wiceprezes Zarządu	
18.04.2023r.	Anna Radoń	Członek Zarządu	