



BANK SPÓŁDZIELCZY
W SUCHEDNIOWIE

UJAWNIE NIE INFORMACJI

o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka
Banku Spółdzielczego w Suchedniowie, funduszy własnych, wymogów
kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji
podlegających obowiązkowym ujawnieniom wg stanu na dzień 31.12.2022 r.

SPIS TREŚCI

I. Wprowadzenie	3
II. Informacje ogólne	4
- Tabela EU-OV1 Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko	4
III Najważniejsze wskaźniki	7
- Tabela EU KM1 najważniejsze wskaźniki	7
- Tabela EU OVC informacja ICAAP	9
IV Ryzyko operacyjne	10
V Ryzyko płynności	11
- Tabela EU OVA Metoda zarządzania ryzykiem inwestycji.....	17
- Tabela EU CRA -ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego	22
- Tabela EU MRA wymogi dotyczące ujawnienia informacji jakościowej na temat Ryzyka rynkowego.....	24
- Tabela EU ORA Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego.....	26
- Tabela Rekomendacja M.....	28
VI Ujawnienie informacji na podstawie rekomendacji Z KNF.....	29
- Tabela EU REMA – Polityka wynagrodzeń.....	30
- EU REM 1 wynagrodzenie przyznane za rok obrotowy.....	34
-EU REM2 Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność Zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji.....	35
EU REM 3 Wynagrodzenie odroczone.....	36
EU REM 4 wynagrodzenia o wysokości co najmniej 1 mln EUR.....	37
VII System kontroli wewnętrznej	38
VIII Informacje o spełnieniu przez członków rady Nadzorczej i Zarządu wymogów kreślonych w art. 22aa Ustawy Prawo Bankowe.....	40

Załączniki:

1. Załącznik nr 1 – Informacja na temat profilu ryzyka.
2. Załącznik nr 2 – Oświadczenie Zarządu.

I. Wprowadzenie .

1. Bank, zgodnie z wymogami określonymi w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (zwanego dalej „Rozporządzeniem”) w części ósmej oraz Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 2021/637 z dnia 15 marca 2021, dokonuje ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji, w dokumencie zwanym dalej „Ujawnieniem” według stanu na 31 grudnia 2021r.
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.
3. Informacje z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału opracowane zostały zgodnie z Polityką informacyjną Banku, która wprowadzona została przez Zarząd Banku i zatwierdzona przez Radę Nadzorczą.
4. Bank w zakresie ujawnianych informacji:
 - 1) stosuje pominięcie informacji uznanych za nieistotne - informacje nieistotne to w opinii Banku informacje, których pominięcie lub nieprawidłowe ujawnienie nie powinno zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych,
 - 2) stosuje pominięcie informacji uznanych za zastrzeżone lub poufne – Bank uznaje informacje za zastrzeżone, jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej w opinii Banku osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną. Bank uznaje informacje za poufne, jeśli Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności.
5. Bank informuje, że niniejszy dokument nie obejmuje całego zakresu ujawnianych informacji, określonych w Rozporządzeniu. Ujawnienia informacji w innych dokumentach przez Bank wynika z art. 434 ust. 2 CRR, dokumenty te są dostępne w Centrali Banku.
6. Informacje nie zawarte w niniejszym dokumencie, a objęte obowiązkiem ujawnienia zostały zawarte w następujących dokumentach:
 - 1) Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego za 2022 rok,
 - 2) Sprawozdanie Zarządu z działalności w 2022 roku.
7. Wszelkie dane liczbowe zostały wyrażone w tysiącach złotych.
8. Informacje ilościowe i jakościowe prezentowane są za okres od 01 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku.

II. Informacje ogólne.

Bank Spółdzielczy w Suchedniowie działa od 1909 roku. Siedziba Banku mieści się

w Suchedniowie przy ul. Mickiewicza 8. Bank wpisany jest do rejestru prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Kielcach, X Wydział Gospodarczy pod numerem KRS 0000120258, w dniu 27 kwietnia 1994 roku nadano mu numer statystyczny REGON: 000497710.

Bank Spółdzielczy w Suchedniowie jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS oraz zrzeszony jest w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.

Bank, w roku 2022, swoją działalność prowadził w:

- 1) Centrali Banku w Suchedniowie, ul. Mickiewicza 8,
- 2) Oddziale Banku w Suchedniowie, ul. Mickiewicza 8,
- 3) Oddziale Banku w Skarżysku Kamiennej, ul. Krasińskiego 35,
- 4) Oddziale w Łącznej, Kamionki 60,
- 5) Oddziale w Bliżynie, ul. Kościuszki 88 a.

Działalność operacyjna prowadzona była również za pośrednictwem bankowości internetowej.

Podstawowym aktem regulującym organizację Banku jest Statut Banku Spółdzielczego w Suchedniowie. Bank działa na rzecz klientów indywidualnych oraz instytucjonalnych, prowadząc rachunki zarówno w złotych jak i w walutach obcych.

Według stanu na dzień 31.12.2022 roku Bank nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją.

Tabela EU OV1 - Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko

		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		a	b	C
		31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	73 251	82 586	5 860

2	W tym metoda standardowa	73 251	82 586	5 860
3	W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)	0	0	0
4	W tym metoda klasyfikacji	0	0	0
EU-4a	W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem	0	0	0
5	W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	0	0	0
6	Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR	0	0	0
7	W tym metoda standardowa	0	0	0
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	0	0	0
EU-8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	0	0	0
EU-8b	W tym korekta wyceny kredytowej – CVA	0	0	0
9	W tym pozostałe CCR	0	0	0
10	Nie dotyczy	0	0	0
11	Nie dotyczy	0	0	0
12	Nie dotyczy	0	0	0
13	Nie dotyczy	0	0	0
14	Nie dotyczy	0	0	0
15	Ryzyko rozliczenia	0	0	0
16	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)	0	0	0
17	W tym metoda SEC-IRBA	0	0	0

18	W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	0	0	0
19	W tym metoda SEC-SA	0	0	0
EU-19a	W tym 1250 % RW/odliczenie	0	0	0
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	0	0	0
21	W tym metoda standardowa	0	0	0
22	W tym metoda modeli wewnętrznych	0	0	0
EU-22a	Duże ekspozycje		0	0
23	Ryzyko operacyjne	8 464	5 890	1 270
EU-23a	W tym metoda wskaźnika bazowego	8 464	5 890	1 270
EU-23b	W tym metoda standardowa	0	0	0
EU-23c	W tym metoda zaawansowanego pomiaru	0	0	0
24	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	0	0	0
25	Nie dotyczy	0	0	0
26	Nie dotyczy	0	0	0
27	Nie dotyczy	0	0	0
28	Nie dotyczy	0	0	0
29	Ogółem	81 715	88 476	7 130

III Najważniejsze wskaźniki

Bank, będąc małą i niezłożoną instytucją nienotowaną, ujawnia informacje obejmujące najważniejsze wskaźniki, zgodnie z art. 447 Rozporządzenia CRR

Tabela EU KM1 - Najważniejsze wskaźniki

		a	b	c	d	e
		2022.12.31	2022.09.30	2022.06.30	2022.03.31	2021.12.31
	Dostępne fundusze własne (kwoty)					
1	Kapitał podstawowy Tier I	24 277	24 108	24 052	23 509	23 903
2	Kapitał Tier I	24 277	24 108	24 052	23 509	23 903
3	Łączny kapitał	24 277	24 108	24 052	23 509	23 903
	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem					
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	89 121	89 854	90 689	91 967	93 631
	Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	27,2408	26,8304	26,5213	25,5622	25,5287
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	27,2408	26,8304	26,5213	25,5622	25,5287
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	27,2408	26,8304	26,5213	25,5622	25,5287
	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,0000	8,0000	8,0000	8,0000	8,0000
	Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					

8	Bufor zabezpieczający (%)	2,5000	2,5000	2,5000	2,5000	2,5000
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,50%	2,50	2,50	2,50	2,50
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,50	10,50	10,50	10,50	10,50
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	17,5287	17,9795	18,5213	18,8304	19,2408
Wskaźnik dźwigni						
13	Miara ekspozycji całkowitej	238 621	248 343	236 593	238 997	250 827
14	Wskaźnik dźwigni (%)	10,1740	9,7076	10,1659	9,8365	9,5295
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)						
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
EU-14b	w tym obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)					
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP %	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00
wskaźnik pokrycia wpływów netto						
15	Aktywa płynne wysokiej jakości ogółem	44 526	40 362	36 664	33 665	30 007
EU-16a	wpływy środków pieniężnych- Całkowita wartość ważona	17 928	17 429	16 211	15 994	15 477
EU-16b	wpływy środków pieniężnych- Całkowita wartość ważona	11 718	12 977	13 836	14 772	15 617
16	wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	6 616	5 842	4 672	4 263	3 869
17	Wartość pokrycia wpływów netto (%)	673,0322	690,8622	784,7255	789,7853	775,5474

	wskaźnik stabilnego finansowania netto					
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	206 090	195 077	203 375	204 206	221 183
	wymagane stabilne finansowanie ogółem	106 552	113 441	115 190	119 526	122 741
	wskaźnik stabilnego finansowania netto %	193,4200	171,9600	176,5600	170,8500	180,2000

Tabela EU OVC – Informacje ICAAP

Podstawa prawna	Nr wiersza	Format dowolny	
Art.438 lit a) CRR	a)	Metoda stosowana do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego	1. Do Podstawowymi miernikami poziomu adekwatności kapitałowej Banku są współczynniki kapitałowe (TCR, T1 i CET1) oraz relacja kapitału wewnętrznego (KW) do sumy funduszy własnych (FW) – wskaźnik poziomu kapitału wewnętrznego (WKW). 2. Bank ustala wymogi dotyczące kapitału wewnętrznego w oparciu o model bazowany na regulacyjnym wymogu w zakresie funduszy własnych korygowanym (uzupełnianym) poprzez: 1) Dodanie wymogów na rodzaje ryzyka powiązane z wymogiem regulacyjnym, które w sytuacjach nagłej zmiany warunków działania mogą stanowić źródło dużych i niespodziewanych strat, 2) na rodzaje ryzyka nie ujęte w wymogu regulacyjnym, a uznane za istotne. 3. Wymogi wewnętrzne z tytułu ryzyk wymienionych w Rozporządzeniu CRR UE nr 575/2013 są równe wymogom regulacyjnym, ze względu na metody wykorzystywane przy ich wyznaczaniu. Bank stosuje metody uproszczone co oznacza, że wymogi minimalne liczone w sposób prosty często są wyższe niż wymaga tego skala działalności Banku. Bank w procesie przeglądu zarządczego procedury szacowania wymogów wewnętrznych bada dostosowanie regulacyjnych wymogów kapitałowych do poziomu stwierdzonego ryzyka.
Art.438 lit c) CRR	b)	Na wniosek odpowiedniego właściwego organu – rezultaty stosowanego przez instytucję procesu oceny adekwatności kapitału	Informacje ujawniane na wniosek właściwego organu

		wewnętrznego	
--	--	--------------	--

IV Ryzyko operacyjne

Bank ujawnia informacje na temat ryzyka operacyjnego, zgodnie z rekomendacją 17 Rekomendacji M.

