

Załącznik do Uchwały Zarządu
Banku Spółdzielczego w Kadzidle
Nr 42/2024 z dnia 24.06.2024r.
Załącznik do Uchwały Rady Nadzorczej
Banku Spółdzielczego w Kadzidle
nr 28/2024 z dnia 24.07.2024r.

Załącznik do PZ Nr
z dnia 21.08.2024
Załącznik do PRN Nr
z dnia 15.09.2024

Ujawnienie informacji

dotyczących ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń i innych informacji ujawniane zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, część ósma

Banku Spółdzielczego w Kadzidle wg stanu na 31.12.2023r.



Wprowadzenie

1. Bank zgodnie z wymogami określonymi w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (zwanego dalej Rozporządzeniem CRR), w części ósmej, dokonuje w niniejszym dokumencie zwanym dalej „Ujawnieniem”, ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji, według stanu na 31.12.2023r.
2. Niniejsze Ujawnienie obejmuje również informacje, o których mowa w art. 111a i 111b ustawy Prawo bankowe.
3. Bank w zakresie niniejszego Ujawnienia:
 - 1) nie stosuje pominięcia informacji uznanych za nieistotne – informacje nieistotne to w opinii Banku informacje, których pominięcie lub nieprawidłowe ujawnienie nie powinno zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych;
 - 2) nie stosuje pominięcia informacji uznanych za zastrzeżone lub poufne – Bank uznaje informacje za zastrzeżone, jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej w opinii Banku osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną. Bank uznaje informacje za poufne, jeśli Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności.
4. Bank informuje, że niniejsze Ujawnienie obejmuje cały zakres ujawnianych informacji, określonych w Części Ósmej Rozporządzenia CRR. Z zastrzeżeniem art. 434 ust. 2 Rozporządzenia CRR, ujawnienia informacji dokonane przez Bank w celu spełnienia wymogów określonych w przepisach o rachunkowości uznaje się za spełniające wymogi Części Ósmej Rozporządzenia CRR.
5. Dane liczbowe zaprezentowane są w złotych, a ewentualne różnice w sumach i udziałach mogą wynikać z zaokrągleń kwot do pełnych złotych oraz zaokrągleń udziałów procentowych do dwóch miejsc dziesiętnych.
6. Niniejszy dokument jest dostępny w Centrali Banku Spółdzielczego w Kadzidle, ul. Kurpiowska 10, 07-420 Kadzidło oraz na stronie internetowej Banku www.bskadzidlo.pl.



I. Informacje ogólne o Banku

1. Bank prowadzi działalność pod nazwą Bank Spółdzielczy w Kadzidle. Siedzibą Banku jest Kadzidło, 07-420 Kadzidło, ul. Kurpiowska 10, powiat ostrołęcki, woj. mazowieckie.
2. Bank wpisany jest do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Białymstoku, XII Wydział Gospodarczy pod numerem KRS 0000176197.
3. Bankowi nadano numer statystyczny REGON 000508626 oraz NIP 758-10-11-284.
4. Bank, zgodnie z ustawą z dnia 7 grudnia 2000r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych ich zrzeszaniu i bankach zrzeszających, jest zrzeszony w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. jest zrzeszony z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie.
5. Dnia 22.11.2017r. Bank przystąpił do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
6. Bank działa na obszarze powiatu ostrołęckiego, w ramach posiadanych uprawnień i zezwoleń prowadzi działalność wyłącznie na terenie Rzeczypospolitej Polskiej. Swą działalność Bank prowadzi na rzecz osób fizycznych, osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nie posiadających osobowości prawnej, o ile posiadają zdolność prawną.

II. Zarządzanie ryzykiem istotnym w Banku

Bank, zgodnie z przepisami ustawy Prawo bankowe, posiada system zarządzania, na który składają się system zarządzania ryzykiem oraz system kontroli wewnętrznej. Zarządzanie ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Kadzidle odbywa się zgodnie ze „Strategią zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Kadzidle”, zwaną dalej Strategią, przygotowaną przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku. Jest ona zgodna z założeniami długofalowymi, określonymi w Strategii działania Banku oraz Planie ekonomiczno-finansowym i podlega corocznemu przeglądowi zarządcemu i weryfikacji. Przegląd i weryfikacja dokonywane są również w przypadku wystąpienia znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu zewnętrznym Banku. Strategia zawiera cele definiujące apetyt na ryzyko Banku, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka jaki może ponieść Bank. Szczegółowe informacje dotyczące procesu zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, w tym określone cele, pomiar ryzyka, zakres i charakter systemów raportowania oraz zasady zabezpieczania, monitorowania, ograniczania ryzyka, a także stosowane rozwiązania organizacyjne, określone zostały w szczegółowych regulacjach zarządzania tymi ryzykami, stanowiącymi załącznik do niniejszej Informacji.

Proces zarządzania ryzykiem w Banku obejmuje następujące działania:

- 1) identyfikacja ryzyka – analiza, na podstawie zgromadzonych danych, czynników wewnętrznych i zewnętrznych występowania ryzyka w Banku oraz stopnia ich wpływu na wynik finansowy. Metody i procedury identyfikacji poszczególnych rodzajów ryzyka zawierają szczegółowe regulacje wewnętrzne w zakresie zarządzania ryzykami w Banku. Proces identyfikacji ryzyka odbywa się w formie:
 - a) gromadzenia, aktualizacji, przechowywania danych;
 - b) wykorzystanie dostępnych baz danych;
 - c) generowania raportów dotyczących ryzyka;
 - d) udostępniania raportów komórkom odpowiedzialnym za analizę danych;
 - e) analizy i oceny czynników ryzyka na podstawie zgromadzonych danych.



- 2) pomiar / szacowanie ryzyka – zasady pomiaru, analizy oraz testowania warunków skrajnych ekspozycji na ryzyko, umożliwiające zarządzanie tym ryzykiem w skali Banku, ujęte w wewnętrznych procedurach;
 - 3) raportowanie ryzyka – określenie formy i terminów przekazywania wewnętrznego sprawozdania o poziomie ryzyka, którego szczegółowość i częstotliwość sporządzania powinny być adekwatne do rodzaju i skali ponoszonego przez Bank ryzyka. Sprawozdanie powinno być dostępne dla właściwych pracowników w czasie wystarczającym do przeprowadzenia i podjęcia odpowiednich działań;
 - 4) limitowanie ryzyka – określenie zasad ustalania i weryfikacji wewnętrznych limitów oraz wskazanie komórki lub pracowników odpowiedzialnych za ich ustalanie i weryfikowanie;
 - 5) kontrolowanie ryzyka – wskazanie komórki lub pracowników odpowiedzialnych za realizację zadań związanych z zarządzaniem ryzykiem w Banku oraz za badanie zgodności działania wszystkich jednostek Banku z regulacjami wewnętrznymi i nadzorczymi, jak również za informowanie o stwierdzonych nieprawidłowościach.
- Kontrola ryzyka sprawowana jest w dwóch obszarach:
- a) pomiar ryzyka;
 - b) kontrola wewnętrzna.

1. Cele strategiczne oraz zasady zarządzania ryzykiem istotnym

Bank w ramach oceny procesu szacowania kapitału wewnętrznego określa mapę ryzyka istotnego w oparciu o analizę jakościowych i ilościowych kryteriów istotności ryzyk, z uwzględnieniem modelu biznesowego Banku.

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

- 1) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej;
- 2) ryzyko operacyjne;
- 3) ryzyko płynności i finansowania;
- 4) ryzyko braku zgodności;
- 5) ryzyko kapitałowe (niewypłacalności), będące pochodną ww. ryzyk;
- 6) ryzyko biznesowe;
- 7) ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej;
- 8) ryzyko reputacji;
- 9) ryzyko ESG.

