

*Załącznik do Uchwały Nr 74 /2023
Zarządu Banku Spółdzielczego w
Ząbkowicach Śląskich z dnia 10-05-2023r.
Załącznik do Uchwały Nr 40/2023
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w
Ząbkowicach Śląskich z dnia 12-05-2023r.*

UJAWNIEŃ INFORMACJI

**o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących
profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów
kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz
innych informacji podlegających obowiązkowym
ujawnieniom wg stanu na 31 grudnia 2022r.**

Ząbkowice Śląskie, maj 2023 r.



Spis treści

WSTĘP	2
I. Informacje ogólne	5
II. Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem.....	7
III. Informacje ujawniane zgodnie z częścią ósmą Rozporządzenia 575/2013 UE (z późn. zm.) art. 447 – najważniejsze wskaźniki..	12
IV. Informacja dotycząca zarządzania ryzykiem operacyjnym zgodnie z Rekomendacją M	14
V. Informacja dotycząca zarządzania ryzykiem płynności zgodnie z Rekomendacją P	18
VI. Polityka wynagradzania.....	25
VII. Ujawnienie informacji o spełnieniu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa. Ustawy Prawo bankowe	27

Załączniki:

Załącznik nr 1 - Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem, systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem konfliktu interesów

Załącznik nr 2 - Informacja na temat profilu ryzyka

Załącznik nr 3 – Oświadczenie Zarządu



WSTĘP

1. Dokument „Ujawnienie informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających obowiązkowym ujawnieniom” został przygotowany zgodnie z:

- 1) Rozporządzeniem (UE) 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych oraz zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/212, zwanym dalej Rozporządzeniem CRR (z późniejszymi zmianami),
- 2) Rozporządzenie Wykonawcze Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III Rozporządzenia CRR; zwanym dalej Rozporządzeniem 2021/637,
- 3) Ustawą Prawo bankowe, ze szczególnym uwzględnieniem art. 111a,
- 4) Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08 czerwca 2021r. w sprawie zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach,
- 5) Zasadami ładu korporacyjnego KNF,
- 6) Rekomendacją „M” KNF,
- 7) Rekomendacją „P” KNF,
- 8) Rekomendacją „H” KNF,
- 9) Rekomendacją „Z” KNF,



- 10) Ustawą o ochronie danych osobowych,
- 11) Ustawą o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji,
- 12) Art.20b ustawy o usługach płatniczych- zwany dalej U.u.p.
- 13) Wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EUNB)

2. Informacje ujawniane w niniejszym Dokumencie zaprezentowano według stanu na 31.12.2022 r.

3. Bank w zakresie ujawnianych informacji:

- 1) stosuje pominięcia 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 pominięcia 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.



I. Informacje ogólne

Bank Spółdzielczy w Ząbkowicach Śląskich działa w oparciu o Statut, przyjęty Uchwałą Zebrania Przedstawicieli nr 10/2021 z dnia 18.06.2021r. zarejestrowany w sądzie Rejonowym dla Wrocławia – Fabrycznej we Wrocławiu, IX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, wpisanym do rejestru przedsiębiorców pod numerem KRS 0000104478. Jednostce nadano numer statystyczny REGON 000510592 oraz NIP 887-10-24-870. Bank Spółdzielczy w Ząbkowicach Śląskich działa na terenie województwa dolnośląskiego.

W 2022 roku Bank prowadził swoją działalność operacyjną poprzez następujące placówki:

- BS O/ Bardo, Rynek 4, 57-256 Bardo
- BS O/Budzów, Stoszowice 92, 57-213 Stoszowice
- BS O/Ciepłowody, pl. A. Mickiewicza 4, 57-211 Ciepłowody
- BS O/Kamieniec Ząbkowicki, ul. Ząbkowicka 13, 57-230 Kamieniec Ząbkowicki
- BS O/Niemcza, Rynek 10, 58-230 Niemcza
- BS O/Ziębice, Rynek 10, 57-220 Ziębice
- BS O/Złoty Stok, Wojska Polskiego 14/1, 57-250 Złoty Stok
- Centrala Banku BS Ząbkowice Śląskich wraz z oddziałem, Rynek 7, 10, 57-200 Ząbkowice Śląskie
- BS O/ ul. Jasna 2A, 57-200 Ząbkowice Śląskie
- Punkt kasowy Oś. XX-lecia, 57-200 Ząbkowice Śląskie
- Punkt kasowy w Urzędzie Miasta i Gminy Ząbkowice Śląskie
- Punkt kasowy w Starostwie Powiatowym w Ząbkowicach Śląskie



Ponadto Klienci Banku mogą korzystać również z usług bankowości elektronicznej (eBankNet, eCorpoNet, SMS Banking, mobile Banking, BS Pay) oraz 14-stu bankomatów (w tym dwóch z opcją wpłatomatu).

Bank Spółdzielczy w Ząbkowicach Śląskich oznakowany jest numerem REGON 000510592, numerem NIP 887-10-24-870 oraz numerem kodu bankowego 95330004.

Bank zrzeszony jest w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A., z którym została zawarta umowa zrzeszenia w dniu 27-03-2002 r.

Bank Spółdzielczy w Ząbkowicach Śląskich zarejestrowany jest w Dolnośląskim Urzędzie Skarbowym we Wrocławiu.

Podstawą prawną prowadzonej przez Bank działalności są:

- ustawa „Prawo Bankowe” z dnia 29 sierpnia 1997r. (Dz. U. nr 140 z 1997r. poz. 939 z późn. zmianami),
- ustawa z dnia 16 września 1982r. Prawo spółdzielcze,
- ustawa z dnia 07 grudnia 2000r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (Dz.U.nr 119 z 2000r poz.1252 z późn. zmianami),
- ustawa z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz. U. 2016r. poz. 996 z późn. zmianami)
- Statut Banku Spółdzielczego w Ząbkowicach Śląskich.

Bank Spółdzielczy w Ząbkowicach Śląskich na dzień 31-12-2022 r. nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją.



II. Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem

1. Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie ze „Strategią zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Ząbkowicach Śląskich” zatwierdzoną przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku. Strategia jest zgodna z założeniami „Strategii rozwoju Banku Spółdzielczego w Ząbkowicach Śląskich na lata 2019 – 2023” i podlega corocznemu przeglądowi zarządczemu oraz weryfikacji. Przegląd i weryfikacja dokonywana jest również w przypadku występowania znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu Banku.
2. Strategia zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Ząbkowicach Śląskich jest powiązana również z innymi regulacjami o charakterze strategicznym, np. Polityką kapitałową, Planem ekonomiczno-finansowym, a także Politykami/Instrukcjami w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.
3. Strategia zarządzania ryzykiem zawiera cele definiujące apetyt na ryzyko Banku, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka jaki Bank może ponosić. Projekcja podstawowych wskaźników akceptowalnego poziomu poszczególnych rodzajów ryzyka zawarta jest w Strategii rozwoju Banku Spółdzielczego w Ząbkowicach Śląskich oraz Polityce kredytowej, Polityce zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych oraz Polityce zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie. Natomiast limity strategiczne Banku zawarte są w Strategii Zarządzania ryzykami w Banku Spółdzielczym w Ząbkowicach Śląskich.
4. Cele definiujące apetyt na ryzyko mają charakter wskaźników ilościowych, w tym limitów wewnętrznych, a także założeń dotyczących zasad zarządzania ryzykiem o charakterze jakościowym.



5. Informacja dotycząca art. 435. ust. 1 lit a-d Rozporządzenia 575/2013 UE (z późn. zm.), tzn. strategii i procesów zarządzania tymi rodzajami ryzyka; struktury i organizacji odpowiedniej funkcji zarządzania ryzykiem, w tym informacji na temat jej uprawnień i statutu, lub innych odpowiednich rozwiązań w tym względzie; zakresu i charakteru systemów raportowania i pomiaru ryzyka; strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka, a także strategii i procesów monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników łagodzących ryzyko – zawarte są w Załączniku nr 1 do niniejszego dokumentu. Załącznik nr 1 zawiera jednocześnie informacje objęte art. 111a ust. 3 ustawy Prawo bankowe.
6. Zatwierdzone przez Zarząd oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku wymagane przez art. 453 ust.1 lit. e zawarte jest w Załączniku nr 3.
7. Informacja na temat ryzyka, zgodna z art. 435 ust. 1. lit f. Rozporządzenia 575/2013 UE (z późn. zm.), w której omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działalności, zawierająca kluczowe wskaźniki i dane liczbowe dotyczące ryzyka zawarta jest w informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego.



8. W zakresie art. 435 ust 2 Rozporządzenia 575/2013 UE (z późn. zm.)

Bank informuje, że:

- 1) Członkowie Zarządu Banku nie pełnią stanowisk dyrektorskich poza Bankiem. Członkowie Rady Nadzorczej Banku nie pełnią stanowisk dyrektorskich. Przez stanowisko dyrektorskie należy rozumieć funkcje Członka Zarządu lub Rady Nadzorczej pełnione w podmiotach objętych tym samym instytucjonalnym systemem ochrony spełniającym warunki, o których mowa w art. 113 ust. 7 Rozporządzenia nr 575/2013 (z późn. zm.), lub podmiotach, w których mowa w art. 113 ust. 7 rozporządzenia nr 575/2013 (z późn. zm.), lub podmiotach, w których bank posiada znaczny pakiet akcji, o których mowa w art. 4 ust.1 pkt 36 Rozporządzenia nr 575/2013 (z późn. zm.).
- 2) Członków Zarządu powołuje zgodnie z przepisami prawa Rada Nadzorcza, działając wg Regulaminu działania Zarządu biorąc pod uwagę wyniki oceny pierwotnej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji kandydata. Oceny wtórnej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji Członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza zgodnie z Polityką oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku, członków Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczym w Ząbkowicach Śląskich. Członków Rady Nadzorczej wybiera Zebranie Przedstawicieli zgodnie z Regulaminem działania Rady Nadzorczej, biorąc pod uwagę kwalifikacje, doświadczenie i reputację kandydata, oceny następczej dokonuje Zebranie Przedstawicieli z Polityką oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku, członków Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczym w Ząbkowicach Śląskich.



