

*Załącznik 2
do Uchwały nr 20/3/2024 Zarządu
Banku Spółdzielczego w Słomnikach z dnia 29 kwietnia 2024 r.*

**UJAWNIEŃ INFORMACJI O CHARAKTERZE JAKOŚCIOWYM I ILOŚCIOWYM ORAZ
INNYCH INFORMACJI PODLEGAJĄCYCH OBOWIĄZKOWYM UJAWNIENIOM PRZEZ
BANK SPÓŁDZIELCZY W SŁOMNIKACH
WEDŁUG STANU NA DZIEŃ 31.12.2023 ROK**

SŁOMNIKI, kwiecień 2024 r.

SPIS TREŚCI

I. WPROWADZENIE	4
II. INFORMACJE OGÓLNE O BANKU	4
III. INFORMACJE W ZAKRESIE ZASAD ZARZĄDZANIA – ART. 111A USTAWY PRAWO BANKOWE- ORAZ INNE WYMAGAJĄCE UJAWNIENIU WG STANU NA 31 GRUDNIA 2023 ROKU	5
IV. UJAWNIANIE INFORMACJI NA TEMAT NAJWAŻNIEJSZYCH WSKAŹNIKÓW – ART. 447 ROZPORZĄDZENIA	7
V. UJAWNIENIE INFORMACJI Z ZAKRESU PŁYNNOŚCI WYMAGANYCH REKOMENDACJĄ P	8
VI. INFORMACJE WYNIKAJĄCE Z REKOMENDACJI Z KNF DOTYCZĄCE PRZYJĘTEJ W BANKU POLITYKI PRZECIWDZIAŁANIA I ZARZĄDZANIA KONFLIKTEM W BANKU SPÓŁDZIELCZYM W SŁOMNIKACH	16
VII. INFORMACJE WYNIKAJĄCE Z ROZPORZĄDZENIA PARLAMENTU EUROPEJSKIEGO I RADY(UE) NR 2019/2088 Z DNIA 27 LISTOPADA 2019 R. W SPRAWIE UJAWNIENIA INFORMACJI ZWIĄZANYCH ZE ZRÓWNOWAŻONYM ROZWOJEM W SEKTORZE USŁUG FINANSOWYCH	17

**Załącznik nr 1 INFORMACJA O CELACH I STRATEGIACH W ZAKRESIE ZARZĄDZANIA RYZYKIEM ISTOTNYM
ORAZ SYSTEM KONTROLI WEWNĘTRZNEJ**

Załącznik nr 2 OŚWIADCZENIE ZARZĄDU

Załącznik nr 3 INFORMACJA NA TEMAT PROFILU RYZYKA

Wykaz tabel:

Tabela nr 1 - Wykaz placówek na 31.12.2023 rok

Tabela nr 2 - Najważniejsze wskaźniki (Wzór EU KM1) w mln zł.

Tabela nr 3 - Źródła finansowania działalności Banku według stanu na dzień 31.12.2023 r. (w tys. zł)

Tabela nr4 - Zestawienie nadzorczych miar płynności wskaźnika LCR i NSFR według stanu na dzień 31.12.2023r

Tabela nr 5 - Urealnione zestawienie płynności według stanu na dzień 31.12.2023 r

Tabela nr 6 – Dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach Zrzeszenia na dzień 31.12.2023 r (w tys. zł)

Tabela nr 7 – Częstotliwość i rodzaj informacji zarządczej z zakresu ryzyka płynności

I. WPROWADZENIE

1. Niniejszy dokument stanowi realizację Rozporządzenia 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 CRR), innych Rozporządzeń wykonawczych Komisji (UE) ustanawiających wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji, jak również „Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Słomnikach”, udostępnionej na stronie internetowej banku: www.bs-slomniki.com.pl.
2. Niniejszy dokument obejmuje również informacje, o których mowa w art.111a ust. 4 ustawy prawo bankowe.
3. Bank zgodnie z wymogami określonymi w Rozporządzeniu CRR dokonuje ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym oraz innych informacji w niniejszym dokumencie, zwanym dalej „Informacja” wg stanu na dzień 31.12.2023 rok.
4. W niniejszej informacji zawarto wszystkie dane dotyczące adekwatności kapitałowej, o których mowa w ww. regulacjach z wyjątkiem informacji nieistotnych. Bank nie jest podmiotem dominującym ani podmiotem zależnym, a informacje ogłaszane są na poziomie indywidualnym. Uzupełnieniem ujawnianych informacji zawartych w niniejszym dokumencie są dane zawarte w:
 - a) Informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego za 2023 rok,
 - b) Sprawozdaniu Zarządu z działalności Banku za 2023 rok.

II. INFORMACJE OGÓLNE O BANKU

1. Bank Spółdzielczy w Słomnikach, zwany dalej Bankiem, z siedzibą w Słomnikach, ul. Żeromskiego 1A, 32-090 Słomniki, którego akta rejestrowe są przechowywane w Sądzie Rejonowym dla Krakowa Śródmieścia, w Krakowie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, wpisano do Rejestru Przedsiębiorców pod numerem KRS 0000074896, NIP 682-101-44-14, REGON 000499442, przedstawia informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej wg stanu na dzień 31.12.2023 roku.
2. Bank Spółdzielczy działa na terenie województwa małopolskiego.
3. Wszelkie dane liczbowe zostały wyrażone w tysiącach złotych.
4. W 2023 roku Bank prowadził działalność w ramach struktury organizacyjnej:

Tabela nr 1 - Wykaz placówek na 31.12.2023 rok

I.p.	Placówka	Adres
1.	Centrala w Słomnikach	32-090 Słomniki, ul. Żeromskiego 1a
2.	Oddział w Iwanowicach Dworskich	32-095 Iwanowice Dworskie, ul. Jurajska 11
3.	Oddział Radziemice	32-107 Radziemice 74

5. Bank zrzeszony jest z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. z siedzibą w Warszawie.
6. Bank Spółdzielczy w Słomnikach jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, który zapewnia płynność i wypłacalność każdego uczestnika.

III. INFORMACJE W ZAKRESIE ZASAD ZARZĄDZANIA ART.111A USTAWY PRAWO BANKOWE

W zakresie zarządzania na podstawie art. 111a Prawo bankowe, Bank informuje, że:

1. Zarząd składa się z trzech osób i w jego skład wchodzi:
Prezes Zarządu,
Wiceprezes Zarządu ds. Handlowych,
Wiceprezes Zarządu ds. Finansowo- Księgowych.
2. Członkowie Zarządu Banku nie pełnią stanowisk dyrektorskich poza Bankiem Spółdzielczym w Słomnikach. Członkowie Rady Nadzorczej Banku również nie pełnią stanowisk dyrektorskich poza Bankiem. Przez stanowisko dyrektorskie należy rozumieć funkcje 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 lub podmiotach, w których Bank posiada znaczny pakiet akcji, o którym mowa w art. 4 ust. 1 pkt. 36 Rozporządzenia nr 575/2013,
3. Członków Zarządu powołuje Rada Nadzorcza, zgodnie z przepisami prawa i Regulaminem działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Słomnikach oraz Polityką oceny odpowiedzialności członków Zarządu Banku, członków Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczym w Słomnikach, biorąc pod uwagę ocenę kwalifikacji oraz reputacji kandydata,
4. Oceny odpowiedzialności Członków Rady Nadzorczej dokonuje Komisja odpowiedzialności powoływana na każdym Zebraniu Przedstawicieli dokonującym oceny odpowiedzialności. W skład komisji nie mogą wchodzić Członkowie Rady Nadzorczej,
5. Ocenie odpowiedzialności podlega każdy z Członków Rady Nadzorczej oraz sama Rada Nadzorcza, jako organ kolegialny. Każdy z Członków Rady Nadzorczej podlega indywidualnej ocenie kwalifikacji, jak również ocenie reputacji. Rada Nadzorcza jako organ podlega kolegialnej ocenie kwalifikacji.
6. Oceny wtórnej Członków Rady Nadzorczej na koniec kadencji dokonano na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 27 kwietnia 2023 roku. Komisja ds. odpowiedzialności dokonała oceny indywidualnej kwalifikacji i reputacji poszczególnych Członków Rady Nadzorczej, oceny kolegialnej Rady Nadzorczej oraz oceny kolegialnej Komitetu Audytu. Po dokonanej analizie informacji zawartych w Formularzach poszczególnych Członków Rady Nadzorczej i po ocenie właściwości postawy wobec pełnionej funkcji stwierdziła, że poszczególni Członkowie Rady Nadzorczej dają rękojmię ostrożnego i stabilnego sprawowania nadzoru nad zarządzaniem bankiem oraz posiadają wiedzę, doświadczenie i umiejętności niezbędne do realizacji czynności nadzorczych. Komisja oceniła, że wszyscy Członkowie Rady posiadają odpowiednie kwalifikacje i reputację do pełnienia funkcji w Radzie Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Słomnikach na nowo wybraną kadencję. Komisja nie stwierdziła faktów lub okoliczności będących pochodną działań Członków Rady Nadzorczej, które negatywnie wpłynęłyby na reputację Banku Spółdzielczego w Słomnikach. Zebranie Przedstawicieli w dniu 27 kwietnia 2023 roku pozytywnie oceniło rękojmię należytego wykonania obowiązków, reputację i kwalifikację Członków Rady Nadzorczej oraz pozytywnie oceniło Radę Nadzorczą jako organ kolegialny oraz jako organ kolegialny Komitet Audytu. Na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 27 kwietnia 2023 roku dokonano oceny odpowiedzialności Kandydatów na członków Rady Nadzorczej, po przeprowadzeniu wyboru dokonano oceny odpowiedzialności kolegialnej Rady Nadzorczej.

7. Rada Nadzorcza składa się z 9 osób. Spośród członków większość pełni swoją funkcję więcej niż bieżąca kadencja.
8. Rada Nadzorcza przeprowadza w cyklach dwuletnich ocenę odpowiedniości poszczególnych Członków Zarządu Banku. Ocena obejmuje ocenę kwalifikacji Członków Zarządu oraz ocenę reputacji Członków Zarządu.
9. Rada Nadzorcza dokonując na posiedzeniu w dniu 8 lutego 2024 r. oceny pracy Zarządu oraz kwalifikacji do pełnienia powierzonych funkcji, w pełni podtrzymała dotychczasową, pozytywną ocenę Zarządu i jego poszczególnych Członków. Wiedza, umiejętności, wykształcenie i doświadczenie aktualnych Członków Zarządu gwarantuje właściwe pełnienie funkcji w Zarządzie oraz daje pełną rękojmię należytego wykonania powierzonych obowiązków. Rada Nadzorcza dokonując oceny nie stwierdziła czynników, które mogłyby poddawać w wątpliwość reputację i niezależność w pełnieniu funkcji. Rada pozytywnie oceniła zdolność i kwalifikacje Zarządu i jego poszczególnych Członków do zarządzania wszystkimi rodzajami ryzyka na jakie naraża Bank prowadzona działalność. Ocena taka realizowana jest w cyklach dwuletnich. Członkowie Zarządu Banku otrzymali absolutorium z czynności za rok 2023 na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 25 kwietnia 2024 roku.
10. Wymogi określone w art.22aa Ustawy Prawo bankowe zostały przez wszystkich Członków Rady Nadzorczej i Zarządu spełnione. Przeprowadzona ocena odpowiedniości była pozytywna, wszyscy Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu dawali rękojmię należytego wykonania powierzonych im obowiązków. Bank zapewnił środki niezbędne do przygotowania Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku do pełnienia przez nich funkcji, w szczególności środki finansowe niezbędne do ich szkolenia.
11. W Banku nie powołano komitetu do spraw wynagrodzeń zgodnie z art. 9 c b ust.1 Prawo bankowe, komitet do spraw wynagrodzeń działa w banku istotnym. Bank nie spełnia warunków zawartych w art. 4 pkt 35 Ustawy Prawo bankowe.
12. Zadania Komitetu ds. wynagrodzeń w zakresie opiniowania i monitorowania wynagrodzeń zmiennych pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka oraz zachowaniem zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi realizowane są przez Radę Nadzorczą.
13. Przepływ informacji dotyczących ryzyka w Banku kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku został sformalizowany w wewnętrznej procedurze: Instrukcji sporządzania informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Słomnikach, określającej zakres informacji, komórki sporządzające oraz odbiorców informacji, którymi są Zarząd oraz Rada Nadzorcza. Systemem informacji zarządczej objęte są wszystkie obszary działalności Banku. Wszystkie raporty z zakresu ryzyk prezentowane są na posiedzeniach Zarządu. Zarząd Banku okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej Banku syntetyczne informacje na temat ryzyk. Rada Nadzorcza na podstawie tych informacji dokonuje oceny adekwatności oraz skuteczności systemu zarządzania ryzykiem.
14. W 2023 roku Bank nie korzystał z pomocy publicznej.
15. Stopa zwrotu z aktywów netto- ROA netto- na 31.12.2023 rok wyniosła 2,73%.
16. Dane wykazane w sprawozdaniu finansowym: przychody 24 349 tys. zł, koszty 14 279 tys. zł.
17. Liczba pracowników w przeliczeniu na pełne etaty na 31.12.2023 rok to: 34,75 etatów.
18. Zysk przed opodatkowaniem: 10 070 tys. zł.
19. Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2023 rok wyniósł 2 058 tys. zł.
20. Bank nie zawierał umowy, o której mowa w art.141t ust.1 Prawa bankowego.
21. Bank nie utworzył komitetu ds. ryzyka. Bank Spółdzielczy w Słomnikach nie jest znaczący systemowo, nie ma obowiązku tworzenia takiego komitetu.
22. Bank Spółdzielczy działa pod firmą Bank Spółdzielczy w Słomnikach, siedzibą Banku jest miasto Słomniki, działa na terenie województwa małopolskiego.