Podstawowe zasady zarządzania ryzykami reguluje „Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka” oraz zatwierdzone przez Zarząd Banku instrukcje i regulaminy, obejmujące obszary ryzyka, które Bank uznał za istotne. Istotność



poszczególnych ryzyk Bank określa na podstawie procedury zawartej w Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej Banku.

Proces zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku obejmuje następujące działania:

- 1) gromadzenie informacji;
- 2) identyfikację i ocenę ryzyka;
- 3) limitowanie ryzyka;
- 4) pomiar i monitorowanie ryzyka;
- 5) raportowanie;
- 6) zastosowanie narzędzi redukcji ryzyka (działania zapobiegawcze).

Ryzyko kredytowe:

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

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

Ryzyko kredytowe Banku należy rozpatrywać w dwóch aspektach:

- 1) ryzyka pojedynczej transakcji;
- 2) ryzyka łącznego portfela kredytowego.

Ryzyko pojedynczej transakcji zależy od wysokości możliwej straty i prawdopodobieństwa jej wystąpienia. Ryzyko łączne portfela kredytowego zależne jest od sumy 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 zdolności kredytowej przed udzieleniem kredytu, w oparciu o zweryfikowane pod względem wiarygodności dokumenty, dostarczane przez klientów;
- 2) badaniu ryzyka ESG w działalności klienta;



- 3) badaniu wrażliwości sytuacji klienta na wystąpienie sytuacji skrajnych takich jak zmiany rynkowych stóp procentowych, zmiany klimatu, zmiany środowiskowe, przemiany społeczne itp.;
- 4) wykorzystaniu w ocenie zdolności kredytowej i zabezpieczeń dostępnych baz danych, narzędzi informatycznych;
- 5) prawidłowym zabezpieczaniu zwrotności ekspozycji kredytowych, zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku, gwarantującym zwrotność kredytów;
- 6) bieżącym monitoringu zabezpieczeń kredytowych, ze szczególnym uwzględnieniem zabezpieczeń hipotecznych w całym okresie kredytowania;
- 7) dokonywaniu okresowych przeglądów ekspozycji kredytowych oraz tworzeniu rezerw celowych;
- 8) przeprowadzanie inspekcji u klientów, których łączne zaangażowanie w Banku przekracza 5% kapitałów własnych Banku oraz w przypadku kredytów inwestycyjnych związanych z budową/rozbudową/remontem nieruchomości (niezależnie od kwoty łącznego zaangażowania), zarówno na etapie udzielania jak i monitorowania kredytów;
- 9) prawidłowym prowadzeniu windykacji i nadzoru nad trudnymi kredytami;
- 10) kontroli działalności kredytowej;
- 11) rozdzieleniu funkcji budowy modeli statystycznych oceny zdolności kredytowej od działalności sprzedażowej. Za budowę modeli oceny zdolności kredytowej odpowiada Zespół ds. ryzyka bankowego.

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 metodyki, instrukcje, regulaminy oraz inne regulacje kredytowe zapewniające standaryzację świadczonych usług oraz ograniczające ryzyko kredytowe.

W stosunku do ekspozycji kredytowych zaliczanych do kategorii ekspozycji detalicznych, zgodnie z Rozporządzeniem CRR, Bank stosuje ujednolicone zasady oceny zdolności kredytowej, dostosowane do ich charakterystyki ryzyka, określone w Instrukcji kredytowania oraz zarządzanie portfelowe.

Zabezpieczenia transakcji kredytowych dokonywane są w stopniu adekwatnym do oceny sytuacji ekonomicznej klienta oraz charakteru i okresu trwania transakcji, z zastosowaniem „Instrukcji ustanawiania prawnych form zabezpieczeń ekspozycji kredytowych w Banku Spółdzielczym w Kadzidle”. Bank udziela kredytów konsumenckich 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), Bank ustala wymagany poziom wskaźnika DtI. Bank ustala wymagany wskaźnik DtI w Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Kadzidle. Wartość przyjętego wskaźnika DtI jest okresowo weryfikowana.



W Banku prowadzony jest systematyczny monitoring sytuacji ekonomicznej kredytobiorców oraz zabezpieczeń, zgodnie z wewnętrznymi regulacjami Banku.

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 procedurą tworzenia rezerw, obowiązującą w Banku.

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

- 1) dywersyfikacji ryzyka poprzez stosowanie limitów zaangażowań, zgodnie z ustawą Prawo bankowe, Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej, limitów dużych ekspozycji i znacznych pakietów akcji, zgodnie z Rozporządzeniem UE oraz Rekomendacją C;
- 2) stosowanie limitów dotyczących rodzajów kredytów;
- 3) analizie ryzyka ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie;
- 4) badaniu ekspozycji zagrożonych;
- 5) przeprowadzaniu testów warunków skrajnych w zakresie ryzyka kredytowego;
- 6) przedsięwzięciach organizacyjno-kadrowych.

Analiza ryzyka kredytowego jest przeprowadzana w cyklach miesięcznych, po zakończeniu miesiąca wraz z analizą ogólnego poziomu ryzyka. Miesięcznej analizie poddawane są w szczególności takie elementy jak: struktura portfela kredytowego, struktura i dynamika kredytów zagrożonych, wynik z tytułu rezerw celowych, limity strategiczne, ESG. W Banku dokonuje się również pomiaru i oceny ryzyka portfela kredytowego i profilu ryzyka kredytowego, na podstawie raportów sporządzonych przez Zespół ds. ryzyka bankowego. Raporty dotyczące: koncentracji branżowej, adekwatności kapitałowej, ekspozycji przeterminowanych, koncentracji zabezpieczeń, kredytów zabezpieczonych hipotecznie i finansujących nieruchomości, analizę detalicznych ekspozycji zawierają zastawienia liczbowe. Analiza jest 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.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do łącznego zaangażowania kredytowego przeprowadzane jest za pomocą:

- 1) dywersyfikacji ryzyka (limity koncentracji);
- 2) analizy skuteczności przyjmowanych zabezpieczeń ekspozycji kredytowych;
- 3) monitorowaniu rynku podstawowych zabezpieczeń, przyjmowanych przez Bank, tj. rynku nieruchomości;
- 4) analizy struktury podmiotowej i produktowej portfela kredytowego;
- 5) monitorowania ekspozycji zagrożonych, ich struktury, czynników ryzyka;
- 6) przedsięwzięć organizacyjna - kadrowych polegających w szczególności na:



- a) organizacji bezpiecznych systemów podejmowania decyzji kredytowych;
- b) rozdzieleniu funkcji operacyjnych od oceny ryzyka, poprzez wdrożenie zasady, że ocenę ryzyka przeprowadza Zarząd z wykorzystaniem dokumentacji opracowanej przez pracownika kredytowego, w oparciu o zatwierdzone przez Zarząd regulacje;
- c) podziale nadzoru nad ryzykami wśród członków Zarządu. Nadzór nad zarządzaniem ryzykiem kredytowym na pierwszym poziomie zarządzania sprawuje Zastępca Prezesa Zarządu. Nadzór nad zarządzaniem ryzykiem kredytowym na drugim poziomie zarządzania sprawuje Prezes Zarządu;
- d) przydzieleniu nadzoru nad wdrażaniem Polityki kredytowej, w tym polityki zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych (DEK) oraz ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie (EKZH) Zastępcy Prezesa Zarządu;
- e) prawidłowym przepływie informacji;
- f) odpowiednim doborze i szkoleniu kadr;
- g) nadzorze nad działalnością kredytową;
- h) organizacji odpowiedniego systemu kontroli i audytu;
- i) ustalenie apetytu na ryzyko ESG.