- 3) Bank Stosuje Politykę zróżnicowania zatwierdzona Uchwałą 10/2022 Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Ząbkowicach Śląskich z dnia 24.06.2022 roku
- 4) Bank z uwagi na skalę działania nie tworzy w obrębie Rady Nadzorczej komitetu ds. ryzyka zgodnie z art. 9cb ustawy Prawo bankowe.
- 5) Przepływ informacji dotyczącej ryzyka kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku jest sformalizowany i objęty odpowiednią Instrukcją sporządzania informacji zarządczej definiującą: częstotliwość, zakres, odbiorców i terminy sporządzania raportów i sprawozdań dotyczących ryzyka. Systemem informacji zarządczej są objęte wszystkie rodzaje ryzyka uznawane przez Bank za istotne. Zakres i częstotliwość raportowania jest dostosowana do skali narażenia na ryzyko, a także zmienności ryzyka zapewniając możliwość podejmowania decyzji, oraz odpowiedniej reakcji w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko;
- 6) W Banku funkcjonuje zorganizowany proces zarządzania ryzykiem, realizowany na podstawie wewnętrznych strategii i procedur, które podlegają regularnej weryfikacji w celu ich dostosowania do zmian profilu ryzyka Banku i otoczenia gospodarczego, w którym Bank działa;
- 7) W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą następujące organy, jednostki i komórki organizacyjne: Rada Nadzorcza, Zarząd, Członek Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem - Prezes Zarządu, Zespół analiz kredytowych, Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz, Stanowisko ds. zgodności, audyt wewnętrzny oraz wszyscy pracownicy.



- 8) W procesie zarządzania ryzykiem strategiczne cele określa Rada Nadzorcza, która ocenia skuteczność działań Zarządu Banku, mających na celu zapewnienie efektywności procesu zarządzania ryzykiem. W strukturze organizacyjnej Banku funkcjonuje Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz, które na dzień 31.12.2022 r. obejmowało swoim zakresem monitorowanie poszczególnych rodzajów ryzyka oraz adekwatności kapitałowej;
- 9) Proces zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku obejmuje następujące działania:
1. Gromadzenie informacji.
 2. Identyfikację i ocenę ryzyka.
 3. Limitowanie ryzyka.
 4. Pomiar i monitorowanie ryzyka.
 5. Raportowanie.
 6. Zastosowanie narzędzi redukcji ryzyka (działania zapobiegawcze).



III. Informacje ujawniane zgodnie z częścią ósmą Rozporządzenia 575/2013 UE (z późn. zm.) art. 447 – najważniejsze wskaźniki

W celu spełnienia wymogów określonych w Rozporządzeniu CRR, Bank, jako instytucja mała i niezłożona w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia CRR oraz instytucja nienotowana w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 148 Rozporządzenia CRR, raz do roku ujawnia najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR.

EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki – w tys. zł

		31.12.2022	31.12.2021
	Dostępne fundusze własne (kwoty)		
1	Kapitał podstawowy Tier I	24 267,00	22 449,00
2	Kapitał Tier I	24 267,00	22 449,00
3	Łączny kapitał	32 777,00	32 958,00
	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem		
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	192 776,00	202 658,00
	Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	12,59	11,08
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	12,59	11,08
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	17,00	16,26
	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
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00	0,00
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0,00	0,00
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00	8,00
	Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50	2,50
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	0,00	0,00



9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,00	0,00
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0,00	0,00
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00	0,00
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00	0,00
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,50	2,50
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,50	10,50
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	4,59	3,08
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	526 854,00	463 496,00
14	Wskaźnik dźwigni (%)	4,61	4,84
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	0,00	0,00
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00	0,00
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00	3,00
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0,00	0,00
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00	3,00
Wskaźnik pokrycia wpływów netto			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	202 699,00	98 254,00
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	103 593,00	95 814,00
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	16 156,00	37 745,00
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	87 437,00	58 070,00
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	231,82	169,20
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	505 876,00	506 268,00
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	296 980,00	349 856,00
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	170,34	144,71



IV. Informacja dotycząca zarządzania ryzykiem operacyjnym zgodnie z Rekomendacją M

Ryzyko operacyjne – Ryzyko wynikające z możliwości wystąpienia straty wynikającej z nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, błędów ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmując także ryzyko prawne oraz ryzyko prowadzenia działalności (conduct risk).

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem braku zgodności w Banku jest ograniczanie ryzyka występowania strat operacyjnych oraz dążenie do ich minimalizowania.

Podstawowe procesy niezbędne do zarządzania ryzykiem operacyjnym to:

1. Opracowanie i wdrożenie procedur zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz bezpieczeństwem Banku, dostosowanych do przepisów zewnętrznych, z wykorzystaniem procedur wzorcowych Banku Zrzeszającego.
2. Okresowa weryfikacja przyjętych procedur wewnętrznych.
3. Identyfikacja i rejestracja zdarzeń ryzyka operacyjnego oraz incydentów ryzyka braku zgodności.
4. Wycena strat zdarzeń ryzyka operacyjnego.
5. Analiza zagrożeń i propozycja działań w celu ograniczania ryzyka operacyjnego.
6. Przeprowadzanie testów warunków skrajnych oraz testów ciągłości działania.
7. Raportowanie wyników analiz i ocen Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej
8. Podejmowanie działań ograniczających ryzyko operacyjne oraz ryzyko braku zgodności.
9. Kontrola wewnętrzna i audyt.
10. Szkolenia pracowników, członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej.



Zarządzanie ryzykiem operacyjnym w Banku ma formę procesu składającego się z następujących elementów:

- 1) **identyfikacja ryzyka** – polega na:
 - a) rozpoznaniu kontekstu ryzyka rozumianego jako istotne obszary działalności Banku wymagające zarządzania ryzykiem operacyjnym, a także zestawu wymagań związanych z tymi obszarami,
 - b) rozpoznaniu aktualnych i potencjalnych źródeł zagrożeń związanych z ryzykiem operacyjnym w tych istotnych obszarach,
- 2) **pomiar ryzyka** – pomiar ryzyka obejmuje ustalenie ekspozycji na ryzyko:
 - a) definiowanie odpowiednich do rodzaju i poziomu ryzyka miar ryzyka oraz
 - b) dokonanie kwantyfikacji ryzyka poprzez wyznaczenie wartości wskaźników ryzyka, w postaci: wielkości liczbowych (np. wartość straty) lub wynikających z odpowiednio przygotowanych skali pomiarowych ustalających przedziały wielkości skutków ryzyka (np. ustalenie poziomu ryzyka przez oszacowanie przedziału straty przypuszczalnej), a także przedziałów prawdopodobieństwa wystąpienia zdarzeń ryzyka,
- 3) **ocena/szacowanie ryzyka** - polega na określeniu poziomu ryzyka, w tym uwzględniając poziom: ryzyka hipotetycznego, oraz ryzyka historycznego (materializacji ryzyka), w ramach oceny ryzyka przeprowadza się również testy warunków skrajnych na podstawie założeń zapewniających rzetelną ocenę ryzyka,
- 4) **stosowanie mechanizmów kontroli (sterowania) ryzyka** - polega w szczególności na projektowaniu, wdrożeniu i stosowaniu metod: akceptacji, ograniczania, przeniesienia (transferu) ryzyka, a także na unikaniu ryzyka o nadmiernym wymiarze, poprzez zaplanowanie i wdrożenie odpowiednich procedur wykonawczych,



-
- 5) **monitorowanie ryzyka** – polega na monitorowaniu wielkości narażenia na ryzyko (poziomu ryzyka), wielkości strat historycznych, a także wykonania wskaźników objętych limitami,
 - 6) **raportowanie ryzyka** – polegające na cyklicznym informowaniu Zarządu oraz Rady Nadzorczej o wynikach pomiaru ryzyka, podjętych działaniach lub rekomendacjach działań,

Raportowanie w ramach ryzyka operacyjnego odbywa się w cyklach kwartalnych dla Zarządu i Rady Nadzorczej Banku. Zakres oraz szczegółowość sprawozdania pozwala na ocenę stopnia narażenia Banku na ryzyko operacyjne oraz zarządzanie tym ryzykiem.

Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka operacyjnego obliczane są przez Bank metodą wskaźnika bazowego (art. 315 – 316 Rozporządzenia 575/2013 UE (z późn.zm.).

Informacja o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w 2022 roku.

W okresie od 01-01-2022r. do 31-12-2022r. wystąpiło 7 zdarzeń podlegających rejestracji.

6 zdarzeń zakwalifikowanych do rodzaju zdarzenia: *wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami:*

Trzy zdarzenia w kategorii Wprowadzania, utrzymania i ładowania danych

Dwa zdarzenia w kategorii: błędy księgowe błędy atrybutów sesji

Jedno zdarzenie w kategorii: Zarządzanie rachunkami klienta

1 zdarzenie zakwalifikowano do rodzaju zdarzenia: *Oszustwo wewnętrzne* w kategorii: działania nieuprawnione



W ramach analizy ryzyka operacyjnego Bank sporządza zestawienie strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego.

