

Załącznik do Uchwały nr 31/2024
Zarządu Banku Spółdzielczego
w Krzeszowicach z dnia 10.05.2024r.

Zatwierdzono Uchwałą nr 24./2024
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego
w Krzeszowicach z dnia 26.06.2024r.

Bank Spółdzielczy w Krzeszowicach

Informacja o charakterze jakościowym i ilościowym dotycząca adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Krzeszowicach według stanu na dzień 31.12.2023 r.

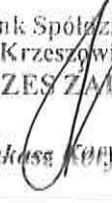
Zatwierdzono:
26.06.2024

**RADA NADZORCZA
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w Krzeszowicach**

Krzeszowice, Maj 2024r.

Oświadczenie Zarządu

Zarząd Banku Spółdzielczego w Krzeszowicach z siedzibą w Krzeszowicach niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w Informacji dotyczącej adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Krzeszowicach podlegające ujawnieniu na dzień 31.12.2023r. są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku.

Zarząd Banku	
Lukasz Koryczan Prezes Zarządu	Bank Spółdzielczy w Krzeszowicach PREZES ZARZĄDU  Lukasz Koryczan
Katarzyna Nowak Wiceprezes Zarządu ds. handlowych	Bank Spółdzielczy w Krzeszowicach WICEPREZES ZARZĄDU ds. handlowych  Katarzyna Nowak
Magdalena Kleczkiewicz Wiceprezes Zarządu ds. finansowych	Bank Spółdzielczy w Krzeszowicach WICEPREZES ZARZĄDU ds. finansowych  Magdalena Kleczkiewicz

BANK SPÓLDZIELCZY
w Krzeszowicach
32-065 Krzeszowice
ul. Krakowska 6
tel. 12 62 77 300
Pieczęć Banku

Bank Spółdzielczy
w Krzeszowicach
32-065 Krzeszowice
ul. Krakowska 6
tel. 12 62 77 300

Spis treści

I.	Wprowadzenie	4
I. 1.	Informacje ogólne o Banku	4
I. 2.	Podstawa sporządzenia Polityki informacyjnej	4
II.	EU KM1 - Najważniejsze wskaźniki	5
III.	Strategia i procesy zarządzania ryzykiem płynności. Wymogi informacyjne dotyczące ryzyka płynności zgodnie z Rekomendacją P.	9
IV.	Strategia i procesy zarządzania ryzykiem operacyjnym.....	16
V.	Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF	20
VI.	Opis systemu kontroli wewnętrznej.....	23
VII.	Informacje o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe.	26

I. Wprowadzenie

I. 1. Informacje ogólne o Banku

1. Bank Spółdzielczy w Krzeszowicach jest spółdzielnią w rozumieniu Ustawy z dnia 16 września 1982 Prawo Spółdzielcze wraz z późn. zmianami oraz Ustawy z dnia 7 grudnia 2000 roku o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających wraz z późn. zmianami.
2. Bank Spółdzielczy w Krzeszowicach z siedzibą w Krzeszowicach, ul. Krakowska 6, wpisany jest do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Krakowa-Śródmieścia w Krakowie, XII Wydział Gospodarczy KRS pod numerem 0000080609. Bankowi nadano numer statystyczny REGON 000499146 oraz NIP 675 02 00 048.
3. W 2023 roku Bank Spółdzielczy w Krzeszowicach prowadził działalność w siedzibie pod adresem: 32-065 Krzeszowice, ul. Krakowska 6.
4. Bank Spółdzielczy w Krzeszowicach, zwany dalej Bankiem przedstawia informację o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej wg stanu na dzień 31.12.2023 roku obejmującą okres 12 m-cy zgodnie z przepisami obowiązującymi na 31.12.2023r.
5. Bank Spółdzielczy w Krzeszowicach na dzień 31.12.2023 roku nie jest podmiotem dominującym ani podmiotem zależnym, ogłasza informacje na podstawie danych w ujęciu indywidualnym. Bank nie dokonuje konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych – art. 436 Rozporządzenia. Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości.
6. Wszystkie dane dotyczące adekwatności kapitałowej z zastrzeżeniem danych nieistotnych zawarte w niniejszej Informacji są zgodne z wymaganiami. Wartości liczbowe prezentowane są w złotych polskich (PLN), w zaokrągleniu do tysiąca złotych bez miejsc po przecinku.
7. Bank Spółdzielczy w Krzeszowicach jest zrzeszony w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. z siedzibą w Warszawie. Bank od dnia 30 maja 2019 r. na mocy podpisanej Umowy jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS S.A.

I. 2. Podstawa sporządzenia Polityki informacyjnej

Niniejszy dokument stanowi realizację postanowień Polityki Informacyjnej (Ujawnień) Banku Spółdzielczego w Krzeszowicach oraz Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych a także Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. ustanawiającego wykonawcze standardy

techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013.

W Banku obowiązują przepisy w zakresie wyliczania wymogów kapitałowych określone w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r., jak również w zakresie procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego oraz zasad ustalania polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w banku zawarte w Rozporządzeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń oraz Rozporządzeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 27 lipca 2021 r. w sprawie szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego oraz dokonywania przez bank przeglądów strategii i procedur szacowania i stałego utrzymywania kapitału wewnętrznego.

Bank Spółdzielczy w Krzeszowicach przedstawia informacje podlegające ujawnieniom w sposób umożliwiający uczestnikom rynku ocenę działalności Banku pod kątem: metod szacowania kapitału, narażenia Banku na ryzyka, technik stosowanych przez Bank w celu identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontroli poszczególnych rodzajów ryzyka, a tym samym ocenę adekwatności kapitałowej Banku wg stanu na 31.12.2023r. Niniejszy dokument obejmuje również informacje o których mowa w Rekomendacjach KNF M, P i Z.

II. EU KM1 - Najważniejsze wskaźniki

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

		31.12.2023r.	31.12.2022r.
Dostępne fundusze własne (kwoty)			
1	Kapitał podstawowy Tier I (tys. zł)	14 867	12 571
2	Kapitał Tier I (tys. zł)	14 867	12 571
3	Łączny kapitał (tys. zł)	15 275	12 878
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (tys. zł)	41 471	37 719
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	35,85	33,33
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	35,85	33,33
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	36,83	34,14

Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	-	-
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,0	8,0
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,5	2,5
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	-	-
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	-	-
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	-	-
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,5	2,5
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,5	10,5
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	27,85	25,33
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej (tys. zł)	130 889	121 513
14	Wskaźnik dźwigni (%)	11,36	10,35
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	-	-
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,0	3,0
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-	-
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,0	3,0
Wskaźnik pokrycia wypływów netto			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia) (tys. zł)	75 531	50 952
EU-16a	Wypływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona (tys. zł)	20 147	11 098
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona (tys. zł)	3 183	1 960
16	Wypływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana) (tys. zł)	16 964	9 137
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	445	558
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem (tys. zł)	122 425	96 595
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	51 688	40 327
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	237	240

Dostępne fundusze własne (pozycja 1- 3). Celem zapewnienia bezpieczeństwa ekonomicznego Bank utrzymuje fundusze własne dostosowane do rozmiaru prowadzonej działalności tj. na poziomie zapewniającym stabilną sytuację ekonomiczną. Są one wyznacznikiem poziomu stabilności finansowej Banku oraz stanowią zabezpieczenie w przypadku poniesienia ewentualnych strat. Łączne fundusze Banku obejmują kapitał Tier I, który jest równy kapitałowi podstawowemu Tier I. Kapitał Tier I Banku obejmuje: wpłacony fundusz udziałowy, fundusz zasobowy, fundusz rezerwowy (suma funduszu rezerwowego i ogólnego ryzyka), fundusz z aktualizacji wyceny majątku trwałego (skumulowane inne całkowite dochody), pomniejszenia kapitału podstawowego (wartości niematerialne i prawne oraz korekta wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny). Fundusze własne, w części dotyczącej Kapitału Tier 2 tworzy rezerwa na ryzyko ogólne w kwocie nie większej niż 1,25% aktywów ważonych ryzykiem. Bank posiada zaangażowanie kapitałowe w instytucje sektora finansowego i dokonuje pomniejszenia funduszy własnych (Tier 1 i Tier 2 proporcjonalnie do wniesionego kapitału w instytucjach) o nadwyżkę tego zaangażowania ponad limit 10% Kapitału Tier 1 Banku. Łączna kwota ekspozycji ważonych ryzykiem (pozycja 4) powstaje poprzez agregację wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka uznane za istotne w oparciu o metodę minimalnego wymogu kapitałowego.