W celu dywersyfikacji ryzyka kredytowego, w tym ryzyka koncentracji 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 Zespołu ds. ryzyka bankowego. Wysokość limitów, jest dostosowana do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku. Wysokość limitów koncentracji jest weryfikowana co najmniej raz w roku w trakcie przeglądu zarządczego procedur w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym. Przy weryfikacji limitu bierze się pod uwagę następujące założenia:

- a) sporządzana jest analiza historyczna wykonania limitów w oparciu o zestawienie wykonania limitów z okresu 12 miesięcy liczonych od ostatniego dnia miesiąca przed miesiącem, w którym dokonywana jest weryfikacja;
- b) na podstawie wykonania limitów ocenia się stopień dostosowania ww. limitów do skali działalności Banku;
- c) przyjmuje się, że prawidłowe ustalenie limitu jest w przypadku, gdy wykonanie waha się w paśmie między 60 a 80% ustalonego limitu;
- d) Zespół ds. ryzyka bankowego proponuje pożądane wielkości limitów, uwzględniając również planowany rozwój działalności kredytowej.

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. Limity jednostkowe określone w ustawie Prawo bankowe (w Rozporządzeniu CRR) są nieprzekraczalne.

Każdy przypadek przekroczenia limitów jednostkowych (wobec jednego klienta lub grupy powiązanej organizacyjnie lub kapitałowo) jest sygnalizowany Prezesowi Zarządu nadzorującemu ryzyko kredytowe w Banku.



Powyższe działania pozwalają mierzyć, kontrolować i monitorować profil ryzyka kredytowego, występującego w działalności Banku. W przypadku przekroczenia limitów jednostkowych (wobec danego kredytobiorcy lub podmiotów powiązanych) Bank podejmuje następujące działania:

- a) sukcesywne obniżanie zaangażowania;
- b) zwiększanie funduszy własnych;
- c) monitorowanie sytuacji klienta w cyklach kwartalnych, zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie klasyfikacji i tworzenia rezerw na ryzyko kredytowe;
- d) monitorowanie jakości zabezpieczeń;
- e) powiadomienie Komisji Nadzoru Finansowego.

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 (cele pośrednie):

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

Bieżący nadzór nad płynnością Banku sprawuje Główny Księgowy Banku, który odpowiada za bieżące monitorowanie i zarządzanie płynnością, odpowiada za zarządzanie płynnością śróddzienną, odpowiada za utrzymanie i strukturę portfela aktywów płynnych na poziomie zabezpieczającym płynność finansową Banku i zapobiega powstania strat operacyjnych wynikających z ryzyka płynności.

Głównym źródłem finansowania kredytów długoterminowych w Banku jest nadwyżka funduszy własnych nad aktywami niepłynnymi oraz osad na najbardziej stabilnych depozytach terminowych gospodarstw domowych.

Utrzymanie nadzorczych miar płynności:

- 1) z punktu widzenia zarządzania płynnością Banku najważniejsza jest analiza poziomu płynności w ujęciu krótko- i średnioterminowym. W celu posiadania pełnej oceny strukturalnej posiadanych aktywów i pasywów dokonuje się analizy w poszczególnych przedziałach czasowych;
- 2) Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez stosowanie systemu limitów oraz odpowiednie kształtowanie struktury posiadanych aktywów i pasywów;



- 3) Bank dokonuje identyfikacji wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności. W zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia utraty płynności Bank postępuje według określonych procedur awaryjnych;
- 4) Bank systematycznie bada i przestrzega nadzorczych miar płynności określonych w odpowiedniej uchwale Komisji Nadzoru Finansowego;
- 5) 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, lokaty płynnościowe oraz inne kredyty celowe oferowane przez Bank Zrzeszający. Płynne finansowanie swoich klientów Bank może prowadzić poprzez system współfinansowania konsorcjalnego z Bankiem Zrzeszającym. Celem poprawy płynności, Bank może przeprowadzać z Bankiem Zrzeszającym transakcje sprzedaży wierzytelności.

Ryzyko stopy procentowej

Celem strategicznym Banku w odniesieniu do ryzyka stopy procentowej jest minimalizacja negatywnych zmian w zakresie wyniku finansowego, na skutek niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych; ponadto celem jest zidentyfikowanie podstawowych zagrożeń związanych z tym ryzykiem, z jednoczesnym zastosowaniem odpowiednich metod zarządzania mających na celu eliminację zagrożeń nierównomiernej reakcji różnych pozycji bilansowych na zmiany stóp procentowych, a przez to na zmiany przychodów i kosztów odsetkowych.

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 oraz wpływu na ekonomiczną wartość kapitału;
- 3) zarządzanie ryzykiem stopy procentowej koncentruje się na zarządzaniu ryzykiem przeszacowania, ryzykiem bazowym, na kontroli ryzyka opcji klienta, zmianie wartości rynkowej instrumentów oraz na analizie zmian w zakresie krzywej dochodowości i ewentualnego wpływu tych zmian na ekonomiczną wartość kapitału;
- 4) Bank ogranicza poziom ryzyka stopy procentowej poprzez stosowanie systemu limitów i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej oraz marżą odsetkową opiera się na:

- 1) analizie obecnego oraz prognozowanego kształtowania się stóp procentowych na rynku międzybankowym;



- 2) analizach narażenia Banku na ryzyko stóp procentowych oraz analizach oprocentowania produktów Banku;
- 3) prognozach kształtowania się przyszłego wyniku odsetkowego;
- 4) dostępności produktów aktywnych i pasywnych;
- 5) przestrzeganiu ustalonych limitów;
- 6) realizowaniu celów przyjętych w strategii Banku.

Ryzyko operacyjne:

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku jest ograniczanie ryzyka występowania strat operacyjnych oraz dążenie do ich minimalizowania, oraz zapewnienie bezpiecznego przebiegu wszystkich procesów biznesowych w Banku poprzez:

- 1) identyfikację ryzyka operacyjnego w określonych obszarach działania Banku;
- 2) utworzenie bazy danych w celu gromadzenia informacji o zdarzeniach ryzyka operacyjnego i stratach powstających w wyniku zakłóceń w działalności Banku;
- 3) monitorowanie i raportowanie incydentów;
- 4) tworzenie mapy ryzyka w celu określenia działań zmierzających do zmniejszenia skutków ryzyka operacyjnego;
- 5) wykorzystanie mapy ryzyka operacyjnego w opracowaniu „Polityki zarządzania ryzykiem operacyjnym”, „Polityki kadrowej” itp.;
- 6) kontrolę i ocenę procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku;
- 7) ograniczanie skutków ryzyka operacyjnego;
- 8) gromadzenie informacji o zdarzeniach ryzyka operacyjnego mających miejsce w najbliższym otoczeniu Banku oraz w miarę możliwości o sposobach porycia strat ww. zdarzeń i podjętych działaniach mitygujących.

Podstawowe procesy niezbędne do zarządzania ryzykiem operacyjnym to:

- 1) opracowanie i wdrożenie procedur zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz bezpieczeństwem Banku, dostosowanych do przepisów zewnętrznych, z wykorzystaniem procedur wzorcowych Banku Zrzeszającego;
- 2) okresowa weryfikacja przyjętych procedur wewnętrznych;
- 3) identyfikacja i rejestracja zdarzeń ryzyka operacyjnego oraz incydentów ryzyka braku zgodności;
- 4) wycena strat zdarzeń ryzyka operacyjnego;
- 5) analiza zagrożeń i propozycja działań w celu ograniczania ryzyka operacyjnego;
- 6) przeprowadzanie testów warunków skrajnych oraz testów ciągłości działania;
- 7) raportowanie wyników analiz i ocen Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej;
- 8) podejmowanie działań ograniczających ryzyko operacyjne oraz ryzyko braku zgodności;
- 9) kontrola wewnętrzna i audyt;
- 10) szkolenia pracowników, członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej.



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 ograniczania możliwości wystąpienia zdarzeń operacyjnych, generujących straty.