23. Bank działa na terenie Polski i nie prowadzi działalności w państwach członkowskich i państwach trzecich, w rozumieniu art.4 ust.1 pkt. 48 Rozporządzenia 575/2013.
24. Bank nie zawarł umowy z holdingiem art. 111a Prawa bankowego.
25. Bank Spółdzielczy w Słomnikach posiada osobność prawną i jest spółdzielnią prowadzącą swoją działalność na podstawie ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszania się i bankach zrzeszających, ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe, ustawy z dnia 16 września 1982r. Prawo spółdzielcze, innych ustaw, uchwał i rekomendacji wydanych przez organ nadzoru oraz na podstawie Statutu Banku.
26. Średnie całkowite wynagrodzenie brutto członków Zarządu w okresie rocznym nie może przekroczyć 4 krotności średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym.
27. W 2023 roku nie wystąpiły zdarzenia operacyjne, które powinny zostać ujawnione.

IV. UJAWNIANIE INFORMACJI NA TEMAT NAJWAŻNIEJSZYCH WSKAŹNIKÓW – ART. 447 ROZPORZĄDZENIA

W poniższej tabeli zaprezentowane zostały najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447 CRR

Tabela nr 2 – Najważniejsze wskaźniki (Wzór EU KM1) w mln zł.

		a	b
		31-12-2022	31-12-2023
	Dostępne fundusze własne (kwoty)		
1	Kapitał podstawowy Tier I	17,59	22,42
2	Kapitał Tier I	17,59	22,42
3	łącznie kapitał	17,59	22,42
	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem		
4	łącznie kwota ekspozycji na ryzyko	98,86	115,49
	Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	17,79%	19,50%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	17,79%	19,50%
7	łącznie współczynnik kapitałowy (%)	17,79%	19,50%
	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	0
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0	0
EU-7d	łącznie wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00%	8,00%
	Wymóg połączonego bufora i łącznie 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	0

9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0	0
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0	0
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0	0
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0	0
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 (%)	9,68	13,18
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	266,29	314,54
14	Wskaźnik dźwigni (%)	6,61%	7,13%
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	0
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	nie dotyczy	nie dotyczy
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0%	0%
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	0%	0%
Wskaźnik pokrycia wpływów netto			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	71,20	81,72
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	29,43	30,01
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	13,76	7,10
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	15,67	22,91
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	454,46%	356,69%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	228,77	274,98
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	100,84	134,57
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	226,87%	204,34%

V. UJAWNIENIE INFORMACJI Z ZAKRESU PŁYNNOŚCI WYMAGANYCH REKOMENDACJĄ P

Ryzyko płynności i finansowania - 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.

Polityka Banku w zakresie zarządzania ryzykiem płynności polega na dążeniu do optymalnej struktury aktywów i pasywów zapewniającej konkurencyjność na rynku, osiągnięcie zaplanowanego wyniku finansowego przy jednoczesnym zabezpieczeniu odpowiedniego poziomu płynności dla poszczególnych przedziałów płatności aktywów i pasywów. Polityka płynności uwzględnia ryzyko wystąpienia warunków skrajnych. Nadrzędnym celem w zakresie płynności jest także przestrzeganie przepisów nadzorczych oraz wyznaczonych norm i minimalnych wskaźników płynności.

Polityka Banku w zakresie płynności zakłada finansowanie działalności, poza funduszami własnymi, głównie z pozyskanych do obrotu depozytów od sektora niefinansowego oraz budżetowego. Oznacza to, że Bank prowadzi działalność w taki sposób, aby w dłuższym okresie czasu prowadzić działalność bez korzystania z rynku pieniężnego. Bank dopuszcza możliwość pozyskania dodatkowych krótkoterminowych środków od innych podmiotów na rynku pieniężnym (Bank Zrzeszający) na zaspokojenie przejściowego zapotrzebowania na środki, niemniej lokaty z Banku Zrzeszającego służą bieżącej regulacji płynności Banku i traktowane są jako depozyty niestabilne i nie mogą służyć finansowaniu działalności kredytowej oraz aktywów długoterminowych.

Bank w celu umożliwienia uczestnikom rynku dokonywania rzetelnej oceny systemu zarządzania ryzykiem płynności oraz jego pozycji płynności, ujawnia następujące informacje zgodne z przepisami Rekomendacji P dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków:

Rola i zakres odpowiedzialności właściwych komórek oraz innych jednostek funkcjonalnych i biznesowych

W procesie zarządzania ryzykiem płynności zaangażowane są następujące jednostki:

1. Rada Nadzorcza:

- 1) zatwierdza strategię zarządzania ryzykiem prowadzonej działalności wraz z określonym i zaakceptowanym apetytem na ryzyko;
- 2) sprawuje nadzór nad realizacją polityki zarządzania ryzykiem płynności, m.in. poprzez analizowanie, nie rzadziej niż raz na kwartał, raportów o poziomie płynności Banku oraz ponoszonym przez Bank ryzyku płynności;
- 3) otrzymuje, przynajmniej raz w roku, sprawozdania Zarządu zawierające informację o realizacji zasad polityki zarządzania ryzykiem płynności.

2. Zarząd Banku:

- 1) opracowuje politykę zarządzania ryzykiem płynności Banku, która zapewni utrzymywanie wystarczającej płynności w tym nadwyżki nieobciążonych, wysokiej jakości aktywów umożliwiających przetrwanie różnorodnych zdarzeń kryzysowych oraz dokonuje, co najmniej raz w roku, oceny przyjętej polityki pod względem sposobu jej stosowania oraz ewentualnej konieczności wprowadzenia zmian;
- 2) ustanawia proces zarządzania ryzykiem płynności, zintegrowany z procesem zarządzania ryzykiem w Banku, którego celem będzie zapewnienie możliwości realizowania zobowiązań na bazie bieżącej, zdolności do utrzymania płynności w krótkim, średnim i długim okresie zarówno w normalnych warunkach, jak i w przypadku wystąpienia zdarzeń kryzysowych;
- 3) precyzyjnie i jednoznacznie określa tolerancję ryzyka płynności, w ujęciu jakościowym lub ilościowym, adekwatną do przyjętej strategii i skali prowadzonej działalności;
- 4) jest odpowiedzialny za to, aby wszystkie jednostki organizacyjne Banku, których działanie wpływa na poziom ryzyka płynności, znały zasady polityki i funkcjonowały zgodnie z zatwierdzonymi regulacjami;
- 5) wyznacza jednostki organizacyjne Banku (osoby) odpowiedzialne za wprowadzenie i realizację polityki zarządzania ryzykiem płynności Banku;
- 6) zatwierdza, zaproponowane przez Komórkę ds. ryzyka, limity wewnętrzne, zestaw wskaźników wczesnego ostrzegania, szczegółowe zasady identyfikacji, monitoringu, pomiaru (wraz z określeniem narzędzi) i oceny poziomu ryzyka płynności, scenariusze testów warunków skrajnych i testów odwróconych oraz plany awaryjne płynności;
- 7) zatwierdza, opracowane przez Komórkę ds. ryzyka, procedury zarządzania ryzykiem płynności (w formie pisemnej) obejmujące strukturę, kompetencje i mechanizmy kontroli zarządzania ryzykiem płynności oraz nadzorowanie pozycji płynnościowej.

3. Główny Księgowy:

- 1) zarządza bieżącą płynnością w Banku,

- 2) utrzymuje środki na rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym w ilości zapewniającej wywiązywanie się z bieżących i przyszłych zobowiązań Banku,
 - 3) utrzymuje rezerwę obowiązkową na wymaganym poziomie,
 - 4) zarządza środkami pieniężnymi w kasach banku,
 - 5) utrzymuje krótkoterminową i długoterminową płynność,
 - 6) odpowiada za prawidłowość i bezpieczeństwo zawieranych transakcji w zakresie nadwyżek środków finansowych
4. Zespół finansowo-księgowy:
- 1) sporządza prognozy przepływów środków pieniężnych,
 - 2) zawiera transakcje lokowania środków,
 - 3) rozlicza transakcje lokowania środków
5. Stanowisko ds. ryzyka:
- 1) przedkłada Zarządowi Banku raporty ekspozycji Banku na ryzyko płynności, zawierające w szczególności:
 - a) wartość wskaźnika LCR, za każdy dzień sprawozdawczy, wraz z zestawieniem elementów składowych oraz kwoty nadwyżki/niedoboru aktywów płynnych zdefiniowanych w Rozporządzeniu CRR,
 - b) wartość wskaźnika NSFR, za każdy dzień sprawozdawczy, wraz z zestawieniem elementów składowych zdefiniowanych w Rozporządzeniu CRR ,
 - c) raport urealnionej luki płynności ,
 - d) zestawienie wykorzystania limitów wewnętrznych obowiązujących w Banku
 - e) zestaw wskaźników wczesnego ostrzegania ,
 - f) wyliczenie wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka płynności ,
 - g) przeprowadzanie testów warunków skrajnych,
 - h) analizy dotyczące planów awaryjnych
 - 2) przygotowuje propozycje identyfikacji, monitoringu, pomiaru (wraz z określeniem narzędzi) i oceny poziomu ryzyka płynności, rocznie lub adekwatnie do zaistniałej sytuacji, dotyczące w szczególności:
 - a) wartości limitów wewnętrznych,
 - b) zestawu wskaźników wczesnego ostrzegania,
 - c) metody kalkulacji osadu wraz z weryfikacją,
 - d) zasad dotyczących urealnienia aktywów i pasywów bilansowych,
 - e) scenariuszy testów warunków skrajnych i testów odwróconych,
 - f) planów awaryjnych płynności.
 - 3) przygotowuje propozycje nowych procedur zarządzania ryzykiem płynności lub aktualizacji już istniejących, rocznie lub adekwatnie do zaistniałej sytuacji.
6. Każdy pracownik Banku zobowiązany jest do:
- 1) realizacji Strategii, planów i polityk Banku w zakresie pozyskiwania depozytów i udzielania kredytów,
 - 2) zgłaszania kierownictwu informacji o niepokojących sygnałach, mogących wpłynąć niekorzystnie na sytuację Banku,
 - 3) dbania o jak najlepszy wizerunek Banku, oraz do rzetelnej obsługi klientów,
 - 4) kształtowania pozytywnych relacji z klientami Banku,
 - 5) dążenia do pozyskiwania i utrzymania środków obcych Banku.

Działalność w zakresie pozyskiwania finansowania

Głównym źródłem finansowania aktywów są depozyty podmiotów sektora niefinansowego i sektora samorządowego. Bank zakłada utrzymanie dotychczasowej struktury depozytów przyjętych od klientów Banku

Tabela nr 3 - Źródła finansowania działalności Banku według stanu na dzień 31.12.2023 r. (w tys. zł)

I.p.	Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2023
A.1	Zobowiązania ogółem	275 901
A.1.1	Zobowiązania wg sektorów	275 901
I	Podmioty finansowe	0
II	Zobowiązania wobec podmiotów sektora niefinansowego	249 806
1	Przedsiębiorstwa niefinansowe	8 047
2	Gospodarstwa domowe	240 181
3	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	1 578
III	Zobowiązania wobec podmiotów sektora budżetowego	26 095

Oferta depozytowa Banku kierowana jest zarówno do klientów sektora niefinansowego, w tym głównie do osób fizycznych, a także do podmiotów sektora budżetowego i dostosowana jest do oczekiwań klientów.

Stopień scentralizowania funkcji skarbcowych oraz zarządzania ryzykiem płynności

Funkcje skarbcowe oraz zarządzanie ryzykiem płynności i finansowania w Banku są w pełni scentralizowane i wykonywane na poziomie Centrali Banku. Oddziały Banku nie wykonują samodzielnie funkcji skarbcowych oraz nie zarządzają ryzykiem płynności.

Zasady Funkcjonowania w ramach Zrzeszenia

Bank Spółdzielczy w Słomnikach wszystkie czynności w zakresie rozliczeń międzybankowych, międzyoddziałowych oraz rozliczeń walutowych, dokonuje za pośrednictwem Banku Zrzeszającego-Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. Rachunek rezerwy obowiązkowej Banku jest prowadzony w BPS S.A. Bank przystąpił z dniem 31.12.2015 rok do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, która stanowi jednostkę zarządzającą Systemem Ochrony. Celem Systemu Ochrony jest zapewnienie płynności i wypłacalności każdego uczestnika. Przedmiotem działalności Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS jest także realizowanie audytu wewnętrznego wobec członków oraz monitorowanie, szacowanie i kontrola ryzyka działalności członków Spółdzielni.