W 2022 r. w Banku zostały ujawnione zdarzenia ryzyka operacyjnego, które obejmowały straty operacyjne, zaprezentowane w poniższej tabeli.

		w tys. zł.	
Kategorie zdarzeń		2021 rok	
Kategoria ogólna	Kategoria szczegółowa	straty brutto	straty netto
Oszustwo wewnętrzne	Działania nieuprawnione	12	12
	Kradzież i oszustwo	0	0
Oszustwo zewnętrzne	Kradzież i oszustwo	0	0
	Bezpieczeństwo systemów	0	0
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	Stosunki pracownicze	0	0
	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		
	Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	0	0
	Wady produktów		
	Klasyfikacja Klienta i ekspozycje		
	Usługi doradcze		
Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	0	0
Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu	Systemy	0	0
	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia		
Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	111	111
	Monitorowanie i sprawozdawczość	0	0
	Napływ i dokumentacja klientów		
	Zarządzanie rachunkami klientów	0	0
	Kontrahenci niebędący Klientami Banku (np. izby rozliczeniowe)		
	Sprzedawcy i dostawcy		
Razem		123	123

Na przestrzeni 2022 r., na podstawie informacji zarejestrowanych w centralnym rejestrze incydentów ryzyka operacyjnego, stwierdzono wystąpienie potencjalnych strat operacyjnych brutto na łączną kwotę 123 tys. zł. Kwota potencjalnych strat brutto uwzględnia również straty powstałe z tytułu zdarzeń typu rapidly recovered loss events – są to zdarzenia operacyjne, których skutki finansowe w krótkim czasie (zwykle pomiędzy okresami sprawozdawczymi) zostają w pełni odwrócone i przez to nie są odzwierciedlane w rachunku wyników (np. niedobory kasowe, błędy księgowe). Strata zrealizowana w 2022r wyniosła 105 tys. zł.

Najistotniejsze zdarzenia operacyjne w 2022 r. zostały ujawnione w kategorii:

- Wykonywanie transakcji , dostawa i zarządzanie procesami - zidentyfikowano dziewięćdziesiąt pięć zdarzeń , które dotyczyły zastosowania błędnej ceny (np. oprocentowania, prowizji) lub błędu odnośnie typu produktu przy dokonywaniu transakcji. Na podstawie danych o stratach finansowych pochodzących z „Rejestru zdarzeń wewnętrznych ryzyka operacyjnego” za I i II półrocze 2022 stwierdza się, że :
 - tolerancja na ryzyko operacyjne w postaci limitu cząstkowego z obszaru „Oszustwa wewnętrzne (OW) została przekroczona,
 - tolerancja na ryzyko operacyjne w postaci limitu cząstkowego z obszaru „, wykonywanie transakcji , dostawa i zarządzanie procesami (TP) została przekroczona,
 - wykorzystanie pozostałych limitów cząstkowych było w normie i nie przekroczyło 90% poziomu ostrzegawczego.
 - roczny „apetyt na ryzyko operacyjne” założony na 2022r. nie został przekroczony.

Ocena profilu ryzyka operacyjnego – biorąc pod uwagę wykorzystywane przez Bank czynniki pomiaru ryzyka stwierdza się, że ryzyko operacyjne w Banku ma poziom niski, skutki ryzyka braku zgodności nie mają istotnego charakteru.

W związku z pojawieniem się zdarzeń o charakterze istotnym ze stratą rzeczywistą, które wynikały z błędnego działania pracownika, należy uszczelnić mechanizmy kontroli w procesach , których one dotyczyły.

V Ryzyko płynności

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.

Celem strategicznym Banku w zarządzaniu płynnością jest pełne zabezpieczenie jego płynności tj. zapewnienie zdolności do terminowego wywiązania się z bieżących i przyszłych

zobowiązań, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank, zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych, mające na celu osiągnięcie założonej rentowności / stałego i rosnącego wyniku finansowego.

System zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Suchedniowie jest scentralizowany i całościowy. Oznacza to zarządzanie płynnością złotową i walutową, zarówno w odniesieniu do pozycji bilansowych jak i pozabilansowych we wszystkich horyzontach czasowych ustalonych przez Bank i obejmuje wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku.

W procesie zapewnienia płynności i zarządzania ryzykiem płynności w Banku uczestniczą:

- 1) Rada Nadzorcza – poprzez zatwierdzenie: struktury organizacyjnej Banku, celów strategicznych w zarządzaniu ryzykiem płynności, maksymalnego poziomu ryzyka płynności, zasad przeprowadzania testów warunków skrajnych;
dokonuje analizy poziomu płynności Banku, w tym wykorzystania limitów wewnętrzny oraz ocenia adekwatność i skuteczność systemu zarządzania ryzykiem płynności w Banku; analizuje skutki decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem płynności oraz podejmowanych przez Zarząd działań naprawczych w sytuacji wystąpienia problemów płynnościowych.
- 2) Zarząd – poprzez opracowanie i wprowadzenie struktury organizacyjnej Banku dostosowanej do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka płynności, przygotowanie i wdrożenie Strategii i Polityki zarządzania ryzykiem płynności, zatwierdza plany awaryjne utrzymania płynności; Zarząd odpowiada za system informacji zarządczej i poprawność polityki informacyjnej,
- 3) Zespół ds. księgowości i sprawozdawczości - wykonuje bezpośrednio, bieżące zadania związane z rozpoznawaniem zapotrzebowania Banku na środki płynne oraz utrzymywaniem krótko-, średnio- i długookresowej płynności Banku, jest odpowiedzialny za codzienne wyznaczania nadzorczej miary płynności krótkoterminowej (LCR), oraz kwartalnego wyznaczania nadzorczej miary płynności długoterminowej w postaci wskaźnika płynności długoterminowej NSFR.
- 4) Stanowiska ds. zarządzania ryzykami i analiz - pomiar i monitorowanie ryzyka płynności, przeprowadzanie testów warunków skrajnych, dokonywanie pogłębionej analizy płynności długoterminowej, weryfikowanie i aktualizowanie procedur dotyczących zarządzania ryzykiem płynności, projektowanie założeń i scenariuszy testów warunków skrajnych,
- 5) Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej - dostarczanie Radzie Nadzorczej Banku oraz Zarządowi bieżących i dokładnych informacji przygotowanych według zatwierdzonego planu testowania (kontroli), sporządzonego w oparciu o matrycę funkcji kontroli wewnętrznej,
- 6) Pozostałe komórki i jednostki organizacyjne - są odpowiedzialne za przygotowywanie i dostarczanie informacji niezbędnych do sprawnego i efektywnego zarządzania płynnością Banku.

Podstawowym źródłem finansowania działalności kredytowej Banku są depozyty, przede wszystkim depozyty podmiotów niefinansowych, głównie osób prywatnych, a także depozyty instytucji samorządowych.

Wskaźnik pokrycia działalności kredytowej zgromadzonymi w Banku depozytami wyniósł, wg stanu na 31.12.2022 r., 213,74%.

Zachowując ostrożne podejście do zarządzania ryzykiem płynności Bank finansuje aktywa

o dalszych przedziałach zapadalności jedynie najbardziej stabilną częścią pozyskanych od klientów środków czyli tzw. osadem na depozytach. W trosce o zachowanie odpowiedniego poziomu płynności, Bank dąży do wydłużenia średniego terminu wymagalności przyjmowanych depozytów a tym samym zwiększenia stabilności pozyskiwanych środków.

Strukturę podstawowych źródeł finansowania Banku oraz poziom wyznaczonego na nich osadu według stanu na 31.12.2022 r. prezentuje poniższa tabela

Rodzaj	stan w tys. zł	osad w tys. zł	wskaźnik osadu
Depozyty a'vista osób prywatnych	89.328	67.192	0,7522
Depozyty terminowe osób prywatnych	58.617	15.657	0,2671
Depozyty a'vista podmiotów gospodarczych	30.710	20.376	0,6635
Depozyty terminowe podmiotów gospodarczych	7.975		
Depozyty sektora budżetowego	15.015		
Depozyty podmiotów finansowych	100		
Globalny wskaźnik osadu			0,8007

Bank Spółdzielczy w Suchedniowie jest zrzeszony w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. oraz jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, w związku z tym może regulować swoją płynność płatniczą poprzez wykorzystywanie instrumentów oferowanych zarówno przez Bank Zrzeszający jak i System Ochrony. Po stronie aktywów są to przede wszystkim rachunki bieżące i lokaty terminowe zakładane w Banku BPS SA, po stronie pasywów jest to kredyt w rachunku bieżącym, depozyty terminowe.

Uczestnicy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS wzajemnie gwarantują sobie płynność i wypłacalność, w szczególności poprzez udzielanie ze zgromadzonych środków pożyczek, gwarancji i poręczeń. W ramach Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS wydzielony został podmiot którego podstawowym zadaniem jest udzielanie pomocy płynnościowej jego Uczestnikom w sytuacji zagrożenia – Spółdzielnia System Ochrony Zrzeszenia BPS. Dodatkowo, Spółdzielnia realizuje zadania z zakresu monitorowania poziomu płynności Uczestników, zarówno na zasadzie zagregowanej jak i indywidualnej oraz zarządza wymianą informacji o ryzyku płynności.

Zarządzanie płynnością krótkoterminową opiera się na analizowaniu i planowaniu krótkoterminowych wpływów i wypływów, utrzymywaniu odpowiedniego poziomu środków własnych zgromadzonych na rachunku bieżącym, zawieraniu krótkoterminowych operacji na rynku finansowym, w tym z Bankiem Zrzeszającym oraz budowaniu nadwyżki płynnościowej, w której skład wchodzi aktywa wysokopłynne stanowiące rezerwę na potencjalne wypływy gotówki z Banku.

W celu utrzymania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz zagwarantowania środków płynnych w sytuacjach kryzysowych, Bank utrzymuje odpowiednią wielkość aktywów płynnych.

Składniki aktywów płynnych wg stanu na 31.12.2022 r zaprezentowano w poniższej Tabeli

Wyszczególnienie	Wartość wg stanu na 31.12.2022 r. (w tys. zł.)	Wartość możliwa do uzyskania	Wartość możliwa do uzyskania w zakładanym horyzoncie na datę 31.12.2021 r.
Monety i banknoty	2.917	100%	2.917
Aktywa stanowiące ekspozycję wobec banków centralnych	40.414	100%	40.414
Aktywa stanowiące ekspozycję wobec rządów centralnych	19.876	100%	19.876
Całkowite nieskorygowane aktywa poziomu 1	63.207	100%	63.207
Całkowite nieskorygowane aktywa poziomu 2B	26	75%	20
Całkowite nieskorygowane aktywa płynne	63.233	x	63.227
Wskaźnik płynności LCR	12,0833		

Dodatkowo, zgodnie z wymogami nałożonymi przez Rozporządzenie CRR oraz wydanymi do niego aktami delegowanymi, Bank oblicza w każdym dniu wskaźniki LCR, który obrazuje w jakim stopniu Bank jest zabezpieczony przed sytuacją skrajną, która utrzymuje się przez okres 30 dni, wynikającą z zakłócenia równowagi pomiędzy wpływami i wypływami płynności.