Poziomem wyjściowym dla ustalenia kapitału wewnętrznego jest wyliczony regulacyjny wymóg kapitałowy. Bank Spółdzielczy w Krzeszowicach wyznacza regulacyjny wymóg kapitałowy dla:

- ryzyka kredytowego w oparciu o metodę standardową;
- ryzyka operacyjnego w oparciu o metodę podstawowego wskaźnika.

Szczegółowy sposób wyliczania regulacyjnych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych ryzyk określają procedury wewnętrzne. Bank ocenia, czy regulacyjny wymóg kapitałowy, w pełni pokrywa ryzyko kredytowe oraz operacyjne i jeżeli jest to konieczne, oblicza dodatkowy wymóg kapitałowy na te ryzyka.

Kapitał wewnętrzny stanowi sumę regulacyjnego wymogu kapitałowego, dodatkowych wymogów kapitałowych na ryzyko kredytowe i operacyjne oraz dodatkowych wymogów kapitałowych na istotne rodzaje ryzyka (w szczególności: wymóg na ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej). W procesie oceny adekwatności kapitału wewnętrznego (ICAAP) Bank identyfikuje także tzw. ryzyka trudno mierzalne.

Współczynniki kapitałowe (pozycja 5 -7) obliczane są jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem tj. dla pozycji 5 jest to iloraz pozycji 1 i 4, dla pozycji 6 jest to iloraz pozycji 2 i 4, dla pozycji 7 jest to iloraz pozycji 3 i 4.

Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (pozycja EU-7a - EU-7d) - wynikają z Rozporządzenia CRR. Ich spełnienie ma pozwolić pokryć nieoczekiwane straty i zachować wypłacalność w razie kryzysu, wymogi wyrażane są w postaci odsetka aktywów ważonych ryzykiem.

Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (pozycja 8 - 12) - wskaźniki wynikające z Dyrektywy CRD IV i V. Pozycja 8 - bufor zabezpieczający musi składać się z kapitału podstawowego Tier 1 i wynosić 2,5% łącznej kwoty ekspozycji banku na ryzyko. Służy ochronie kapitału Banku. Pozycja EU-8a - EU-10a na dzień informacji nie została określona jako norma wiążąca Bank co jest jednoznaczne z brakiem prezentacji. Pozycja 11 stanowi sumę buforów wskazanych w pozycjach EU 8-10a. Pozycja EU-11a stanowi sumę pozycji EU-7d i 11. Pozycja 12 to nadwyżka kapitału podstawowego Tier 1 z uwzględnieniem wymogów określonych w art. 92 CRR i art. 104a CRD.

Wskaźnik dźwigni (pozycja 13-14) - to stosunek kapitału Tier 1 do średniej wartości łącznych aktywów (miara ekspozycji całkowitej Banku jest sumą wartości ekspozycji z tytułu wszystkich aktywów i pozycji pozabilansowych udzielonych nieodliczonych przy wyznaczaniu miary kapitału Tier 1). Informuje o możliwości regulowania długoterminowych zobowiązań finansowych. Zgodnie z art.92 CRR II wskaźnik dźwigni powinien być utrzymywany na poziomie minimum 3%. Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (pozycja EU 14a – EU 14b) na dzień informacji nie zostały określone jako norma wiążąca Bank co jest jednoznaczne z brakiem prezentacji.

Bufor wskaźnika dźwigni (pozycja EU 14d) na dzień informacji nie został określony jako norma wiążąca Bank, co jest jednoznaczne z brakiem prezentacji.

Wskaźnik pokrycia wpływów netto (pozycja 15 – 17) - współczynnik LCR, czyli ilość nieobciążonych, wysokojakościowych aktywów względem gotówkowych wpływów netto w okresie 30 dni. Pozycja limitowana: minimum 100%.

Wskaźnik stabilnego finansowania netto (pozycja 18 - 20) - współczynnik NSFR, czyli stosunek dostępnej kwoty finansowania stabilnego (pasywa) do sumy pozycji wymagających stabilnych źródeł finansowania (aktywów). Bank powinien pokryć ryzyko płynności związane z pasywami i aktywami ważonymi czynnikami ryzyka. Pozycja limitowana: minimum 100%.

III. Strategia i procesy zarządzania ryzykiem płynności. Wymogi informacyjne dotyczące ryzyka płynności zgodnie z Rekomendacją P.

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

- 1) Bank definiuje ryzyko płynności jako ryzyko utraty zdolności do terminowego wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych i pozabilansowych w terminie ich wymagalności bez ponoszenia nie akceptowalnych strat.
- 2) Celem strategicznym w zakresie zarządzania płynnością jest zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej poprzez utrzymywanie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów mające na celu osiągnięcie założonej rentowności / stałego i rosnącego wyniku finansowego oraz zapewnienie zdolności do terminowego wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań.
- 3) Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku ma charakter skonsolidowany i całościowy. Oznacza to zarządzanie płynnością złotową i walutową, zarówno w odniesieniu do pozycji bilansowych jak i pozabilansowych we wszystkich horyzontach czasowych uwzględniających specyfikę działalności Banku i obejmuje wszystkie komórki organizacyjne Banku. W celu mitygacji tego ryzyka, Bank zarządza płynnością: natychmiastową, krótko-, średnio jak i długoterminową. Kluczowe znaczenie dla Banku ma kształtowanie się płynności w okresie do jednego miesiąca, która wymaga stałej, bieżącej oceny i analizy, tak aby zapewnić odpowiedni poziom rezerwy płynności. Zgodnie z przyjętymi w ramach Zrzeszenia BPS SA zasadami, płynność śróddzienna Banku zabezpieczana jest przez Bank BPS SA, który w ciągu dnia operacyjnego realizuje wszystkie operacje bezgotówkowe uznające i obciążające rachunek bieżący Banku.
- 4) Priorytetem właściwego zarządzania płynnością jest takie kształtowanie struktury bilansu Banku oraz zobowiązań pozabilansowych, aby zapewnić stałą zdolność do regulowania zobowiązań, uwzględniającą charakter prowadzonej działalności oraz mogące się pojawić potrzeby w wyniku zmian na rynku pieniężnym lub zachowań klientów. Struktura posiadanych przez Bank aktywów powinna umożliwiać elastyczne dostosowywanie się do potrzeb płynnościowych. W tym celu Bank dywersyfikuje swoje aktywa według następujących kryteriów: płynności; bezpieczeństwa; rentowności.
- 5) Z uwagi na niewielką skalę działania Banku funkcje zarządzania ryzykiem płynności można uznać za zcentralizowane. W ramach struktury organizacyjnej w procesie

zarządzania ryzykiem płynności udział biorą następujące organy i komórki Banku, do zadań których należy między innymi:

- a) **Rada Nadzorcza** - nadzór nad zarządzaniem i monitorowaniem płynnością finansową powierzony Radzie Nadzorczej realizowany jest poprzez: przyjmowanie do planu pracy Rady Nadzorczej w każdym kwartale problematyki oceny zarządzania i monitorowania w banku płynnością finansową, ocenę poziomu płynności finansowej z jednoczesną analizą działań Zarządu banku w zakresie stwarzania bezpiecznego poziomu płynności finansowej, ocenę zgodności polityki Banku w zakresie podejmowanego ryzyka z przyjętą strategią i planem finansowym.
 - b) **Zarząd Banku** – odpowiada za bezpośrednie zarządzanie i monitorowanie płynnością finansową poprzez: określenie szczegółowych metod identyfikacji i pomiaru ryzyka płynności, weryfikację wyników pomiaru, systematyczną analizę uwarunkowań zewnętrznych, ustalanie wymaganego poziomu wszystkich rodzajów płynności, w nawiązaniu do określonych horyzontów czasowych, zatwierdzenie limitów wewnętrznych, realizację przyjętego w instrukcji planu awaryjnego, przygotowując w każdym przypadku zagrożenia płynności stosowny scenariusz utrzymania tej płynności. Zarząd koordynuje wszelkie działania podejmowane w Banku, w zakresie zarządzania i monitorowania płynności finansowej, w tym odpowiada za opracowanie struktury organizacyjnej odpowiadającej profilowi działania Banku, która będzie wprowadzała podział realizowanych zadań w zakresie zarządzania płynnością zapewniający niezależność pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie ryzyka przez Bank, odpowiada za przejrzystość działań Banku, w szczególności za politykę informacyjną w zakresie zarządzania i monitorowania płynności finansowej, pozwalającą na ocenę skuteczności działania Rady Nadzorczej i Zarządu Banku w tym obszarze, przygotowując do tego celu system informatyczny stosowany w Banku, sprawuje w ramach kontroli wewnętrznej bieżący opiekę nad zarządzaniem i monitorowaniem poziomu ryzyka płynności finansowej;
 - c) **Stanowisko ds. ryzyk i analiz** dokonuje bieżącej oceny poziomu ryzyka płynności finansowej i raz w miesiącu przedstawia ocenę płynności finansowej wraz ze stosownymi wnioskami na posiedzeniu Zarządu Banku, w tym zestawienie wskaźników LCR oraz NSFR w trybie codziennym.
- 6) Bank Spółdzielczy w Krzeszowicach jest zrzeszony w Banku BPS S.A. oraz jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Bank ma możliwość regulować swoją płynność płatniczą poprzez wykorzystywanie instrumentów oferowanych przez Bank BPS SA. Po stronie aktywnej są to przede wszystkim rachunki bieżące i lokaty ON, które

charakteryzują się wysoką płynnością, a po stronie pasywnej są to dostępne w ramach umowy formy kredytowania oraz lokaty oferowane bankom spółdzielczym. Bank w 2023r. nie korzystał z Mechanizmów Pomocowych SSOZ BPS samodzielnie zarządzając ryzykiem płynności i finansowania i nie odnotowując ryzyka braku płynności.

7) Realizacja polityki zarządzania płynnością następuje poprzez:

- 1) utrzymanie poziomu płynności zapewniającego regulowanie wszystkich zobowiązań w umownych terminach;
- 2) utrzymanie nadwyżki płynności złożonej z wolnych od obciążeń wysokiej jakości aktywów umożliwiającej przetrwanie różnorodnych zdarzeń kryzysowych;
- 3) zapewnienie stabilnych, zdywersyfikowanych źródeł finansowania o odpowiedniej jakości;
- 4) optymalne zarządzanie środkami płynnymi, w tym nadwyżkami środków finansowych.

8) Proces zarządzania ryzykiem płynności obejmuje:

- 1) identyfikację, pomiar i ocenę ryzyka płynności, w tym:
 - a) określenie potrzeb płynnościowych;
 - b) określenie źródeł płynności;
 - c) pomiar i ocenę przyszłych przepływów środków pieniężnych;
 - d) ocenę ryzyka płynności z wykorzystaniem następujących metod:
 - kalkulacja wskaźnika LCR, NSFR,
 - zestawienie luki płynności bazującej na terminach zapadalności/ wymagalności przed i po urealnieniu,
 - ocena stabilności bazy depozytowej, w tym: osad, koncentracja depozytów,
 - saldo przepływów dziennych, w którym uwzględnia się wpływy i wypływy środków,
 - prognoza przepływów krótkoterminowa,
 - analiza wskaźnikowa,
 - pogłębiona analiza płynności długoterminowej,
- 2) akceptację ryzyka, w tym:
 - a) określenie tolerancji na ryzyko zgodnej z apetytem na ryzyko Banku,
 - b) przeprowadzanie testów warunków skrajnych.
- 3) wybór i wdrożenie metod ograniczania ryzyka płynności, w tym:
 - a) stosowanie limitów,

- b) zabezpieczanie ryzyka poprzez utrzymywanie nadwyżki środków płynnych, a także zabezpieczeń płynności,
 - c) opracowanie planów awaryjnych,
 - d) uwzględnienie polityki finansowania,
- 4) monitorowanie i kontrolę ryzyka płynności
- 5) raportowanie.
- 9) Zakres raportów dotyczących ryzyka płynności opisany został w Instrukcji zarządzania ryzykiem płynności, a częstotliwość przekazywania i odbiorcy raportów zawiera Instrukcja funkcjonowania systemu informacji zarządczej.
- 10) W celu posiadania pełnej oceny strukturalnej aktywów i pasywów Banku, dokonuje się analizy ich zapadalności/wymagalności w poszczególnych przedziałach czasowych obliczając wskaźniki tzw. luki płynności. Bank stosuje schematy urealniania terminów zapadalności wybranych, kluczowych z punktu widzenia płynności, pozycji aktywów i pasywów, aby poprawnie prognozować zachowanie się struktury bilansu oraz wpływów i wypływów w czasie. Schematy urealniania wynikają bądź to ze specyfiki instrumentów finansowych, bądź też z zaobserwowanych historycznie zachowań, takich jak wcześniejsze spłaty kredytów czy utrzymywanie się osadu depozytowego, zrywalność depozytów, etc. Na podstawie urealnionych wartości Bank oblicza wskaźniki skumulowanej luki płynności. Wskaźnikami luki są stosunki w poszczególnych przedziałach czasowych skumulowanych wartości aktywów do pasywów. Przyjmuje się, że wskaźniki luki płynności, w przedziałach czasowych do 1 roku, powinny przyjmować wartości wyższe od 1, co wskazuje na nadwyżkę posiadanych aktywów dostępnych do pokrycia bieżących zobowiązań. Analiza urealnionych terminów zapadalności aktywów i wymagalności pasywów wykazała, że poziomy wskaźników luki w okresach zostały w większości dotrzymane.