Ryzyko biznesowe (w tym wyniku finansowego):

Celem strategicznym w zakresie ryzyka biznesowego jest utrzymanie stałej, niewrażliwej na zmiany otoczenia pozycji rynkowej i ekonomicznej Banku, poprzez właściwy proces zarządzania strategicznego, monitorowania otoczenia i postępów strategii, planowania i zarządzania wynikiem finansowym oraz pomiar wrażliwości Banku na zmianę czynników otoczenia i podejmowanie działań mających na celu zmniejszenie wrażliwości Banku w przypadku stwierdzenia nadmiernej ekspozycji na zmianę poziomu ryzyka wynikającą ze zmian sytuacji zewnętrznej.

Bank dąży do wypracowania wyniku finansowego na poziomie pozwalającym na odpowiednie wzmocnienie funduszy własnych Banku. Prowadzi działania mające na celu prawidłowe zarządzanie aktywami i pasywami w celu ustalenia optymalnego wyniku finansowego poprzez ograniczanie narażenia wyniku finansowego na negatywne skutki ryzyka bankowego.

Zarządzanie ryzykiem biznesowym to:

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

Istotnymi czynnikami wpływającymi na poziom ryzyka biznesowego Banku są:

- 1) czynniki ryzyka strategicznego: jakość procesów planowania, zarządzania strategicznego i prawidłowość przenoszone na poziom operacyjny (w zakresie planów i środków ich realizacji) planów strategicznych, jakość nadzoru nad efektywnością realizacji strategii, doświadczenie i kwalifikacje kadry zaangażowanej w proces strategiczny;
- 2) czynniki ryzyka wyniku finansowego: jakość planowania finansowego i zarządzania wynikiem finansowym, wymagany poziom wyników wynikający z planów Banku;



- 3) czynniki ryzyka otoczenia ekonomicznego: wrażliwość na wpływ cyklu ekonomicznego, potencjalne zmiany otoczenia ekonomicznego, regulacyjnego (prawnego) i polityczno-społecznego;
- 4) czynniki ryzyka regulacyjnego: zmiany prawne wpływające istotnie na możliwości rynkowego działania Banku;
- 5) czynniki ryzyka konkurencji: intensywność konkurencji na rynku, groźba niekorzystnych działań konkurentów.

Monitorowanie ryzyka biznesowego polega na:

- 1) corocznej ocenie postępów realizacji strategii i zadań wynikających z planów dotyczących realizacji strategii;
- 2) kwartalnej ocenie realizacji planów finansowych;
- 3) ocenie wyników testów warunków skrajnych w terminach i na zasadach wynikających z odrębnych regulacji wewnętrznych;
- 4) corocznej ocenie kapitałowych testów warunków skrajnych.

Bank w ramach procesu planowania 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) zwiększanie wysokości funduszy własnych;
- 2) zapewnienie odpowiedniego poziomu kapitałów Tier I, Tier podstawowy I;
- 3) odpowiednie kształtowanie struktury bilansu Banku w celu utrzymania planowanego poziomu wymogów kapitałowych, dostosowanych do wymagań Rozporządzenia 575/2013 UE;
- 4) 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 Banku na poziomie nie niższym niż wyższa z następujących wartości:
 - a) 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;
 - b) 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 10,50% oraz współczynnika kapitału TIER 1 (T1) na poziomie nie niższym niż 8,50%.
 4. W przypadku obniżenia łącznego wskaźnika kapitałowego poniżej minimalnego, wymaganego przepisami poziomym, 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 Banku.
 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.
 8. W celu utrzymania wskaźników kapitałowych na wymaganym poziomie, Bank podejmuje następujące działania:
 - a) wzrost funduszu zasobowego z tytułu odpisu całego zysku;
 - b) analiza zasad tworzenia wymogów kapitałowych;
 - c) zmiana struktury aktywów pod kątem wag ryzyka;
 - d) zmiana struktury aktywów na bardziej dochodowe;
- W/w. działania mają za zadanie osiągnięcie wskaźników na poziomie określonym w załączniku do Strategii działania Banku.

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 bądź 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 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. Zasady tworzenia wymogów kapitałowych zawiera Instrukcja oceny adekwatności kapitałowej;
- 3) W Polityce kapitałowej Bank określa 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 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 Radzie Nadzorczej, która dokonuje oceny adekwatności kapitałowej;
- 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 jednocześnie:
 - a) więcej niż 10% uznanych kapitałów Banku;



- b) 10% uznanych kapitałów tych podmiotów;
- 7) Przekroczenie limitów, o których mowa w ust. 6 wymaga przeprowadzenia dodatkowych analiz, które winny obejmować wpływ na przestrzeganie limitów koncentracji oraz na wysokość wskaźnika kapitałowego i wraz z wnioskami wymagają zatwierdzenia przez Zarząd Banku;
- 8) Ustalane przez Bank plany w zakresie kapitału wewnętrznego oraz poziomu wyznaczanego wewnętrznego wymogu kapitałowego winny być 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) oraz pozostałych wskaźników kapitałowych na poziomie nie niższym niż wymagany minimalny poziom regulacyjny, zgodnie ze wskazaniem Ustawy o nadzorze makro ostrożnościowym;
- 2) W cyklach co najmniej rocznych Bank dokonuje weryfikacji istotności ryzyk, przyjmując 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:
 - a) dąży do posiadania funduszy własnych banku zapewniających utrzymanie łącznego wskaźnika kapitałowego (TCR) na poziomie określonym w strategii działania;
 - b) dąży do uzyskania następującej struktury funduszy podstawowych:
 - fundusz udziałowy: maksimum 30%;
 - pozostałe fundusze łącznie: minimum 70%;
- 3) Przeznacza co najmniej 90% 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 2% funduszu udziałowego, nie przekroczyła 20% funduszu udziałowego banku;



- 5) Dąży do uzyskania zaangażowania kapitałowego w akcje Banku Zrzeszającego na poziomie od minimum 7% do maksymalnie 10% funduszy własnych banku;
- 6) Ogranicza zaangażowanie kapitałowe w kapitałowe instrumenty finansowe, które nie są kwotowane na aktywnych rynkach do poziomu maksymalnie 10% funduszy własnych banku;
- 7) Bank przeprowadza kapitałowe testy warunków skrajnych oraz opracowuje kapitałowe plany awaryjne, opisane w Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej.

2. Organizacja zarządzania ryzykiem

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

- 1) Rada Nadzorcza;
- 2) Zarząd;
- 3) Członek Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym – Prezes Zarządu;
- 4) Komitet Kredytowy;
- 5) Komórka monitorująca ryzyko;
- 6) Stanowisko ds. zgodności;
- 7) Audyt wewnętrzny;
- 8) Pozostali pracownicy Banku;

gdzie:

- 1) **Rada Nadzorcza** dokonuje okresowej oceny realizacji przez Zarząd założeń Strategii w odniesieniu do zasad zarządzania ryzykiem oraz alokacji kapitału na pokrycie istotnych rodzajów ryzyka w Banku. W tym celu Zarząd Banku okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność. Rada Banku zatwierdza w niniejszej Strategii ogólny poziom (profil) ryzyka Banku (apetyt na ryzyko);
- 2) **Zarząd Banku** odpowiada za opracowanie i wdrożenie strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, w tym za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem oraz, jeśli to konieczne – dokonania weryfikacji w celu usprawnienia tego systemu. Instrukcje i procedury zarządzania ryzykiem obejmują pełny zakres działalności Banku;
- 3) **Członek Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem** - odpowiada za dostarczenie Radzie Nadzorczej i Zarządowi rzetelnych sprawozdań w zakresie zarządzania ryzykiem istotnym. W Banku funkcję ww. członka zarządu pełni Prezes Zarządu;
- 4) **Komitet Kredytowy** uczestniczy w procesie opiniowania transakcji kredytowych pod kątem ryzyka ponoszonego przez Bank. Skład i szczegółowe zadania Komitetu określa „Regulamin działania Komitetu Kredytowego”;
- 5) **Komórka monitorująca ryzyko** monitoruje realizację wyznaczonych celów i zadań strategicznych, procesów tworzenia zysku oraz przedstawia i monitoruje pozycję Banku w zakresie bezpieczeństwa finansowego i operacyjnego. Podstawowe zadania Komórki to gromadzenie, przetwarzanie, pomiar i raportowanie odpowiednim



organom i komórkom Banku, informacji dotyczących podejmowanego przez Bank ryzyka oraz opracowywanie regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykami oraz szacowania wewnętrznych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka. W Banku funkcję tą pełni Zespół ds. ryzyka bankowego;