Rozmiar i skład nadwyżki płynności Banku

Nadwyżkę płynności Banku stanowią środki w kasie, środki na rachunku bieżącym, depozyt obowiązkowy, papiery wartościowe tj. bony pieniężne, obligacje skarbowe, obligacje PFR o łącznej wartości przekraczającej kwotę 41 071 tys. zł.

Normy płynności oraz inne regulacyjne normy dopuszczalnego ryzyka w działalności Banków obowiązujące w danej jurysdykcji

Bank ogranicza ryzyko płynności i finansowania poprzez stosowanie systemu limitów oraz odpowiednie kształtowanie struktury posiadanych aktywów i pasywów.

Tabela nr 4 - Zestawienie nadzorczych miar płynności wskaźnika LCR i NSFR według stanu na dzień 31.12.2023 r

Lp.	Norma płynności:	Wartość minimalna	Wartość na dzień 31.12.2023r.
1	NSFR	1,20	2,04
2	LCR	1,20	3,57
3	Nadwyżka płynności		41 071 tys. zł

Zgodnie z zapisami Rozporządzenia (UE) 2015/61 z dnia 10 października 2014 r. uzupełniającego Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogu pokrycia wpływów netto dla instytucji kredytowych (akt delegowany), Bank miał obowiązek sprawozdania i dziennego monitorowania w zakresie aktywów płynnych, wyływów i wpływów płynności (wskaźnik LCR) oraz wskaźnika NSFR.

Urealniona luka płynności dla pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz skumulowana luka płynności

Lukę płynności zawierającą kilka najbliższych przedziałów dla pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz otrzymane na tej podstawie skumulowane luki płynności:

Tabela nr 5 - Urealnione zestawienie płynności według stanu na dzień 31.12.2023 r

Wskaźnik	Urealniona luka skumulowana na dzień 31.12.2023r.
Wskaźnik płynności – a'vista,	0,35
Wskaźnik płynności – luka do 7 dni,	1,43
Wskaźnik płynności – luka do 1 miesiąca,	1,65
Wskaźnik płynności – luka do 3 miesięcy,	1,53
Wskaźnik płynności (luka) do 6 miesięcy,	1,31
Wskaźnik płynności (luka) do 12 miesięcy.	1,61
Wskaźnik płynności (luka) do 3 lat	1,86
Wskaźnik płynności (luka) do 5 lat	2,06
Wskaźnik płynności (luka) do 10 lat	1,11
Wskaźnik płynności (luka) do 20 lat	1,12
Wskaźnik płynności (luka) powyżej 20 lat	1,07

Dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach Zrzeszenia

Bank może regulować swoją płynność płatniczą poprzez wykorzystywanie szeregu instrumentów oferowanych przez Bank Zrzeszający. Po stronie aktywnej są to przede wszystkim rachunki bieżące i lokaty terminowe, które charakteryzują się wysoką płynnością. Po stronie pasywnej jest to kredyt w rachunku bieżącym, limit dopuszczalnego debetu oraz inne kredyty celowe oferowane przez Bank Zrzeszający.

Płynne finansowanie swoich klientów Bank może prowadzić poprzez system współfinansowania konsorcjalnego z Bankiem Zrzeszającym lub innym Bankiem Spółdzielczym. Celem poprawy płynności Bank może przeprowadzać z Bankiem Zrzeszającym transakcje sprzedaży wierzytelności.

Bank przynależy do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, w sytuacji niebezpieczeństwa utraty bieżącej płynności lub wypłacalności, może uzyskać pomoc finansową z Funduszu Zabezpieczającego SSOZ BPS.

Tabela nr 6 – Dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach Zrzeszenia na dzień 31.12.2023 r (w tys. zł)

Lp.	Dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach Zrzeszenia	Wartość na dzień 31.12.2023r.
1	Wpłata na fundusz wsparcia płynności (System Ochrony Zrzeszenia BPS) – depozyt obowiązkowy	17 804

Aspekty ryzyka płynności, na które narażony jest Bank i które monitoruje

Przyczyny, które mogą spowodować narażenie Banku na ryzyko płynności to:

- a) utrata reputacji na skutek niekorzystnych informacji pojawiających się w mediach,
- b) niedopasowanie terminów zapadalności aktywów do terminów wymagalności pasywów,
- c) przedterminowe wycofanie depozytów przez klientów zaburzające prognozy przepływów pieniężnych Banku,
- d) okresowo duża koncentracja depozytów pod względem dużych deponentów,

Dywersyfikacja źródeł finansowania

Bank dywersyfikuje swoje źródła finansowania poprzez:

- a) oferowanie produktów depozytowych klientom z sektora niefinansowego i budżetowego,
- b) różne terminy wymagalności depozytów,
- c) różny charakter depozytów np. depozyty terminowe i bieżące.

Techniki wykorzystywane do ograniczania ryzyka płynności i finansowania.

W celu ograniczenia ryzyka płynności Bank podejmuje następujące działania:

- a) kształtowanie struktury aktywów i pasywów (zapadalność/wymagalność) w taki sposób, aby dopasować ją do potrzeb wynikających z cyklu działalności Banku,
- b) utrzymywanie odpowiednich aktywów płynnych dla zapewnienia nieprzewidzianego zapotrzebowania na środki, na poziomie uzależnionym od stabilności depozytów oraz prawdopodobieństwa szybkiego wzrostu portfela kredytowego,
- c) wyodrębnienie stabilnych źródeł finansowania i podejmowanie działań w celu ich powiększenia,
- d) utrzymywanie zróżnicowanej bazy depozytowej, zarówno w kategoriach terminowości jak i podmiotowości klientów,
- e) trafne prognozy krótko – średnio i długoterminowe dotyczące przepływów pieniężnych,
- f) wypracowanie technik szybkiego reagowania na działanie czynników zewnętrznych,
- g) kształtowanie właściwych relacji z klientami w celu zmniejszenia niepewności co do ewentualnych zachowań w momencie powstania sytuacji kryzysowej.

Pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności

- 1) **ryzyko płynności** – zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat;
- 2) **tolerancja ryzyka płynności** – poziom ryzyka płynności, jaki zamierza ponieść Bank, wynikający z założeń całościowej strategii działalności banku;

- 3) **wewnętrzny wymóg kapitałowy na ryzyko płynności** – wymóg kapitałowy na ryzyko płynności wyliczany zgodnie z Instrukcją oceny adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Słownikach.
- 4) **nadzorcze miary płynności** – wskaźniki wskazane w Uchwale KNF, obliczane adekwatnie do sumy bilansowej Banku, kalkulowane w oparciu o zapisy i wzory matematyczne zawarte w Załączniku nr 1 do w/w Uchwały;
- 5) **LCR (Liquidity Coverage Ratio)** – wskaźnik płynności krótkoterminowej (wymóg pokrycia wypływów netto) o którym mowa w art. 412 Rozporządzenia CRR, wyliczany zgodnie z zapisami Rozporządzenia Komisji (UE);
- 6) **NSFR (Net Stable Funding Ratio)** – wskaźnik płynności długoterminowej (wymóg stabilnego finansowania) o którym mowa w art. 413 Rozporządzenia CRR;
- 7) **aktywa płynne (Uchwała KNF)** – aktywa zabezpieczające utrzymanie płynności płatniczej Banku, tożsame z podstawową i uzupełniającą rezerwą płynności, zdefiniowanymi przez Uchwałę KNF;
- 8) **aktywa płynne (Rozporządzenie CRR)** – aktywa wykorzystywane do kalkulacji wskaźnika LCR, wyliczone na podstawie zapisów art. 416 rozporządzenia CRR oraz Rozporządzenia Komisji (UE);
- 9) **baza depozytowa (obligo depozytowe)** – suma wszystkich wkładów bieżących i terminowych należących do podmiotów niebankowych i finansowych z wyłączeniem przyjętych lokat międzybankowych, otrzymanych kredytów i pożyczek, naliczonych odsetek i innych zobowiązań;
- 10) **depozyty niestabilne** – różnica pomiędzy bazą depozytową Banku oraz osadem całkowitym;
- 11) **duże depozyty** – obejmują sumę depozytów bieżących i terminowych, złotych i walutowych pozyskanych od jednego klienta (z wyłączeniem banków), których wartość minimalna stanowi 0,5% bazy depozytowej dla osób fizycznych (w tym rolnicy, instytucje niekomercyjne) oraz 1% bazy depozytowej dla pozostałych podmiotów niefinansowych,

Pozostałe pojęcia zostały określone w procedurze wewnętrznej Instrukcji monitorowania, pomiaru i kontroli ryzyka płynności w Banku Spółdzielczym w Słownikach.

Sposób odzwierciedlenia ryzyka płynności rynku(produktu) w systemie zarządzania płynnością płatniczą

Podstawowe formy lokowania środków pozostałych po zaspokojeniu potrzeb kredytowych klientów Banku to:

- a) Lokaty w Banku Zrzeszającym
- b) Obligacje Skarbu Państwa,
- c) Obligacje PFR gwarantowane przez Skarb Państwa,
- d) Bony skarbowe,
- e) Bony pieniężne,
- f) Obligacje BPS, obligacje BSR.

Część nadwyżki środków finansowych Bank inwestuje w postaci depozytów terminowych w Banku Zrzeszającym oraz w obligacje. Dodatkowo część wolnych środków lokowana jest w Obligacje Skarbu Państwa, obligacje PFR gwarantowane przez Skarb Państwa, bony pieniężne NBP. Nadwyżki środków, które pozostaną na rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym lokowane są w formie lokaty overnight. Bank lokuje swoje środki w aktywa o wysokiej jakości i stabilności.

Testy warunków skrajnych

1. Bank przeprowadza testy warunków skrajnych służące badaniu wpływu hipotetycznych zaburzeń na przepływy pieniężne, w wyniku których nastąpi zwiększone zapotrzebowanie na płynność oraz spadek wartości dostępnych aktywów płynnych.
2. Scenariusze warunków skrajnych, dobrane adekwatnie do skali prowadzonej działalności oraz profilu ryzyka, testują zaburzenia w przepływach pieniężnych, w trzech wariantach:
 - 1) wewnętrznym, wynikającym z przyczyn leżących po stronie Banku;
 - 2) systemowym, wynikającym z przyczyn niezależnych od Banku;
 - 3) łącznym, stanowiącym kombinację wariantów wewnętrznego i systemowego.
3. Założenia scenariuszy testów warunków skrajnych oparte są o następujące czynniki ryzyka:
 - 1) obniżenie dostępnych limitów w Banku Zrzeszającym;
 - 2) ograniczenie wpływów z tytułu środków ulokowanych w Banku Zrzeszającym;
 - 3) zwiększenie odpływu depozytów sektora niefinansowego i budżetowego;
 - 4) spadek wartości pozycji zaliczanych do portfela aktywów płynnych Banku;
 - 5) wykorzystanie przez klientów dostępnych linii kredytowych;
 - 6) zakłócenia operacyjne i rozliczeniowe w systemach płatniczych;
 - 7) pogorszenie jakości portfela kredytowego Banku.
4. Testy warunków skrajnych są przeprowadzane dla dwóch horyzontów czasowych:
 - 1) 7 dni – oznaczające dotkliwe warunki skrajne o charakterze krótkoterminowym;
 - 2) 30 dni – oznaczające mniej dotkliwe warunki, ale utrzymujące się w czasie.
5. Wyniki testów warunków skrajnych odnoszą się do wybranego przez Bank zestawu miar i są wykorzystywane do:
 - 1) bieżącego zarządzania płynnością;
 - 2) wyznaczania limitów wewnętrznych;
 - 3) identyfikacji ewentualnych zmian zachodzących w profilu ryzyka płynności;
 - 4) wyznaczania tolerancji i apetytu na ryzyko;
 - 5) oceny adekwatności nadwyżki płynności;
 - 6) poszczególnych etapów awaryjnych planów płynności (testowanie, identyfikacja symptomów sytuacji skrajnych i kryzysowych, podjęcie działań naprawczych);
 - 7) identyfikacji punktów krytycznych w procesie zarządzania ryzykiem płynności;
 - 8) analizy oddziaływania czynników ryzyka płynności na obszary rentowności i wypłacalności, wykorzystując wskaźniki, które najlepiej charakteryzują ww. obszary.
6. Bank przeprowadza testy odwrócone służące określeniu scenariuszy, które mogłyby doprowadzić do negatywnych skutków zmaterializowania się ryzyka płynności.
7. W testach odwróconych badany jest maksymalny zakres zmiany czynników ryzyka wskazanych w ust. 3, przy którym określona miara osiągnie ustaloną wartość graniczną.
8. Wyniki testów odwróconych są raportowane razem z wynikami testów warunków skrajnych i odnoszą się do tego samego zestawu miar.
9. Zarząd na podstawie wyników testów odwróconych podejmuje ewentualne czynności w zakresie działań zapobiegawczych i korygujących, mając na uwadze utrzymanie celów strategicznych w zarządzaniu ryzykiem płynności Banku, w zakresie ustalonym poziomem tolerancji zaakceptowanym przez Radę Nadzorczą.