LINIA: BANKOWOŚĆ KOMERCYJNA		
Rodzaj zdarzenia w ramach linii	STRATY BRUTTO (1)	STRATY NETTO (2)
Oszustwa wewnętrzne	0,00 zł.	0,00 zł.
Oszustwa zewnętrzne	0,00 zł.	0,00 zł.
Zasady dotyczące zatrudniania oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	0,00 zł.	0,00 zł.
Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	0,00 zł.	0,00 zł.
Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	0,00 zł.	0,00 zł.
Zakłócenia działalności gospodarczej i awaria systemu	0,00 zł.	0,00 zł.
Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	0,00 zł.	0,00 zł.
LINIA: BANKOWOŚĆ DETALICZNA		
Rodzaj zdarzenia w ramach linii	STRATY BRUTTO (1)	STRATY NETTO (2)
Oszustwa wewnętrzne	10.000,00 zł.	0,00 zł.
Oszustwa zewnętrzne	0,00 zł.	0,00 zł.
Zasady dotyczące zatrudniania oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	0,00 zł.	0,00 zł.
Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	0,00 zł.	0,00 zł.
Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	0,00 zł.	0,00 zł.
Zakłócenia działalności gospodarczej i awaria systemu	0,00 zł.	0,00 zł.
Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	215.934,73 zł.	0,00 zł.
LINIA: PŁATNOCI I ROZLICZENIA		
Rodzaj zdarzenia w ramach linii	STRATY BRUTTO (1)	STRATY NETTO (2)
Oszustwa wewnętrzne	0,00 zł.	0,00 zł.
Oszustwa zewnętrzne	0,00 zł.	0,00 zł.
Zasady dotyczące zatrudniania oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	0,00 zł.	0,00 zł.
Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	0,00 zł.	0,00 zł.
Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	0,00 zł.	0,00 zł.
Zakłócenia działalności gospodarczej i awaria systemu	0,00 zł.	0,00 zł.
Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	4.561,60 zł.	0,00 zł.
Razem W tym:	230.496,33 zł.	0,00 zł.
Bankowość Komercyjna	0,00 zł.	0,00 zł.
Bankowość Detaliczna	225.934,73 zł.	0,00 zł.
Płatności i rozliczenia	4.561,60 zł.	0,00 zł.

(1) Straty brutto obejmują straty zrealizowane, tzn. których skutki ujęte zostały w ewidencji księgowej Banku, straty niezrealizowane, tzn. nie ujęte w rachunku zysków i strat, choć kwota jest oszacowana, np. czekające na zaksięgowanie oraz straty potencjalne

(2) - Straty netto – obejmują straty zrealizowane po uwzględnieniu odzysków bezpośrednich oraz z transferu ryzyka tj. straty rzeczywiście poniesione przez Bank ujęte w rachunku zysków i strat



Działania mitygujące jakie zostały podjęte w związku z zaistniałymi zdarzeniami w celu uniknięcia ich w przyszłości:

- ✓ rozmowy dyscyplinujące z pracownikami odpowiedzialnymi za zdarzenia
- ✓ zaplanowano przeprowadzenie szkoleń z zakresu ryzyka operacyjnego
- ✓ przeprowadzono szkolenia z zakresu obsługi klienta (w tym aby zachęcać klientów do otwierania rachunków oraz zleceń stałych aby zmniejszyć ilość wpłat kasowych, tym samym ograniczając ryzyko wprowadzenia błędnych danych oraz błędów księgowych)
- ✓ przeprowadzono szkolenia dla klientów z zakresu obsługi bankowości internetowej (w tym aby zachęcać klientów do korzystania z usług bankowości elektronicznej w celu zmniejszenia ilości przelewów składanych w formie papierowej)

V. Informacja dotycząca zarządzania ryzykiem płynności zgodnie z Rekomendacją P

Ryzyko płynności i finansowania – ryzyko związane z utratą zdolności do terminowego regulowania zobowiązań oraz zdolności do pozyskiwania funduszy na sfinansowanie nieoczekiwanego wycofania depozytów, zdolności do generowania przez Bank dodatniego salda przepływów gotówkowych w określonym horyzoncie czasowym;

Celem identyfikacji, pomiaru i monitorowania ryzyka płynności jest:

1. określenie aktualnego narażenia Banku na ryzyko płynności;
2. prognozowanie poziomu ryzyka płynności w przyszłości oraz ocena skutków, jakie niekorzystne warunki wewnętrzne i zewnętrzne mogą wywrzeć na sytuację Banku;
3. wypracowanie rozwiązań ograniczających wielkość ryzyka płynności oraz zapobiegających sytuacjom kryzysowym w Banku;
4. opracowanie planów awaryjnych, zapewniających przetrwanie sytuacji kryzysowych i powrót do normalnej działalności.



Poziom ryzyka płynności uznaje się za niewłaściwy, gdy stwarza nadmierne zagrożenie dla utraty płynności bieżącej niezależnie od tego, czy Bank świadomie podjął takie ryzyko, czy jest ono niezamierzone.

Identyfikuje się następujące, główne dla Banku źródła ryzyka utraty płynności:

1. niedopasowanie terminów zapadalności/wymagalności aktywów i pasywów;
2. ryzyko związane z brakiem środków po stronie aktywnej bilansu:
 - 1) brak środków na rachunku bieżącym,
 - 2) brak dostatecznego zapasu gotówki,
 - 3) niedotrzymanie terminu spłaty kredytów,
 - 4) brak możliwości zbycia aktywów płynnych,
3. ryzyko związane z koniecznością dokonania nagłych wypłat po stronie pasywnej bilansu:
 - 1) ryzyko nietypowego zachowania się rachunków bieżących,
 - 2) ryzyko nietypowego zachowania się depozytów terminowych,
4. ryzyko związane ze zdolnością pozyskiwania przez Bank depozytów i finansowania zewnętrznego,
5. ryzyko wynikające z realizacji udzielonych zobowiązań pozabilansowych,
6. inne ryzyka, w tym: ryzyko kredytowe, ryzyko stopy procentowej, ryzyko operacyjne.

Proces zarządzania ryzykiem płynności w Banku zawiera następujące elementy:

1. wyznaczanie i utrzymywanie nadzorczych norm płynności,
2. bieżące zarządzanie płynnością,
3. sterowanie płynnością krótko, średnio i długoterminową,
4. pomiar i analiza ryzyka, monitorowanie płynności oraz kontrola przestrzegania limitów,
5. reakcja na zagrożenia dla utrzymania płynności, uruchomienie i realizacja planów i procedur awaryjnych,



-
6. kontrola i weryfikacja poprawności działania procesu zarządzania ryzykiem płynności,
 7. modyfikacja przyjętych założeń oraz metod.

Zarządzanie płynnością odbywa się w następujących horyzontach czasowych:

1. płynność natychmiastowa - w okresie najbliższego dnia,
2. płynność bieżąca – w okresie do 7 dni,
3. płynność krótkoterminowa – w okresie do 1 miesiąca,
4. płynność średniookresowa – w okresie do 12 miesięcy,
5. płynność długookresowa – w okresie powyżej 12 miesięcy.

Bank dokonuje pomiaru ryzyka płynności poprzez sporządzanie:

- a. kalkulację wskaźników LCR i NSFR przeprowadzoną wg zasad obowiązujących dla uczestnika SOZ BPS (za każdy dzień sprawozdawczy);
- b. kalkulację wskaźników LCR i NSFR przeprowadzoną wg zasad sprawozdawczości obowiązkowej (odpowiednio na koniec każdego miesiąca i kwartału);
- c. stworzenie raportu urealnionej luki płynności;
- d. przeprowadzenie analizy wskaźnikowej;
- e. wyliczenie zestawu wskaźników wczesnego ostrzeżenia;
- f. testy warunków skrajnych oraz testy odwrócone;
- g. szczegółową analizę bazy depozytowej Banku, m.in. w celu ostrożnościowego wyznaczenia stabilnych źródeł finansowania;
- h. analizę portfela aktywów płynnych Banku (Uchwała KNF, Rozporządzenie CRR);
- i. analizę portfela kredytowego Banku i pozycji pozabilansowych Banku;



Odnotowana w ostatnim dniu grudnia 2022r. łączna wielkość nominalna ogółu pozycji bilansowych zakwalifikowanych do agregatu aktywów płynnych Banku wyniosła 297 448,39 tys. zł, składając się jednocześnie na 47,06% całkowitej sumy bilansowej Banku. W porównaniu do wartości ewidencjonowanych na koniec listopada 2022 oznacza to zmniejszenie zarówno kwoty bezwzględnej portfela aktywów płynnych Banku (spadek aż o 29 947,14 tys. zł) jak i poziomu relacji pomiędzy wolumenem środków zdefiniowanych jako pozycje płynne oraz wszystkimi aktywami bilansowymi (spadek o 2,89 pp.).

Ewidencjonowana w grudniu 2022 wartość miesięcznej amplitudy wahań wszystkich środków płynnych wyniosła ponad 38 962,51 tys. zł. co było bezpośrednim rezultatem zdecydowanych zmian kwot nominalnych zarówno bazy depozytowej Banku jak i obliga kredytowego Banku. Utrzymywana przez Bank wielkość bezwzględna agregatu pozycji płynnych gwarantowała skuteczną realizację wszystkich bieżących zobowiązań w każdym sprawozdawczym dniu grudnia 2022, czego potwierdzeniem jest wartość udziału portfela aktywów płynnych w sumie bilansowej Banku, która kształtowała się w przedziale od 46,90% (w dniu 30.12.2022) do 50,97% (w dniu 15.12.2022).