- 6) **Stanowisko ds. zgodności** – opracowuje wewnętrzne regulacje w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności, monitoruje ryzyko braku zgodności poprzez prowadzenie działań wyjaśniających oraz testy zgodności, sporządza raporty w zakresie ryzyka braku zgodności do Zarządu i Rady Nadzorczej, odpowiada za spójność regulacji wewnętrznych Banku;
- 7) **Audyt wewnętrzny** ma za zadanie kontrolę i ocenę skuteczności działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonywanie regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem, obowiązujących w Banku. Audyt dostarcza obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania oraz zgodności przeprowadzanych operacji bankowych z wewnętrznymi regulacjami Banku. Zadania audytu wewnętrznego Bank powierza na podstawie umowy ochrony Jednostce zarządzającej systemem ochrony;
- 8) **Pozostali pracownicy Banku** mają obowiązek przestrzegania zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, obowiązujących w Banku w formie wewnętrznych regulacji i zaleceń, uczestnictwa w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń generujących ryzyko oraz raportowania tych zdarzeń.

Bank zapewnia niezależność Komórki monitorującej ryzyko poprzez zapewnienie jej bezpośredniego dostępu do Zarządu i Rady Nadzorczej.

Proces zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku obejmuje następujące działania:

- 1) gromadzenie informacji;
- 2) identyfikację i ocenę ryzyka;
- 3) limitowanie ryzyka;
- 4) pomiar i monitorowanie ryzyka;
- 5) raportowanie;
- 6) zastosowanie narzędzi redukcji ryzyka (działania zapobiegawcze).

3. Oświadczenie Zarządu i Rady Nadzorczej na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku – zawarte jest w końcowej treści niniejszego Ujawnienia.

4. Informacja na temat ryzyka, w której omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działalności, zawierająca kluczowe wskaźniki i dane liczbowe dotyczące ryzyka – zawarta jest w informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego.

5. Opis systemu informacji zarządczej

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



- 1) Informacje będące przedmiotem niniejszej instrukcji powinny pozwolić na pełną ocenę działalności Banku przez odpowiednie organy Banku;
- 2) Informacja SIZ może być sporządzana w formie opisowej lub tabelarycznej;
- 3) Informacje SIZ w postaci opisowej bądź zawierające część opisową winny być sporządzone w sposób zwięzły i komunikatywny oraz w miarę potrzeb posiadać stosowne wnioski;
- 4) Informacje SIZ powinny pozwolić na dokonanie oceny wszystkich istotnych obszarów działania Banku;
- 5) Przyjmuje się, że nadzór nad funkcjonowaniem SIZ sprawuje Zarząd, który ponosi również odpowiedzialność za jego prawidłowe funkcjonowanie;
- 6) Jakość informacji SIZ jest oceniana przez Zarząd Banku w oparciu min. o badania biegłego rewidenta, wyniki kontroli wewnętrznej oraz kontroli zewnętrznych;
- 7) SIZ 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) dotyczące oceny adekwatności kapitałowej;
- 5) dotyczące oceny sytuacji ekonomiczno – finansowej Banku (ryzyko biznesowe), uwzględniającej:
 - a) wykonanie planu ekonomiczno-finansowego;
 - b) strukturę przychodów i kosztów;
 - c) strukturę aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych;
 - d) uzyskane wskaźniki ekonomiczne, określające akceptowalny poziom ryzyka.
- 6) dotyczące realizacji zadań wynikających w regulacji zewnętrznych, w tym rekomendacji nadzorczych;
- 7) dotyczące realizacji kontroli wewnętrznej i audytu Banku.

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

- 1) Rada Nadzorcza;
- 2) Zarząd w tym Główny Księgowy;
- 3) Zespół ds. ryzyka bankowego;
- 4) Zespół ds. księgowości i sprawozdawczości;
- 5) Zespół organizacyjno-administracyjny;
- 6) Zespół handlowy;
- 7) Administrator Bezpieczeństwa Informacji (ABI);
- 8) Administrator Systemów Informatycznych (ASI);
- 9) Inspektor Ochrony Danych (IOD);
- 10) Stanowisko ds. zgodności.

Bieżącą analizę poziomu ryzyka bankowego dokonuje Zespół ds. ryzyka bankowego.



Opracowane analizy dotyczące poszczególnych rodzajów ryzyka oraz adekwatności kapitałowej, przekazywane są Zarządowi według poniższych zasad:

- 1) analizy miesięczne sprawozdań wymienionych w załączniku Nr 1 do Instrukcji SIZ, Zarząd otrzymuje w terminie do 20 dnia miesiąca następującego po miesiącu, którego dotyczą ww. analizy;
- 2) analizy kwartalne sprawozdań wymienionych w załączniku Nr 1 do Instrukcji SIZ, zostają przekazane w terminie do 20 dnia miesiąca następującego po upływie kwartału, którego dotyczą ww. analizy;
- 3) analizy półroczne sprawozdań wymienionych w załączniku Nr 1 do Instrukcji SIZ, zostają przekazane do Zarządu do końca miesiąca następującego po upływie półrocza, którego dotyczą ww. analizy;
- 4) analizy roczne sprawozdań wymienionych w załączniku Nr 1 do Instrukcji SIZ, zostają przekazane do Zarządu w terminie do końca pierwszego miesiąca następującego po zakończeniu roku, którego dotyczą ww. analizy;
- 5) raz w roku do końca grudnia – weryfikacja przyjętych procedur w zakresie zarządzania ryzykami oraz adekwatnością kapitałową, w tym limitów, testów warunków skrajnych, planów awaryjnych itp., weryfikacja Regulaminu organizacyjnego wraz ze strukturą organizacyjną, Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka;
- 6) raz w roku do końca grudnia – weryfikacja Polityki informacyjnej; Polityki wynagradzania;
- 7) raz w roku do końca lutego każdego roku – weryfikacja uwzględniająca ocenę skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej, skuteczności zarządzania ryzykiem istotnym, efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności, ocena efektywności zarządzania ryzykiem prania pieniędzy i finansowania terroryzmu, Plan ekonomiczno-finansowy na rok
- 8) raz w roku w terminie do końca stycznia roku następnego – weryfikacja pozostałych Polityk obowiązujących w Banku, Strategii działania Banku na lata, pozostałe nie wymienione w punktach powyżej.

Zarząd, uwzględniając dane uzyskiwane od komórek organizacyjnych, składa Radzie Nadzorczej sprawozdania z analiz miesięcznych, kwartalnych, półrocznych oraz rocznych, na każdym planowanym posiedzeniu Rady Nadzorczej z okresu, którego dotyczą.

6. Oświadczenie Rady Nadzorczej zawierające informację o spełnianiu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22aa – stanowi odrębny dokument, opublikowany na stronie internetowej Banku www.bskadzidlo.pl

III. Informacje wynikające z Rekomendacji „P”

1. Ryzyko płynności jest to zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat. Podstawowym celem zarządzania płynnością finansową w Banku



Spółdzielczym w Kadzidle jest zapewnienie zdolności do wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań przez Bank.