Polityka utrzymania rezerwy płynności

Bank działając jako instytucja społecznego zaufania, jest przygotowany do przewyciężenia każdej z

możliwych przyczyn powstania ryzyka płynności. Płynność finansowa jest podstawowym wyznacznikiem bezpieczeństwa Banku, mającym pośredni wpływ na wiarygodność i renomę całej instytucji.

W zależności od charakteru, dotkliwości oraz okresu trwania zdarzenia kryzysowego, do potencjalnych źródeł finansowania można zaliczyć:

- a) przyrost depozytów,
- b) wydłużenie terminów wymagalności zobowiązań,
- c) ciągnięcie przyznanych linii finansowania.

Częstotliwość i rodzaj wewnętrznej sprawozdawczości w zakresie ryzyka płynności

Tabela nr 7 – Częstotliwość i rodzaj informacji zarządczej z zakresu ryzyka płynności

Nazwa sprawozdania	Zakres informacji	częstotliwość
Wskaźnik NSFR	Sprawozdanie IPS NSFR-dzienne	dziennie
Wskaźnik LCR	Sprawozdanie IPS Liquidity-dzienne	dziennie
Zarządzanie płynnością śródziemną	Zestawienie wpływów i wypływów z rachunku bieżącego Banku wraz z prognozą płynności w celu lokowania środków	dziennie
Informacja miesięczna z ryzyka płynności dla Zarządu	Wnioski na podstawie analizy ryzyka płynności sporządzanej przez Bank BPS S.A.	miesięcznie
Informacja kwartalna z ryzyka płynności dla Zarządu oraz Rady Nadzorczej	Wnioski na podstawie analizy ryzyka płynności sporządzanej przez Bank BPS S.A., testy warunków skrajnych wraz z planami awaryjnymi	kwartalnie
Informacja roczna z ryzyka płynności dla Zarządu	Wnioski na podstawie analizy ryzyka płynności sporządzanej przez Bank BPS S.A., testy warunków skrajnych wraz z planami awaryjnymi, pogłębiona analiza płynności długoterminowej	rocznie
Weryfikacja procedur w zakresie zarządzania ryzykiem płynności	Okresowa weryfikacja przyjętych procedur w tym metod stosowanych do pomiaru ryzyka oraz zmian wynikających z przepisów prawa. Weryfikacja założeń testów warunków skrajnych oraz planów awaryjnych. Weryfikacja historyczna wykonania limitów w zakresie zarządzania ryzykiem oraz propozycja limitów dostosowanych do skali i charakteru ryzyka	rocznie

VI. INFORMACJE WYNIKAJĄCE Z REKOMENDACJI Z KNF DOTYCZĄCE PRZYJĘTEJ W BANKU POLITYKI PRZECIWDZIAŁANIA I ZARZĄDZANIA KONFLIKTEM W BANKU SPÓŁDZIELCZYM W SŁOMNIKACH

W Banku Spółdzielczym w Słomnikach została przyjęta przez Zarząd oraz zatwierdzona przez Radę Nadzorczą „Polityka przeciwdziałania i zarządzania konfliktem w Banku Spółdzielczym w Słomnikach”, która określa zasady ograniczania konfliktu interesów, w tym zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania konfliktom interesów, a także zasady wyłączenia członka organu zarządzającego lub na stanowisku kierowniczym w banku, w tym funkcji kluczowych w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia.

Celem niniejszej Polityki jest:

- 1) wskazanie okoliczności, które stanowią konflikt interesów lub mogą powodować jego powstanie;
- 2) ustalenie zasad przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów w przejrzysty i zrozumiały sposób;

- 3) wskazanie środków i procedur stosowanych przez Bank w celu zarządzania konfliktem interesów.

W Banku zarządzanie konfliktem interesów realizowane jest przez:

- 1) właściwą organizację i prawidłowe funkcjonowanie organów Banku;
- 2) odpowiednie działania organizacyjne, podział zadań i odpowiedzialności oraz tworzenie barier informacyjnych zapobiegających konfliktowi interesów;
- 3) stosowanie szczególnych zasad zawierania transakcji z podmiotami zależnymi, a także podmiotami powiązanymi kapitałowo lub organizacyjnie z członkami organów Banku oraz osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku;
- 4) dbałość o zapisy w regulacjach wewnętrznych, zapewniające zgodność z zasadami niniejszej Polityki;
- 5) nadzór organów Banku nad przestrzeganiem zasad określonych w niniejszej Polityce;
- 6) promowanie zasad transparentności, odpowiedzialności i uczciwości oraz aktywnej postawy w promowaniu biznesu opartego na przestrzeganiu wartości etycznych przez osoby kierujące w Banku pracą innych osób, na wszystkich szczeblach zarządzania;
- 7) zapewnienie anonimowych kanałów przekazywania informacji o naruszeniach oraz szkolenia dla pracowników m.in. z zakresu zasad przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów.

Bank stosuje następujące rozwiązania i mechanizmy kontrolne służące zapobieganiu konfliktowi interesów i minimalizowaniu ryzyka jego występowania:

- 1) odpowiednia struktura organizacyjna oraz podział obowiązków służące przeciwdziałaniu ryzyku powstania konfliktu interesów;
- 2) bariery informacyjne zapewniające ochronę przepływu informacji;
- 3) procedury:
 - a) określające zasady dokonywania transakcji własnych przez pracowników Banku,
 - b) ograniczające ryzyko konfliktu interesów wynikającego z powiązań personalnych,
 - c) określające zasady monitorowania i oceny konfliktów interesów,
 - d) określające zasady raportowania o konfliktach interesów.

W Banku zostały określone standardy postępowania dla pracowników, przy wykonywaniu przez nich obowiązków służbowych, mające służyć zapobieganiu konfliktowi interesów, których pracownicy zobowiązani są przestrzegać.

Każdy pracownik Banku, niezależnie od zajmowanego stanowiska i zakresu odpowiedzialności, zobowiązany jest do ujawniania wszelkich okoliczności mogących skutkować lub skutkujących konfliktem interesów, a także do przeciwdziałania konfliktom interesów.

W 2023 roku Bank dokonał weryfikacji i oceny przestrzegania Polityki przeciwdziałania i zarządzania konfliktem w Banku Spółdzielczym w Słomnikach.

VII. INFORMACJE WYNIKAJĄCE Z ROZPORZĄDZENIA PARLAMENTU EUROPEJSKIEGO I RADY(UE) NR 2019/2088 Z DNIA 27 LISTOPADA 2019 R. W SPRAWIE UJAWNIECIA INFORMACJI ZWIĄZANYCH ZE ZRÓWNOWAŻONYM ROZWOJEM W SEKTORZE USŁUG FINANSOWYCH

Zrównoważony rozwój w sektorze usług finansowych to stosowanie czynników ESG.

Czynniki ESG to:

Environmental – czynniki środowiskowe odnoszące się do jakości i sprawności ekosystemu, środowiska naturalnego, jak np. emisje CO₂, regulacje dot. ochrony środowiska, niedobory wody, zanieczyszczenie powietrza, wykorzystanie energii czy zarządzanie odpadami,

Social – czynniki społeczne, odnoszące się do prawa, dobrobytu, dobrostanu osób i społeczności, w tym jakość miejsc pracy, dbałość o zdrowie i bezpieczeństwo w pracy, a także kwestie bezpieczeństwa wytwarzanych produktów, szkolenia i edukację, różnorodność i walkę z ubóstwem,

Governance – sprawne zarządzanie i ład korporacyjny; czynniki odnoszące się do zarządzania i nadzorowania firmy i innych podmiotów, równość szans dla obu płci w zarządzaniu firmą, jakość relacji wewnętrznych i inwestorskich, sprawiedliwe wynagradzanie, przeciwdziałanie korupcji, prawa udziałowców, zapewnienie transparentności firmy.

Czynniki ESG, czyli warunki środowiskowe, społeczne lub związane z zarządzaniem, które jeżeli wystąpią mogą mieć rzeczywisty lub potencjalny, istotny wpływ na wartość firmy klienta w ocenie Banku i to zarówno negatywny jak i pozytywny. Czynniki ESG, zwane również „czynnikami zrównoważonego rozwoju” oznaczają kwestie środowiskowe, społeczne i pracownicze, kwestie dotyczące poszanowania praw człowieka oraz przeciwdziałania korupcji i przekupstwu.

Bank Spółdzielczy w Słomnikach w trosce o środowisko oraz uwzględniając zrównoważony rozwój wprowadził do oferty produktowej Banku „Kredyt Ekologiczny” na dowolny cel ekologiczny.

Kredyt można przeznaczyć na finansowanie realizacji przedsięwzięć polegających na zakupie oraz instalacji towarów i urządzeń ekologicznych typu:

1. okien i drzwi zewnętrznych, które podnoszą efektywność energetyczną,
2. materiałów do ocieplenia stropu piwnicy, podłogi, ścian zewnętrznych, dachu, stropu,
3. odnawialnych źródeł energii, takich jak: kolektory słoneczne, ogniwa fotowoltaiczne, pompy ciepła, przydomowe wiatraki, wentylacja z odzyskiem ciepła, przydomowe elektrownie wodne, urządzenia, które korzystają z biomasy,
4. domowych stacji uzdatniania wody z ujęć własnych,
5. systemu odzysku wody deszczowej i inne inwestycje z zakresu ochrony wód,
6. przydomowych oczyszczalni ścieków,
7. kotłów centralnego ogrzewania spełniających wymagania klasy 5 według normy PN- EN 303–5:2012,
8. ekoarmatury, energooszczędnego sprzętu AGD (tj. pralki, suszarki, pralko-suszarki, zmywarki, lodówki, piekarniki, itp. z klasą energooszczędności A+++),
9. rowerów i innego sprzętu sportowego,
10. samochodów osobowych z napędem elektrycznym,
11. innych materiałów i urządzeń uznanych przez Bank za rozwiązania i inwestycje ekologiczne, cel dowolny pod warunkiem, że minimum 60%, kwoty kredytu musi zostać przeznaczony na cele ekologiczne.

Bank posiada również w swej ofercie produktowej kredyt „Czyste powietrze” oraz kredyt „Czyste powietrze z gwarancją EFPG.

INFORMACJA O CELACH I STRATEGIACH W ZAKRESIE ZARZĄDZANIA RYZYKIEM ISTOTNYM ORAZ SYSTEM KONTROLI WEWĘTRZNEJ

CELE STRATEGICZNE ORAZ ZASADY ZARZĄDZANIA RYZYKIEM ISTOTNYM

Każda aktywność podejmowana przez Bank Spółdzielczy w Słomnikach, zwany dalej Bankiem związana jest z ryzykiem, wynikającym między innymi ze zmian w otoczeniu regulacyjnym, gospodarczym, demograficznym, politycznym itp. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka, oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka. Z uwagi na charakter i zakres prowadzonej działalności, najbardziej znaczącym rodzajem ryzyka występującym w Banku Spółdzielczym w Słomnikach jest **ryzyko kredytowe** w tym ryzyko koncentracji, ryzyko ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie oraz detalicznych ekspozycji kredytowych.

Jednocześnie w Banku występują inne istotne ryzyka, które Bank identyfikuje w procesie przeglądu zarządczego szacowania kapitału wewnętrznego (ICAAP):

- **ryzyko płynności,**
- **ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym,**
- **ryzyko walutowe,**
- **ryzyko operacyjne,**
- **ryzyko wyniku finansowego,**
- **ryzyko kapitałowe.**

Podstawowe zasady zarządzania poszczególnymi ryzykami reguluje Strategia oraz zatwierdzone przez Zarząd Banku polityki, instrukcje i regulaminy obejmujące obszary ryzyka, które Bank uznał za istotne. Proces zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka obejmuje:

1. Gromadzenie informacji dotyczących ryzyka,
2. Ograniczanie ryzyka, powstającego w działalności Banku do akceptowanego poziomu,
3. Podejmowanie działań zmierzających do ograniczenia liczby i skali występujących zagrożeń,
4. Ograniczanie /eliminowanie negatywnych skutków ryzyka.

Cele strategiczne w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka Bank zawarł w opracowanej przez Zarząd i przyjętej przez Radę Nadzorczą Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

Ryzyko kredytowe:

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) przeprowadzanie bezpiecznych inwestycji finansowych,
- 3) podejmowanie działań zabezpieczających w obszarze ryzyka pojedynczej transakcji oraz ryzyka portfela,
- 4) działania organizacyjno-proceduralne.

Ryzyko kredytowe Banku należy rozpatrywać w dwóch aspektach:

- a) ryzyka pojedynczej transakcji,

b) ryzyka łącznego portfela kredytowego.