11) Szczegółowe zestawienie aktywów i pasywów wg urealnionych terminów zapadalności zgodnie z stanem na 31.12.2023r. (w tys. zł):

	Razem	a'vista	2-7 dni	do 1 mies.	1-3 mies.	3-6 mies.	6-12 mies.	1-3 lat	3-5 lat	5-10 lat	10-20 lat	powyżej 20 lat
AKTYWA												
Kasa	1 819	1 819	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Należności od sektora finansowego	29 481	5 784	10 400	8 297	0	0	5 000	0	0	0	0	0
Należności od sektora niefinansowego	31 399	3 206	251	568	393	1 149	2 471	6 279	3 711	5 624	6 947	759
Należności od sektora budżetowego	7 700	0	0	58	367	0	425	850	2 000	2 000	2 000	0
Papiery wartościowe	82 708	0	82 934	0	0	0	0	0	0	0	0	-226
Pozostałe aktywa i rozł.miedzyokres.	2 124	0	0	1 074	0	0	11	0	0	0	0	1 039
Majątek trw.,wart.niem.i pr., akcje, udz	2 707	0	0	0	0	0	0	0	106	0	0	2 601
Odsetki	170	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	170
Zobowiązania pozabilans. otrzymane	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
SUMA AKTYWÓW	158 107	10 809	93 585	9 997	760	1 149	7 907	7 129	5 816	7 624	8 947	4 383
LUKA NIEDOPASOWANIA	-4 514	-47 763	85 106	-1 350	-12 226	-7 169	-1 910	-3	-1 272	561	1 908	-21 394
SKUMULOWANA LUKA NIEDOPAS.		-47 763	38 343	36 992	24 767	17 598	15 688	15 685	14 413	14 973	16 881	-4 514
WSKAŹNIK PŁYNNOŚCI	0,97	0,18	12,51	0,88	0,06	0,14	0,81	1,00	0,82	1,08	1,27	0,17
WSKAŹNIK PŁYNNOŚCI STRUKTURAL	0,97	0,18	1,58	1,48	1,27	1,18	1,14	1,14	1,12	1,12	1,12	0,97
Luka skum. / Aktywa ogółem		-30,21%	24,25%	23,40%	15,66%	11,13%	9,92%	9,92%	9,12%	9,47%	10,68%	-2,85%

12) W ramach zarządzania płynnością średnio- i długoterminową Bank dokonuje planowania uwzględniającego przyszłe potrzeby płynnościowe w taki sposób, aby kluczowe wskaźniki płynnościowe utrzymywane były na wymaganym poziomie.

13) Istotnym warunkiem utrzymania płynności w przyszłości jest zarządzanie płynnością długoterminową. Bank bada poziom osadu na depozytach w powiązaniu ze strukturą aktywów długoterminowych i ustala limity zaangażowania w te aktywa. Wskaźniki płynności oraz poziom wykorzystania limitów obliczane są w okresach miesięcznych. Poniżej zaprezentowano wykorzystanie wspomnianego limitu na dzień 31.12.2023 r. (w tys. zł):

MONITORING WYKORZYSTANIA LIMITU ZAANGAŻOWANIA W KREDYTY O TERMINIE ZAPADALNOŚCI POWYŻEJ 10 LAT WG STANU NA 31-12-2023 R.				
Wartość graniczna limitu zaangażowania wg stanu na 31-12-2023r.:				
1	Limit zaangażowania : 15% osadu na wkładach (osad: 76 995 689,45 zł)			11 549 353,42 zł
Wykorzystanie limitu na 31-12-2023r:				
L.p.	Rodzaj zaangażowania	Wartość	LIMIT MAX	Wykorzystanie limitu zaangażowania
1	Suma kredytów o terminie zapadalności powyżej 10 lat	6 737 852,14	15%	8,75%
	Suma kredytów o terminie zapadalności w okresie 5-10 lat	6 366 840,46	8,27%	
	Suma kredytów o terminie zapadalności w okresie 5-20 lat i powyżej	13 104 692,60	17,02%	

- 14) W ramach systemu limitów wyznaczających górną granicę akceptowanego w Banku poziomu ryzyka płynności wyodrębnia się:
- 1) limity zewnętrzne, rozumiane, wskaźnik pokrycia wypływów netto LCR, wskaźnik NSFR zgodnie z Rozporządzeniem CRR;
 - 2) limity, które utrzymują całościowe narażenie Banku na ryzyko płynności na poziomie zgodnym ze strategią Banku;
- 15) Bank monitoruje i sprawozdaje w zakresie: aktywów płynnych, odpływów płynności, przyływów płynności, pozycji zapewniających stabilne finansowanie, pozycji wymagających stabilnego finansowania stanowiących pozycje LCR i NSFR. W okresie 12 m-cy 2023 roku Bank osiągał poprawne wielkości tych wskaźników przekraczające kilkakrotnie minimalne wymagane poziomy. Na dzień 31 grudnia 2023r. wskaźniki LCR i NSFR przedstawiają się następująco:

	Wartość wskaźnika 31.12.2023r.	Norma obowiązująca w 2023r.
LCR wskaźnik pokrycia wypływów netto	4,11	1,00
NSFR wskaźnik stabilnego finansowania netto	2,37	1,00

- 16) Wskaźnik LCR oblicza się jako stosunek zabezpieczenia przed utratą płynności i różnicy pomiędzy odpływami i przyływami dotyczącymi kolejnych 30 dni – zakłada się, że przyływy nie mogą stanowić więcej niż 75% wartości odpływów. Minimalny, wymagany prawem, poziom wskaźnika LCR w 2023 roku wynosił 1. Bank Spółdzielczy w Krzeszowicach odnotował na dzień 31 grudnia 2023r. wskaźnik LCR na poziomie 4,11. Wykonano stress testy na wskaźniku LCR. Najbardziej dotkliwy test obniżył go do poziomu 3,54 powyżej 3 potwierdzając wysoki bufor płynnościowy w Banku. Zarówno wskaźnik LCR jak i NSFR obliczane są na każdy dzień roboczy a informacja o ich poziomie przekazywana jest Zarządowi Banku.
- 17) Bank przeprowadza testy warunków skrajnych w oparciu o wskaźnik LCR z wykorzystaniem symulacji np. scenariusza spadku ceny papierów wartościowych, odpływu depozytów lub agregacji tych scenariuszy.
- Testy warunków skrajnych przeprowadzane są w okresach miesięcznych a ich wyniki raportowane Zarządowi bieżąco a Radzie Nadzorczej kwartalnie. Wynikiem przeprowadzonych testów w procesie ICAAP jest koszt, jaki poniósłby Bank na skutek wystąpienia sytuacji skrajnej. Na podstawie wyników analizy stwierdzono, że poziom eskalacji ryzyka płynności na dzień 31.12.2023r., w sytuacji skrajnej nie wymaga podejmowania działań awaryjnych ani zabezpieczenia ryzyka płynności wewnętrznym

wymogiem kapitałowym. Bank wykonuje również test warunków skrajnych odwrócony. Wyniki testów są podstawą do opracowania planów awaryjnych, które stanowią opis postępowania poszczególnych osób zaangażowanych w proces zarządzania ryzykiem płynności w przypadku ziszczenia się sytuacji zagrożenia utraty płynności.