Wskaźnik LCR oblicza się jako stosunek zabezpieczenia przed utratą płynności i różnicy pomiędzy odpływami i przyływami w okresie kolejnych 30 dni. Minimalny, wymagalny poziom wskaźnika LCR w 2022 roku wynosił 100% wymogu płynności. Bank spółdzielczy w Suchedniowie odnotował na dzień 31.12.2022 r. wskaźnik LCR w wysokości 12,0833%.

Wskaźnik LCR obliczany jest na każdy dzień a informacja o ich poziomie przekazywana jest Członkowi Zarządu-Głównemu Księgowemu oraz w okresach kwartalnych Zarządowi i Radzie Nadzorczej.

W celu oceny struktury posiadanych aktywów i pasywów, dokonuje się analizy rozkładu ich zapadalności/ wymagalności w poszczególnych przedziałach czasowych obliczając wskaźnik luki płynności. Bank stosuje metody urealniania zapadalności aktywów i pasywów aby realnie prognozować zachowanie się struktury bilansu w czasie. Szczegółowy opis metod urealniania zawiera Instrukcja zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w

Suchedniowie. Na podstawie urealnionych wartości Bank oblicza wskaźnik luki skumulowanej. Wskaźnikami luki są stosunki w poszczególnych przedziałach czasowych skumulowanych wartości aktywów do pasywów. Ocenia się, że wskaźnik luki w przedziale 0,9 do 1,0 dla przedziału czasowego do roku czasu świadczy o dobrej płynności.

Poniższa tabela prezentuje urealnią lukę płynności wg stanu na 31.12.2022 r.

Luka	Do 1 miesiąca	Do 3 miesięcy	Do 12 miesięcy
Luka skumulowana (w tys. zł.)	59.375	48.321	34.348
Wskaźnik luki skumulowanej	1,89	1,56	1,31
Limit	minimum 1,0	minimum 1,0	minimum 1,0

Istotnym warunkiem utrzymania płynności w przyszłości jest zarządzania płynnością długoterminową. Bank bada strukturę pasywów długoterminowych w powiązaniu ze strukturą aktywów długoterminowych. Na dzień 31.12.2022 r. urealnione należności długoterminowe, rozumiane jako należności z terminem zapadalności powyżej 12 miesięcy i niepłynne stanowiły 80.003 tys. zł. a poziom depozytów stabilnych wynosił 103.225 tys. zł. – luka dodatnia 23.222 tys. zł. Zatem na dzień 31.12.2022 r. osad na depozytach zapewniał całościowe finansowanie aktywów długoterminowych i nie występowała konieczność wykorzystania limitu lokacyjnego w Banku BPS S.A. W związku z tym, że luka finansowania jest dodatnia, Bank nie ponosi dodatkowych potencjalnych kosztów z tytułu pozyskania środków

Poniższa tabela prezentuje zaangażowania w kredyty i skupione wierzytelności z terminem zapadalności powyżej 10 lat.

Wyszczególnienie	wartość
kredyty i skupione wierzytelności z terminem zapadalności > 10 lat (kapitał)	19.380
kredyty i skupione wierzytelności nominalne	94.387
suma bilansowa nominalna	240.679
Limit - kredyty i skupione wierzytelności z terminem zapadalności > 10 lat (kapitał) / kredyty i skupione wierzytelności nominalne	23%
Wykonanie	20,53%

Limit - kredyty i skupione wierzytelności z terminem zapadalności > 10 lat (kapitał) / suma bilansowa nominalna	12 %
Wykonanie	8,05%

Bank bada narażenie na ryzyko płynności w sytuacji skrajnej przeprowadzając testy warunków skrajnych.

Przy opracowywaniu założeń testów warunków skrajnych Bank uwzględnia następujące wytyczne:

- a) zakres i częstotliwość przeprowadzania testów warunków skrajnych jest współmierna do charakteru, rozmiaru i skali działalności Banku, złożoności modelu biznesowego oraz profilu ryzyka; częstotliwość realizacji testów warunków skrajnych będzie zwiększana w szczególnych okolicznościach, takich jak niestabilne warunki rynkowe czy też na żądanie nadzoru;
- b) w ramach scenariuszy warunków skrajnych Bank testuje dotkliwość warunków skrajnych o charakterze krótkoterminowym (do 7 dni) i mniej dotkliwe ale utrzymujące się w czasie (do jednego miesiąca);

Bank opracowuje założenia przeprowadzania testów warunków skrajnych w trzech podstawowych wariantach ze względu na charakter zdarzeń:

- a) wewnętrzny – kryzys płynności wewnątrz Banku spowodowany zwiększeniem się wpływów środków, które po urealnieniu stają się wymagalne w ciągu 7 dni oraz zwiększeniem się wpływów depozytów obsługiwanych internetowo i mobilnie oraz depozytów z podwyższonym oprocentowaniem; scenariusz bada interakcje z ryzykiem kredytowym, walutowym oraz stopy procentowej;
- b) systemowy – celem testu jest wyznaczenie luki płynności przy założeniu ograniczonego finansowania z zewnątrz, zatorów płatniczych na rynku oraz zakłóceń w funkcjonowaniu systemów płatniczych i rozliczeniowych;
- c) połączony – stanowiący kombinację kryzysu wewnętrznego i systemowego.

Wyniki testów warunków są wykorzystywane:

- a) jako podstawa do podjęcia działań naprawczych bądź mających na celu ograniczenie ekspozycji banku,
- b) do dostosowania profilu płynnościowego Banku do przyjętej tolerancji ryzyka,
- c) do oceny adekwatności nadwyżki płynności, a także zdolności do kompensacji niedoborów,
- d) jako podstawa w procesie budowania awaryjnego planu płynności Banku oraz określania strategii i taktyki działania na wypadek pojawienia się warunków skrajnych płynności,
- e) do ustalania limitów wewnętrznych,
- f) jako podstawa do dostosowywania i ulepszania regulacji wewnętrznych.

Testy odwrócone przeprowadza się dla scenariusza:

- 1) niedotrzymania minimalnej wartości wewnętrznej w postaci współczynnika udziału podstawowej i uzupełniającej rezerwy płynności w aktywach ogółem (M1), określonej w Uchwale Zarządu Banku, w wyniku obniżenia salda aktywów płynnych,

- 2) niedotrzymania minimalnej wartości nadzorczej miary płynności krótkoterminowej, określonej w postaci wartości wskaźnika pokrycia płynności krótkoterminowej (LCR), o którym mowa w Rozporządzeniu CRR UE, w wyniku zwiększenia salda wpływów netto.

Na podstawie danych z miesiąca grudnia 2022 roku przeprowadzone zostały testy odwrócone. Wyliczone zostały następujące wartości, których przekroczenie doprowadzi do zrealizowania się negatywnego scenariusza w postaci niedotrzymania miar płynności :

- 1) spadek salda podstawowej i uzupełniającej rezerwy płynności o 55,29% aktywów wysokopłynnych
- 2) zwiększenie salda wpływów netto o 326,45 % spowodowałoby spadek wskaźnika LCR poniżej wymaganej wartości.

Wg przeprowadzonych testów obecnie nie zachodzi ryzyko przekroczenia wewnętrznego i zewnętrznego limitu miar płynności krótkoterminowej.

Wyniki testów warunków skrajnych są prezentowane Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej.

Tabela EU OVA – Metoda zarządzania ryzykiem instytucji

Podstawa prawna	NR wiersza	Informacje jakościowe -Format dowolny	
Art. 435 ust. 1 litera f) CRR	a)	Ujawnienie zwięzłego oświadczenia na temat ryzyka zatwierdzonego przez organ zarządzający	Informacja na temat ryzyka, zgodna z art. 435 ust 1. lit f. w której omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią rozwoju, zawierająca kluczowe wskaźniki i dane liczbowe dotyczące ryzyka zawarta jest w informacji dodatkowej będącej elementem sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2022 r. Zarząd oświadcza, że zawarty w wyżej wymienionych dokumentach opis profilu ryzyka Banku wraz z kluczowymi wskaźnikami i danymi liczbowymi przedstawia całościowy obraz zarządzania ryzykiem w Banku. Ponad to Zarząd Banku oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, informacje zawarte w "Ujawnieniach" wg stanu na 31 grudnia 2022 r. są zgodne ze stanem faktycznym. Stosowane systemy zarządzania ryzykiem, są odpowiednie z punktu widzenia profilu działalności i strategii rozwoju Banku Spółdzielczego w Suchedniowie. Bank prowadzi swą działalność samodzielnie prezentując wyłącznie jednostkowe sprawozdanie finansowe.
Art. 435 ust. 1 litera b) CRR	b)	Informacje na temat struktury zarządzania ryzykiem dla każdego rodzaju ryzyka	W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą następujące organy, jednostki, zespoły i komórki organizacyjne: 1. Rada Nadzorcza, w tym Komitet Audytu, 2. Zarząd, 3. Prezes Zarządu, 4. Komitet Kredytowy,

		5. Stanowisko ds. zarządzania ryzykami i analiz, 6. Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej, 7. Zespół ds. organizacji, monitoringu i windykacji, 8. Stanowisko Analityka kredytowego, 9. Inspektor Ochrony Danych, 10. Koordynator A:LM / ALM Officer (Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy i Finansowaniu Terroryzmu), 11. Audyt wewnętrzny, 12. pozostali pracownicy Banku. Zadania Rady Nadzorczej, w tym Komitetu Audytu 1. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad systemem zarządzania ryzykiem oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność, w tym również sprawuje nadzór nad adekwatnością i skutecznością systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym ryzykiem systemów informatycznych i bezpieczeństwem informacji. 2. Rada Nadzorcza zapewnia, że Zarząd posiada odpowiednie kwalifikacje (wiedzę i umiejętności), w tym niezbędne do realizacji Strategii dotyczącej zarządzania ryzykiem w Banku, w szczególności w zakresie ryzyka operacyjnego. 3. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór, poprzez: 4. zatwierdzenie „Strategii działania Banku”, zasad stabilnego i ostrożnego działania Banku oraz określonego przez Zarząd akceptowalnego ogólnego poziomu ryzyka (apetyt na ryzyko) oraz monitoruje jego przestrzeganie, 5. zatwierdzanie ogólnego poziomu / profilu ryzyka Banku i innych wskaźników, 6. stwierdzenie zgodności realizowanej Polityki Banku w zakresie podejmowania ryzyka ze Strategią i Planem ekonomiczno-finansowym, 7. zatwierdzenie przyjętej przez Zarząd „Strategii zarządzania ryzykiem” oraz monitorowanie jej przestrzegania, 8. nadzór nad opracowaniem, przyjęciem i wdrożeniem Polityk i procedur, na podstawie których funkcjonować ma w Banku system zarządzania ryzykiem, 9. zatwierdzanie „Polityk zarządzania ryzykami”, a w szczególności Polityki w zakresie szacowania kapitału wewnętrznego i zarządzania kapitałowego oraz dokonywanie przeglądów procedur szacowania kapitału wewnętrznego i zarządzania kapitałowego, 10. nadzór nad wykonywaniem przez członków Zarządu obowiązków w zakresie systemu zarządzania ryzykiem, w zależności od wewnętrznego podziału zadań w Zarządzie, 11. określenie zasad raportowania do Rady Nadzorczej o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, po uprzednim przedstawieniu
--	--	---