Ryzyko pojedynczej transakcji zależy od wysokości możliwej straty i prawdopodobieństwa jej wystąpienia. Ryzyko łączne portfela kredytowego zależy jest od wysokości pojedynczych kredytów, prawdopodobieństwa ich niespłacenia i współzależności między poszczególnymi kredytami lub kredytobiorcami. Im mniejsza jest ta wzajemna zależność (koncentracja) tym mniejsze jest ryzyko wystąpienia sytuacji, w której czynniki powodujące niespłacenie jednego kredytu będą również wpływały na niespłacenie innych, zwiększając w ten sposób łączne ryzyko kredytowe. Metodą zabezpieczenia się przed nadmiernym ryzykiem w działalności kredytowej jest odpowiednio prowadzone zarządzanie ryzykiem zarówno w odniesieniu do pojedynczego kredytu, jak i łącznego zaangażowania kredytowego. Zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do pojedynczego kredytu polega na:

1. badaniu wiarygodności i zdolności kredytowej przed udzieleniem kredytu, w oparciu o zweryfikowane pod względem wiarygodności dokumenty, dostarczane przez klientów,
2. wykorzystaniu w ocenie zdolności kredytowej i zabezpieczeń dostępnych baz danych,
3. prawidłowym zabezpieczaniu zwrotności ekspozycji kredytowych, zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku, gwarantującym zwrotność kredytów,
4. bieżącym monitoringu zabezpieczeń kredytowych, ze szczególnym uwzględnieniem zabezpieczeń hipotecznych w całym okresie kredytowania,
5. dokonywaniu okresowych przeglądów ekspozycji kredytowych oraz tworzeniu rezerw celowych,
6. prawidłowym prowadzeniu windykacji i nadzoru nad trudnymi kredytami,
7. kontroli działalności kredytowej.

Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym w odniesieniu do pojedynczej transakcji kredytowej obejmują procedury, praktyki, mechanizmy kontroli wewnętrznej składające się na metodykę oceny ryzyka kredytowego przed udzieleniem kredytu oraz w trakcie trwania umowy kredytowej.

Stosowane w Banku metodyki oceny zdolności kredytowej określają regulaminy, instrukcje, procedury oraz inne regulacje kredytowe zapewniające standaryzację świadczonych usług oraz ograniczające ryzyko kredytowe.

W stosunku do ekspozycji kredytowych zaliczanych do klasy ekspozycji detalicznych zgodnie z Rozporządzeniem CRR, Bank stosuje ujednolicone zasady oceny zdolności kredytowej, dostosowane do ich charakterystyki ryzyka, określone w „Instrukcji Metodyka oceny zdolności kredytowej osób fizycznych”.

W stosunku do ekspozycji kredytowych zaliczanych do klasy ekspozycji wobec przedsiębiorców obok przyjętych metod oceny zdolności kredytowej, można stosować indywidualne zasady zarządzania.

Zabezpieczenia transakcji kredytowych dokonywane są w stopniu adekwatnym do oceny sytuacji ekonomicznej klienta oraz charakteru i okresu trwania transakcji, z zastosowaniem zasad ustanawiania prawnych form zabezpieczenia wierzytelności.

Bank udziela kredyty konsumenckie i zawiera z kredytobiorcami umowy o kredyty konsumenckie z zachowaniem zasad określonych w Ustawie o kredycie konsumenckim. W przypadku udzielania kredytów klientom detalicznym (w rozumieniu rekomendacji T i S) Bank ustala wymagany poziom wskaźnika Dtl opisany w metodyce oceny zdolności kredytowej, uwzględniający minimum egzystencji.

W Banku prowadzony jest systematyczny monitoring sytuacji ekonomicznej kredytobiorców oraz zabezpieczeń, zgodnie z wewnętrznymi regulacjami Banku. Narzędziem monitoringu są arkusze analityczne.

Bank dokonuje wyceny i aktualizacji aktywów i zobowiązań pozabilansowych oraz tworzy rezerwy na ryzyko związane z działalnością banku zgodnie z obowiązującymi ustawami i rozporządzeniami oraz z „Instrukcją monitoringu ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń oraz klasyfikacji i tworzenia rezerw celowych” obowiązującymi w Banku.

Zasady bezpiecznego zarządzania ryzykiem kredytowym w odniesieniu do łącznego zaangażowania kredytowego Banku obejmują działania polegające na:

1. dywersyfikacji ryzyka poprzez stosowanie limitów koncentracji,
2. stosowanie limitów dotyczących rodzajów kredytów,
3. analizie ryzyka ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie,
4. badaniu ekspozycji zagrożonych,
5. przedsięwzięciach organizacyjno- kadrowych.

Podstawowa analiza ryzyka kredytowego jest przeprowadzana co najmniej raz w miesiącu, po zakończeniu miesiąca wraz z analizą ogólnego poziomu ryzyka, w odniesieniu do realizacji planu podstawowych wskaźników charakteryzujących ryzyko. Miesięcznej analizie poddawane są w szczególności takie elementy jak: struktura portfela kredytowego, struktura i dynamika kredytów zagrożonych, wynik z tytułu rezerw celowych.

W Banku dokonuje się pomiaru i oceny ryzyka portfela kredytowego i profilu ryzyka kredytowego w cyklach kwartalnych, na podstawie raportów sporządzonych przez Stanowisko ds. ryzyk. Raporty dotyczące: koncentracji branżowej, adekwatności kapitałowej, ekspozycji przeterminowanych, koncentracji zabezpieczeń, kredytów zabezpieczonych hipotecznie i finansujących nieruchomości, analizę detalicznych ekspozycji zawierają zastawienia liczbowe oraz ich interpretację z rekomendacją dalszych działań. Analiza miesięczna i kwartalna opracowywana jest i przedkładana Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej Banku, zgodnie z obowiązującą w Banku Instrukcją sporządzania informacji zarządczej.

Dane analityczne stanowiące źródło analizy ryzyka portfela kredytowego pobierane są z systemu operacyjnego oraz innych systemów wspomagających. Każdorazowo po zaimportowaniu danych do systemu informatycznego i wygenerowaniu raportów, przeprowadzana jest kontrola ich zgodności ze sprawozdawczością Banku za analizowany okres oraz kontrola spójności z poprzednimi okresami sprawozdawczymi.

Badanie ryzyka łącznego portfela kredytowego Banku obejmuje:

1. analizę ilościową i wartościową portfela,
2. analizę wskaźnikową,
3. ocenę realizacji limitów koncentracji,
4. analizę jakościową portfela,
5. analizę wrażliwości na wystąpienie sytuacji skrajnej.

W celu dywersyfikacji ryzyka kredytowego Bank wprowadza odpowiednie do skali i złożoności działalności limity wewnętrzne ograniczające jego poziom. Przyjęte rodzaje limitów wewnętrznych oraz ich wysokość zatwierdza Zarząd Banku na podstawie propozycji Stanowiska ds. ryzyk. Wysokość limitów jest dostosowana do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka, zatwierdzonego w Strategii działania Banku. Wysokość limitów koncentracji jest weryfikowana co najmniej raz w roku w trakcie przeglądu zarządczego procedur w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym.

Limity określające jednostkowe zaangażowanie danego klienta są monitorowane w momencie udzielania kredytu oraz podczas monitoringu sytuacji klienta po udzieleniu kredytu przez pracownika kredytowego prowadzącego dokumentację danego klienta.

Każdy przypadek lub możliwość przekroczenia limitów jednostkowych jest sygnalizowany osobie kierującej komórką udzielającą kredyty, a następnie Prezesowi Zarządu nadzorującemu ryzyko kredytowe.

Powyższe działania pozwalają mierzyć, kontrolować i monitorować profil ryzyka kredytowego, występującego w działalności Banku. Gdy ryzyko występujące w portfelu kredytowym okazuje się nieakceptowane, Zarząd Banku stosuje następujące rozwiązania:

1. Ograniczanie kwoty zaangażowania poprzez wprowadzenie ostrzejszych limitów na kredyty udzielane określonym kredytobiorcom, na duże zaangażowania kredytowe lub na pewne rodzaje kredytów o wysokim stopniu zbadanego ryzyka,
2. Zwiększenie poziomu zabezpieczeń,
3. Restrukturyzowanie zadłużenia,

4. Doskonalenie standardów kredytowych i systemu kontroli wewnętrznej, opracowanie odpowiednich procedur wewnętrznych,
5. Podejmowanie innych zindywidualizowanych działań, zależnych od skali i rodzaju stwierdzonego zagrożenia.

Ryzyko 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:

1. Zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty,
2. Zapewnienie utrzymania płynności bieżącej, krótkoterminowej, średnioterminowej oraz długoterminowej dostosowanej do rozmiarów i rodzaju działalności, w sposób zapewniający wykonanie wszystkich zobowiązań pieniężnych zgodnie z terminami ich płatności,
3. Minimalizowanie ryzyka przekroczenia zdefiniowanych w Banku limitów płynności,
4. Monitorowanie sytuacji płynnościowej Banku pod kątem wystąpienia sytuacji awaryjnej powodującej konieczność uruchomienia planu awaryjnego utrzymania płynności,
5. Minimalizowanie ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości,
6. Optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych,
7. Utrzymywanie nadzorczych miar płynności na bezpiecznym poziomie. Bank, pomimo działania w systemie ochrony wylicza i utrzymuje zarówno krajowe miary nadzorcze, jak i unijne na wymaganym poziomie w ujęciu indywidualnym.

Bank zarządza płynnością:

1. Bieżącą w tym dzienną i śróddzienną tj. aktywnie zarządza środkami na rachunku bieżącym, lokując nadwyżki głównie w Banku Zrzeszającym oraz w bezpieczne papiery wartościowe Narodowego Banku Polskiego oraz Skarbu Państwa, zarządza gotówką w kasach,
2. Płynnością krótko i średnioterminową poprzez niezależną ocenę wskaźników płynności, wyznaczanie i monitorowanie limitów płynnościowych oraz przeprowadzanie testów warunków skrajnych,
3. Płynnością długoterminową poprzez badanie stabilności bazy depozytowej oraz ustalanie limitów koncentracji aktywów i pasywów.

Głównym źródłem finansowania aktywów o długim terminie zapadalności są depozyty stabilne (obliczone na podstawie wskaźników osadu), stanowiące pewne źródło finansowania długoterminowego aktywów oraz fundusze własne Banku. Limity ostrożnościowe dotyczące finansowania długoterminowego, ograniczają znaczne zaangażowanie się Banku w tego typu aktywa. W celu kształtowania odpowiedniej struktury aktywów i pasywów Bank prowadzi aktywną politykę stóp procentowych.

Ryzyko stopy procentowej

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):

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest:

1. Minimalizowanie ryzyka związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na sytuację finansową Banku,
2. Zidentyfikowanie podstawowych zagrożeń związanych z ryzykiem stopy procentowej, z jednoczesnym zastosowaniem odpowiednich metod zarządzania tym ryzykiem, mających na celu eliminację zagrożeń nierównomiernej reakcji różnych pozycji bilansowych na zmiany stóp procentowych, a przez to na różny poziom zmian przychodów i kosztów, co w konsekwencji ma pozwolić utrzymać zdolność do wywiązywania się w sposób optymalny z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych, jak i pozabilansowych, przy zapewnieniu pożądanego wyniku finansowego oraz realnej wartości posiadanych kapitałów.

Realizacja strategii Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej oparta jest m.in. na następujących zasadach:

1. do pomiaru ryzyka stopy procentowej Bank stosuje metodę luki stopy procentowej,
2. do oceny tego ryzyka Bank może dodatkowo wykorzystywać również inne metody, np. badania symulacyjne wpływu zmian stóp procentowych na przychody odsetkowe, koszty odsetkowe i w konsekwencji na zmiany wyniku odsetkowego,
3. zarządzanie ryzykiem stopy procentowej koncentruje się na zarządzaniu ryzykiem przeszacowania, ryzykiem bazowym, na kontroli ryzyka opcji klienta oraz na analizie zmian w zakresie krzywej dochodowości (ryzyko krzywej dochodowości) i ewentualnego wpływu tych zmian na wynik odsetkowy,
4. Bank ogranicza poziom ryzyka stopy procentowej poprzez stosowanie systemu limitów i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych.

Ryzyko walutowe:

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 0,9% funduszy własnych.
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. Należy podkreślić, że takie podejście nie ogranicza w żaden sposób rozwoju wolumenu transakcji walutowych oferowanych klientom Banku.
4. Bank przykłada szczególną uwagę do rozwoju operacji z klientami i prowadzi ciągłe 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 wyznaczone 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 4,5%.