W celu skutecznego pomiaru i monitorowania płynności finansowej Banku stosuje się:

- a) analizy luki płynności dla kontraktowych i urealnionych terminów zapadalności;
- b) wewnętrzne wskaźniki płynności i analizę stabilności bazy depozytowej;
- c) analizy osadu we wkładach;
- d) analizy koncentracji dużych depozytów;
- e) analizy zrywalności, odnawialności depozytów oraz wcześniejszych spłat kredytów;
- f) ocenę portfela kredytowego;
- g) nadzorcze wskaźniki regulacyjne (LCR, NSFR);
- h) testy warunków skrajnych i testy odwrócone;
- i) zestaw wskaźników wczesnego ostrzeżenia.

W celu utrzymywania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostania zapotrzebowaniom 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

W procesie zarządzania ryzykiem płynności uczestniczą:

- 1) Rada Nadzorcza;
- 2) Zarząd;
- 3) Zespół ds. ryzyka bankowego;
- 4) Audyt Wewnętrzny sprawowany przez SSOZ BPS;
- 5) pozostałe komórki organizacyjne funkcjonujące w Banku.

W Banku funkcjonują następujące komitety, pełniące rolę doradczą w zarządzaniu ryzykiem:

- 1) Komitet Kredytowy;
- 2) Komitet Audytu.

Zespół ds. ryzyka bankowego monitoruje wielkość ustalonych limitów w okresach miesięcznych i przekazuje informacje na temat ich wykorzystania oraz prognoz przyszłych ich zmian na najbliższym posiedzeniu Zarządu Banku.

Bieżący nadzór nad płynnością Banku sprawuje Główny Księgowy Banku, który odpowiada za bieżące monitorowanie i zarządzanie płynnością, odpowiada za zarządzanie płynnością śróddzienną, odpowiada za utrzymanie i strukturę portfela aktywów płynnych na poziomie zabezpieczającym płynność finansową Banku i zapobiega powstania strat operacyjnych wynikających z ryzyka płynności.

2. Bank zakłada utrzymanie dotychczasowej struktury depozytów przyjętych od klientów Banku, gdzie głównym źródłem finansowania aktywów są depozyty podmiotów niefinansowych, ludności i budżetu. Celem Banku jest wydłużenie średniego terminu wymagalności przyjmowanych depozytów, tak aby Bank mógł otwierać, po stronie aktywnej, pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym. Bank będzie dążył do takiego



konstruowania produktów depozytowych, aby było to optymalne pod kątem ryzyka płynności. Zarządzanie bazą depozytową Banku poprzez przyjęty limit koncentracji zakłada ograniczenia w zakresie uzależnienia od poszczególnych źródeł finansowania. Bank bada zachowania rynku, w tym poziom cen w celu utrzymania konkurencyjnej oferty. Bank prowadzi aktywną politykę cenową (polityka stóp procentowych) zapewniającą pozyskanie depozytów. Bank prowadzi działania marketingowe (w tym działania inicjowane w ramach Zrzeszenia) opisane w Strategii działania oraz w Politykach, mające na celu zwiększanie bazy depozytowej.

3. Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku ma charakter skonsolidowany i całościowy. Oznacza to zarządzanie płynnością złotową, zarówno w odniesieniu do pozycji bilansowych jak i pozabilansowych we wszystkich horyzontach czasowych ustalonych przez Bank i obejmuje wszystkie komórki organizacyjne Banku,
4. Bank Spółdzielczy w Kadzidle jest zrzeszony w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A., jednocześnie jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS S.A.
5. Według stanu na dzień 31 grudnia 2023r. Bank w strukturze aktywów posiadał środki zabezpieczające płynności o łącznej wartości 69.763.997,59 zł. Na tą wartość składały się:
 - 1) Środki w kasach Banku – 4.108.601,19 zł.
 - 2) Środki na rachunkach bieżących – 432.282,94 zł.
 - 3) Lokaty międzybankowe – 65.223.113,46 zł.

Na datę sporządzania niniejszej informacji Bank nie wykazywał nadwyżki płynności.

6. Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowych źródeł środków z Banku Zrzeszającego na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego. W sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania mogą być środki uzyskane w ramach Depozytu Obowiązkowego lub Funduszu Pomocowego na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony, a także pozyskanie kredytu refinansowego w Narodowym Banku Polskim. Bank jest członkiem Zrzeszenia oraz Uczestnikiem Systemu Ochrony. W związku z tym, zarządzanie ryzykiem płynności odbywa się zgodnie z zasadami ustalonymi w Zrzeszeniu i Systemie.

W 2023r. Bank Spółdzielczy w Kadzidle nie korzystał z w/w możliwości pozyskania dodatkowych środków.

7. Wielkość miar płynności oraz wskaźnika LCR na koniec 2023 roku przedstawiają się następująco:

Tabela 1
Miary płynności

<i>Miary płynności</i>	<i>Limit nadzorczy</i>	<i>wskaźnik Banku</i>
M1	> 0,20	0,72
M2	> 1	6,25
LCR	> 100%	125,34%
NSFR	> 100%	118,56%

Wielkości charakterystyczne dla wskaźnika LCR na dzień 31.12.2023r.



Tabela 2
Wskaźnik LCR

<i>Nazwa wielkości</i>	<i>31.12.2023r.</i>
Zabezpieczenie przed utratą płynności	4.726.756,19 zł
Wypływy środków pieniężnych netto	3.771.200,59 zł
Wskaźnik pokrycia wypływów netto	125,34%

8. Urealniona luka płynności dla pierwszych trzech przedziałów z uwzględnieniem pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz skumulowane luki płynności przedstawiają się następująco:

Tabela 3
Urealniona luka płynności

<i>Przedział płynności</i>	<i>do 1 miesiąca</i>	<i>od 1 do 3 miesięcy</i>	<i>od 3 do 6 miesięcy</i>
Luka płynności	64 769 924,99 zł	598 643,43 zł	2 929 184,57 zł
Luka płynności skumulowana	54 266 931,67 zł	54 865 575,10 zł	57 794 759,66 zł

9. Dodatkowe zabezpieczenia płynności w ramach zrzeczenia:
- 1) Limit lokacyjny – 2.772,00 tys. zł.
 - 2) Limit debetowy – 1.109,00 tys. zł.
 - 3) Limit zaangażowań – 5.543,00 tys. zł.
10. Przyczyny, które mogą spowodować narażenie Banku na ryzyko płynności to:
- 1) niedopasowanie terminów zapadalności aktywów do terminów zapadalności pasywów i istnienie niekorzystnej skumulowanej luki płynności w poszczególnych przedziałach;
 - 2) przedterminowe wycofywanie depozytów przez klientów zaburzające prognozy przyływów pieniężnych Banku;
 - 3) nadmierna koncentracja depozytów pod względem dużych kontrahentów;
 - 4) znaczące zaangażowanie depozytowe osób wewnętrznych Banku;
 - 5) konieczność pozyskiwania depozytów po wysokim koszcie w sytuacji nagłego zapotrzebowania na środki;
 - 6) wadliwe plany awaryjne płynności nie uwzględniające szokowych zachowań klientów;
 - 7) niski stosunek depozytów, w tym depozytów stabilnych do akcji kredytowej Banku,
 - 8) niewystarczające fundusze własne do finansowania aktywów strukturalnie nie płynnych;
 - 9) ryzyko reputacji.
11. Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:
- 1) ograniczanie depozytów dużych deponentów;
 - 2) różne terminy wymagalności depozytów;
 - 3) różny charakter depozytów: depozyty terminowe i bieżące.
12. Bank ogranicza ryzyko płynności wykorzystując następujące mechanizmy kontrolne:
- a) limity regulacyjne i wewnętrzne (pozwalające na wdrożenie w odpowiednim momencie mechanizmów zapobiegających powstaniu nadmiernego ryzyka, poziom