			propozycji przez Zarząd, w sposób umożliwiający nadzorowanie systemu zarządzania ryzykiem w Banku, 12. coroczną ocenę adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem. 13. Rada Nadzorcza w sposób szczególny sprawuje nadzór nad skutecznością systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku. Nadzorując ryzyko operacyjne uwagę poświęca także zagadnieniom bezpieczeństwa informacji i systemów informatycznych, w tym:. 14. Zarządzaniu bezpieczeństwem środowiska teleinformatycznego oraz ciągłością działania, 15. procesowi tworzenia i aktualizacji Strategii w obszarach technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego, 16. zatwierdzaniu regulacji wewnętrznych w zakresie planowania strategicznego dotyczącego bezpieczeństwa informacji i rozwoju systemów informatycznych oraz odpowiednie plany strategiczne, 17. zarządzaniu elektronicznymi kanałami dostępu, 18. współpracy z zewnętrznymi dostawcami usług w zakresie środowiska teleinformatycznego i jego bezpieczeństwa, 19. zapewnieniu adekwatnej struktury organizacyjnej oraz zasobów kadrowych w obszarach technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego, 20. zarządzaniu jakością danych o kluczowym znaczeniu. 21. Rada Nadzorcza przyjmuje odpowiednie informacje sprawozdawcze i wyniki kontroli wewnętrznej, a na ich podstawie podejmuje decyzje o potrzebie podjęcia działań w reakcji na stwierdzone nadmierne narażenie na ryzyko, w tym o dokonaniu rewizji niniejszej Strategii. 22. Komitet Audytu nadzoruje i monitoruje w sposób ciągły skuteczność systemów zarządzania ryzykiem, i kontroli wewnętrznej a także opiniuje na bieżąco adekwatność i efektywność tego systemu. Zadania Zarządu i Prezesa Zarządu 1. Zarząd projektuje, organizuje, wdraża oraz zapewnia działanie systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem operacyjnym. 2. Odpowiada za opracowanie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem oraz, jeśli to konieczne, za dokonywanie weryfikacji w celu usprawnienia tego systemu. 3. Zarząd odpowiada za skuteczność procesu szacowania kapitału wewnętrznego i zarządzania kapitałowego oraz dokonywania przeglądów strategii i procedur szacowania kapitału wewnętrznego i zarządzania kapitałowego, wprowadzając niezbędne korekty w razie zmiany poziomu ryzyka w działalności Banku oraz czynników otoczenia gospodarczego Prezes Zarządu pełni funkcję członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku.
--	--	--	---

			W szczególności nadzoruje bezpośrednio, w ramach systemu zarządzania ryzykiem, działalność komórek drugiej linii obrony odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie. W zakresie swoich zadań związanych z nadzorem nad zarządzaniem ryzykiem istotnym. Prezes Zarządu odpowiada również za funkcjonowanie Systemu Informacji Zarządczej dostarczającego Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej kompleksowych informacji na temat ryzyka.
Art. 435 ust. 1 litera e) CRR	c)	Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem	Zarządzanie ryzykiem w Banku prowadzone jest na podstawie pisemnych strategii i procedur. Głównym dokumentem regulującym funkcjonowanie sformalizowanego systemu zarządzania ryzykiem w Banku jest „Strategia zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Suchedniowie” zatwierdzona przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku. Strategia jest zgodna z założeniami zatwierdzona przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku. Podlega corocznemu przeglądowi i weryfikacji. Przegląd i weryfikacja dokonywane są również w przypadku występowania znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu Banku.
Art. 435 ust. 1 litera c) CRR	d)	Ujawnienie informacji na temat zakresu i charakteru systemów raportowania i pomiaru ryzyka	Podstawę monitorowania procesu zarządzania ryzykiem w Banku stanowi formalnie ustanowiony system informacji zarządczej. System ten dostarcza informacje na temat: a) rodzajów i wielkości ryzyka w działalności Banku a) profilu ryzyka; b) stopnia wykorzystania limitów wewnętrznych; c) wyników testów warunków skrajnych; d) skutków decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem. Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością umożliwiającą dostarczenie informacji o zmianach profilu ryzyka Banku. Zakres oraz szczegółowość sprawozdań wewnętrznych są dostosowane do rodzaju raportowanego ryzyka oraz odbiorców informacji. Rzetelność, dokładność oraz aktualność dostarczanych informacji zapewnia wprowadzony w Banku system kontroli wewnętrznej.
Art. 435 ust. 1 lit. c) CRR	e)	Ujawnienie informacji na temat głównych cech systemów ujawnienia i pomiaru ryzyka	Szczegółowe zasady działania systemu informacji zarządczej reguluje w Banku odrębna procedura; ponadto w regulacjach dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka bankowego został określony w sposób ogólny zakres informacji zarządczej z obszaru, którego dotyczy regulacja; szczegółowy wykaz sprawozdań zarządczych określa odrębna regulacja.

Art. 435 ust. 1 lit. a) CRR	f)	Strategie i procesy zarządzania ryzykiem dla każdej odrębnej kategorii ryzyka	„Strategia zarządzania ryzykiem” zawiera cele definiujące apetyt na ryzyko Banku, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka jaki Bank może ponosić, jest powiązana również z innymi regulacjami o charakterze strategicznym np. Planem finansowym, a także Politykami w zakresie zarządzania poszczególnymi ryzykami istotnymi. Cele definiujące apetyt na ryzyko mają charakter wskaźników ilościowych, w tym limitów wewnętrznych.
Art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR	g)	Informacje na temat strategii i procesów zarządzania ryzykiem, zabezpieczania i ograniczania ryzyka, a także na temat monitorowania skuteczności zabezpieczeń i czynników ograniczających ryzyko	W ramach kontroli ryzyka Bank wprowadza odpowiednie do skali i złożoności działalności mechanizmy kontrolne dotyczące zarządzania ryzykiem, w szczególności w postaci limitów wewnętrznych ograniczających poziom ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania Banku. Mechanizmy kontrolne obejmują m.in.: 1) ustalenie celów strategicznych i kontrola ich przestrzegania, 2) przeglądy i weryfikacje odpowiednich „Polityk zarządzania ryzykami”, a także planów w zakresie zmian organizacyjnych i technicznych wspomagających budowę lub rozwój środowiska zarządzania ryzykiem, 3) określenie zadań i wyznaczenie stanowisk służbowych w strukturze organizacyjnej, odpowiedzialnych za realizację zadań w ramach systemu zarządzania ryzykiem w Banku, a także budowę odpowiedniej kultury organizacyjnej, 4) opracowanie, wdrożenie i kontrolę przestrzegania szczegółowych pisemnych regulacji dotyczących zarządzania ryzykiem, a także zawartych w nich limitów wewnętrznych, 5) przyjmowanie i weryfikacja odpowiednich planów awaryjnych i planów ciągłości działania w sytuacji kryzysowej, 6) cykliczny przegląd regulacji wewnętrznych i aktualizacja wdrożonych metod zarządzania ryzykiem w celu adaptacji do bieżących warunków zewnętrznych, 7) dokonywanie okresowego przeglądu struktury organizacyjnej Banku, w celu dopasowania do zmian profilu ryzyka, potrzeb Banku lub zakresu działalności. Odstępstwa od zastosowania mechanizmów kontroli i ograniczania ryzyka (np. wynikające z realizacji zasady proporcjonalności) powinny być uzasadniane, dokumentowane i akceptowane przez Zarząd. Wybór i wdrożenie mechanizmów kontroli ryzyka może rodzić konsekwencje finansowe. Zarząd ocenia cyklicznie adekwatność stosowanych polityk i mechanizmów zarządzania ryzykiem, a także podejmuje decyzje o zastosowaniu odpowiednich rozwiązań.

Tabela EU CRA-Ogólne informacje Jakościowe na temat ryzyka kredytowego

Ujawniane informacje jakościowe		
a)	W zwięzłym oświadczeniu na temat ryzyka zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. f) CRR – w jaki sposób model biznesowy przekłada się na części składowe profilu ryzyka kredytowego instytucji	1. Ryzyko biznesowe w sensie definicji jest zjawiskiem złożonym, dotyczącym pozycji rynkowej i wyników Banku obserwowanych z perspektywy celów długofalowych. Jest to przede wszystkim ryzyko nie osiągnięcia założonych i koniecznych celów ekonomicznych z powodu zmienności środowiska makroekonomicznego. Ryzyko to obejmuje: ryzyko strategiczne, ryzyko wyniku finansowego, ryzyko cyklu gospodarczego, ryzyko konkurencji, ryzyko otoczenia ekonomicznego, ryzyko regulacyjne i ryzyko utraty reputacji. 2. Podstawowym celem zarządzania ryzykiem biznesowym w Banku jest utrzymanie stałej, niewrażliwej na zmiany otoczenia pozycji rynkowej i ekonomicznej Banku. 3. W zakresie Polityki kredytowej Bank uznaje za podstawowe cele wzrost obliga kredytowego, oparty na dywersyfikacji portfela kredytowego, przy minimalizacji ryzyka kredytowego i koncentracji oraz osiągnięcie efektów ekonomicznych w postaci dochodowości założonej w „Planie ekonomiczno-finansowym”. 4. Główne założenia i cele Polityki kredytowej Banku wynikają ze „Strategii działania Banku” i „Strategii zarządzania ryzykiem”. Po każdorazowym przyjęciu Strategii Banku, weryfikacji ulega Polityka kredytowa Banku. 5. Realizacja celów osiągana będzie poprzez odpowiednią formalizację, organizację i procesy zarządzania ryzykiem kredytowym, w tym ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych (DEK) i ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie (EKZH) oraz ryzykiem koncentracji, ze szczególnym uwzględnieniem procedur wewnętrznych Banku zapewniających spełnienie przepisów zewnętrznych.