Ryzyko operacyjne:

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest:

1. Utrzymanie narażenia Banku na wystąpienie strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego na akceptowalnym przez Zarząd i Radę Nadzorczą, bezpiecznym dla działania i rozwoju poziomie,
2. Optymalizacja efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania, racjonalizacja kosztów, jak również zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia niezależne od jego działań,
3. Wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym, zgłaszania, rejestrowania i analizowania zdarzeń ryzyka operacyjnego oraz wprowadzania działań zabezpieczających,

Cele szczegółowe to:

1. zapewnienie świadomości występowania ryzyka operacyjnego obciążającego Bank na wszystkich szczeblach zarządzania,
2. wdrożenie i systematyczna weryfikacja procesów zapobiegania występowaniu oraz zmniejszania skutków ryzyka, odpowiednio do rodzaju ryzyka i jego możliwego wpływu na wynik Banku,
3. zapewnienie opłacalności stosowania wybranych metod ograniczania ryzyka, odpowiednio do skali działania Banku i wielkości ryzyka,
4. ochrona informacji poprzez wdrożenie metod ochrony danych osobowych w oparciu o zapisy ustawy o ochronie danych osobowych oraz zapewnienia bezpieczeństwa systemów informatycznych i informacji, zgodnie z zapisami Rekomendacji „D”,
5. zapewnienie skutecznego systemu przeciwdziałania wprowadzaniu do obrotu środków pochodzących z nielegalnych źródeł oraz przeciwdziałaniu terroryzmu.

Zakładany wzrost skali działalności stanowi jednocześnie wzrost ekspozycji Banku na ryzyko operacyjne. W związku z powyższym istotnym jest zwiększenie efektywności procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym, m.in. poprzez wzmocnienie mechanizmów kontrolnych, w celu ograniczenia możliwości wystąpienia zdarzeń operacyjnych, generujących straty.

Celem strategicznym w zakresie systemów informatycznych i ich bezpieczeństwa, jako istotnego elementu ryzyka operacyjnego, jest:

1. bieżące dostosowywanie systemu do wymogów prawa,
2. wprowadzanie nowych produktów,
3. wprowadzanie nowych wersji oprogramowania, w tym oprogramowania wspomagającego zarządzanie ryzykiem, a także programów służących bezpieczeństwu sieci i systemów informatycznych,
4. monitorowanie zgodności z zaleceniami Rekomendacji D.

Ryzyko wyniku finansowego:

Celem strategicznym w zakresie ryzyka wyniku finansowego jest wypracowanie takiej wielkości zysku, który zagwarantuje stały wzrost funduszy własnych, dostosowany do poziomu podejmowanego ryzyka.

Proces zarządzania ryzykiem wyniku finansowego jest elementem zarządzania ryzykiem biznesowym i obejmuje proces planowania, w tym planowania wieloletniego (strategia działania) oraz monitorowania wykonania planu.

Realizacja celu strategicznego w zakresie ryzyka biznesowego (w tym wyniku finansowego) odbywa się poprzez podejmowanie następujących działań:

1. Angażowanie się Banku w lokalny rozwój poprzez współpracę z klientami i jednostkami samorządu terytorialnego,
2. Analiza potrzeb klientów i rozpoznanie możliwości ich zaspokajania,
3. Analiza konkurencji w zakresie rozwoju oferty oraz polityki cenowej,
4. Dostosowanie oferty produktowej oraz cenowej do oczekiwań klientów,
5. Zapewnienie konkurencyjności cen oferowanych produktów,
6. Elastyczność w zakresie konstrukcji produktów oraz negocjowania cen,
7. Prowadzenie działań promocyjnych i reklamowych, w tym współpraca z Bankiem Zrzeszającym, udział w lokalnych imprezach (dożynki, dni Miasta itp.),
8. Aktywizacja sprzedaży poprzez szkolenia sprzedażowe, budowanie postaw prosprzedażowych,
9. Optymalizacja kosztów poprzez między innymi automatyzację procesów obsługi klienta oraz procesów sprawozdawczych.

Bank w ramach procesu planowania określa plany sprzedażowe, przeprowadza analizę czynników mogących mieć wpływ na wynik finansowy, tworzy plany działań awaryjnych mających na celu wypracowanie założonych wyników finansowych.

Informacja o stopniu realizacji planów ekonomiczno - finansowych oraz strategicznych jest okresowo raportowana Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej, zgodnie z Systemem Informacji Zarządczej.

Ryzyko kapitałowe:

Poziom funduszy własnych Banku powinien być dostosowany (adekwatny) do skali, złożoności i profilu ryzyka Banku.

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

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

- 1) sukcesywne zwiększanie wysokości funduszy własnych,
- 2) zapewnienie odpowiedniej struktury funduszy własnych,
- 3) odpowiednie kształtowanie struktury bilansu Banku w celu utrzymania planowanego poziomu wymogów kapitałowych, dostosowanych do wymagań Rozporządzenia 575/2013 UE.
- 4) Optymalne zarządzanie ryzykiem bankowym.

Poziom funduszy własnych:

1. Bank jest zobowiązany utrzymywać Kapitał założycielski w wysokości nie niższej niż równowartość 1 000 000 euro, przeliczonej według kursu średniego ogłaszanego przez NBP, obowiązującego w dniu sprawozdawczym.
2. Bank jest zobowiązany do utrzymywania sumy funduszy własnych na poziomie nie niższym niż wyższa z następujących wartości:
 - 1) suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka oraz wymogów kapitałowych z tytułu przekroczenia limitów i naruszenia innych norm określonych w ustawie Prawo bankowe, powiększonych o bufory kapitału (bezpieczeństwa i antycykliczny), z uwzględnieniem okresów przejściowych określonych w pakiecie CRD IV / CRR.
 - 2) oszacowana przez bank kwota, niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności banku oraz zmian otoczenia gospodarczego, uwzględniająca przewidywany poziom ryzyka (kapitał wewnętrzny), powiększona o bufory kapitału (bezpieczeństwa i antycykliczny), z uwzględnieniem okresów przejściowych określonych w pakiecie CRD IV / CRR.

3. Bank jest zobowiązany do utrzymywania łącznego wskaźnika kapitałowego (TCR) na poziomie co najmniej 15%, oraz współczynnika kapitału TIER 1 na poziomie nie niższym niż 15%.
4. W przypadku obniżenia łącznego wskaźnika kapitałowego poniżej poziomu 15%, Bank przeprowadza szczegółową analizę wymogów kapitałowych kształtujących poziom łącznego wskaźnika kapitałowego oraz podejmuje działania ograniczające poszczególne rodzaje ryzyka.
5. Bank jest zobowiązany do przeprowadzenia przeglądu i weryfikacji procesu szacowania i utrzymania kapitału wewnętrznego nie rzadziej niż raz do roku, w celu zapewnienia, że proces ten jest kompleksowy i odpowiedni do charakteru, skali i złożoności działalności.
6. Niezależnie od rocznych przeglądów, proces szacowania kapitału wewnętrznego jest odpowiednio dostosowywany w szczególności w sytuacji pojawienia się nowych rodzajów ryzyka, znaczących zmian w strategii i planach działania oraz środowisku zewnętrznym, w którym działa Bank.
7. Bank dostosowuje strategię i politykę budowy funduszy własnych do wymagań pakietu CRD IV / CRR. Bank spełnia normy kapitałowe określone w pakiecie CRD IV / CRR .

Budowa funduszy własnych:

1. Podstawowym źródłem budowy funduszy własnych jest wynik finansowy.
2. Wieloletni plan budowy funduszy własnych (cele kapitałowe, oczekiwana wielkość kapitałów, polityka dywidendowa) Bank ujmuje w zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą Strategii działania, natomiast szczegółowe zamierzenia w tym zakresie ujęte są w Polityce kapitałowej.
3. Bank analizuje wpływ wystąpienia warunków skrajnych (spadek funduszy, wzrost wymogów kapitałowych) na wskaźnik kapitałowy i na podstawie tych analiz opracowuje i weryfikuje plany awaryjne w zakresie adekwatności kapitałowej.
4. Bank wykorzystuje testy warunków skrajnych do określania buforu kapitału w postaci nadwyżki ponad wymagalny minimalny wskaźnik kapitałowy oraz w postaci określonych w Polityce kapitałowej planów awaryjnych zwiększenia funduszy własnych.
5. Bank w rocznych planach finansowych oraz w planach perspektywicznych uwzględnia gospodarkę funduszami własnymi, mającą na celu optymalizację wzrostu posiadanych przez Bank funduszy własnych.
6. Strategia kształtowania funduszy własnych podlega analizie pod względem jej dostosowania do aktualnej sytuacji Banku po zakończeniu każdego roku kalendarzowego.
7. Wieloletni plan funduszy własnych zawarty jest w Strategii działania Banku.
8. Bank dąży do kształtowania zaangażowania kapitałowego w instytucjach finansowych i bankach w taki sposób, aby umniejszenie funduszy własnych banku z tego tytułu nie stanowiło zagrożenia dla bieżącej i przyszłej adekwatności kapitałowej banku.
9. W celu ograniczenia zagrożeń, o których mowa w ust. 4, w banku ustalane są odpowiednie limity dotyczące inwestycji kapitałowych w podmiotach finansowych.
10. Bank w planach finansowych uwzględnia gospodarkę funduszami własnymi banku, mającą na celu optymalizację wzrostu posiadanych przez bank funduszy własnych banku, które winny być dostosowane do profilu ryzyka występującego realnie w banku, z uwzględnieniem specyficznego charakteru jego działania oraz wyliczeń dotyczących dodatkowych wymogów kapitałowych.

Wymogi kapitałowe:

1. Bank tworzy minimalne wymogi kapitałowe na ryzyka ujęte w Rozporządzeniu UE.
2. Bank analizuje inne istotne rodzaje ryzyka, na które tworzy dodatkowe wymogi kapitałowe.
3. W ramach polityki kapitałowej określone są limity alokacji kapitału z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, dostosowane do skali, złożoności i poziomu ryzyka występującego w Banku.
4. Analizie poddaje się przestrzeganie ww. limitów, a każde przekroczenie jest sygnalizowane Zarządowi i Radzie Nadzorczej wraz z informacjami na temat podjętych działań w celu uniknięcia takiej sytuacji w przyszłości.
5. Bank dokonuje okresowego przeglądu procesu szacowania wymogów wewnętrznych. Wyniki przeglądu są prezentowane Zarządowi i Radzie Nadzorczej.
6. Bank dąży do kształtowania jednostkowego zaangażowania kapitałowego w instytucjach finansowych i bankach (akcje i udziały, zobowiązania podporządkowane, dopłaty na rzecz spółek

prawa handlowego) tak, aby nie stanowiło ono przekroczenia limitów, o których mowa w Rozporządzeniu 575/2013 UE.

7. Ustalane przez Bank plany w zakresie kapitału wewnętrznego oraz poziomu wyznaczonego wewnętrznego wymogu kapitałowego są dostosowane do profilu ryzyka występującego realnie w Banku, z uwzględnieniem specyficznego charakteru jego działania.

Zarządzanie ryzykami:

1. Bank podejmuje ryzyko na poziomie zapewniającym utrzymanie łącznego wskaźnika kapitałowego (TCR) na poziomie nie niższym niż 15% oraz pozostałych współczynników kapitałowych na poziomie: kapitału Tier I na poziomie nie niższym niż 15%,
2. W cyklach co najmniej rocznych Bank dokonuje weryfikacji istotności ryzyk, uwzględniając kryteria ilościowe i jakościowe.
3. Bank tworzy procedury zarządzania ryzykami istotnymi w Banku, zatwierdzone przez Zarząd Banku.
4. Procedury zawierają zapisy dotyczące przekształcania miar ryzyka na wymogi kapitałowe.
5. Bank podejmuje ryzyko odpowiednio do posiadanych funduszy własnych.

Długofalowe cele kapitałowe:

1. Realizacja celów kapitałowych odbywa się poprzez podejmowanie decyzji kapitałowych z zakresu struktury finansowania, podziału zysku oraz polityki dywidendowej.
2. Bank przyjmuje następujące długoterminowe cele kapitałowe:
 - 1) dąży do posiadania funduszy własnych banku zapewniających utrzymanie łącznego wskaźnika kapitałowego (TCR) na poziomie co najmniej 15%;
 - 2) dąży do uzyskania następującej struktury funduszy podstawowych:
 - a) fundusz udziałowy: maksimum 3%,
 - b) pozostałe fundusze łącznie: minimum 97%;
 - 3) przeznacza co 100% wypracowanego zysku rocznego netto na zwiększenie funduszy własnych banku; poziom odpisów z zysku jest uwarunkowany m.in.:
 - a) strategią rozwoju banku,
 - b) bieżącą adekwatnością kapitałową banku,
 - c) zmiennością wyniku finansowego netto,
 - d) obecną i przewidywaną sytuacją makroekonomiczną,
 - e) funkcjonowaniem w ramach Systemu Ochrony Instytucjonalnej;
 - 4) dąży do uzyskania takiej struktury funduszu udziałowego, aby suma znaczących pakietów udziałów, czyli pakietów przekraczających 5% funduszu udziałowego, nie przekroczyła 30% funduszu udziałowego Banku;
 - 5) dąży do uzyskania zaangażowania kapitałowego w akcje Banku Zrzeszającego na poziomie od minimum 7% do maksymalnie 15% uznanego kapitału Banku;

ORGANIZACJA ZARZĄDZANIA RYZYKIEM

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

1. Rada Nadzorcza,
2. Komitet Audytu,
3. Zarząd,
4. Komitet kredytowy,
5. Stanowisko ds. ryzyk,
6. Stanowisko ds. zgodności,
7. Audyt wewnętrzny, realizowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS,
8. Pozostali pracownicy Banku.