W dniu 31.12.2022 (jak i na przestrzeni całego analizowanego miesiąca) dłużne krótkoterminowe papiery wartościowe – Bony Pieniężne NBP o łącznej wartości bezwzględnej 190 857,39 tys. zł – były zdecydowanie największym pod względem wielkości nominalnej elementem portfela aktywów płynnych Banku, składając się na 64,16% wszystkich pozycji bilansowych zdefiniowanych jako środki płynne (dane na Wykresie 1). Bank w bieżących sprawozdaniach finansowych nie wykazuje otrzymanych zobowiązań pozabilansowych, które mogłyby zostać uznane jako alternatywne składniki agregatu aktywów płynnych.

Na koniec grudnia 2022r. Bank Spółdzielczy w Ząbkowicach Śląskich posiadał nadwyżkę płynności zapewniającą bezpieczeństwo płynnościowe Banku w krótkoterminowej perspektywie czasowej.



Aktywa płynne wg Uchwały KNF w tys. zł. :

Wyszczególnienie	2022-12-31
Kasa	15 881,82
Rachunek Nostro	619,79
Bony Pieniężne NBP	190 857,39
Lokaty zapadalne do 30 dni włącznie	49 611,25
Depozyt obowiązkowy	40 429,06
Pozostałe	49,08
Aktywa płynne ogółem	297 448,39

Na koniec grudnia 2022 wolumen obliga depozytowego Banku wyniósł 585 216,73 tys. zł, co oznacza, iż składał się na 92,59% całkowitej sumy bilansowej (spadek i wzrost odpowiednio o 19 042,45 tys. zł oraz 0,39 pp.). Gwałtowne obniżenie wartości nominalnej depozytów ogółem całego sektora niebankowego powstało przede wszystkim w wyniku zmniejszenia o 15 583,81 tys. zł kwoty bezwzględnej wkładów Jednostek Samorządu Terytorialnego.

W dniu 31.12.2022 baza depozytowa Banku w 86,63% - biorąc jako kryterium rodzaj wkładu - składała się ze środków finansowych ewidencjonowanych na rachunkach a'vista. Oznacza to, że wolumen wkładów bieżących był o 428 389,81 tys. zł większy od nominału depozytów terminowych.

Skokowy spadek wolumenu obliga depozytowego Banku nie wywołał fundamentalnych przesunięć w podmiotowej strukturze wkładów ogółem. W ostatnim dniu grudnia 2022 bieżące i terminowe środki Osób Fizycznych tworzyły 59,96% bazy depozytowej Banku, podczas gdy wielkość udziału wkładów sektora samorządowego (drugi nominalnie element obliga depozytowego Banku) osiągnęła poziom 16,54%.

Wkłady walutowe (EUR, USD, GBP, CHF) w dniu 31.12.2022 jako równowartość w PLN wyniosły 12 999,89 tys. zł, składając się na 2,22% bazy depozytowej Banku (o 0,12 pp. mniej niż na koniec listopada 2022).



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

Bank odnotował na dzień 31.12.2021 r. wskaźnik LCR na poziomie 261% oraz wskaźnik NSFR na poziomie 169%.

W 2022 r. wskaźnik LCR oraz NSFR były spełnione na każdy dzień sprawozdawczy.

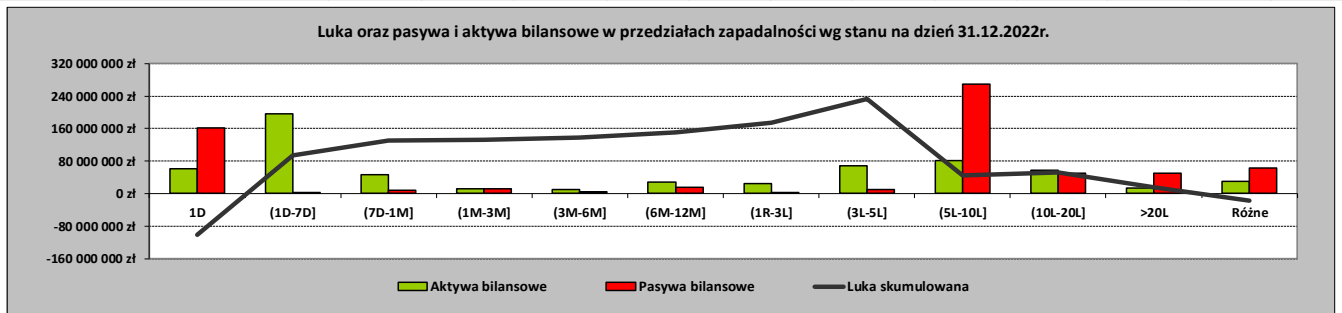
W celu posiadania pełnej oceny strukturalnej posiadanych aktywów i pasywów, dokonuje się analizy rozkładu ich zapadalności/wymagalności w poszczególnych przedziałach czasowych obliczając wskaźniki tzw. luki płynności. Bank stosuje schematy urealniania terminów zapadalności wybranych, kluczowych z punktu widzenia płynności, pozycji aktywów i pasywów. Na podstawie urealnionych wartości Bank oblicza wskaźniki skumulowanej luki płynności. Wskaźnikami luki są stosunki w poszczególnych przedziałach czasowych skumulowanych wartości aktywów do pasywów. Analiza urealnionych terminów zapadalności aktywów i wymagalności pasywów wykazała, że limity dotyczące wskaźników luki we wszystkich okresach zostały dotrzymane.

Bank dokonuje identyfikacji wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności i na ich podstawie ustala założenia do przeprowadzania testów warunków skrajnych, polegających na sprawdzeniu sytuacji w jakiej znalazłby się Bank w przypadku zaistnienia sytuacji nieoczekiwanej i jednoczesnej konieczności utrzymania nadzorczych miar płynności na wymaganym przepisami prawa poziomie. Bank przeprowadza testy warunków skrajnych w cyklach kwartalnych.



Zestawienie urealnionej luki płynności na 31.12.2022z:

	Saldo	1D	(1D-7D]	(7D-1M]	(1M-3M]	(3M-6M]	(6M-12M]	(1R-3L]	(3L-5L]	(5L-10L]	(10L-20L]	>20L	Różne
AKTYWA	632 059 226	61 032 284	196 052 440	46 250 613	12 245 516	10 713 559	28 367 897	24 875 932	68 787 011	81 941 865	58 295 942	13 121 426	30 374 739
KASA	15 881 816	15 881 816	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
NAL. OD POD. FINANSOWYCH	112 073 513	44 866 626	5 012 883	41 345 620	0	0	0	271 600	0	0	0	0	20 576 784
NAL. OD POD. NIEFINANSOWYCH	167 382 485	283 842	182 171	3 664 021	11 403 751	9 186 449	18 693 521	16 282 911	40 245 778	34 913 218	27 249 117	7 507 215	-2 229 508
NAL. OD JED. SAMORZĄDOWYCH	131 984 582	0	0	1 240 972	841 766	1 527 109	9 674 376	8 321 422	26 694 718	47 028 646	31 046 825	5 614 211	-5 463
DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE	192 703 901	0	190 857 387	0	0	0	0	0	1 846 515	0	0	0	0
AKTYWA TRWAŁE NETTO	9 492 875	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9 492 874
INNE AKTYWA BILANSOWE	2 540 053	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 540 053
PASYWA	632 059 226	157 501 241	603 837	9 007 564	11 639 402	5 110 819	3 304 791	514 517	10 210 245	270 161 965	50 049 214	50 049 214	63 906 416
ZOB. WOBEC POD. FINANSOWYCH	10 030 454	30 454	0	0	0	0	0	0	10 000 000	0	0	0	0
ZOB. WOBEC POD. NIEFINANSOWYCH	488 943 294	65 000 618	603 837	3 210 974	10 856 582	5 062 295	3 298 072	384 667	132 534	270 161 965	50 049 214	50 049 214	30 133 320
ZOB. WOBEC JED. SAMORZĄDOWYCH	96 835 267	89 993 055	0	5 796 589	782 820	48 524	6 719	129 850	77 711	0	0	0	0
INNE PASYWA BILANSOWE	8 578 185	2 477 115	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6 101 070
KAPITAŁY	24 291 687	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	24 291 687
ZYSK	3 380 339	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 380 339
ZOB. POZ. UDZIELONE	17 593 835	5 009 228	0	0	0	0	12 584 607	0	0	0	0	0	0
ZOB. POZ. OTRZYMANE	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Luka urealniona		-101 478 185	195 448 603	37 243 049	606 114	5 602 739	12 478 499	24 361 415	58 576 767	-188 220 100	8 246 728	-36 927 788	-33 531 676
Luka skumulowana		-101 478 185	93 970 418	131 213 467	131 819 581	137 422 321	149 900 819	174 262 234	232 839 001	44 618 901	52 865 629	15 937 841	-17 593 835
wskaźnik płynności		0,38	324,68	5,13	1,05	2,10	1,79	48,35	6,74	0,30	1,16	0,26	0,48
wskaźnik płynności skumulowany		0,38	1,58	1,76	1,72	1,73	1,73	1,85	2,08	1,10	1,03	0,97	





VI. Polityka wynagradzania

Polityka wynagradzania została opracowana w oparciu o Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08 czerwca 2021r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach oraz Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2021/923 przy uwzględnieniu formy prawnej Banku oraz skali, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności. Polityka wynagrodzeń przygotowywana jest przez Zarząd i zatwierdzana przez Radę Nadzorczą Banku. Rada Nadzorcza omawiała zagadnienia oceny polityki wynagrodzeń w 2022 roku jeden raz. Z uwagi na skalę działalności Banku nie powoływano komitetu ds. wynagrodzeń. Bank nie korzystał z konsultanta zewnętrznego w zakresie ustalania polityki w zakresie wynagrodzeń.