b)	W ramach omawiania swoich strategii i procesów zarządzania ryzykiem kredytowym oraz strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia tego ryzyka zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR – kryteria i metody stosowane do określania strategii zarządzania ryzykiem kredytowym i ustalania limitów ryzyka kredytowego	Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym, w tym: a) ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, b) ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych c) ryzykiem rezydualnym, d) ryzykiem kredytowania połączonym z bancassurance, e) ryzykiem ESG, f) ryzykiem koncentracji kredytowej, g) ryzykiem zbiorowego niewykonania zobowiązania przez kredytobiorców, h) ryzykiem kredytowania opartego na zmiennej stopie procentowej, jest utrzymywanie odpowiedniego do posiadanych funduszy własnych, stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych. Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem kredytowym obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie): 1) budowa bezpiecznego i zdywersyfikowanego portfela kredytowego, 2) podejmowanie działań zabezpieczających w obszarze ryzyka pojedynczej transakcji oraz ryzyka portfela, 3) działania organizacyjno-proceduralne. Cele szczegółowe zawarte są w „Politykach zarządzania ryzykami”, a przede wszystkim w „Polityce kredytowej”, stanowiących uszczegółowienie Strategii. 1) Działalność kredytowa to najbardziej dochodowa część działalności Banku, jednocześnie obciążona największym ryzykiem. 2) Ryzyko kredytowe w Banku wynika między innymi z ryzyka koncentracji zaangażowania wobec pojedynczego klienta bądź grupy powiązanych klientów, koncentracji wobec tego samego sektora gospodarczego lub w ten sam rodzaj zabezpieczenia, a także koncentracji portfela detalicznych ekspozycji kredytowych i portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie. 3) Bank dąży do ograniczania ryzyka kredytowego oraz ryzyka koncentracji wyznaczając limity rozwoju akcji kredytowej, w odniesieniu do branż, zabezpieczeń, grup klientów, portfeli ekspozycji, produktów, itp. 4) Działalność kredytową Banku cechuje dążenie do zachowania równowagi pomiędzy dochodowością a bezpieczeństwem, rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych. Równowaga ta jest możliwa dzięki podejmowaniu przez Bank odpowiednich działań zabezpieczających przed skutkami ryzyka.
c)	Podczas informowania o strukturze i organizacji funkcji zarządzania ryzykiem zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. b) CRR– struktura i organizacja	Nie dotyczy

	funkcji zarządzania ryzykiem kredytowym i funkcji kontroli	
d)	Podczas informowania o organie, statusie i innych ustaleniach dotyczących funkcji zarządzania ryzykiem zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. b) CRR – związek między funkcjami zarządzania ryzykiem kredytowym, kontroli ryzyka, zgodności i audytu wewnętrznego	Nie dotyczy

Tabela EU MRA: Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ryzyka rynkowego

		Ujawnianie informacji w formacie elastycznym
a	Art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR Opis strategii i procesów instytucji w zakresie zarządzania ryzykiem rynkowym, w tym: – Wyjaśnienie celów strategicznych zarządu związanych z podejmowaniem działalności transakcyjnej, jak również procesów wdrożonych w celu identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka rynkowego instytucji; – Opis ich strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka, a także strategii i procesów monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających	W Banku zostały zidentyfikowane następujące rodzaje ryzyka rynkowego podlegające zarządzaniu: 1. ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym 2. ryzyko walutowe 3. ryzyko cen instrumentów finansowych 1. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych oraz ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez doskonalenie narzędzi pomiaru. Ponadto utrzymanie relacji przychodów i kosztów odsetkowych oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą. Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej oraz marżą odsetkową odbywa się poprzez: - kształtowanie oprocentowania aktywów i pasywów, spełniającego warunki konkurencyjnego na rynku, - wydłużanie aktywów bądź pasywów poprzez szersze zastosowanie instrumentów o stałej stopie procentowej, - skracanie aktywów bądź pasywów poprzez zwiększanie udziału instrumentów o zmiennej stopie procentowej, - zmianę długości zapadalności aktywów o oprocentowaniu stałym, - zmniejszeniu lub zwiększeniu zaangażowania w aktywach mniej wrażliwych na zmiany stóp procentowych, - zmianę strategii kredytowej. Istotnym elementem ograniczania ryzyka stopy procentowej jest

		zwiększanie udziału przychodów poza odsetkowych w przychodach ogółem, między innymi poprzez sprzedaż produktów generujących opłaty i prowizje, w tym produktów elektronicznych. 1. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym jest dążenie do pełnego zaspokojenia potrzeb klientów w zakresie obsługi dewizowej, zwiększanie obrotu dewizowego przy stałym wzroście przychodów z tytułu wymiany i jednoczesnym utrzymaniu pozycji walutowej na poziomie zapewniającym bezpieczeństwo Banku. Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem walutowym obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie): 6. prowadzenie konserwatywnej polityki w zakresie ryzyka walutowego, w granicach nie wiążących się z koniecznością utrzymywania wymogu kapitałowego, 7. przestrzeganie przyjętych limitów. Bank dąży do utrzymywania pozycji walutowej całkowitej w wysokości nie przekraczającej 2% funduszy własnych, która nie wiąże się z koniecznością tworzenia wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe. 3Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka inwestycji finansowych jest budowa portfela zapewniającego: 8. uzyskanie zakładanej rentowności prowadzonej działalności, 9. utrzymanie płynności (zapas aktywów płynnych) wynikającej z wymogów odpowiednich przepisów prawa, regulacji i norm ostrożnościowych, 10. bezpieczeństwo inwestowanych środków Banku, 11. realizację celów inwestycyjnych Banku, w tym nieprzekraczanie „apetytu na ryzyko” ustalonego przez Radę Nadzorczą. 12. Ryzyko cen instrumentów finansowych – część ryzyka rynkowego – ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub negatywnej zmiany wyniku finansowego w konsekwencji wrażliwości na zmiany cen instrumentów finansowych.
b	Art. 435 ust. 1 lit. b) CRR Opis struktury i organizacji funkcji zarządzania ryzykiem rynkowym, w tym opis struktury zarządzania ryzykiem rynkowym ustanowionej w celu wdrożenia strategii i procesów instytucji omawianych w powyższym wierszu a), opisujący relacje i mechanizmy komunikacji między stronami zaangażowanymi	Nie dotyczy

	w zarządzanie ryzykiem rynkowym	
	Art. 435 ust. 1 lit. c) CRR Zakres i charakter systemów raportowania i pomiaru ryzyka.	Nie dotyczy

Tabela EU ORA:– Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje Jakościowe - Format dowolny	
Art. 435 ust. 1 lit. a), b), c) i d) CRR	a)	Ujawnianie informacji dotyczących celów i polityk w zakresie zarządzania ryzykiem	Ryzyko operacyjne – to możliwość wystąpienia straty wynikającej z nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, błędów ludzi i funkcjonujących systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmując także ryzyko prawne. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest: 1) ograniczenie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego oraz dążenie do ich minimalizowania, poprzez wdrożenie skutecznego i adekwatnego do aktualnego profilu ryzyka procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym, budowę świadomości pracowników w ramach odpowiednich szkoleń i działania zarządcze, a także poprzez wdrożenie skutecznego systemu monitorowania ryzyka i kontroli wewnętrznej, 2) w zakresie części ryzyka operacyjnego obejmującego ryzyko prawne, ciągłe dążenie do właściwej ochrony interesów Banku poprzez stałe aktualizowanie/dostosowywanie procedur bankowych, kontrolę ich przestrzegania, wsparcie informatyczne, szkolenia, a także korzystanie z pomocy prawnej i współpraca z Bankiem Zrzeszającym oraz minimalizowanie skutków błędnego lub zbyt późnego uchwalenia regulacji wewnętrznych. 3) w zakresie części ryzyka będącego ryzykiem systemów informatycznych i ich bezpieczeństwa, systematyczne dostosowywanie systemu do wymogów prawa, wprowadzanie nowych produktów oraz nowych wersji oprogramowania, w tym oprogramowania wspomagającego zarządzanie ryzykiem, a także programów służących bezpieczeństwu sieci i systemów informatycznych oraz budowa świadomości ryzyka wśród pracowników poprzez niezbędne szkolenia i działania zarządcze, 4) w zakresie części ryzyka operacyjnego obejmującego ryzyko modeli, dążenie do stosowania prostych modeli o uznanym charakterze, tj. opisanych w regulacjach nadzorczych lub uproszczonych metod opracowanych przez Bank Zrzeszający, monitoring strat w ramach rejestrów ryzyka operacyjnego, walidacja i administrowanie w ramach corocznych przeglądów zarządczych instrukcji i procedur zarządzania ryzykiem, w sposób zapewniający minimalizację potencjalnych strat. Cele te realizowane są poprzez zarządzanie ryzykiem operacyjnym oraz pozostałymi ryzykami składowymi obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie): - Określenie i organizacja podstawowych procesów niezbędnych do zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku. - Weryfikowanie zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym zasady identyfikacji, gromadzenia danych, oceny, raportowania, zabezpieczania i transferu ryzyka operacyjnego, zapewniających

			utrzymanie narażenia Banku na ryzyko operacyjne na akceptowalnym przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku, bezpiecznym dla działania i rozwoju Banku poziomie. - Zarządzanie kadrami. - Określenie docelowego profilu ryzyka operacyjnego, - Zdefiniowanie apetytu i tolerancji Banku na ryzyko operacyjne, wyznaczenie wartości progowych sum strat danej klasy zdarzeń w określonym horyzoncie czasowym oraz określenie działań, które Bank będzie podejmował w przypadkach, gdy wartości te zostaną przekroczone. - Przyjęcie założeń dla systemu kontroli wewnętrznej w zakresie ryzyka operacyjnego. Cele szczegółowe zawarte są w „Politykach zarządzania ryzykami”, a przede wszystkim w „Polityce zarządzania ryzykiem operacyjnym” i „Polityce kadrowej” stanowiących uszczegółowienie Strategii. W procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku uczestniczą następujące organy, zespoły i komórki organizacyjne: Rada Nadzorcza, w tym Komitet Audytu, Zrząd, Stanowisko ds. zarządzania ryzykami i analiz, Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej, Kierownicy komórek organizacyjnych i Dyrektorzy jednostek, pracownicy komórek i jednostek organizacyjnych. System raportowania poziomu ryzyka operacyjnego obejmuje informacje dla Zarządu i Rady Nadzorczej na temat narażenia na ryzyko operacyjne w zakresie analizy strat poniesionych przez Bank z tytułu zrealizowanego ryzyka operacyjnego ze szczególnym uwzględnieniem strat istotnych.
Art. 446 CRR	b)	Ujawnianie informacji dotyczących metod oceny minimalnych wymogów w zakresie funduszy własnych	Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego obliczany jest zgodnie z metodą wskaźnika bazowego(.315–316 Rozporządzenia). Wymóg kapitałowy jest równy 15% średniej z trzech lat obliczonego wskaźnika. Wskaźnik jest sumą odpowiednich pozycji z rachunku zysków i strat z odpowiednim znakiem tj. – odsetki należne i podobne przychody – odsetki do zapłaty i podobne opłaty – przychody z akcji i innych papierów wartościowych o stałej/zmiennej stopie dochodu – należności z tytułu prowizji/opłat – koszty z tytułu prowizji/opłat – zysk netto lub strata netto z operacji finansowych – pozostałe przychody operacyjne. Wymóg kapitałowy na to ryzyko operacyjne na dzień 31.12.2022 roku wynosił: 1.270 tys. zł. Bank przyjął wartości wskaźników wyznaczone na koniec 31 grudnia 2022, 2021, 2020 roku.
Art. 446 CRR	c)	Opis zastosowanego podejścia opartego na metodzie zaawansowanego pomiaru (w stosownych przypadkach)	nie dotyczy
Art. 445 CRR	d)	Ujawnianie informacji na temat korzystania z ubezpieczenia w celu ograniczenia ryzyka w ramach metody zaawansowanego pomiaru (w stosownych przypadkach)	nie dotyczy

Rekomendacja M

Bank określa profil ryzyka za pomocą wielkości i rodzaju rejestrowanych zdarzeń (mapa i matryca ryzyka), kluczowych wskaźników ryzyka oraz wielkości strat w stosunku do funduszy własnych.