Bank zapewnia niezależność działalności operacyjnej, która generuje ryzyko od niezależnej oceny ryzyka, przeprowadzanej przez Stanowisko ds. ryzyk.

System kontroli ryzyka stanowi znaczący element systemu zarządzania bankiem i obejmuje:

1. Adekwatny proces identyfikacji i oceny poszczególnych rodzajów ryzyka,

2. Strategie, polityki, procedury i plany,
3. Adekwatne systemy informacji zarządczej,
4. Proces regularnego przeglądu i oceny działania Banku z zasadami polityki/strategii oraz procedurami.

SYSTEM INFORMACJI ZARZĄDCZEJ

Wprowadzony w Banku System Informacji Zarządczej, zwany dalej SIZ, opiera się na następujących założeniach:

- 1) Informacje będące przedmiotem raportowania w ramach SIZ pozwalają na pełną ocenę działalności Banku przez odpowiednie organy statutowe,
- 2) Zarząd określa kluczowe obszary polityki zarządzania ryzykami, ze szczególnym uwzględnieniem polityki zarządzania ryzykiem kredytowym, które będą podlegać bezpośredniej kontroli Zarządu,
- 3) uwzględniając założenia zawarte w pkt. 1, powyższe informacje powinny pozwolić na dokonanie odrębnej oceny każdej jednostki i komórki organizacyjnej Banku oraz wszystkich istotnych obszarów działania Banku,
- 4) przyjmuje się, że nadzór nad funkcjonowaniem SIZ sprawuje Zarząd, który ponosi również odpowiedzialność za jego prawidłowe funkcjonowanie,
- 5) w przyjętym systemie informacje zarządcze przekazywane są w sposób rzetelny i przejrzysty.
- 6) Jakość informacji jest oceniana przez Zarząd Banku w oparciu min. o badania biegłego rewidenta, wyniki kontroli wewnętrznej oraz kontroli zewnętrznych.
- 7) System informacji zarządczej podlega badaniu w ramach audytu wewnętrznego.

W ramach SIZ wyróżnia się następujące rodzaje informacji:

- 1) o charakterze strategicznym dla Banku,
- 2) dotyczące realizacji celów strategicznych i polityk Banku w zakresie zarządzania ryzykiem oraz adekwatności kapitałowej,
- 3) dotyczące monitorowania poziomu poszczególnych rodzajów ryzyka,
- 4) ocena adekwatności kapitałowej,
- 5) dotyczące oceny sytuacji ekonomiczno – finansowej Banku, uwzględniającej:
 - a) Wykonanie planu ekonomiczno-finansowego (w tym przez poszczególne jednostki i komórki organizacyjne),
 - b) strukturę aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych,
 - c) strukturę przychodów i kosztów,
 - d) wyniki osiągnięte na każdym poziomie rachunku zysków i strat,
 - e) uzyskanie wskaźniki ekonomiczne, określające akceptowalny poziom ryzyka.
- 6) realizacji zadań wynikających w regulacji zewnętrznych, w tym rekomendacji nadzorczych,
- 7) dotyczące realizacji kontroli wewnętrznej i audytu Banku.

1. W realizacji systemu informacji zarządczej uczestniczą następujące organy statutowe i komórki organizacyjne Banku:

- 1) Rada Nadzorcza,
- 2) Komitet Audytu
- 3) Zarząd,
- 4) Główny Księgowy,
- 5) Stanowisko ds. zgodności
- 6) Stanowisko ds. ryzyk,
- 7) Stanowisko ds. sprawozdawczości,
- 8) Zespół finansowo-księgowy,
- 9) Zespół handlowy,
- 10) Zespół analityków kredytowych,
- 11) Inspektor Ochrony Danych (IOD),
- 12) Stanowisko ds. monitoringu, restrukturyzacji i windykacji,

- 13) Stanowisko ds. organizacyjno-administracyjnych
2. Bieżącą analizę poziomu ryzyka bankowego dokonuje Stanowisko ds. ryzyk.
3. W celu kontroli wyznaczonego apetytu na ryzyko Bank monitoruje stopień realizacji limitów w ramach wewnętrznego systemu sprawozdawczości zarządczej. Informacje dotyczące ryzyka i adekwatności kapitałowej sporządzane są dla Zarządu i Rady Nadzorczej przez komórkę ds. ryzyka zgodnie z opracowaną i zatwierdzoną przez Zarząd Banku Instrukcją sporządzania informacji zarządczej. System informacji zarządczej objęty jest kontrolą w ramach audytu wewnętrznego.

SYSTEM KONTROLI WEWNĘTRZNEJ

Cele systemu kontroli wewnętrznej

W Banku Spółdzielczym w Słomnikach funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, którego celem, zgodnie z art. 9c ust. 1 Prawa bankowego, jest zapewnienie w Banku:

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

Zasady funkcjonowania Systemu Kontroli Wewnętrznej

System kontroli wewnętrznej funkcjonujący w Banku Spółdzielczym w Słomnikach oparty jest o rozwiązania wynikające z:

- 1) ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe;
- 2) ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających;
- 3) Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach;
- 4) Rekomendacji H Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach;
- 5) innych powszechnie obowiązujących przepisów prawa oraz dobrych praktyk w zakresie funkcji audytu oraz systemu kontroli wewnętrznej.

Funkcja kontroli

1. Na funkcję kontroli składają się:
 - 1) mechanizmy kontrolne;
 - 2) niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych;
 - 3) raportowanie w ramach funkcji kontroli.
2. Bank przypisuje kluczowe mechanizmy kontrolne istotnym procesom.
3. Bank zapewnia dokumentację funkcji kontroli w szczególności przez:
 - 1) rejestrowanie każdej operacji, transakcji, produktu i usługi oraz opis systemu, procesu, struktury organizacyjnej;
 - 2) opis, w formie matrycy funkcji kontroli, powiązania celów, o których mowa w § 1, z procesami w działalności Banku, które zostały uznane za istotne, oraz kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych.

System Kontroli Wewnętrznej i System Zarządzania Ryzykiem

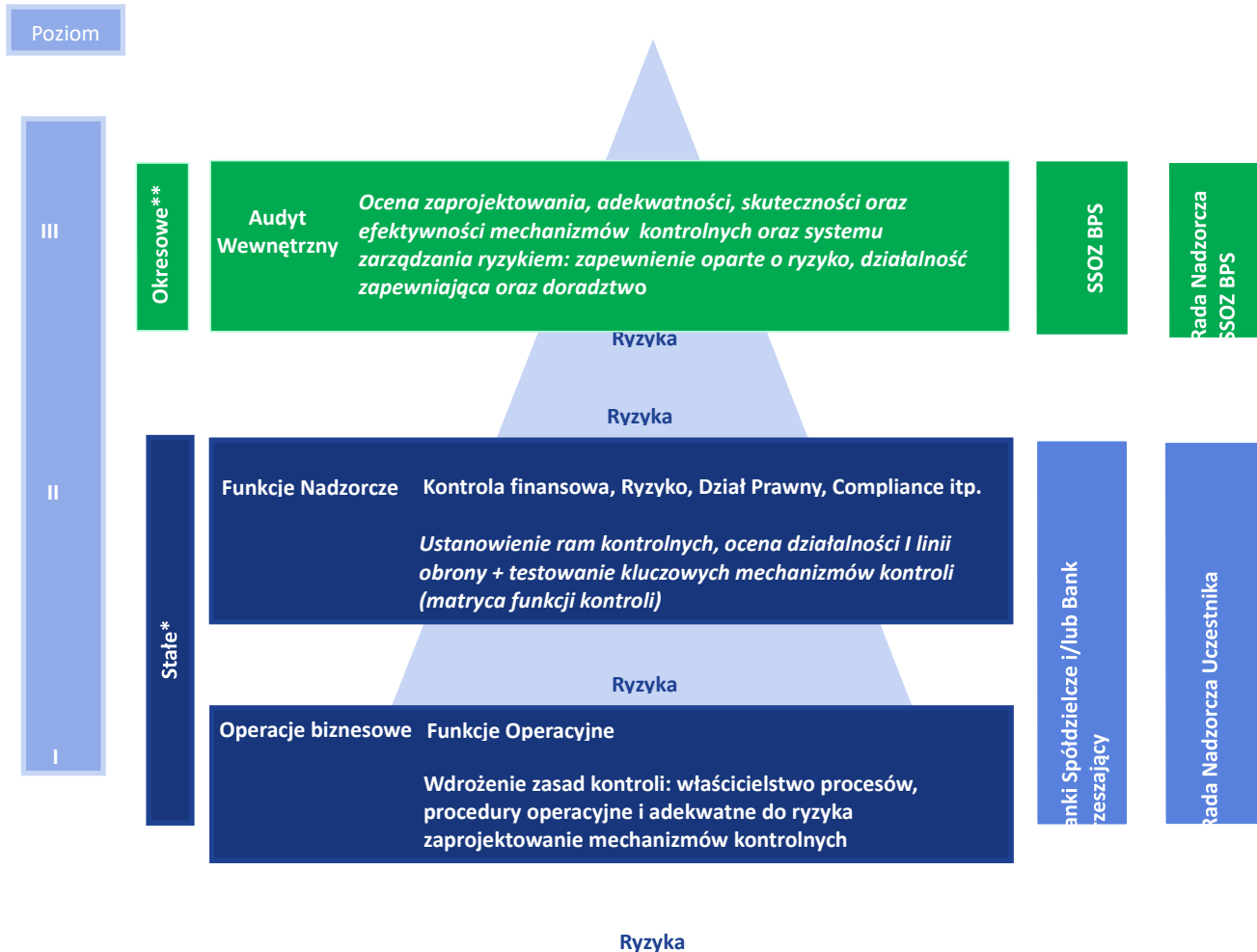
1. W Banku funkcjonuje system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej zorganizowany na trzech, niezależnych poziomach zarządzania (trzy linie obrony)
2. Na pierwszy poziom zarządzania (I linia obrony) składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku.
3. Na drugi poziom zarządzania (II linia obrony) składa się co najmniej:
 - 1) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem,
 - 2) działalność Stanowiska ds. zgodności.
 - 3) usługa wykonywania czynności doradczych zapewnienia zgodności realizowana przez Departament Zgodności Banku BPS.
4. Na trzeci poziom zarządzania (III linia obrony) składa się Audyt Wewnętrzny SSOZ BPS, zgodnie z art.22d ust.1 pkt 2 ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających.
5. Na wszystkich trzech poziomach zarządzania (trzech liniach obrony), w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, pracownicy banku w związku z wykonywaniem obowiązków służbowych odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują ich przestrzeganie (w ramach testowania pionowego i poziomego).

Struktura Systemu Kontroli Wewnętrznej

1. W Banku działa system kontroli wewnętrznej.
2. System kontroli wewnętrznej w Banku jest oparty za zasadzie I, II i III linii obrony (trzy niezależne poziomy zarządzania):
 - 1) I linia obrony – I poziom zarządzania (operacje biznesowe: funkcje operacyjne realizowane na poziomie Banku-handel) sprawowana jest w zakresie jakości i poprawności wykonywanych czynności przez każdego pracownika, oraz dodatkowo przez osoby z nim współpracujące i jego bezpośredniego przełożonego. Jest realizowana również przez wszystkie osoby, którym obowiązki kontrolne wyznaczono w zakresach czynności. Celem kontroli jest zapewnienie zgodności wykonywanych czynności z procedurami, limitami, przepisami, a także bieżące reagowanie na niedomagania , uchybienia i monitorowanie mechanizmów kontrolnych.
 - 2) II linia obrony – II poziom zarządzania (Funkcje Nadzorcze: kontrola finansowa, ryzyko, compliance – Główny Księgowy, Stanowisko ds. ryzyka, Analityk kredytowy, Stanowisko ds. zgodności) ma charakter ciągły i kompleksowy. Obejmuje tym samym ocenę: mechanizmów kontroli wewnętrznej, ocenę prawidłowości realizacji funkcji zarządzania ryzykiem w działalności (w tym coroczną ocenę systemu szacowania adekwatności kapitałowej i ocenę realizacji polityki w zakresie zmiennych składników wynagrodzeń), ocenę skuteczności systemu kontroli, ocenę systemu kontroli wewnętrznej, w tym kontroli stanowiskowej,
 - 3) III linia obrony – III poziom zarządzania (Funkcja Audytu: niezależna, nie wykonawcza, funkcja nadzorcza- Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS). Jest realizowana dwutorowo, tj. w formie inspekcji realizowanych w bankach, a także w formie stałego monitorowania sytuacji uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w ramach czynności „zza biurka”, ma charakter kompleksowy i obejmuje tym samym ocenę: mechanizmów kontroli wewnętrznej, ocenę systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenę zgodności działania uczestników z przepisami prawa.
3. Kontroli wewnętrznej podlegają wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku w pełnym zakresie prowadzonej działalności.
4. Zadania audytu wewnętrznego w Banku wykonywane są przez Spółdzielnie Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS na podstawie Umowy Systemu Ochrony Instytucjonalnej.
5. Kontrola wewnętrzna przeprowadzona jest zgodnie z rocznymi Planami testowania (kontroli wewnętrznej).
6. Szczegółowe zasady przeprowadzania kontroli wewnętrznej określa „ Regulamin systemu kontroli wewnętrznej Banku Spółdzielczego w Słownikach” uchwalony przez Zarząd i zatwierdzony przez Radę Nadzorczą Banku.