Do stanowisk istotnych o których mowa w § 24 Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08 czerwca 2021r. oraz Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2021/923 Bank zaliczał :

- Członków Rady Nadzorczej;
- Członków Zarządu;

Wobec członków Rady Nadzorczej nie stosuje się podziału wynagrodzenia na stałe i zmienne składniki – członkom Rady przysługuje wyłącznie wynagrodzenie zasadnicze w wysokości wskazanej w uchwale Zebrania Przedstawicieli Banku.

Wynagrodzenia zmienne osób objętych Polityką wynagradzania są zależne od oceny efektów pracy. Oceny efektów pracy członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza w terminie oceny wykonania planu ekonomiczno- finansowego w oparciu o kryterium ilościowe oraz jakościowe.



Ocena efektów pracy obejmuje następujące wskaźniki Banku osiągnięte w ostatnich trzech latach oraz w ocenianym kwartale (kryterium ilościowe) w odniesieniu do założeń planu ekonomiczno-finansowego:

- 1) wskaźnik ozerwowania portfela kredytowego,
- 2) wskaźnik jakości portfela kredytowego,
- 3) łączny współczynnik kapitałowy,
- 4) wskaźnik płynności LCR.

Ocenić podlega stopień wykonania wymienionych powyżej wskaźników w odniesieniu do zatwierdzonego przez Radę Nadzorczą planu ekonomiczno-finansowego Banku w poszczególnych latach i w danym kwartale podlegającym ocenie. Zmienne składniki są przyznawane w przypadku, gdy w każdym z ostatnich trzech lat oraz w ocenianym kwartale plan w zakresie wskaźników był zrealizowany co najmniej w 80% lub średnia z ostatnich trzech lat nie spada poniżej limitu 80%.

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

- 1) pozytywna ocena rękami należytego wykonania obowiązków, zgodnie z art. 22aa ustawy Prawo bankowe – ocena dwuletnia. Ocena odpowiedniości zachowuje ważność przez okres dwóch lat od daty jej przeprowadzenia;
- 2) ogólna dobra ocena przez Radę Nadzorczą realizacji zadań zawartych w planie ekonomiczno-finansowym w okresach objętych oceną – ocena kwartalna.

W przypadku zagrożenia nie spełnienia wymogów ostrożnościowych lub zagrożenia upadłością zmiennych składników wynagradzania nie przyznaje się. Łączna kwota wypłaconych zmiennych składników wynagradzania osobom zajmującym stanowiska istotne w Banku za dany rok nie może spowodować obniżenia wyniku finansowego do poziomu, który nie zapewni realnego przyrostu funduszy własnych Banku oraz budowy bezpiecznej bazy kapitałowej.



Stosując zasadę proporcjonalności Bank wypłaca całość premii uznaniowej po przyznaniu. Wysokość zmiennych składników wynagrodzenia nie może być wyższa 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.

Rada Nadzorcza raz w roku weryfikuje i ustala na kolejny rok kalendarzowy maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym. Propozycję wysokości wskaźnika przygotowuje Zarząd w oparciu o analizę planowanych kosztów wynagrodzeń na kolejny rok kalendarzowy. Wskaźnik obowiązujący w 2022 roku wynosił 4,19%.

VII. Ujawnienie informacji o spełnieniu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa. Ustawy Prawo bankowe

1. Odpowiednie organy Banku zgodnie z przepisami prawa powszechnie obowiązującego oraz wytycznych, rekomendacji i zaleceń, określonych przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego oraz Komisję Nadzoru Finansowego regulujących tą materię, z zachowaniem zasady proporcjonalności dokonywały oceny członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej w zakresie odpowiedzialności (tzn. posiadania kompetencji, a także dawania rękojmi należytego wykonywania obowiązków).
2. Członkowie Zarządu podlegali ocenie i w jej wyniku stwierdzono, że posiadają kompetencje odpowiednie do zarządzania Bankiem wynikające z:
 - 1) wiedzy (posiadanej z racji zdobytego wykształcenia, odbytych szkoleń, uzyskanych tytułów zawodowych oraz nabytej w inny sposób w toku kariery zawodowej),
 - 2) doświadczenia (nabytego w toku sprawowania określonych funkcji lub zajmowania określonych stanowisk),
 - 3) umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonych funkcji,



- 4) odpowiedniej reputacji.
3. Członkowie Rady Nadzorczej podlegali ocenie, w jej wyniku stwierdzono że posiadają kompetencje do należytego wykonywania obowiązków nadzorowania Banku wynikające z:
 - 1) wiedzy (posiadanej z racji zdobytego wykształcenia, odbytych szkoleń, uzyskanych tytułów zawodowych lub stopni naukowych oraz nabytej w inny sposób w toku kariery zawodowej),
 - 2) doświadczenia (nabytego w toku sprawowania określonych funkcji lub zajmowania określonych stanowisk),
 - 3) umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonych funkcji,
 - 4) odpowiedniej reputacji.
4. Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej spełniają również warunki art. 22aa ust. 3 ustawy – Prawo bankowe, tzn. nie pełnią funkcji członka zarządu lub rady nadzorczej poza bankiem w nadmiernej liczbie.

Sporządziła:

Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz
Pamela Pelc

Zweryfikowała:

Stanowisko ds. zgodności
Ewelina Bieniek

Zatwierdził Zarząd w dniu 10.05.2023r. w składzie:

Prezes Zarządu
Elżbieta Pieczonka

Wiceprezes Zarządu
Marta Ksiensik

Wiceprezes Zarządu
Anna Gałek



**Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem,
systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem
konfliktu interesów**

Bank zgodnie z przepisami ustawy – Prawo bankowe posiada system zarządzania, składający się z systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej, a także odpowiednią politykę wynagrodzeń wspierającą kulturę ryzyka (zarządzania ryzykiem).

1. Informacja o systemie zarządzania ryzykiem, strategii i celach zarządzania ryzykiem

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

- 1) Rada Nadzorcza, w tym Komitet Audytu
- 2) Zarząd,
- 3) Członek Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem - Prezes Zarządu
- 4) Zespół analiz kredytowych,
- 5) Zespół ds. monitoringu kredytowego,
- 6) Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz,
- 7) Stanowisko ds. bezpieczeństwa,
- 8) Główny księgowy,
- 9) Stanowisko ds. zgodności,
- 10) Stanowisko kontroli wewnętrznej,
- 11) Audyt wewnętrzny,
- 12) Pozostali pracownicy Banku.

Do podstawowych zadań poszczególnych podmiotów systemu zarządzania ryzykiem należy:

1. **Rada Nadzorcza** dokonuje okresowej oceny realizacji przez Zarząd założeń Strategii w odniesieniu do zasad zarządzania ryzykiem oraz alokacji kapitału na pokrycie istotnych rodzajów ryzyka w Banku. W



tym celu Zarząd Banku okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność. Rada Banku zatwierdza w Strategii rozwoju Banku oraz w planie ekonomiczno-finansowym ogólny poziom (profil) ryzyka Banku (apetyt na ryzyko) oraz zasady raportowania. Komitet Audytu nadzoruje w sposób bieżący skuteczność systemu zarządzania ryzykiem.

2. **Zarząd Banku** odpowiada za opracowanie i wdrożenie strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, w tym za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem oraz, jeśli to konieczne – dokonania weryfikacji w celu usprawnienia tego systemu. Instrukcje i procedury zarządzania ryzykiem obejmują pełny zakres działalności Banku. Zarząd kształtuje i dba o odpowiednią kulturę organizacyjną zorientowaną na efektywne zarządzanie ryzykiem (kultura ryzyka).
3. **Członek Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym** – odpowiada za dostarczanie Radzie Nadzorczej i Zarządowi rzetelnych sprawozdań w zakresie zarządzania ryzykiem istotnym. W Banku funkcję ww. Członka Zarządu pełni Prezes Zarządu.
4. **Zespół analiz kredytowych** – uczestniczy w procesie opiniowania transakcji kredytowych oraz ich klasyfikacji pod kątem ryzyka ponoszonego przez Bank, uczestniczy w tworzeniu regulacji wewnętrznych dotyczących oceny wiarygodności kredytowej klientów. Zadaniem komórki jest zapewnianie właściwej realizacji procesów związanych z akceptacją ryzyka kredytowego, tj. skutkujących podjęciem decyzji kredytowej.



-
5. **Zespół ds. monitoringu kredytowego** - zadaniem komórki jest dostarczanie Zarządowi i Radzie Nadzorczej niezależnych ocen jakości portfela kredytowego (na który składają się udzielone kredyty i pożyczki) i działania systemu kontroli wewnętrznej w zakresie działalności kredytowej, a także rozpoznawanie i dokonywanie pomiaru ryzyka w portfelu.
 6. **Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz** monitoruje realizację wyznaczonych celów i zadań strategicznych, procesów tworzenia zysku oraz przedstawia i monitoruje pozycję Banku w zakresie bezpieczeństwa finansowego i operacyjnego. Podstawowe zadania Komórki to gromadzenie, przetwarzanie, pomiar i raportowanie odpowiednim organom i komórkom Banku, informacji dotyczących podejmowanego przez Bank ryzyka oraz opracowywanie regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykami oraz szacowania wewnętrznych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.
 7. **Stanowisko ds. bezpieczeństwa** - odpowiada za zapewnienie, że ryzyko dotyczące bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego Banku jest odpowiednio zarządzane, odpowiada również za nadzór nad przestrzeganiem obowiązków spoczywających na Banku z racji przepisów „Działu IIA Bezpieczeństwo świadczenia usług płatniczych” – Ustawy o usługach płatniczych – pełni rolę funkcji ds. zarządzania ryzykiem usług płatniczych;
 8. **Główny księgowy** - odpowiada za zapewnienie zgodności działalności Banku oraz jego pracowników i innych osób wykonujących czynności na rzecz Banku z przepisami o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu oraz przekazywanie zawiadomień o podejrzeniu przestępstwa prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu do Generalnego Inspektora Informacji Finansowej (GIIF);
 9. **Stanowisko ds. zgodności** – opracowuje wewnętrzne regulacje w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności, monitoruje ryzyko braku zgodności poprzez prowadzenie działań wyjaśniających oraz testy
-



zgodności, sporządza raporty w zakresie ryzyka braku zgodności do Zarządu i Rady Nadzorczej, odpowiada za spójność regulacji wewnętrznych Banku.