- limitów został dostosowany do akceptowalnego poziomu ryzyka określonego przez Radę Nadzorczą oraz tolerancji na ryzyko);
- b) nadwyżkę płynności;
 - c) strategię finansowania;
 - d) awaryjne plany płynności.
13. Podstawowe pojęcia stosowane w procesie mierzenia płynności:
- 1) luka płynności płynności (kontraktowa) – zestawienie niedopasowania terminów zapadalności aktywów i wymagalności pasywów w danym przedziale czasowy, sporządzane na podstawie szacunkowych przepływów pieniężnych w celu ustalenia przyszłego poziomu płynności. Szacowanie przepływów pieniężnych polega na ustaleniu okresów pozostałych do zapadalności aktywów i wymagalności pasywów i pozycji pozabilansowych w narastających przedziałach czasowych, licząc od daty sporządzenia zestawienia. Występowanie dodatniej/ujemnej różnicy pomiędzy sumą aktywów zapadających a sumą pasywów wymagalnych i pozycji pozabilansowych w danym przedziale czasowym wskazuje na utrzymanie luki dodatniej/ujemnej;
 - 2) luka płynności (urealniona) – zestawienie niedopasowania terminów płatności bilansowych i pozabilansowych pozycji aktywów i pasywów Banku, sporządzone z wykorzystaniem technik oceny realnych przepływów gotówkowych, w tym analiza osadu we wkładach, zrywalność depozytów oraz wcześniejsza spłata kredytów;
 - 3) płynność śróddzienna – zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w danym dniu roboczym;
 - 4) płynność bieżąca – zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych
 - 5) w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni;
 - 6) płynność krótkoterminowa – zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;
 - 7) płynność średnioterminowa – zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie od 1 do 12 miesięcy;
 - 8) płynność długoterminowa – zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy;
 - 9) LCR - wskaźnik płynności krótkoterminowej, wyliczany jako wskaźnik pokrycia odpływów płynności pomniejszonych o przyływy płynności w warunkach skrajnych aktywami płynnymi; zasady wyliczania i obowiązujący poziom minimalny określa Rozporządzenie CRR oraz opracowane przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, Zasady sporządzania sprawozdań LCR przez uczestników Systemu Ochrony;
 - 10) NSFR – wskaźnik płynności długoterminowej, wyliczany jako wskaźnik pokrycia aktywów wymagających stabilnego finansowania - stabilnymi pasywami; zasady wyliczania i obowiązujący poziom minimalny określa Rozporządzenie CRR oraz opracowane przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, Zasady sporządzania sprawozdań NSFR przez uczestników Systemu Ochrony.
14. Sposób odzwierciedlenia ryzyka płynności rynku w procesie zarządzania płynnością płatniczą. Nadwyżki środków Bank inwestuje w:
- 1) należności od podmiotu regulowanego (lokaty w Banku Zrzeszającym);



- 2) instrumenty dłużne o niskim ryzyku (bony pieniężne). Kwotę możliwą do uzyskania stanowi wartość bieżąca instrumentu skorygowana o stopę redyskonta weksli.
15. Wyniki testów warunków skrajnych są omawiane i analizowane przez Zarząd Banku jak również Radę Nadzorczą. Rezultaty testów warunków skrajnych są brane pod uwagę przy ustalaniu i weryfikacji tzw. apetytu na ryzyko, poprzez odpowiednie kształtowanie limitów ostrożnościowych ustalonych w Banku. Wyniki testów warunków skrajnych są wykorzystywane w procesie zarządzania ryzykiem, a w szczególności w ramach awaryjnych planów płynności oraz w procesie planowania strategicznego Banku.
16. Podstawą do budowy scenariuszowych testów warunków skrajnych są scenariusze warunków skrajnych, określone w trzech wariantach:
- 1) wewnętrznym, którymi są:
 - a) utrata zaufania do Banku, będąca m.in. wynikiem pojawienie się negatywnych informacji o sytuacji finansowej Banku lub o sposobie prowadzenia przez Bank działalności;
 - b) wzrost kredytów przeterminowanych;
 - c) zła sytuacja finansowa Banku przejawiająca się groźbą powstania bieżącej straty finansowej;
 - d) awarie systemów komputerowych, brak połączeń telekomunikacyjnych, brak zasileń energetycznych lub wyłączeniami;
 - 2) systemowym, którymi są:
 - a) zatory płatnicze powstałe w podmiotach będących klientami Banku;
 - b) wzrost zapotrzebowania rynku na depozyty – „wojna depozytowa”;
 - c) wzrost rynkowych stóp procentowych;
 - d) zakłócenia rozliczeniowe na rynku międzybankowym;
 - 3) mieszanym, którymi są:
 - a) zła sytuacja finansowa Banku oraz wzrost zapotrzebowania rynku na depozyty;
 - b) wzrost kredytów zagrożonych oraz zatory płatnicze powstałe w podmiotach będących klientami Banku.

Dla każdego scenariusza Bank określa:

- a) wpływ sytuacji skrajnej na poziom płynności Banku;
- b) wielkość potrzebnych aktywów nieobciążonych;
- c) wpływ zaistniałej sytuacji na poziom rentowności Banku.

Przy konstrukcji założeń testów warunków skrajnych Bank uwzględnia czynniki wewnętrznej i zewnętrznej występowania ryzyka płynności i finansowania takie, jak:

- a) obniżanie rynkowych stóp procentowych zmniejszające skłonność klientów do oszczędzania;
- b) ryzyko reputacji mogące spowodować odpływ depozytów;
- c) nieprawidłowości w zakresie obsługi klientów mogące skutkować likwidacją rachunków bieżących;
- d) zmiana zasad wypłacania dopłat do działalności objętej dopłatami z Unii Europejskiej;



- e) spadek finansowania zadań realizowanych przez jednostki samorządu terytorialnego;
 - f) pogorszenie się jakości portfela kredytowego;
 - g) spadek płynności rynku instrumentów finansowych;
 - h) zmaterializowanie się zobowiązań pozabilansowych;
 - i) inne, wynikające ze zmian w otoczeniu regulacyjnym, gospodarczym, demograficznym.
17. Awaryjne plany płynności zostały zintegrowane z testami warunków skrajnych poprzez wykorzystywanie testów warunków skrajnych jako scenariuszy uruchamiających awaryjny plan płynnościowy.
18. Zarządzając ryzykiem płynności Bank utrzymuje odpowiednią nadwyżkę płynności, złożoną z łatwo zbywalnych aktywów, w celu zabezpieczenia możliwości przetrwania sytuacji kryzysowych związanych z ryzykiem płynności. Aktywa wchodzące w skład nadwyżki płynności powinny spełniać następujące warunki:
- 1) brak obciążeń,
 - 2) wysoka jakość kredytowa,
 - 3) wysoka płynność na rynku transakcji bezpośrednich lub warunkowych,
 - 4) łatwa zbywalność,
 - 5) brak prawnych, regulacyjnych i operacyjnych przeszkód do wykorzystania aktywów w celu pozyskania środków,
 - 6) sprzedaż aktywa nie oznacza konieczności podejmowania nadzwyczajnych działań.

Utrzymywana przez Bank wielkość nadwyżki płynności powinna być:

- 1) adekwatna do poziomu ryzyka płynności, na jakie narażony jest Bank;
- 2) powiązana z potrzebami płynnościowymi w skrajnych warunkach;
- 3) dostosowana do tolerancji ryzyka płynności Banku;
- 4) obliczona z uwzględnieniem wszystkich istotnych źródeł ryzyka płynności.