7. Schemat struktury systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Słomnikach w ramach Struktury organizacyjnej Banku przedstawiono na poniższym schemacie

Schemat Struktury Systemu Kontroli Wewnętrznej Banku Spółdzielczego w Słomnikach oparty na wytycznych SSOZ BPS



Atrybuty niezależności Stanowiska ds. zgodności

- Zarząd Banku w celu realizacji obowiązków służbowych zapewnia dla stanowiska ds. zgodności atrybuty wynikające z prawa powszechnie obowiązującego, a w szczególności:
 - odpowiednie zasoby finansowe dla stanowiska ds. zgodności mające na celu podnoszenie kwalifikacji zawodowych w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności;
 - zapewnienie niezależności w podejmowaniu działań w procesie zarządzania ryzykiem braku zgodności, poprzez umiejscowienie stanowiska ds. zgodności w strukturze organizacyjnej Banku organizacyjnie w pionie Prezesa Zarządu Banku oraz funkcjonalnie pod Radą Nadzorczą Banku;
 - prawo dostępu do wszelkich niezbędnych informacji i danych (w tym poufnych i wrażliwych) oraz do pomieszczeń w zakresie koniecznym do wykonywania zadań w obecności pracowników odpowiedzialnych za te pomieszczenia oraz prawo dostępu do systemów informatycznych (bez możliwości ingerencji w zasoby systemu) uwzględniających informacje i dane niezbędne do wykonywania zadań;
 - prawo żądania informacji od wszystkich komórek organizacyjnych Banku w celu zarządzania ryzykiem braku zgodności;
 - prawo zamawiania ekspertyz zewnętrznych, opinii prawnych w zakresie wykonywanych zadań;

- 6) prawo do wglądu do wszelkich akt i dokumentów oraz sporządzania kopii, odpisów lub wyciągów oraz do dokonywania oględzin, przeliczeń, pomiarów w zakresie koniecznym do wykonywania zadań,
 - 7) prawo do bezpośredniego kontaktu z Zarządem Banku, Radą Nadzorczą Banku, Komitetem Audytu;
 - 8) prawo do swobodnego wyrażania opinii, zajmowania stanowiska na spotkaniach dyrektorów, kierowników w zakresie zgodności z przepisami prawa;
 - 9) prawo uczestniczenia w posiedzeniach Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej, Komitetu Audytu, w przypadku gdy przedmiotem posiedzenia są sprawy w zakresie zarządzania ryzykiem, systemu kontroli wewnętrznej;
 - 10) prawo do żądania wsparcia w zakresie wykonywania obowiązków od innych pracowników Banku w ramach zakresu ich działalności.
2. Zarząd Banku niezwłocznie informuje KNF oraz Radę Nadzorczą Banku o zmianie osoby na stanowisku ds. zgodności wraz z wskazaniem przyczyny zmiany.
 3. Zarząd Banku zapewnia wysokość wynagrodzenia osoby na stanowisku ds. zgodności, uwzględniając wymogi przewidziane w polityce wynagrodzeń, które powinno zostać zatwierdzone przez Radę Nadzorczą i nie powinno odbiegać od wynagrodzenia innych osób pełniących kluczowe funkcje w Banku.
 4. Wysokość wynagrodzenia stanowiska ds. zgodności nie może być uzależniona od wyników finansowych Banku, a wynagrodzenie powinno być monitorowane względem wynagrodzeń rynkowych dla sektora Banków.

Obowiązki Stanowiska ds. zgodności

1. Stanowisko ds. zgodności jest odpowiedzialne za koordynację, nadzór i kontrolę procesu zapewnienia zgodności w Banku.
2. W zakresie czynności jakie podlegają obowiązkowemu wykonaniu znajdują się :
 - 1) Analiza luk regulacyjnych oraz koordynowanie działań zmierzających do uaktualnienia przepisów wewnętrznych;
 - 2) Analiza ryzyka braku zgodności;
 - 3) Opracowanie i przedstawienie Zarządowi Banku oraz Radzie Nadzorczej Regulaminu funkcjonowania Stanowiska ds. zgodności;
 - 4) Opracowanie Planu działania stanowiska ds. zgodności z określeniem działań jakie będzie podejmowała w danym roku kalendarzowym, a w szczególności zakresu monitorowania, szkoleń dla pracowników oraz planu opiniowania regulacji wewnętrznych;
 - 5) Opracowanie Polityki zgodności;
 - 6) Koordynację zatwierdzania procedur, metodyk, matrycy funkcji kontroli;
 - 7) Zatwierdzanie wyników identyfikacji, oceny, kontroli oraz monitorowania ryzyka braku zgodności, a przy tym raportowania do organów Banku;
 - 8) Sporządzanie raportów z zakresu realizacji procesu zapewnienia zgodności dla organów Banku;
 - 9) Koordynowanie procesu realizacji zaleceń wydanych dla Banku wraz z powiadamianiem Zarządu oraz Rady Nadzorczej o statusie ich realizacji.
3. Stanowisko ds. zgodności w ramach funkcji kontroli realizuje zadania m. in. w zakresie:
 - 1) przeprowadzania niezależnego monitorowania, a w szczególności w zakresie przestrzegania mechanizmów kontrolnych w procesach funkcjonujących w Banku pod kątem ochrony konsumentów, w tym zwłaszcza stosowania wzorców umownych, pod kątem potencjalnego występowania klauzul umownych uznanych za niedozwolone;
 - 3) działalności konkurencyjnej pracowników Banku
 - 4) konfliktów interesów;
 - 5) obowiązków informacyjnych względem klientów Banku;
 - 6) skarg i reklamacji;
 - 7) przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu oraz przestrzegania sankcji międzynarodowych;

- 8) przygotowywaniu dla Zarządu Banku, Komitetu Audytu i Rady Nadzorczej raportów rocznych, kwartalnych i doraźnych z zakresu wypełnienia zadań wynikających z matrycy funkcji kontroli.
4. Stanowisko ds. zgodność realizuje swoje obowiązki w ramach zarządzania ryzykiem braku zgodności poprzez sprawowanie nadzoru, w tym doradztwo, opiniowaniu merytorycznym regulacji wewnętrznych, analizę ryzyka braku zgodności, raportowanie oraz ocenę przestrzegania mechanizmów kontrolnych. W szczególności:
 - 1) Odpowiada za projektowanie, wdrożenie procedur oraz metodyk identyfikacji ryzyka braku zgodności;
 - 2) Stanowisko ds. zgodności jest jednostką wiodącą oraz wspólnie z innymi pracownikami Banku dokonuje identyfikacje ryzyka braku zgodności;
 - 3) Dokonuje analizy luki regulacyjnej w przepisach wewnętrznych Banku wraz z koordynowaniem współpracy między jednostkami odpowiedzialnymi za dostosowanie zmian w przepisach;
 - 4) Zatwierdza wyniki identyfikacji i oceny ryzyka braku zgodności dokonanej przez pierwszą lub drugą linię obrony;
 - 5) Analizuje prawdopodobieństwo wystąpienia negatywnych zdarzeń oraz potencjalnych kar finansowych dla Banku w zakresie ryzyka braku zgodności;
 - 6) Przeprowadza szkolenia dla pracowników z zakresu zarządzania ryzykiem braku zgodności;
 - 7) Informuje oraz doradza Zarządowi w zakresie systemu kontroli wewnętrznej, a w szczególności Celu Prawa Bankowego – Zgodność z przepisami prawa.

Zasady Oceny Skuteczności i Adekwatności systemu kontroli wewnętrznej przez Radę Nadzorczą

1. Ocena adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w banku obejmują ocenę adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, zapewnienia zgodności oraz niezależną ocenę dokonaną przez audyt wewnętrzny realizowany na mocy zapisów Umowy Systemu Zrzeszenia BPS
2. Przedmiotowa ocena dokonywana jest w formie uchwały Rady Nadzorczej w oparciu o ustanawiane przez Zarząd, przyjęte przez Radę Nadzorczą kryteria oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej m.in. na podstawie:
 - 1) Informacji Zarządu Banku o realizacji zadań w ramach systemu kontroli wewnętrznej
 - 2) Ustaleń dokonanych przez biegłego rewidenta
 - 3) Wyników audytu zrealizowanych przez Spółdzielnie Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS
 - 4) Raportów przedstawianych przez Stanowisko ds. zgodności
 - 5) Wyników oceny rocznej Badania i Oceny Nadzorczej (BION) oraz inspekcji dokonywanej przez KNF
 - 6) Stopnia realizacji celów strategicznych Banku,
 - 7) Osiągnięcia zakładanych założeń finansowych na dany rok, w tym wskaźników określonych w Umowie Systemu Ochrony
 - 8) raportów z przeprowadzenia niezależnego monitorowania i testowania w ramach funkcji kontroli
 - 9) istotnych z punktu widzenia adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, ocen i opinii dokonywanych przez podmioty spoza Banku
3. Przy dokonywaniu oceny, należy w szczególności zwrócić uwagę na poniższe kwestie:
 - 1) Skuteczność działań podejmowanych w celu ograniczenia wystąpienia nieprawidłowości krytycznych i znaczących
 - 2) ilość błędnie, nieadekwatnie zaprojektowanych mechanizmów kontrolnych
 - 3) skuteczność raportowania o nieprawidłowościach krytycznych i znaczących
 - 4) ilość reklamacji i skarg od klientów Banku
4. 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.

OŚWIADCZENIE ZARZĄDU

Zarząd Banku Spółdzielczego w Słomnikach 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 prowadzonej działalności.

Słomniki, dnia 29.04.2024 roku.

ZARZĄD BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W SŁOMNIKACH

INFORMACJA NA TEMAT PROFILU RYZYKA

ZESTAWIENIE WSKAŹNIKÓW AKCEPTOWALNEGO POZIOMU POSZCZEGÓLNYCH RODZAJÓW RYZYKA NA DZIEŃ 31.12.2023 ROK

Lp.	Realizacja dla:	Wykonanie na dzień 31.12.2023
	Ryzyko kredytowe:	
1	Udział kredytów w sumie bilansowej	39,23%
2	Udział detalicznych ekspozycji kredytowych w sumie bilansowej	5,80%
3	Udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w sumie bilansowej	16,84%
4	Wskaźnik jakości aktywów	0,29%
5	Wskaźnik jakości kredytów ogółem	4,64%
6	Wskaźnik jakości ekspozycji detalicznych	0,01%
7	Wskaźnik jakości ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie	8,95%
8	Wskaźnik pokrycia kredytów depozytami	226,00%
9	Maksymalny wskaźnik LtV	0,78
10	Maksymalny wskaźnik LtV dla nieruchomości komercyjnej	0,71
11	Aktywa o wadze ryzyka do 50%(włącznie)/aktywa ogółem	58,01%
12	Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi	85,02%
	Adekwatność kapitałowa	
13	Łączny współczynnik kapitałowy	19,50%
14	Relacja kapitału wewnętrznego do funduszy własnych	44,51%

15	Współczynnik kapitału Tier I	19,50%
16	Wskaźnik dźwigni finansowej	7,13%
17	Współczynnik kapitałowy ryzyka kredytowego	19,11%
	Ryzyko płynności	
18	NSFR	2,04
19	Wskaźnik płynności bieżącej (1M)	1,65
20	Wskaźnik płynności aktywów	39,75%
21	LCR	3,57
	Ryzyko stopy procentowej	
22	Wartość względnego współczynnika luki jako % sumy bilansowej	6,95%
23	Rozpiętość odsetkowa	5,76%
24	Zmiana wartości ekonomicznej kapitału	3,66%
	Ryzyko operacyjne:	
25	Koszty ryzyka operacyjnego nie wyższe niż % Funduszy własnych Banku	0,01%
	Ryzyko walutowe	
26	Skala działalności walutowej jako % aktywów	1,82%
27	Pozycja całkowita jako % funduszy własnych	0,03%
	Ryzyko wyniku finansowego	
28	ROE netto	37,60%
29	ROA netto	2,73%
30	C/I	42,06%
31	Wskaźnik relacji wyniku finansowego brutto, skorygowanego o wynik z tytułu rezerw celowych i aktualizacji wartości do sumy bilansowej	3,49

PODSTAWOWE WIELKOŚCI FINANSOWE NA DZIEŃ 31.12.2023 ROK		
Lp.	Realizacja dla:	Wykonanie na dzień 31.12.2023
1	Suma bilansowa	311 241
2	Kredyty ogółem	122 102
3	Depozyty ogółem	275 901
4	Depozyty terminowe	115 289
5	Przychody	24 349
6	Koszty	14 279
7	Zysk brutto	10 070
8	Zysk netto	8 012
9	Wynik z tytułu odsetek	17 012
10	Fundusze własne	22 423
11	Kapitał Tier I	22 423