10. **Stanowisko kontroli wewnętrznej** – stanowisko określone w regulaminie organizacyjnym, stanowisko wykonujące zadania kontroli w stosunku do podległych stanowisk oraz innych komórek organizacyjnych
11. **Audyt wewnętrzny** ma za zadanie kontrolę i ocenę skuteczności działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonywanie regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem, obowiązujących w Banku. Audyt dostarcza obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania oraz zgodności przeprowadzanych operacji bankowych z wewnętrznymi regulacjami Banku. Zadania audytu Bank powierza na podstawie umowy ochrony Jednostce zarządzającej systemem ochrony.
12. **Pozostali pracownicy Banku** mają obowiązek przestrzegania zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, obowiązujących w Banku w formie wewnętrznych regulacji i zaleceń, uczestnictwa w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń generujących ryzyko oraz raportowania tych zdarzeń.

Proces zarządzania ryzykiem

Proces zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku obejmuje następujące działania:

1. Gromadzenie informacji,
2. Identyfikację i ocenę ryzyka,
3. Limitowanie ryzyka,
4. Pomiar i monitorowanie ryzyka,
5. Raportowanie,
6. Zastosowanie narzędzi redukcji ryzyka (działania zapobiegawcze).



Niezależne zarządzanie poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku polega na:

1. Gromadzeniu informacji dotyczących ryzyka.
2. Ograniczaniu ryzyka, powstającego w działalności Banku do akceptowalnego poziomu, wykorzystując do tego celu informacje otrzymane z jednostek/komórek organizacyjnych Banku.
3. Podejmowaniu działań zmierzających do ograniczenia liczby i skali występujących zagrożeń.
4. Ograniczaniu/eliminowaniu negatywnych skutków ryzyka.

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. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach oraz w Dyrektywie 2013/36 Unii Europejskiej z dnia 26 czerwca 2013r., zwanej dalej Dyrektywą tj. ryzyko koncentracji, ryzyko ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie, detalicznych ekspozycji kredytowych oraz inwestycji finansowych. Jednocześnie w Banku występują również inne rodzaje ryzyka takie jak:

1. rynkowe, ze względu na skalę działalności handlowej rozumiane jako walutowe
2. stopy procentowej w księdze bankowej,
3. operacyjne
4. płynności i finansowania,
5. kapitałowe (zgodnie z Metodyką BION - ryzyko niewypłacalności).
6. biznesowe (w tym wyniku finansowego), będące pochodną pozostałych ryzyk, zarządzane w procesie planowania.
7. nadmiernej dźwigni finansowej,
8. reputacji
9. braku zgodności



Identyfikacja, pomiar i monitorowanie ryzyka

1. Bank stosuje metody (modele) identyfikowania i pomiaru ryzyka związanego z jego działalnością dostosowane do profilu, skali i złożoności ryzyka, w przypadku wątpliwości w zakresie poziomu ryzyka stosuje się podejście z zachowaniem maksymalnego stopnia ostrożności.
2. Częstotliwość pomiaru ryzyka dostosowana jest do wielkości oraz charakteru poszczególnych rodzajów ryzyka w działalności Banku.
3. Metody lub systemy pomiaru ryzyka, a w szczególności ich założenia, są poddawane okresowej ocenie uwzględniającej testowanie i weryfikację historyczną.
4. Przegląd i aktualizacja metod lub systemów pomiaru ryzyka przeprowadzane są wraz z przeglądem procedur dotyczących zarządzania ryzykiem.

Limity ograniczające ryzyko

W Banku obowiązują wewnętrzne limity ostrożnościowe, dostosowane do skali, profilu i złożoności działalności Banku.

Ustalanie i okresowa weryfikacja wewnętrznych limitów ma na celu dywersyfikację ryzyka w Banku.

Szczegółowe zasady ustalania i aktualizacji wewnętrznych limitów oraz ich wysokość ustala Zarząd w odpowiednich procedurach.

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

Podstawowe wskaźniki wyznaczające ogólny poziom ryzyka (apetyt na ryzyko) zawarte są w Strategii rozwoju Banku.

Analizy będące podstawą do określenia wysokości limitów wewnętrznych są sporządzane w formie pisemnej i przechowywane przez Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz.



Informacja zarządcza dotycząca zarządzania ryzykiem

1. Podstawę monitorowania procesu zarządzania ryzykiem w Banku stanowi formalnie ustanowiony system informacji zarządczej.
2. System informacji zarządczej dostarcza informacji na temat:
 - 1) rodzajów i wielkości ryzyka w działalności Banku;
 - 2) profilu ryzyka;
 - 3) stopnia wykorzystania limitów wewnętrznych;
 - 4) wyników testów warunków skrajnych;
 - 5) skutków decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem.
3. Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością umożliwiającą dostarczenie informacji o zmianach profilu ryzyka Banku.
4. Zakres oraz szczegółowość sprawozdań wewnętrznych są dostosowane do rodzaju raportowanego ryzyka oraz odbiorców informacji.
5. Rzetelność, dokładność oraz aktualność dostarczanych informacji zapewnia wprowadzony w Banku system kontroli wewnętrznej.
6. Szczegółowe zasady działania systemu informacji zarządczej reguluje w Banku odrębna procedura.

2. Informacja o systemie kontroli wewnętrznej

Zasady ogólne:

W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, który 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. System kontroli wewnętrznej jest dostosowany do struktury organizacyjnej Banku i obejmuje wszystkie jednostki organizacyjne 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.



System Kontroli wewnętrznej w Banku obejmuje:

- 1) **funkcję kontroli** mającą za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych w procesach funkcjonujących w Banku, w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku, która obejmuje wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji;
- 2) **komórkę do spraw zgodności** – mającą za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działania Banku z powszechnie obowiązującymi przepisami praw, przepisami wewnętrznymi Banku, standardami rynkowymi oraz przedstawienia raportów w tym zakresie;
- 3) **niezależną komórkę audytu wewnętrznego** realizowaną przez Spółdzielnię, mającą za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej w Banku.

W ramach Systemu Kontroli Wewnętrznej Bank wyodrębnia funkcję kontroli, na którą składają się:

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



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

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

Struktura Systemu Kontroli Wewnętrznej:

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej zorganizowany jest na trzech niezależnych poziomach (liniach obrony):

1. I linia obrony to funkcja zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej Banku;
2. II linia obrony to funkcja zarządzania ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania na pierwszej (I) linii obrony oraz działalność Stanowiska ds. zgodności;
3. III linia obrony to funkcja audytu wewnętrznego realizowana przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Kontrola realizowana na I linii obrony

1. Kontrola na Poziomie I jest realizowana przez Bank we własnym zakresie.
2. Celem kontroli realizowanej na Poziomie I jest zapewnienie zgodności wykonywanych czynności z procedurami wewnętrznymi, a także bieżące reagowanie na stwierdzone nieprawidłowości oraz monitorowanie mechanizmów kontrolnych. Kontrola ta obejmuje stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji.
3. Kontrola sprawowana jest w zakresie jakości i poprawności wykonywanych czynności przez każdego pracownika oraz dodatkowo przez osoby z nim współpracujące i jego bezpośredniego przełożonego oraz wszystkie osoby, którym czynności kontrolne wyznaczono w zakresach obowiązków.



Kontrola realizowana na II linii obrony

1. Kontrola na Poziomie II jest realizowana przez Bank we własnym zakresie.
2. Kontrola realizowana na Poziomie II to czynności kontrolne realizowane przez specjalnie dedykowane do tego stanowiska lub komórki organizacyjne Banku, niezależne od zarządzania ryzykiem i kontroli wykonywanych na Poziomie I, z zachowaniem zasady braku konfliktu interesów w realizacji czynności kontrolnych.
3. Kontrola, o której mowa w ust. 1 ma charakter ciągły i kompleksowy. Celem kontroli realizowanej na Poziomie II jest ocena skuteczności mechanizmów kontrolnych na Poziomie I i Poziomie II oraz ocena prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w działalności Banku.
4. W strukturach Banku działają adekwatne mechanizmy zapewniające niezależność stanowiska do spraw zgodności.

Kontrola realizowana na III linii obrony

1. Kontrola realizowana na Poziomie III to funkcja audytu wewnętrznego (audyt wewnętrzny) realizowana przez Pion Audytu Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, która ma za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej Banku.
2. Audyt wewnętrzny polega na okresowym badaniu, ocenie i doskonaleniu istniejących wdrożonych mechanizmów kontroli wewnętrznej oraz ich praktycznego stosowania. Audyt wewnętrzny ocenia zarówno zaprojektowanie jak i efektywność kontroli realizowanych na Poziomie I i II, a także ocenia skuteczność i adekwatność systemu zarządzania ryzykiem.
3. W strukturach Spółdzielni działają adekwatne mechanizmy zapewniające niezależność funkcji audytu wewnętrznego.