- 18) Zarządzanie płynnością krótkoterminową opiera się na monitorowaniu i planowaniu krótkoterminowych wpływów i wypływów, zawieraniu krótkoterminowych operacji na rynku finansowym, w tym z Bankiem BPS SA oraz budowaniu nadwyżki płynności, w której skład wchodzi aktywa wysokopłynne stanowiące rezerwę pokrywającą potencjalne wypływy gotówki z Banku. W celu utrzymywania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostania zapotrzebowaniu na środki płynne w sytuacjach kryzysowych, Bank utrzymuje odpowiednią wielkość aktywów lub dodatkowych źródeł finansowania, które mogą być natychmiast wykorzystywane przez Bank jako źródło środków płynnych. Składniki nadwyżki płynności wg stanu na 31.12.2023r. zaprezentowano poniżej (w tys. zł):

<i>Nadwyżka płynności na dzień 31.12.2023r.</i>	<i>Wartość</i>
Nadwyżka płynności wg wartości bilansowej	98 070
kasa	1 819
środki na rachunku bieżącym w BZ	23
lokaty ON w DEW	2 839
lokaty ON w PLN	10 740
bony pieniężne NBP	39 968
obligacje SP	37 635
obligacje PFR	5 046

- 19) Bank zakłada utrzymanie dotychczasowej struktury depozytów przyjętych od klientów Banku, gdzie podstawowym źródłem finansowania aktywów są depozyty podmiotów niefinansowych, głównie gospodarstw domowych oraz w coraz większym stopniu instytucji samorządowych (wzrost na skutek zawarcia umowy na obsługę budżetu gminy). Zachowując ostrożne podejście do zarządzania ryzykiem płynności Bank finansuje aktywa o dalszych przedziałach zapadalności jedynie najbardziej stabilną częścią pozyskanych od klientów środków czyli tzw. osadem na depozytach. W trosce o zachowanie odpowiedniego poziomu płynności, Bank monitoruje poziom i dynamikę osadu na depozytach bieżących i terminowych sektora niefinansowego. Strukturę podstawowych źródeł finansowania Banku oraz poziom wyznaczonego na nich osadu według stanu na 31.12.2023 r. prezentuje poniższa tabela:

	Osoby fizyczne		Podmioty gospodarcze	
<i>Depozyty</i>	Bieżące	Terminowe	Bieżące	Terminowe
<i>Saldo średnie</i>	37 465	32 914	10 786	2 313
<i>Wartość realna osadu</i>	36 258	31 109	8 768	862
<i>Wartość realna osadu razem</i>	76 996			
<i>Średni stan bazy depozytowej</i>	120 497			
<i>Współczynnik osadu</i>	63,90%			

- 20) Poza wspomnianymi, Bank mógł finansować swoją działalność debetem / lokatą pozyskanymi z Banku Zrzeszającego. W ciągu całego 2023r. Bank korzystał z konieczności finansowania pozyskanego z Banku BPS SA dwukrotnie.
- 21) Obserwowany poziom wskaźników płynnościowych, brak istotnych przekroczeń, stabilna baza depozytowa, dobra reputacja Banku i wysoki poziom osadu na depozytach pozwalają uznać ryzyko braku płynności za niskie.
- 22) Bank określił plany awaryjne na wypadek pogorszenia stanu płynności finansowej w celu zapewnienia ciągłości działania Banku w przypadku sytuacji kryzysowych w zakresie płynności płatniczej oraz ograniczenia negatywnych skutków tych sytuacji dla działalności Banku. Bank rozpatruje następujące scenariusze sytuacji kryzysu płynności, które obejmują:
- 1) kryzys płynności wewnątrz Banku,
 - 2) kryzys płynności w systemie bankowym,
 - 3) kryzys płynności w Banku i w całym systemie bankowym.
- 23) Plan awaryjny Banku uruchamiany jest w sytuacji zagrożenia utraty płynności na podstawie założeń zapewniających rzetelną ocenę ryzyka. W ciągu całego 2023r. nie pojawiły się jakiegokolwiek symptomy świadczące o zagrożeniu utraty płynności Banku. Bank bieżąco analizuje symptomy zagrożenia w tym obszarze.

IV. Strategia i procesy zarządzania ryzykiem operacyjnym

1. Ryzyko operacyjne – to możliwość wystąpienia straty wynikającej z nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, błędów ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmując także ryzyko prawne. W zakres ryzyka operacyjnego wchodzi:
- a) ryzyko prowadzenia działalności,
 - b) ryzyko IT,
 - c) ryzyko prawne,
 - d) ryzyko modelu,
 - e) pranie pieniędzy,
 - f) finansowanie terroryzmu;

2. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest ograniczenie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego poprzez wdrożenie skutecznego i adekwatnego do aktualnego profilu ryzyka procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym a także poprzez wdrożenie skutecznego systemu monitorowania i kontroli wewnętrznej.
3. System zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Krzeszowicach oparty jest o obowiązujące od 1 stycznia 2014r. Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych z aktami wykonawczymi (Rozporządzenie Wykonawcze Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r.), o Rekomendację M i Rekomendację D oraz o Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, co w szczególności przejawia się jasnym określeniem kompetencji i zadań w zakresie realizacji procesu zarządzania tym ryzykiem. W Banku zapewnia się integrację zarządzania ryzykiem operacyjnym z systemem zarządzania bezpieczeństwem środowiska teleinformatycznego.
4. Podstawy funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym wyznacza Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym. Celem nadrzędnym zarządzania tym ryzykiem jest utrzymanie narażenia Banku na ryzyko operacyjne na akceptowanym przez Radę Nadzorczą, bezpiecznym dla działania i rozwoju Banku poziomie. Organizacja systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym zapewnia efektywny proces oceny i kontroli ryzyka oraz podział kompetencji, polegający na rozdzieleniu funkcji podejmowania ryzyka od funkcji niezależnej jego oceny i kontroli. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym realizowane jest z uwzględnieniem struktury i zadań wynikających z Regulaminu organizacyjnego.
5. Bank wylicza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego według metody wskaźnika bazowego (BIA) i wg stanu na 31.12.2023r. wynosił on 893,03 tys. zł.
6. Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje identyfikację, pomiar, limitowanie monitorowanie, raportowanie oraz redukovanie tego ryzyka i jest realizowany w sposób ciągły. Identyfikowanie ryzyka operacyjnego odbywa się poprzez rejestrację zdarzeń operacyjnych, ma to na celu rozpoznanie profilu, monitorowanie poziomu ryzyka oraz zapobieganie nieakceptowanemu poziomowi ryzyka w sposób ciągły. Ryzyko operacyjne jest identyfikowane ex ante (straty potencjalne) poprzez samoocenę ryzyka oraz ex post (straty rzeczywiste) poprzez rejestrację incydentów i zdarzeń operacyjnych. W ramach pomiaru ryzyka gromadzone są dane o zdarzeniach operacyjnych z uwzględnieniem ich skutków, w podziale na kategorie zdarzeń w systemie OperNet. Poziom rzeczywistego

ryzyka operacyjnego jest mierzony za pomocą Kluczowych Wskaźników Ryzyka Operacyjnego (KRI), przy czym definicje wskaźników podlegają modyfikacjom zgodnie ze zmianami profilu ryzyka operacyjnego.

7. Poziom ryzyka operacyjnego, w którym uwzględnione zostały również inne ryzyka m.in.: ryzyko braku zgodności, ryzyko prawne, ryzyko informatyczne, outsourcingu, ryzyko modeli został oszacowany na podstawie zarejestrowanych zdarzeń w Rejestrze zdarzeń ryzyka operacyjnego oraz kształtowania się wskaźników KRI za ostatnie cztery kwartały. Ryzyko operacyjne utrzymywało się na akceptowanym poziomie i profil ryzyka nie uległ zmianie. Ponadto podejmowane na bieżąco działania w celu ograniczenia narażenia na ryzyko operacyjne redukują jego poziom i ryzyko wystąpienia strat, które w istotny sposób mogłyby wpłynąć na działalność Banku.
8. W oparciu o mapę ryzyka za 2023r. odnotowano 75 zdarzeń ryzyka operacyjnego, najwięcej w ramach rodzaju 6 - Zakłócenia działalności banku i awarie systemów (38 zdarzeń). Wszystkie odnotowane zdarzenia operacyjne w 2023 roku charakteryzowały się niską częstotliwością oraz niską dotkliwością. Koszt potencjalny niezrealizowanych zdarzeń operacyjnych w 2023r. to 1,2 tys. zł a koszt rzeczywisty brutto: 0,555 tys. zł.