Straty z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego zarejestrowane w rejestrze zdarzeń ryzyka operacyjnego w 2022 roku podane są w poniższej tabeli

L.p.	Kategoria	Straty rzeczywiste netto w tys. zł	Straty potencjalne w tys.	Ilość incydentów
1.	Oszustwa wewnętrzne			2
2.	Oszustwa zewnętrzne			8
3	Zasady dotyczące zatrudnienie i bezpieczeństwa w miejscu pracy			2
4	Klienci, produkty i praktyki operacyjne			127
5	Szkody związane z aktywami rzeczowymi			0
6	Zakłócenia działalności Banku i awarie systemów			51
7	Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi			767
	Razem			957

Bank realizuje proces zarządzania ryzykiem operacyjnym, w ramach tego procesu identyfikuje się zdarzenia ryzyka operacyjnego i dokonuje się ewidencjonowania i analizy przyczyn

występowania zdarzeń związanych z ryzykiem operacyjnym. W przypadku konieczności podejmowane są działania ograniczające ryzyko obejmujące zmianę procesów wewnętrznych banku, organizacji wewnętrznej, sposobu dokonywania kontroli wewnętrznej, a także organizacja odpowiednich szkoleń dla pracowników.

VI Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF

W niniejszej części Raportu Bank ujawnia informacje dotyczące:

- 1) przyjętej w Banku polityki w zakresie zarządzania konfliktami interesów, istotnych zidentyfikowanych i potencjalnych konfliktów interesów oraz sposobu nimi zarządzania, zgodnie z Rekomendacją Z nr 13.6;
- 2) określonego w zasadach wynagradzania w Banku, maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym, zgodnie z Rekomendacją Z nr 30.1.

Zarząd Banku opracował, zatwierdził oraz wprowadził w życie politykę zarządzania konfliktami interesów. Polityka dotyczy zarówno zaistniałych, jak i potencjalnych konfliktów interesów, określa zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania ryzyku wynikającego z rzeczywistych oraz potencjalnych konfliktów interesów, a także zasady wyłączenia 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 i ich minimalizacji lub zapobiegania im; obejmuje to także konflikty z interesami członków organów Banku, oraz osób trzecich powiązanych z pracownikami lub członkami organów, oraz ich minimalizacji lub zapobiegania ich występowaniu, a także zapobieganie konfliktowi postrzeganemu.

Polityka zarządzania konfliktami interesów dotyczy następujących obszarów:

- zasad identyfikacji konfliktu interesów,
- zasad i mechanizmów zapobiegania konfliktowi interesów
- monitorowanie i raportowanie konfliktu interesu

Bank określił zasady rozwiązywania konfliktów interesów wynikających z istnienia relacji pozasłużbowych (w tym pokrewieństwa) pomiędzy członkami Rady Nadzorczej lub Zarządu oraz pozostałymi pracownikami banku. W szczególności Bank nie dopuszcza do sytuacji, w których istniejące relacje między pracownikami wpływałyby na niezależność ich decyzji lub osądu.

Polityka nie zezwala na pełnienie dodatkowych funkcji przez członków Zarządu oraz osoby pełniące kluczowe funkcje w Banku w podmiocie zależnym lub innym podmiocie należącym do grupy, jeżeli mogłoby to negatywnie wpłynąć na efektywność wykonywanych obowiązków w Banku, w tym powodowałoby powstanie konfliktów interesów osłabiających niezależność osądu wobec funkcji pełnionej w Banku.

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

Bank ustalił w „Regulaminie wynagradzania Zarządu Banku Spółdzielczego w Suchedniowie”, zatwierdzonym Uchwałą nr 5/7/2021 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Suchedniowie z dnia 28.10.2021 określił stosunek wynagrodzenia zasadniczego członków Zarządu do średniego wynagrodzenia zasadniczego pozostałych pracowników Banku. Stosunek ten został ustalony na poziomie umożliwiającym skuteczne

wykonywanie zadań przez pracowników Banku, z uwzględnieniem potrzeby ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem

Tabela EU REMA – Polityka wynagrodzeń

Ujawnianie informacji jakościowych		
a)	➤	Nazwę, skład oraz zadania i uprawnienia głównego organu (organu zarządzającego lub komisji ds. organu (organu zarządzającego lub komisji ds. wynagrodzeń, stosownie do przypadku) nadzorującego politykę wynagrodzeń oraz liczbę posiedzeń tego głównego organu w roku obrachunkowym
	➤	Informacje dotyczące konsultantów zewnętrznych, których opinii zasięgnięto, organu, który zlecił im te opinie oraz obszarów ram wynagrodzeń, jakich dotyczyły te opinie
	➤	Opis zakresu polityki wynagrodzeń instytucji (np. według regionów, linii biznesowych), w tym zakresu, w jakim ma ona zastosowanie do jednostek zależnych i oddziałów zlokalizowanych w państwach trzecich
	➤	Opis pracowników lub kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji

Polityka wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Suchedniowie podlega nadzorowi Rady Nadzorczej.

Rada Nadzorcza przygotowuje i przedstawia Zebraniu Przedstawicieli raz w roku raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku, obejmującą funkcjonowanie Polityki wynagrodzeń. Zebranie Przedstawicieli dokonuje oceny, czy ustalona polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku. W ramach polityki wynagrodzeń Bank nie korzystał z opinii i porad konsultantów zewnętrznych.

Postanowienia Polityki dotyczą zasad wynagradzania wszystkich pracowników, w tym:

- pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku ;
- pracowników bezpośrednio lub pośrednio zaangażowanych w sprzedaż produktów bankowych lub świadczenie usług bankowych bezpośrednio dla klientów;
- pracowników bezpośrednio lub pośrednio zaangażowanych w oferowanie instrumentów finansowych, o których mowa w ustawie o obrocie instrumentami finansowymi;
- członków organów Banku.

Polityka wynagradzania osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku prowadzona jest zgodnie z zasadą proporcjonalności, tj. uwzględnia przepisy zawarte w art. 9ca ust. 1 b Ustawy Prawo Bankowe – tzn. Bank, nie jest dużą instytucją, a średnia wartość aktywów, obliczona dla czteroletniego okresu bezpośrednio poprzedzającego okres objęty Polityką (bieżący rok obrachunkowy), nie przekracza równowartości w złotych 5 000 000 000 euro – w związku z tym stosuje politykę wynagrodzeń w ograniczonym zakresie wobec osób, spełniających kryteria poziomu i struktury wynagrodzenia:

- stosowanie polityki wynagrodzeń w ograniczonym zakresie dotyczy zmiennych składników wynagrodzenia;
- ograniczony zakres stosowania Polityki dotyczy braku konieczności odroczenia wypłaty co najmniej 40% zmiennych składników wynagrodzenia;

Bank stosuje politykę wynagrodzeń w ograniczonym zakresie, w odniesieniu do osób, których roczna wysokość zmiennego wynagrodzenia nie przekracza równowartości w złotych 50 000 euro ani jednej trzeciej jej łącznego rocznego wynagrodzenia..

Osoby (stanowiska), których działalność zawodowa ma

			istotny wpływ na profil ryzyka Banku to Zarząd Banku oraz Specjalista ds. zgodności i kontroli wewnętrznej. Wynagrodzenie zasadnicze członków Zarządu ustala Rada Nadzorcza w umowie o pracę, zgodnie z Regulaminem wynagradzania Zarządu. Oceny efektów pracy członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza w oparciu o kryterium ilościowe oraz jakościowe. Oceny efektów pracy pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku, innych niż członkowie Zarządu Banku, służącej ustaleniu wysokości wynagrodzenia zmiennego dokonuje Zarząd.
b)	Informacje dotyczące projektu i struktury systemu wynagradzania określonego personelu. Ujawniane informacje obejmują:		Polityka wynagrodzeń ma na celu: 1) adekwatne wynagradzanie pracowników za wykonaną pracę, a także motywowanie ich do osiągania wysokich wyników oraz realizacji celów strategicznych Banku; 2) zatrudnianie wykwalifikowanych pracowników przy jednoczesnym zachowaniu równowagi pomiędzy wysokością wynagrodzeń, a rentownością Banku; 3) zapewnienie, by system wynagradzania nie stanowił zachęty do podejmowania nadmiernego ryzyka lub niewłaściwej sprzedaży produktów, w szczególności uwzględniając prawa i interesy klientów. Polityka wynagrodzeń Banku uwzględnia wielkość ryzyka związanego z działalnością Banku oraz zakres i stopień złożoności działalności prowadzonej przez Bank. Elementy wynagrodzenia dla poszczególnych pracowników lub grup pracowników zróżnicowane są ze względu na umiejscowienie stanowiska w strukturze organizacyjnej i charakter pracy. Podstawę wynagradzania w Banku stanowi miesięczne wynagrodzenie zasadnicze, przyznawane pracownikom zatrudnionym na podstawie umowy o pracę, ustalane w taki sposób, aby jego wysokość odzwierciedlała ilość i jakość wykonywanej na danym stanowisku pracy, jak również wpływ stanowiska na wynik Banku. Oceny efektów pracy pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku, innych niż członkowie Zarządu Banku, służącej ustaleniu wysokości wynagrodzenia zmiennego dokonuje Zarząd. Pracownicy, o których mowa, są wynagradzani za osiągnięcie celów wynikających z pełnionych przez nich funkcji. Wynagrodzenie tych osób nie jest uzależnione od wyników finansowych uzyskiwanych w kontrolowanych przez nich obszarach działalności Banku
	➤	Przegląd kluczowych cech i celów polityki wynagrodzeń oraz informacje dotyczące procesu decyzyjnego stosowanego przy ustalaniu polityki wynagrodzeń oraz roli odpowiednich zainteresowanych stron.	
	➤	Informacje dotyczące kryteriów stosowanych do pomiaru wyników oraz korekty ex ante i ex post z tytułu ryzyka	
	➤	Informacje, czy organ zarządzający lub komisja ds. wynagrodzeń, jeżeli została ustanowiona, dokonały przeglądu polityki wynagrodzeń instytucji w ciągu ostatniego roku, a jeżeli tak – opis wszelkich wprowadzonych zmian, przyczyny tych zmian oraz ich wpływ na wynagrodzenia	
	➤	Informacje na temat sposobu, w jaki instytucja zapewnia niezależność wynagrodzenia osób pełniących funkcje kontroli wewnętrznej od jednostek, które osoby te nadzorują. Polityki i kryteria stosowane przy przyznawaniu gwarantowanego wynagrodzenia zmiennego i odpraw.	
c)	Opis sposobu uwzględniania obecnego i przyszłego ryzyka w procesach kształtowania wynagrodzeń. Ujawniane informacje obejmują przegląd kluczowych rodzajów ryzyka, metod dokonywania ich pomiaru oraz wpływu tych działań na wynagrodzenie		1. Przy ustalaniu wysokości wynagrodzeń uwzględniana jest sytuacja finansowa Banku; Całkowite wynagrodzenie zmienne przyznane przez Bank pracownikom nie może ograniczać zdolności Banku do podwyższenia funduszy własnych i powinno uwzględniać interesy udziałowców, deponentów i wszelkich innych zainteresowanych stron. Wynagrodzenie zmienne nie powinno być przyznawane ani wypłacane, jeżeli skutkowałoby to utratą prawidłowej bazy kapitałowej.
d)	Stosunek stałych składników wynagrodzenia do zmiennych składników wynagrodzenia, ustalony zgodnie z art. 94 ust. 1 lit g) CRD		Bank corocznie określa w planie finansowym na dany rok kalendarzowy, budżet na wynagrodzenia zmienne. Na wynagrodzenia zmienne składają się w szczególności: premie motywacyjno- uznaniowe, nagrody specjalne,