3. Informacja o systemie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów

Zasady zapobiegania konfliktowi interesów

1. Bank ustala następujące zasady w zakresie zapobiegania konfliktowi interesów:

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

2. Bank ustala odpowiednie zasady zawierania przez Bank transakcji z:

- 1) członkami organów, a także podmiotami powiązanymi z członkami organów i osobami na stanowiskach kierowniczych,



-
- 2) pracownikami, w tym pełniącymi kluczowe funkcje lub funkcje kierownicze, a także podmiotami powiązаныmi kapitałowo lub organizacyjnie z tymi pracownikami;
 - 3) członkami Banku.
3. Stosowany jest podział zadań, decyzyjności i procedury zapewniające zapobieganie konfliktowi interesów oraz konfliktowi personalnemu, w szczególności w zakresie podejmowania decyzji i zawierania transakcji mogących rodzić konflikt interesów.

Zarządzanie konfliktem interesów

Mechanizmy kontrolne w zakresie ryzyka konfliktu interesów

1. Mechanizmy kontrolne w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów obejmują
 - 1) rozwiązania organizacyjne zmniejszające prawdopodobieństwo wystąpienie 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.
2. W zakresie rozwiązań organizacyjnych w Banku stosuje się:
 - 1) pracownika lub Członka Zarządu, którego konflikt interesów dotyczy, wyłącza się od uczestniczenia w procesie decyzyjnym, w sprawie której konflikt interesów dotyczy lub na którą wywiera wpływ, do czasu zakończenia się procesu decyzyjnego. Pracownik lub Członek Zarządu nie może reprezentować Banku na etapie wykonywania podjętych decyzji, w sprawach w których uprzednio podlegał wyłączeniu;
 - 2) jeśli zdarzenia lub okoliczności wskazujące na istnienie konfliktu interesów dotyczą członka Rady Nadzorczej Banku, to Przewodniczący Rady zobowiązany jest zastosować dostępne w Banku instrumenty prawne w celu wyłączenia od działania w pracach tego Członka Rady, którego okoliczności lub zdarzenia dotyczą;



-
- 3) tworzenie i dokumentowanie zadań i schematów podległości służbowej zapewniające jednoznaczne określanie tych kompetencji oraz podległości w obszarze zarządzania operacjami i decyzyjności na różnych szczeblach organizacyjnych, zapobiegające przyporządkowaniu zakresu odpowiedzialności mogącemu prowadzić do konfliktu interesów, w tym ukrywania szkód, błędów lub niewłaściwych działań,
 - 4) aktualizacja i dokonywanie przeglądów zarządczych regulacji wewnętrznych w zakresie struktury organizacyjnej, podziału zadań, systemu decyzyjnego, zapewniające identyfikację i wyeliminowanie potencjalnych konfliktów interesów,
 - 5) przyjęcie odpowiednich regulacji wewnętrznych dotyczących zawierania transakcji zapewniające unikanie konfliktu interesów i nadzór nad ich stosowaniem.
3. W zakresie systemu zbierania, przekazywania i wykorzystania informacji Bank wdraża:
- 1) obowiązek zgłaszania ryzyka konfliktu interesów przez członków organów Banku i pracowników, a także odpowiednio obowiązek powstrzymania się od decydowania lub zabierania głosu w danej sprawie (dotyczy to również sytuacji konfliktu interesów między Bankiem i klientem lub członkiem organu/pracownikiem i klientem),
 - 2) prowadzenie ewidencji dotyczącej przypadków zgłoszenia ryzyka konfliktu interesów, uzyskanych od członków organów lub pracowników lub też będące skutkiem przeglądu zarządczego przekazywanych do stanowiska ds. zgodności.



Monitorowanie i raportowanie w zakresie ryzyka konfliktu interesów

1. Zgłoszone przypadki ryzyka konfliktu interesów są monitorowane przez Stanowisko ds. zgodności, obejmuje to testy zgodności (przeeglądy, kontrolę wewnętrzną) w zakresie przestrzegania zasad związanego ze zgłoszonymi przypadkami ryzyka konfliktu interesów.
2. Stanowisko ds. zgodności dokonuje również, poprzez odpowiednie testy zgodności (przeeglądy, kontrolę wewnętrzną) monitorowania mechanizmów kontroli wewnętrznej (kontroli ryzyka).
3. Stanowisko ds. zgodności raportuje do Zarządu oraz Rady Nadzorczej wyniki testów zgodności w zakresie zgłoszonych przypadków ryzyka konfliktu interesów oraz testów dotyczących mechanizmów kontroli wewnętrznej.



Informacja na temat profilu ryzyka

Bank Spółdzielczy w Ząbkowicach Śląskich jest Bankiem wyłącznie z polskim kapitałem, działającym jako spółdzielnia na terenie województwa dolnośląskiego. Bank powstał w 1950 r. jest zarejestrowany w sądzie Rejonowym dla Wrocławia – Fabrycznej we Wrocławiu, IX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, wpisanym do rejestru przedsiębiorców pod numerem KRS 0000104478. Jednostce nadano numer statystyczny REGON 000510592 oraz NIP 887-10-24-870.

Bank Spółdzielczy w Ząbkowicach Śląskich w 2022r. prowadził swoją działalność operacyjną poprzez następujące placówki:

- BS O/ Bardo, Rynek 4, 57-256 Bardo
- BS O/Budzów, Stoszowice 92, 57-213 Stoszowice
- BS O/Ciepłowody, pl. A. Mickiewicza 4, 57-211 Ciepłowody
- BS O/Kamieniec Ząbkowicki, ul. Ząbkowicka 13, 57-230 Kamieniec Ząbkowicki
- BS O/Niemcza, Rynek 10, 58-230 Niemcza
- BS O/Ziębice, Rynek 10, 57-220 Ziębice
- BS O/Złoty Stok, Wojska Polskiego 14/1, 57-250 Złoty Stok
- Centrala Banku BS Ząbkowice Śląskich wraz z oddziałem, Rynek 7, 10, 57-200 Ząbkowice Śląskie
- BS O/ ul. Jasna 2A, 57-200 Ząbkowice Śląskie
- Punkt kasowy Oś. XX-lecia, 57-200 Ząbkowice Śląskie
- Punkt kasowy w Urzędzie Miasta i Gminy Ząbkowice Śląskie
- Punkt kasowy w Starostwie Powiatowym w Ząbkowicach Śląskie

Działalność operacyjna prowadzona była również za pośrednictwem bankowości internetowej.

Bank Spółdzielczy w Ząbkowicach Śląskich na dzień 31 grudnia 2022 roku nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją.



Ryzyko bankowe

System kontroli ryzyka bankowego obejmuje zarządzanie kilkoma głównymi rodzajami ryzyka, które zostały w Banku zdefiniowane jako ryzyko o istotnym charakterze. Jest to między innymi ryzyko kredytowe, ryzyko płynności, ryzyko operacyjne, ryzyko stopy procentowej, ryzyko walutowe, braku zgodności, ryzyko kapitałowe, ryzyko biznesowe, nadmiernej dźwigni finansowej oraz ryzyko utraty reputacji. Powyższe kategorie ryzyka podlegają analizom, przedkładanym Zarządowi Banku oraz Radzie Nadzorczej zgodnie z systemem informacji zarządczej.

Ryzyko walutowe

Zasady zarządzania ryzykiem walutowym zawarte są w Instrukcji zarządzania ryzykiem walutowym w Banku Spółdzielczym w Ząbkowicach Śląskich. Podstawowym celem zarządzania ryzykiem walutowym jest ograniczanie skutków narażenia Banku oraz Klientów na nieoczekiwane zmiany kursów walut. Cel ten jest realizowany w oparciu o poniższe cele pośrednie:

1. Zarządzanie ryzykiem walutowym polega m.in. na zawieraniu transakcji o takiej strukturze oraz warunkach, które w najbardziej efektywny sposób zabezpieczają Bank przed potencjalnymi stratami z tytułu zmian kursów walutowych minimalizując związane z nim ryzyko.
2. Podstawowym celem Banku jest utrzymywanie pozycji walutowej całkowitej w wysokości nie przekraczającej 2% uznanego kapitału, która nie wiąże się z koniecznością utrzymywania regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe.
3. Strategią Banku jest prowadzenie konserwatywnej polityki w zakresie ryzyka walutowego, tzn. kształtowanie pozycji w granicach nie wiążących się z koniecznością utrzymywania wymogu kapitałowego, zgodnie z Rozporządzenie 575/2013 UE (z późn. zm.). Należy podkreślić, że takie podejście nie ogranicza w żaden sposób rozwoju wolumenu transakcji walutowych oferowanych klientom Banku.