Zestawienie limitów z obszaru ryzyka operacyjnego, przedstawiono w poniższej tabeli:

Rodzaje limitów z obszaru ryzyka operacyjnego	Maksymalny poziom	Maksymalny poziom wartościowo	Poziom limitów na 31.12.2023r.	Wykorzystanie limitu	Poziom limitów na 31.12.2023r. Procentowo
1. Limit łącznych strat z tytułu ryzyka operacyjnego	7% funduszy własnych i max. wskaźnik BIA	1 069 230,93	893 030,06	83,52%	5,85%
2. Limit dla poszczególnych rodzajów ryzyka operacyjnego:					
a) Limit dla OW	14% wskaźnika BIA	127 346,09		0,00%	0,00%
b) Limit dla OZ	14% wskaźnika BIA	127 614,00	9 020,88	7,07%	1,01%
c) Limit dla ZZ	14% wskaźnika BIA	127 614,00		0,00%	0,00%
d) Limit dla KPIPO	14% wskaźnika BIA	127 614,00	-	0,00%	0,00%
e) Limit dla A	14% wskaźnika BIA	127 614,00		0,00%	0,00%
f) Limit dla ZD	14% wskaźnika BIA	127 614,00	269,50	0,21%	0,03%
g) Limit dla WT	14% wskaźnika BIA	127 614,00	230,43	0,18%	0,03%
		893 030,06	9 520,81	1,07%	1,07%

9. Bank dokonuje regularnej analizy nowych produktów, które mogą wpłynąć na zmianę profilu ryzyka, jak również dokonuje oceny ryzyka związanego z powierzaniem czynności firmom zewnętrznym. Bank ogranicza pewne obszary ryzyka operacyjnego poprzez zapewnienie właściwych regulacji wewnętrznych i mechanizmów kontroli wewnętrznej, a także poprzez zastosowanie odpowiednich ubezpieczeń i poprzez wdrożenie właściwych planów utrzymania ciągłości działalności i planów awaryjnych. Poziom ekspozycji na ryzyko operacyjne ograniczany jest systemem limitów wewnętrznych, które podlegają

rocznej weryfikacji, a ustalone wartości progowe, które określają poziom akceptacji poszczególnych zdarzeń ryzyka operacyjnego, są zatwierdzane przez Zarząd.

10. Raportowanie informacji jest prowadzone na potrzeby Rady Nadzorczej oraz Zarządu w cyklach kwartalnych i obejmuje informacje o:

- rodzajach zdarzeń operacyjnych/kategoriach,
- liczbie zarejestrowanych zdarzeń operacyjnych (incydentach),
- informacje o wartościach wskaźników KRI,
- komórkach, procesach szczególnie narażonych na wystąpienie ryzyka operacyjnego (mapa ryzyka – kwartalnie i narastająco za cały rok),
- zależnościach pomiędzy poszczególnymi incydentami,
- wynikach analizy zdarzeń operacyjnych,
- wynikach przeprowadzonych testów warunków skrajnych,
- zdarzeniach ryzyka operacyjnego dotyczących ryzyka braku zgodności, ryzyku związanym z outsourcingiem usług w obszarze technologii informacyjnej (ocena zapewniania przez usługodawcę poziomu bezpieczeństwa, jakości świadczonych usług, sytuacji ekonomiczno-finansowej),
- proponowanych działaniach naprawczych oraz usunięciu przyczyn zaistniałych zdarzeń.

11. Ryzyko operacyjne monitorowane jest we wszystkich obszarach działania Banku z zastosowaniem mechanizmów zapewniających szybkie wykrycie i weryfikację słabości występujących w systemie zarządzania ryzykiem operacyjnym.

12. W zakresie bankassurance Bank zapewnia zgodność polityki rachunkowości, w tym rozliczania przychodów ze sprzedaży produktów ubezpieczeniowych z przepisami prawa w tym obszarze. Nie odnotowano ryzyka związanego z działalnością bankassurance (kredytowego, prawnego, reputacji i zgodności). W 2023r. nie odnotowano skarg w działalności ubezpieczeniowej.

13. Dokonano oceny istotności modeli stosowanych w Banku Spółdzielczym w Krzeszowicach zgodnie z rekomendacją W KNF i stwierdzono, że wszystkie używane modele są nieistotne w rozumieniu Rekomendacji W, zatem poziom ryzyka modelu oraz zagregowany poziom ryzyka modelu jest nieistotny.

14. Jakość danych o kluczowym znaczeniu w BS Krzeszowice nie budzi zastrzeżeń.

15. Testy warunków skrajnych przeprowadzane są w okresach kwartalnych oraz w terminach zgodnych z planami przeglądu. Przeprowadzone testy warunków skrajnych, w tym:

- wpływ dwukrotnego wzrostu strat w relacji do wskaźnika BIA,

- test awarii źródła zasilania,
- test poprawności kopii bezpieczeństwa systemów,
- test awaryjnej łączności z Bankiem BPS SA

potwierdziły bezpieczeństwo funkcjonowania Banku.

16. Działania mitygujące jakie zostały podjęte w celu uniknięcia zdarzeń w przyszłości:

- straty mieściły się w ustalonych rocznych limitach dotkliwości w poszczególnych rodzajach / kategoriach ryzyka i nie stwarzały najmniejszych zagrożeń dla sytuacji finansowej Banku,
- wszelkie występujące nieprawidłowości w działalności Banku są na bieżąco usuwane, korygowane,
- odnotowane zdarzenia i poniesione straty nie spowodowały wzrostu ekspozycji Banku na ryzyko operacyjne, w związku z czym nie ma konieczności tworzenia dodatkowego wymogu kapitałowego,
- zdarzenia nie spowodowały sytuacji, która mogłaby niekorzystnie wpłynąć na działalność Banku stwarzając zagrożenia dla ciągłości działalności lub też poniesienia straty (zwolnienia lekarskie nie spowodowały zakłóceń w obsłudze klientów, odnotowano nieliczne pozytywnie rozpatrzone reklamacje klientów, współpraca z dostawcą usług informatycznych przebiega prawidłowo, nie odnotowano zdarzeń typu near-miss, nie występowały postępowania sądowe, w których Bank byłby stroną pozwaną, nie stwierdzono anonimowych zgłoszeń, nieprzestrzegania standardów etycznych, naruszenia ochrony danych osobowych),
- podejmowane na bieżąco działania, w celu ograniczenia narażenia na ryzyko operacyjne, redukują jego poziom i ryzyko wystąpienia strat,
- przeprowadzono działania zapobiegawcze i dyscyplinujące: rozmowy z pracownikami i dodatkowe kontrole wewnętrzne funkcjonalne.