		wynagrodzenie prowizyjne z tytułu sprzedaży ubezpieczeń. Ustanawiając budżet na wynagrodzenia zmienne, Bank bierze pod uwagę zakładane w Strategii Banku wyniki biznesowe: zysk netto, ROA, ROE, C/I oraz wskaźniki adekwatności kapitałowej. Zarząd może podjąć decyzję o zmniejszeniu lub zwiększeniu budżetu na wynagrodzenia zmienne w trakcie roku kalendarzowego z uwzględnieniem wyników biznesowych oraz wskaźników adekwatności kapitałowej. Wysokość zmiennych składników wynagradzania nie może być wyższa niż 100% wynagrodzenia zasadniczego w odniesieniu do każdej osoby, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku a wynagrodzenie zasadnicze powinno mieć taką wysokość, aby Bank mógł prowadzić elastyczną politykę wynagrodzeń w zakresie zmiennych składników, w tym obniżanie i nieprzyznawanie zmiennych składników wynagrodzenia.
e)	Opis działań instytucji zmierzających do powiązania poziomu wynagrodzenia z wynikami osiągniętymi w okresie pomiaru wyników. Ujawnione informacje obejmują: ➤ Przegląd głównych kryteriów i wskaźników wyników mających zastosowanie do instytucji, linii biznesowych i osób fizycznych ➤ Przegląd sposobu, w jaki wynagrodzenie zmienne pracownika jest powiązane z wynikami uzyskiwanymi na szczeblu instytucjonalnym i wynikami ➤ Informacje o kryteriach stosowanych do określenia równowagi między różnymi rodzajami instrumentów przyznawanych pracownikom, w tym akcjami, równoważnymi udziałami własnościowymi, opcjami i innymi instrumentami ➤ Informacje o środkach, które instytucja wdroży w celu dostosowania zmiennych składników wynagrodzenia w przypadku słabych wskaźników wyników, w tym o kryteriach instytucji służących określeniu wskaźników „słabych” wyników ➤	Bank unika sytuacji gdzie pracownik sprzedaży otrzymuje wynagrodzenie zmienne w oparciu jedynie o zrealizowane cele ilościowe, bez realizacji celów jakościowych. Poziom realizacji celów jakościowych powinien przekładać się na możliwość przyznania premii oraz jej wysokość. Przy ustalaniu wysokości wynagrodzenia zmiennego Bank bierze pod uwagę wskaźniki jakościowe takie jak: liczba reklamacji, częstotliwość usterek wykazanych przez kontrolę wewnętrzną, kreatywność w zakresie usprawniania organizacji i wdrażania nowych produktów, należyte wypełnianie powierzonych obowiązków pracowniczych, zaangażowanie w realizację planu handlowego, wyniki badania tajemniczego klienta. Oceny efektów pracy członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza w oparciu o kryterium ilościowe oraz jakościowe. Dokonywana jest po zakończeniu roku „n” i obejmuje 3 lata, tj. rok „n”, rok „n-1” i rok „n-2 Kryterium ilościowe obejmuje następujące dane i wskaźniki: poziom depozytów i kredytów podmiotów niefinansowych, wyniku finansowego netto, zwrot z kapitału własnego (ROE), jakość portfela kredytowego, łączny współczynnik kapitałowy, wskaźnik płynności LCR, poziom wskaźnika kosztów C/I.. Kryteria jakościowe oceny członków Zarządu przy przyznawaniu zmiennych składników wynagradzania to: uzyskanie absolutorium w okresie oceny, pozytywna ocena rękojmi należytego wykonania obowiązków, zgodnie z art. 22aa ustawy Prawo bankowe, tj. uzyskanie pozytywnej oceny w procesie oceny odpowiedniości, ogólna dobra ocena przez Radę Nadzorczą realizacji zadań zawartych w planie ekonomiczno-finansowym w okresach objętych oceną. Oceny efektów pracy pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku, innych niż członkowie Zarządu Banku, służącej ustaleniu wysokości wynagrodzenia zmiennego dokonuje Zarząd.. Pracownicy ci, są wynagradzani za osiągnięcie celów wynikających z pełnionych przez nich funkcji. Wynagrodzenie tych osób nie jest uzależnione od wyników finansowych uzyskiwanych w kontrolowanych przez nich

			obszarach działalności Banku. Ocena efektów pracy dokonywana jest po zakończeniu roku „n” i obejmuje 3 lata, tj. rok „n”, rok „n-1” i rok „n-2”. Oceny efektów pracy dokonuje się w oparciu o wyniki oceny spełnienia kryteriów jakościowych, tj.: wynik oceny zaangażowania danej osoby w realizację powierzonych zadań; wynik oceny odpowiedniości zgodnie z art. 22aa Ustawy Prawo bankowe, w przypadku objęcia danego stanowiska obowiązkiem takiej oceny; wynik oceny działania nadzorowanego obszaru dokonany przez audyt wewnętrzny i/lub inne kontrole zewnętrzne – wyniki nie zawierające krytycznych nieprawidłowości rozumianych zgodnie z Rekomendacją H KNF.
f)	Opis działań instytucji zmierzających do dostosowania wynagrodzenia w celu uwzględnienia wyników długoterminowych. Ujawniane informacje obejmują:		Wysokość wynagrodzenia zmiennego jest przyznawana odpowiednio przez Zarząd lub Radę Nadzorczą uznaniowo, z uwzględnieniem zasad zawartych w Polityce, w zależności od wyników indywidualnej oceny efektów pracy zidentyfikowanego pracownika. Bank ma możliwość wstrzymania, ograniczenia lub odmowy wypłaty zmiennych składników wynagrodzenia w szczególności w sytuacji, gdy dany członek Zarządu: - uczestniczył w działaniach, których wynikiem były znaczne straty Banku, lub był odpowiedzialny za takie działania, - nie spełnił odpowiednich standardów dotyczących rękopisów bezpiecznego i ostrożnego zarządzania bankiem. Bank ma możliwość odmowy wypłaty zmiennych składników wynagrodzenia w szczególności w sytuacji, gdy: - prowadzona jest likwidacja Banku będąca następstwem pogorszenia sytuacji ekonomicznej uniemożliwiającej dalsze prowadzenie działalności, - zaistniały przesłanki do ogłoszenia upadłości Banku, - dany członek Zarządu został prawomocnie skazany za przestępstwo, którego skutkiem jest szkoda w majątku Banku.
	➤	Przegląd polityki instytucji w zakresie odraczania płatności, wypłaty w instrumentach, okresów zatrzymania wynagrodzenia zmiennego oraz nabywania uprawnień do takiego wynagrodzenia, w tym w przypadkach, gdy jest ono różne dla poszczególnych pracowników lub kategorii pracowników.	
	➤	Informacje na temat stosowanych przez instytucję kryteriów dokonywania korekt ex post (zmniejszenie wysokości wypłaty w okresie odroczenia (malus) i odebranie wcześniej wypłaconej premii (clawback), jeżeli zezwala na to prawo krajowe	
		W stosownych przypadkach – wymogi w zakresie posiadania udziałów w instytucji, które mogą zostać nałożone na określony personel	
g)	Opis głównych parametrów i uzasadnienie wszelkiego rodzaju systemów składników zmiennych i wszelkich innych świadczeń niepieniężnych zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. f) CRR Ujawniane informacje obejmują:		Nie dotyczy
	➤	Informacje na temat szczegółowych wskaźników efektywności stosowanych do określenia zmiennych składników wynagrodzenia oraz kryteriów stosowanych do określenia równowagi między różnymi rodzajami przyznanych instrumentów, w tym akcjami, równoważnymi udziałami własnościowymi, instrumentami związanymi z akcjami, równoważnymi im instrumentami niepieniężnymi, opcjami i innym instrumentami.	
h)	Na żądanie odnośnego państwa członkowskiego lub właściwego organu – łączne wynagrodzenie dla każdego członka organu zarządzającego lub kadry kierowniczej wyższego szczebla		Nie dotyczy
i	Informacje o tym, czy instytucja korzysta z odstępstwa określonego w art. 94 ust. 3 CRD zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. k) CRR stałe i zmienne		Nie dotyczy

	➤	Do celów niniejszej litery instytucje korzystające z takiego odstępstwa wskazują, czy odbywa się to na podstawie przepisów art. 94 ust. 3 lit. a) lub b) CRD. Instytucje wskazują również, w odniesieniu do których zasad dotyczących wynagrodzeń stosują odstępstwo lub odstępstwa, oraz podają liczbę członków personelu korzystających z tego odstępstwa lub z tych odstępstw oraz ich łączne wynagrodzenie, z podziałem na wynagrodzenie stałe lub zmienne.	
j		Duże instytucje ujawniają informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia ich kolegiального organu zarządzającego z rozróżnieniem na członków wykonawczych i niewykonawczych zgodnie z art. 450 ust. 2 CRR.	Nie dotyczy

EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrotowy

w tys. zł

Nr wiersza			A funkcja nadzorcza organu zarządzającego	b Funkcja Zarządcza organu zarządzającego	c pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	d pozostały określony personel
1	Wynagrodzenie stałe	Liczba pracowników należących do określonego personelu	0	4	1	0
2		wynagrodzenie stałe ogółem	84	434	67	0
3		w tym: w formie środków pieniężnych	84	434	67	0
4		(nie ma zastosowania w UE)				
EU-4a		w tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0
5		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0
EU-5x		W tym: inne instrumenty	0	0	0	0
6		(Nie ma zastosowania w UE)				
7		W tym: inne formy	0	0	0	0
8		(Nie ma zastosowania w UE)				
9	wynagrodzenie zmienne	Liczba pracowników należących do określonego personelu	0	4	1	0
10		wynagrodzenie zmienne ogółem	0	9	3	0
11		w tym: w formie środków pieniężnych	0	9	3	0
12		w tym: odroczone	0	0	0	0
EU-13a		w tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności				
EU-14a		w tym: odroczone				
EU-		W tym: instrumenty związane z akcjami lub				