4. Na rynku walutowym, Bank przykłada szczególną uwagę do rozwoju operacji z klientami i prowadzi ciągle prace nad rozszerzeniem zakresu i udoskonaleniem oferty produktów i usług. Działania swoje opiera w szczególności na uelastycznieniu oferty produktowej, pozwalającej na lepsze zaspokojenie indywidualnych potrzeb klientów adekwatnie do sytuacji rynkowej.
5. Zgodnie z profilem biznesowym Banku oraz strukturą jego bazy klientów, szczególny nacisk położono na dopasowywanie oferty produktowej i kanałów zawierania transakcji do potrzeb małych i średnich przedsiębiorstw prowadzących wymianę handlową z zagranicą.
6. W ramach stosowanej polityki ograniczania ryzyka Bank dąży do utrzymywania maksymalnie zrównoważonej pozycji walutowej.
7. Poziom ryzyka walutowego w działalności Banku z tytułu ryzyka kursowego ograniczony jest poprzez limity maksymalnej pozycji walutowej (w tym limity pozycji dla poszczególnych walut) .
8. Wszystkie limity z zakresu ryzyka walutowego uchwała Zarząd Banku.
9. Monitoring wykorzystania limitów w zakresie ryzyka walutowego realizowany jest przez osoby zatrudnione w komórce monitorowania ryzyka, z zachowaniem niezależności oceny ryzyka od działalności, która to ryzyko generuje.
10. Pomiar ryzyka walutowego dokonywany jest codziennie. Do wyliczenia ryzyka walutowego wyznaczane są pozycje walutowe dla poszczególnych walut oraz pozycja całkowita dla wszystkich walut łącznie, przeliczone na PLN po kursie średnim NBP. Wyliczenia pozycji dokonywane są zgodnie z obowiązującymi wytycznymi Prezesa Narodowego Banku Polskiego oraz Komisji Nadzoru Finansowego.
11. Bank zakłada, że skala działalności walutowej będzie nie znacząca, tj. udział obrotów walutowych w obrotach ogółem Banku nie przekroczy 12%.

W 2022r. ryzyko walutowe kształtowało się na bezpiecznym poziomie.



Ryzyko stopy procentowej

Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej zostały zawarte w Instrukcji pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli ryzyka stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Ząbkowicach Śląskich.

Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest 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. Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem stopy procentowej obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

1. zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów oprocentowanych w celu ograniczania ryzyka bazowego oraz ryzyka przeszacowania,
2. podejmowanie odpowiedniej polityki cenowej (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej oraz dochodowego portfela kredytowego w celu wypracowania odpowiednich marż,
3. codzienna realizacja polityki stóp procentowej w procesie sprzedaży produktów bankowych.

W 2022 roku ryzyko stopy procentowej kształtowało się na bezpiecznym poziomie.



Ryzyko kredytowe

Zarząd Banku wprowadził Instrukcję zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Ząbkowicach Śląskich, w której zostały zawarte zasady identyfikacji, pomiaru i analizy poziomu ryzyka kredytowego. Ponadto zasady zarządzania ryzykiem portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie zostały zawarte w Instrukcji zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w Banku Spółdzielczym w Ząbkowicach Śląskich natomiast zasady zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych zostały zawarte w Instrukcji zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w Banku Spółdzielczym w Ząbkowicach Śląskich.

Celem strategicznym w zakresie działalności kredytowej jest budowa odpowiedniego do posiadanych funduszy własnych bezpiecznego portfela kredytowego oraz portfela inwestycji finansowych, zapewniającego odpowiedni poziom dochodowości. Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem kredytowym obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

1. budowa bezpiecznego, zdywersyfikowanego portfela kredytowego,
2. dokonywanie bezpiecznych inwestycji finansowych,
3. podejmowanie działań zabezpieczających w obszarze ryzyka pojedynczej transakcji oraz ryzyka portfela,
4. działania organizacyjno-proceduralne.

Ryzyko kredytowe w Banku wynika między innymi z koncentracji, która jest efektem ograniczenia działalności Banku do obszaru określonego w Statucie, zatwierdzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym to proces ciągły, opierający się na okresowo weryfikowanych zasadach, których przestrzeganie umożliwiłoby minimalizowanie zagrożeń występujących w działalności kredytowej, co można osiągnąć dzięki podejmowaniu odpowiednich działań zabezpieczających w dwóch podstawowych obszarach: ryzyka pojedynczej transakcji, ryzyka portfela kredytowego. Bank dąży do ograniczania ryzyka



kredytowego oraz ryzyka koncentracji wyznaczając limity rozwoju akcji kredytowej. Ustalone limity kredytowe zostały dotrzymane.

Ryzyko płynności

Instrukcja zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Ząbkowicach Śląskich określa zasady zarządzania ryzykiem płynności.

Celem strategicznym Banku w zarządzaniu płynnością jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych. Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem płynności obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

1. zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów, ze szczególnym uwzględnieniem aktywów długoterminowych,
2. podejmowanie działań (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej.
3. utrzymanie nadzorczych miar płynności, w tym miar określonych w Rozporządzeniu UE.

W 2022r. ryzyko płynności kształtowało się na bezpiecznym poziomie.



Ryzyko operacyjne oraz ryzyko braku zgodności

Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym, zostały opracowane zgodnie z zaleceniami „Rekomendacji M”. Przyjęte cele strategiczne zostały określone w Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Ząbkowicach Śląskich.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem braku zgodności w Banku jest ograniczanie ryzyka występowania strat operacyjnych oraz dążenie do ich minimalizowania. Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem braku zgodności obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

1. określenie podstawowych procesów niezbędnych do zarządzania ryzykiem operacyjnym,
2. prowadzenie i analiza rejestru incydentów i strat z tytułu ryzyka operacyjnego (w tym zawarte są straty z tytułu ryzyka braku zgodności),
3. opracowanie ogólnych zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym zasady identyfikacji, oceny, monitorowania, zabezpieczania i transferu ryzyka operacyjnego,
4. zarządzanie kadrami,
5. określenie docelowego profilu ryzyka operacyjnego, uwzględniającego skalę i profil ryzyka operacyjnego obciążającego Bank,
6. zdefiniowanie tolerancji/apetytu banku na ryzyko operacyjne, w tym wartości progowe sum strat danej klasy zdarzeń w określonym horyzoncie czasowym, oraz określone działania, które bank będzie podejmował w przypadkach, gdy wartości te zostaną przekroczone,
7. przyjęcie założeń dla systemu kontroli wewnętrznej w zakresie ryzyka operacyjnego.

W 2022r. ryzyko operacyjne oraz ryzyko braku zgodności kształtowało się na bezpiecznym poziomie.



Ryzyko biznesowe

Zasady zarządzania ryzykiem biznesowym opisane są w Instrukcji sporządzania i monitorowania planu ekonomiczno-finansowego Banku Spółdzielczego w Ząbkowicach Śląskich.

Główne zadania podczas zarządzania ryzykiem biznesowym to:

1. Analiza otoczenia gospodarczego, regulacyjnego, konkurencyjnego, demograficznego itp., stanowiąca podstawę budowy założeń do planu ekonomiczno-finansowego oraz założeń testów warunków skrajnych.
2. Sporządzanie planu wieloletniego (Strategii rozwoju) i planu rocznego,
3. Analiza spójności planu i polityk w zakresie zarządzania ryzykami ze strategią,
4. Przeprowadzanie testów warunków skrajnych w zakresie ryzyka biznesowego, opartych na analizie zmienności otoczenia makro i mikroekonomicznego Banku.
5. Weryfikacja planowanych działań Banku w celu realizacji zakładanego wyniku finansowego, w tym ewentualna korekta planu.
6. Ocena ryzyka biznesowego tj. monitorowanie realizacji planu, zgodnie z Instrukcją sporządzania informacji zarządczej, odchyłeń od realizacji planu oraz ocena ich przyczyn.

W 2022r. ryzyko biznesowe kształtowało się na bezpiecznym poziomie.

Ryzyko kapitałowe oraz ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej,

Zarząd oraz Rada Nadzorcza Banku zatwierdzili Instrukcję oceny adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Ząbkowicach Śląskich, w której zawarte zostały zasady zarządzania ryzykiem kapitałowym oraz ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej.

Podstawowym celem strategicznym w zakresie adekwatności kapitałowej jest budowa odpowiednich funduszy własnych, zapewniających bezpieczeństwo zgromadzonych depozytów, przy osiąganiu planowanego poziomu rentowności prowadzonej działalności.



Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie adekwatnością kapitałowa obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- 1) zwiększanie wysokości funduszy własnych,
- 2) zapewnienie odpowiedniego poziomu kapitałów Tier I, Tier podstawowy I i TIER II.
- 3) odpowiednie kształtowanie struktury bilansu Banku w celu utrzymania planowanego poziomu wymogów kapitałowych, dostosowanych do wymagań Rozporządzenia 575/2013 UE.
- 4) zarządzanie ryzykiem bankowym.

W 2022r. ryzyko kapitałowe oraz ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej kształtowało się na bezpiecznym poziomie.

Ryzyko utraty reputacji

Zasady zarządzania ryzykiem utraty reputacji opisane są w Polityce zarządzania ryzykiem reputacji w Banku Spółdzielczym w Ząbkowicach Śląskich.

Głównym celem zarządzania ryzykiem reputacji jest budowa właściwego wizerunku Banku i przeciwdziałanie zjawiskom grożącym utracie wizerunku Banku, jako: stabilnego podmiotu finansowego, spełniającego wymagania prawne i regulacyjne, właściwie reagującego na potrzeby klientów oraz uczestniczącego w pozytywny sposób w rozwoju lokalnego środowiska, a także ich negatywnym konsekwencjom.

Ryzyko reputacji uznawane jest przez Bank za trudnomierzalne. Oznacza to, że nie jest możliwe zbudowanie ilościowych lub jakościowych miar oddających w sposób prawidłowy poziom (ekspozycję) ryzyka, które może ponosić Bank. Oceniając poziom ryzyka dokonywana będzie ocena jakościowa, która w sposób ekspercki pozwoli na ocenę narażenia Banku.

W 2022r. ryzyko utraty reputacji kształtowało się na bezpiecznym poziomie.



OŚWIADCZENIE ZARZĄDU

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

Zarząd Banku Spółdzielczego w Ząbkowicach Śląskich:

Prezes Zarządu

Elżbieta Pieczonka

Wiceprezes Zarządu

Marta Ksiensik

Wiceprezes Zarządu

Anna Gałek

Ząbkowice Śląskie, dnia 10.05.2023r.