17. W ciągu roku nastąpiły niewielkie przekroczenia Kluczowych Wskaźników Ryzyka.

18. Poziom ryzyka operacyjnego uznaje się za akceptowalny.

V. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF

Zarządzanie konfliktami interesów

W niniejszej części Informacji Bank ujawnia informacje dotyczące przyjętej w Banku Polityki przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów, istotnych zidentyfikowanych i potencjalnych konfliktów interesów oraz sposobu nimi zarządzania, zgodnie z Rekomendacją Z nr 13.6;

1. Zarząd Banku opracował, zatwierdził oraz wprowadził w życie Politykę przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów w Banku Spółdzielczym w Krzeszowicach. Polityka dotyczy zarówno zaistniałych, jak i potencjalnych konfliktów interesów, określa relacje i zdarzenia, w których mogą wystąpić konflikty interesów oraz wskazuje, jak należy zarządzać takimi konfliktami.
2. Polityka obejmuje w szczególności relacje, umowy i transakcje z podmiotami powiązanymi, oraz między bankiem, a:
 - Klientami,
 - Udziałowcami,
 - Członkami organów Banku,
 - Pracownikami,
 - Istotnymi dostawcami lub partnerami biznesowymi.
3. Bank określił kryteria dotyczące identyfikacji transakcji z podmiotami powiązanymi.
4. Polityka zarządzania konfliktami interesów dotyczy następujących obszarów:
 - a) sposobów identyfikacji konfliktów interesów,
 - b) mechanizmów kontrolne służące zapobieganiu konfliktom interesów i minimalizowaniu ryzyka ich występowania;
 - c) monitorowania konfliktów interesów, oraz
 - d) raportowania o konfliktach interesów.
5. Bank określił zasady rozwiązywania konfliktów interesów wynikających z istnienia relacji pozasłużbowych (w tym pokrewieństwa) pomiędzy członkami organów Banku oraz pozostałymi pracownikami banku. W szczególności Bank nie dopuszcza do sytuacji, w których istniejące relacje między pracownikami wpływałyby na niezależność ich decyzji lub osądu. Polityka nie zezwala na prowadzenie dodatkowej działalności angażującej czas i uwagę bądź skutkującą możliwością niekorzystnego wpływu na poziom obiektywizmu i bezstronności przy podejmowaniu decyzji albo właściwej realizacji obowiązków wobec Banku przez członków organów Banku oraz kluczowych pracowników.

Polityka w zakresie wynagrodzeń

W niniejszej części Informacji Bank ujawnia informacje dotyczące określonego w zasadach wynagradzania w Banku, maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym, zgodnie z Rekomendacją Z nr 30.1.

1. W Banku w 2023 roku obowiązywała „Polityka wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Krzeszowicach” przyjęta uchwałą nr 88/2021 Zarządu Banku Spółdzielczego w Krzeszowicach z dnia 31.12.2021r. oraz zatwierdzona uchwałą nr 8/2022 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Krzeszowicach z dnia 16.03.2022r.

W dniu 11.12.2023r. uchwałą nr 66/2023 Zarząd Banku wprowadził nową „Politykę wynagrodzeń Banku Spółdzielczego w Krzeszowicach” obowiązującą od 2024r., która została zatwierdzona uchwałą nr 32/2023 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Krzeszowicach.

2. Polityka wynagradzania określa zasady ustalania, wypłaty i monitorowania zmiennych składników wynagrodzeń wszystkich pracowników Banku. Za pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku uznaje się Członków Zarządu oraz Komórkę ds. zgodności. Na wynagrodzenie zmienne składają się premie uznaniowe oraz nagrody okolicznościowe.
3. Zgodnie z w/w Polityką w 2023 roku obowiązywały w Banku następujące limity w zakresie wynagradzania:
 - stosunek zmiennych składników wynagrodzenia (premie uznaniowe oraz nagrody okolicznościowe) do stałych składników wynagrodzenia (wynagrodzenie zasadnicze) nie może przekroczyć 50%,
 - maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto w okresie rocznym osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku, do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku nie powinien przekraczać 300%.
4. Wykorzystanie limitów wynagrodzeń w 2023 roku przedstawiono w poniższej tabeli:

Wyszczególnienie	Limit	Wykonanie 2023	Wykorzystanie limitu
Stosunek wypłaconych zmiennych składników wynagrodzenia (premie uznaniowe i nagrody okolicznościowe) do stałych składników wynagrodzenia (wynagrodzenie zasadnicze)	max 50%	33,5%	67%

Wyszczególnienie	Limit	Wykonanie 2023	Wykorzystanie limitu
Stosunek średniego rocznego całkowitego wynagrodzenia brutto Zarządu i Komórki ds. zgodności w stosunku do średniego rocznego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników	max 300%	230%	77%

5. Polityka Banku w obszarze zmiennych składników wynagrodzeń, w tym pracowników których działalność zawodowa ma istotny wpływ na ryzyko Banku (Zarząd i Komórka

ds. zgodności) realizowana jest z uwzględnieniem formy prawnej (spółdzielnia), rozmiaru działalności, ryzyk związanych z prowadzoną działalnością, a także charakteru, zakresu i stopnia złożoności działalności oraz wewnętrznej organizacji.

6. Wysokość wynagrodzenia zmiennego ustalana jest na podstawie wyników indywidualnych oraz wyników całego Banku, z uwzględnieniem wpływu ryzyka na te wyniki. Wynagrodzenie zmienne przyznawane jest w oparciu o kryteria zarówno finansowe, jak i niefinansowe. Polityka wynagrodzeń wspiera zrównoważony rozwój Banku i realizację strategii oraz ogranicza konflikt interesów.
7. W Banku nie został powołany komitet do spraw wynagrodzeń, ponieważ Bank zgodnie z zapisami art. 4 pkt 35 ustawy Prawo bankowe nie jest Bankiem istotnym, który w świetle art. 9cb ust. 1 ustawy Prawo bankowe ma obowiązek powołania ww. komitetu.

VI. Opis systemu kontroli wewnętrznej

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej obejmuje całą działalność Banku i jest dostosowany do ogólnego profilu ryzyka oraz skali działalności Banku.

System zorganizowany jest na trzech niezależnych i wzajemnie uzupełniających się poziomach (liniach obrony):

1. pierwsza linia obrony – zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku, na podstawie między innymi ustanowionych limitów, zgodności działania z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, przepisami wewnętrznymi Banku oraz przyjętymi w Banku standardami rynkowymi. Na tym poziomie komórki organizacyjne w ramach funkcji kontroli odpowiadają za identyfikację ryzyka, zaprojektowanie i wdrożenie mechanizmów kontrolnych oraz za monitorowanie poziome (weryfikacja bieżąca lub testowanie) przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach własnej linii.
2. druga linia obrony – zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub komórkach organizacyjnych (niezależnie od zarządzania ryzykiem na I linii) poprzez identyfikację, ocenę, kontrolowanie, monitorowanie i raportowanie ryzyka, a także monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach własnej linii oraz w stosunku do I linii obrony w ramach monitorowania pionowego. Drugą linię obrony stanowią w Banku komórki i stanowiska organizacyjne, mające za zadanie zapewnienie stosowania mechanizmów kontrolnych oraz dokonywanie niezależnego monitorowania ich przestrzegania w tym: komórka ds. zgodności, stanowisko ds. ryzyk i analiz, stanowisko ds. monitoringu i windykacji.

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

W ramach systemu kontroli wewnętrznej Bank wyróżnia:

- Funkcję kontroli, obejmującą wszystkie komórki organizacyjne Banku, na którą składają się mechanizmy kontrolne, a także niezależne monitorowanie ich przestrzegania (weryfikacja bieżąca i testowanie) oraz raportowanie;
- Komórkę ds. zgodności – Komórka ds. zgodności w zakresie obowiązków przypisane ma zadania polegające na identyfikacji, ocenie, kontroli i monitorowaniu ryzyka braku zgodności Banku z przepisami prawa oraz regulacjami wewnętrznymi Banku;
- Niezależną komórkę audytu wewnętrznego realizowaną przez Spółdzielnię systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, której podstawowym zadaniem jest badanie i ocena adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej Banku.