13b		równoważne instrumenty niepieniężne				
EU-14b		w tym: odroczone				
EU-14x		W tym: inne instrumenty				
EU-14y		w tym: odroczone				
15		W tym: inne formy	0	0	0	0
16		w tym: odroczone	0	0	0	0
17	Wynagrodzenie ogółem (2 + 10)		84	443	70	0

EU REM2 – Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel)

w tys. zł

		a	b	c	d
		funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja Zarządcza organu zarządzającego	pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	pozostały określony personel
	Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego				
1	Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego - liczba pracowników należących do określonego personelu	0	0	0	0
2	Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego – kwota łączna	0	0	0	0
3	W tym gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego dokonywane w danym roku obrachunkowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii	0	0	0	0
Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym					
4	Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym – liczba pracowników należących do określonego personelu	0	0	0	0
5	Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym – kwota łączna	0	0	0	0
Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym					
6	Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym - liczba pracowników należących do określonego personelu	0	0	0	0
7	Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym – kwota łączna	0	0	0	0
8	W tym odprawy wypłacone w danym roku obrachunkowym	0	0	0	0
9	W tym odprawy odroczone	0	0	0	0
10	W tym odprawy wypłacone w danym roku obrachunkowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii	0	0	0	0

11	W tym najwyższa wypłata przyznana jednej osobie	0	0	0	0
----	---	---	---	---	---

Wzór EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone

		a	b	c	d	e	f	EU-g	EU-h
	odroczone i zatrzymane wynagrodzenie	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego za poprzednie okresy wykonywania obowiązków	tym kwota wynagrodzenia przysługującego w danym roku obrachunkowym	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w kolejnych latach obrachunkowych	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzenia przysługujących w danym roku obrachunkowym	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzenia przysługujących w przyszłych latach wykonywania obowiązków	Łączna kwota korekty w ciągu danego roku obrachunkowego wynikająca z pośrednich korekt ex post (tj. zmiany wartości odroczonego wynagrodzenia wynikające ze zmian cen instrumentów	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanych przed danym rokiem obrachunkowym i faktycznie wypłaconych w danym roku obrachunkowym	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego za poprzedni okres wykonywania obowiązków, które przysługują, ale podlega okresom zatrzymania
1	Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	0	0	0	0	0	0	0	0
2	W formie środków pieniężnych	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Inne instrumenty	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Inne formy	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	0	0	0	0	0	0	0	0
8	W formie środków pieniężnych	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Inne instrumenty	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Inne formy	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	0	0	0	0	0	0	0	0
14	W formie środków	0	0	0	0	0	0	0	0

4	pieniężnych								
1 5	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0	0	0	0	0
1 6	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0	0	0	0	0
1 7	Inne instrumenty	0	0	0	0	0	0	0	0
1 8	Inne formy	0	0	0	0	0	0	0	0
1 9	Pozostały określony personel	0	0	0	0	0	0	0	0
2 0	W formie środków pieniężnych	0	0	0	0	0	0	0	0
2 1	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0	0	0	0	0
2 2	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0	0	0	0	0
2 3	Inne instrumenty	0	0	0	0	0	0	0	0
2 4	Inne formy	0	0	0	0	0	0	0	0
2 5	Łączna kwota	0	0	0	0	0	0	0	0

EU REM4 – Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie

		a
	EUR	Osoby o wysokich zarobkach stanowiące określony personel zgodnie z art. 450 lit. i) CRR
1	1 000 000 do poniżej 1 500 000	0
2	1 500 000 do poniżej 2 000 000	0
3	2 000 000 do poniżej 2 500 000	0
4	2 500 000 do poniżej 3 000 000	0
5	3 000 000 do poniżej 3 500 000	0
6	3 500 000 do poniżej 4 000 000	0

7	4 000 000 do poniżej 4 500 000	0
8	4 500 000 do poniżej 5 000 000	0
9	5 000 000 do poniżej 6 000 000	0
10	6 000 000 do poniżej 7 000 000	0
11	7 000 000 do poniżej 8 000 000	0

VII System kontroli wewnętrznej

System kontroli wewnętrznej obejmuje wszystkie jednostki organizacyjne Banku i jest dostosowany do charakteru i profilu ryzyka i skali działalności Banku. System kontroli wewnętrznej wspiera Radę Nadzorczą, Zarząd Banku i pracowników Banku w skutecznym i efektywnym działaniu procesów biznesowych oraz określa zasady współpracy jednostek organizacyjnych, przepływu informacji i monitorowania działań w ramach Banku. Za zorganizowanie oraz prawidłowe funkcjonowanie skutecznego systemu kontroli wewnętrznej odpowiada Zarząd Banku.

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

Poprzez **niezależność kontroli** wewnętrznej rozumieć należy warunki działania kontroli wewnętrznej dające gwarancję, że kontrolujący bez żadnych zewnętrznych nacisków przeprowadza kontrole według ustalonych metod, dokonuje oceny stosowania mechanizmów kontrolnych 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 w 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 błędów, które wymagają podjęcia działań naprawczych, unikanie niedomówień i nieścisłości.

Rada Nadzorcza Banku zapewnia, aby kontrola wewnętrzna i audyt były sprawowane z zachowaniem zasad zapewniających unikanie konfliktów interesów, w tym z zachowaniem zasady, że osoby przeprowadzające kontrolę wewnętrzną i audyt nie powinny być powiązane personalnie z osobami kontrolowanymi.

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

1. Przez obszary obciążone wysokim ryzykiem należy rozumieć te obszary działania jednostek lub komórek organizacyjnych, gdzie istnieje potencjalne niebezpieczeństwo wystąpienia nieprawidłowości, które mogą wywoływać niepożądane skutki finansowe lub negatywne zjawiska godzące w bezpieczeństwo i reputację funkcjonowania Banku.
2. W szczególności do obszarów obciążonych ryzykiem w banku zalicza się działalność kredytową, obsługę klienta, rozliczenia, działalność kasowa, zarządzanie bankiem.
3. Do ww. obszarów należy zaliczyć również bezpieczeństwo fizyczne i informatyczne oraz dbałość o wizerunek i dobre imię Banku.

4. Obszary działalności danej komórki organizacyjnej Banku, gdzie stwierdzono w trakcie przeprowadzania kontroli, zarówno wewnętrznych jak i zewnętrznych szczególnie dużo błędów i nieprawidłowości zalicza się także do obszarów obarczonych wyższym ryzykiem.

Kontrola wewnętrzna polega w szczególności na:

1. Identyfikacji ryzyka, na jakie narażona jest działalność komórki organizacyjnej.
2. Wyborze działań kontrolnych, adekwatnych do poziomu ryzyka.
3. Określeniu stanu rzeczywistego.
4. Określeniu stanu obowiązującego lub najbardziej pożądanego.
5. Ocenie występujących rozbieżności między stanem rzeczywistym a stanem obowiązującym lub pożądanym.
6. Ustaleniu przyczyn, które spowodowały wystąpienie rozbieżności.
7. Wskazaniu działań zmierzających do osiągnięcia stanu obowiązującego lub pożądanego.
8. Sprawowaniu nadzoru nad realizacją działań, podjętych w celu usprawnienia kontrolowanych obszarów.

Podstawowym celem funkcji kontroli wewnętrznej jest zapewnienie zgodności wykonywanych czynności z przepisami prawa, strategią, planem, regulaminami, procedurami, limitami itp. oraz bieżące reagowanie na uchybienia.

Raporty/sprawozdania są przekazywane w formie papierowej do Komórki ds. zgodności, która następnie przedkłada Zarządowi, Radzie Nadzorczej, Komitetowi Audytu. Komórka ds. zgodności podlega prezesowi Banku .

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

Raz w roku przeprowadzana jest ocena adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym funkcji kontroli, komórki do spraw zgodności oraz wyników audytu przeprowadzonego przez komórkę audytu wewnętrznego. Ocena przeprowadzana jest raz w roku do końca czerwca każdego roku, a jej wyniki wysyłane są do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Z uwagi na fakt, że Bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony 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.

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Suchedniowie po przeprowadzeniu zgodnie z kryteriami przyjętymi w „Regulaminie kontroli wewnętrznej (...)” oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej za 2022 r. uwzględniając opinię Komitetu Audytu, pozytywnie oceniła adekwatność i skuteczność system kontroli wewnętrznej, w tym adekwatność i skuteczność funkcji kontroli oraz komórki ds. zgodności.

Informacje o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe

Oceny odpowiedniości poszczególnych członków Zarządu oraz Zarządu Banku dokonała Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Suchedniowie, na posiedzeniu w dniu 28.04.2023 r. Wszyscy członkowie Zarządu Banku oraz Zarząd Banku jako organ kolegialny, uzyskali pozytywną ocenę w zakresie odpowiedniości (ocena wtórna).

Na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 29.06.2021r dokonano wyboru nowych członków Rady Nadzorczej. Dokonano oceny pierwotnej nowo wybranych kandydatów do Rady Nadzorczej, którzy uzyskali ocenę pozytywną oraz ocenę pozytywną w zakresie odpowiedniości zbiorowej.

Zarząd uzyskał absolutorium z czynności za okres 2022r na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 13 czerwca 2023 r.

Ogólny profil ryzyka

W 2022r nie wystąpiły istotne zmiany profilu ryzyka Banku, co wynika z braku podejmowania przez Bank nowych rodzajów działalności. Skutki panującej epidemii wirusem Covid-19 jak również wybuch wojny na Ukrainie miały wpływ na otoczenie zewnętrzne i działalność Banku w 2022 roku. Wysoka inflacja w znaczący sposób zmieniła nastawienie klientów do inwestycji i kredytowania. Każda aktywność podejmowana przez Bank Spółdzielczy w Suchedniowie, jak również przez każdą inną instytucję finansową generuje ryzyko. Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka, oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka. Z uwagi na charakter i zakres prowadzonej działalności, najbardziej znaczącym rodzajem ryzyka jest ryzyko kredytowe. Jednocześnie w Banku występują inne ryzyka np. ryzyko płynności, ryzyko rynkowe, ryzyko operacyjne itd. Podstawowe zasady zarządzania poszczególnymi ryzykami reguluje Strategia i Polityki zatwierdzone przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku oraz instrukcje i regulaminy obejmujące obszary ryzyka, które Bank uznał za istotne.

Oświadczenie Zarządu

Zarząd Banku Spółdzielczego w Suchedniowie niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w Ujawnieniu są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu działania i strategii ryzyka Banku.

Suchedniów, dnia 23.06.2023 r .

ZARZĄD BANKU

Prezes Zarządu – Agnieszka Fąfara – Markiewicz

Wiceprezes Zarządu – Wojciech Gałczyński

Członek Zarządu – Karolina Adamczyk Zugaj

Członek Zarządu – Jolanta Komorowicz