Bank projektuje, wprowadza i zapewnia działanie mechanizmów kontrolnych we wszystkich procesach funkcjonujących w Banku, celem ograniczenia ryzyka wystąpienia nieprawidłowości.

Wszystkie mechanizmy kontrolne występujące w Banku, niezależnie od pełnionej roli, znajdują odzwierciedlenie w procedurach różnego szczebla – zarówno w politykach jak i procedurach operacyjnych stosowanych przez pracowników niższego szczebla. Stanowią tym samym kluczowy element definiujący pożądane zachowania w ramach pierwszej i drugiej linii obrony.

W strukturze mechanizmów kontrolnych funkcjonujących w Banku wyróżniamy:

- Procedury, które w sposób zdefiniowany określają postępowanie pracowników poszczególnych komórek i stanowisk organizacyjnych z uwzględnieniem szczegółowych zadań, czynności oraz terminów ich wykonania w obrębie funkcjonujących w Banku procesów. Zakres obowiązków na danym stanowisku wraz z odpowiedzialnością za ich wykonanie określony jest na piśmie;
- Podział obowiązków – szczegółowy i czytelny podział zadań i obowiązków (zakresy obowiązków), powierzenie odpowiednich funkcji (ASI, IOD) z uwzględnieniem kompetencji i odpowiedzialności oraz odpowiedni nadzór przez przełożonego.

- Autoryzacje, szczególnie w zakresie operacji finansowych i gospodarczych – Bank wprowadził obowiązek autoryzacji w systemie informatycznym transakcji (kasowych, memoriałowych w tym m.in. wypłat kredytowych, realizacji zajęć egzekucyjnych, wypłat gotówkowych, przelewów) przekraczających określoną w regulacjach wewnętrznych kwotę. W Banku funkcjonuje również zasada komisyjności „czworga oczu” charakteryzująca się realizowaniem wybranych czynności przy współudziale co najmniej dwóch osób np. otwieranie i zamykanie Banku;
- Kontrole dostępu oraz zabezpieczenia teleinformatyczne – zakazy i ograniczenia dostępu pracowników do systemów i danych oraz internetu (szyfrowanie przesyłanych danych, przegląd uprawnień systemowych, aby były zgodne z zakresem obowiązków przypisanych do danego stanowiska pracy, systematyczna zmiana haseł do poszczególnych systemów, brak możliwości wykonywania wszelakich operacji przez pracowników na ich własnych rachunkach);
- Kontrole dostępu fizycznego – w Banku występuje elektroniczny system kontroli dostępu oparty na kartach zbliżeniowych (alternatywnie kodach), na których zapisane są uprawnienia dostępu do wybranych obszarów i pomieszczeń dla określonych grup pracowników. Ograniczenie uprawnień dla osób niepowołanych dotyczy w szczególności takich pomieszczeń jak serwerownia, skarbiec, kasy;
- Ewidencjonowanie operacji finansowych i gospodarczych w systemie księgowym, sprawozdawczym i operacyjnym polegające na rejestrowaniu i przechowywaniu określonych rodzajowo danych wprowadzonych i generowanych w danym systemie;
- Inwentaryzacja i spisy z natury – Bank dokonuje porównania zgodności stanu faktycznego/rzeczywistego zasobów ze stanem zapisów w księgach rachunkowych, rejestrach, inwentaryzacji rzeczowych składników majątku a także dziennych uzgodnień stanu wartości gotówki;
- Dokumentowanie odstępstw – Bank prowadzi rejestry obejmujące wykaz zastosowanych odstępstw od obowiązujących procedur wewnętrznych. Stosowanie odstępstw musi być poparte uzasadnieniem i oceną ryzyka dla Banku oraz wymaga pozytywnej decyzji Zarządu;
- Organizacja szkoleń dla pracowników – Bank systematycznie przeprowadza szkolenia zarówno zewnętrzne organizowane przez Fundację Rozwoju Bankowości Spółdzielczej, Bank Zrzeszający, Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS jak również szkolenia wewnętrzne prowadzone przez kadrę kierowniczą i Członków Zarządu, których celem jest podwyższanie poziomu wiedzy użytecznej w codziennym wykonywaniu obowiązków służbowych;

- Samokontrola – weryfikacja prawidłowości własnych działań dokonanych przez pracownika w toku wykonywania przez niego czynności operacyjnych (weryfikacja poprawności dokumentacji kredytowej, czy też dokumentacji pobranej celem założenia rachunku lub depozytu);
- System limitów i ograniczeń - monitorowanie przestrzegania limitów wewnętrznych.

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Krzeszowicach dokonuje w okresach rocznych oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym funkcji kontroli, oraz komórki ds. zgodności.

W dniu 26.03.2024r. Rada Nadzorcza Banku podjęła Uchwałę nr 3/2024 na mocy której pozytywnie oceniła obowiązujący w Banku Spółdzielczym w Krzeszowicach w 2023 roku system kontroli wewnętrznej, stwierdzając, że był on skuteczny i adekwatny do skali prowadzonej działalności oraz profilu ryzyka.

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

1. Zasady dokonywania oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu oraz Zarządu Banku jako organu kolegialnego określa „Polityka oceny odpowiedniości członków Zarządu oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczym w Krzeszowicach” wprowadzona Uchwałą nr 33/2022 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Krzeszowicach z dnia 15.12.2022r.
2. Oceny odpowiedniości poszczególnych członków Zarządu oraz Zarządu Banku jako całości dokonała Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Krzeszowicach, na posiedzeniu w dniu 26.03.2024r. Rada Nadzorcza zatwierdziła oceny odpowiedniości poszczególnych członków Zarządu, pozytywnie oceniając ich reputację, uczciwość i etyczność, poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenie, niezależność osądu, poświęcenie czasu. Rada Nadzorcza zatwierdziła również wyniki oceny kolegialnej, pozytywnie oceniając Zarząd Banku jako organ kolegialny. W ocenie Rady Nadzorczej indywidualne kompetencje poszczególnych Członków Zarządu zapewniają odpowiedni poziom przygotowania merytorycznego do kolegialnego zarządzania Bankiem. Członkowie Zarządu wykazują się odpowiednim doświadczeniem i znajomością polskiego rynku finansowego. Nie stwierdzono konfliktu interesów pomiędzy działalnością Członków Zarządu a działalnością Banku. Rada Nadzorcza dokonując oceny Zarządu jako organu kolegialnego nie stwierdziła również żadnych okoliczności bądź działań Zarządu mogących skutkować obniżeniem reputacji Banku – w opinii społecznej Bank jest wiarygodny i bezpieczny.

3. Zasady dokonywania oceny kwalifikacji kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej Banku jako organu kolegialnego określa „Polityka oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Krzeszowicach” wprowadzona Uchwałą nr 10/2023 Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Krzeszowicach z dnia 14.04.2023r.
4. Oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej i Rady Nadzorczej jako organu kolegialnego dokonało Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Krzeszowicach na posiedzeniu w dniu 25.04.2024r. Wszyscy członkowie Rady Nadzorczej oraz Rada Nadzorcza jako organ kolegialny uzyskali pozytywną ocenę w zakresie odpowiedniości. Członkowie Rady Nadzorczej Banku oraz Rada Nadzorcza jako organ kolegialny posiadają wiedzę, doświadczenie i umiejętności pozwalające na należyte wykonywanie czynności nadzorczych, a ich reputacja nie stwarza zagrożenia dla utraty reputacji Banku Spółdzielczego w Krzeszowicach.