Wolne środki mogą być lokowane w lokaty w Banku Zrzeszającym, instrumenty rynku pieniężnego (np. bony pieniężne). Bony pieniężne Bank nabywa od Banku BPS i mogą one w razie potrzeby zostać zbyte w każdym czasie. Nadwyżki środków lokowane w lokaty na zasadach rynku międzybankowego (w zależności od rodzaju wpływów – np. dopłaty dla rolników, mleko, subwencje budżetowe i inne) – lokowane będą w miarę możliwości na okresy od 1 dnia do 3M. Struktura lokowanych nadwyżek musi zapewnić utrzymanie przez Bank wymaganych przez regulacje wewnętrzne i zewnętrzne wskaźników płynności oraz charakteryzować się wysoką jakością i łatwą zbywalnością (sprzedaż/zastaw).

19. Bank jest uczestnikiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Jako uczestnik systemu, Bank jest zobowiązany utrzymywać odpowiednie limity wewnętrzne obowiązujące w systemie. W przypadku zagrożenia utratą płynności jednostka zarządzająca udziela pomocy uczestnikowi systemu.

Proces pomiaru ryzyka płynności był uzupełniany o analizę wskaźników płynności, które przedstawia tabela poniżej:



Tabela 4
Analiza wskaźników z wykonania limitów na 31.12.2023r.

Wyszczególnienie	Stan na dzień	Limit
	31.12.2023	
Wskaźniki płynności		
Wskaźnik płynności do 1 miesiąca	4,30	≥ 1
Wskaźnik płynności do 3 miesięcy	8,94	≥ 1
Wskaźnik płynności do 6 miesięcy	1,79	≥ 1
Wskaźnik płynności do 1 roku	4,82	≥ 1
Wskaźnik płynności powyżej 1 roku	0,22	≥ 0
Wskaźniki zabezpieczenia płynności		
Aktywa płynne / Depozyty niestabilne (współczynnik płynności krótkoterminowej)	4,49	≥ 1
Obligo kredytowe / Aktywa ogółem [%]	19,75%	≤ 70
Zobowiązania pozabilansowe udzielone / Obligo kredytowe [%]	5,56%	≤ 20
Wskaźniki stabilności bazy depozytowej		
Depozyty stabilne / Aktywa ogółem [%]	69,41%	≥ 60
Depozyty niestabilne / Aktywa ogółem [%]	16,10%	≤ 30
Procentowy udział największego deponenta w depozytach klientów ogółem [%]	2,53%	≤ 20
Udział depozytów dużych w depozytach klientów ogółem [%]	19,58%	≤ 35
Wskaźniki finansowania aktywów		
Kredyty ogółem / Depozyty ogółem [%]	23,10%	≤ 90
Kredyty długoterminowe / Osad [%]	13,80%	≤ 100
Zrywalność depozytów		
Udział depozytów zerwanych w depozytach ogółem [%]	0,07%	≤ 3
Wskaźniki płynności		
M1	0,72	$\geq 0,20$
M2	6,25	≥ 1
Luka płynności krótkoterminowej: aktywa płynne - depozyty niestabilne	54 198	Nie określono, prezentacja do bazy historycznej

Poniżej przedstawiono sporządzenie informacji zarządczej w ramach zarządzania ryzykiem płynności:



Tabela 5
SIZ w zakresie zarządzania ryzykiem płynności

Nazwa sprawozdania	Komórka sporządzająca	Odbiorca - Rada Nadzorcza	Odbiorca - Zarząd
Ryzyko płynności:			
Wyliczanie nadzorczych miar płynności	Zespół ds. ryzyka bankowego	x	D
Analiza nadzorczych miar płynności	Zespół ds. ryzyka bankowego	P	M
Analiza luki płynności, nadwyżki płynności	Zespół ds. ryzyka bankowego	K	M
Analiza limitów płynności, w tym analiza wskaźników ogólnego profilu ryzyka płynności (apetyt na ryzyko), limity strategiczne	Zespół ds. ryzyka bankowego	K	M
Przeprowadzanie testów warunków skrajnych	Zespół ds. ryzyka bankowego	R	R
Przeprowadzanie testów planów awaryjnych	Zespół ds. ryzyka bankowego	R	R
Pogłębiona analiza ryzyka płynności (w tym płynności długoterminowej)	Zespół ds. ryzyka bankowego	R	R

IV. Opis systemu kontroli wewnętrznej (Rekomendacja H art. 111a ust.4 Ustawy Prawo bankowe)

W Banku Spółdzielczym w Kadzidle działa system kontroli wewnętrznej, którego celem jest wspomaganie procesów decyzyjnych, przyczyniających się do zapewnienia:

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

System kontroli wewnętrznej – obejmuje całą działalność Banku. W ramach systemu kontroli wewnętrznej Bank powołuje:

- 1) funkcję kontroli, na którą składają się:
 - a) mechanizmy kontroli realizowane w trakcie wykonywania transakcji, czynności itd.;
 - b) monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontroli wewnętrznej (weryfikacja i testowanie);
- 2) audyt wewnętrzny sprawowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Funkcjonujące w Banku systemy: zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej, zorganizowane są na trzech niezależnych poziomach (liniach obrony):

- 1) pierwsza linia obrony – zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku, na podstawie, między innymi ustanowionych limitów, zgodności działania z Banku



z przepisami wewnętrznymi, z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa oraz przyjętymi w Banku standardami rynkowymi. Na tym poziomie komórki organizacyjne w ramach funkcji kontroli odpowiadają za identyfikację ryzyka, projektowanie i wdrażanie mechanizmów kontrolnych oraz za monitorowanie poziome (weryfikacja bieżąca/testowanie) przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach własnej linii. W Banku funkcje I linii obrony pełnią komórki organizacyjne realizujące sprzedaż produktów i usług oraz obsługę Klientów, członek Zarządu nadzorujący ich działanie, a także komórki organizacyjne realizujące zadania generujące ryzyko określone w regulacjach wewnętrznych Banku.

- 2) druga linia obrony – zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach/komórkach organizacyjnych (niezależnie od zarządzania ryzykiem na I linii) poprzez identyfikację, ocenę, kontrolowanie, monitorowanie i raportowanie ryzyka, a także monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach własnej linii oraz w stosunku do I linii obrony w ramach monitorowania pionowego. Drugą linię obrony stanowią w Banku komórki organizacyjne zarządzające ryzykiem w Banku, nadzorujące ryzyko w Banku w tym Stanowisko ds. zgodności, IOD, komórki organizacyjne odpowiedzialne za rachunkowość, sprawozdawczość, ujawnienia i podatki, komórki organizacyjne odpowiedzialne za zarządzanie bezpieczeństwem w tym zarządzanie bezpieczeństwem informacji i bezpieczeństwem środowiska teleinformatycznego, IT, komórki organizacyjne odpowiedzialne za czynności kontrolne w ramach operacji i sprzedaży, Zarząd Banku z wyłączeniem członka zarządu ds. handlowych, Prezes Zarządu.
- 3) trzecia linia obrony – audyt wewnętrzny, mający za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej. III linia obrony na mocy Ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających oraz Umowy SSOZ BPS wyłączona jest ze struktury Banku i realizowana jest wyłącznie przez SSOZ BPS.

Na I i II linii obrony pracownicy Banku w związku z wykonywaniem obowiązków służbowych stosują mechanizmy kontrolne oraz niezależnie monitorują ich przestrzeganie poprzez weryfikację bieżącą i testowanie okresowe.

Testowanie obejmuje w szczególności działania zmierzające do porównywania stanów faktycznych ze stanami postulowanymi lub pożądanymi, wyznaczonymi przez obowiązujące regulacje wewnętrzne Banku (strategie, plany, polityki, procedury).

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

Testowanie stosowania mechanizmów kontroli wewnętrznej wykonywane jest w sposób planowy, tj. na podstawie zatwierdzonego przez Zarząd planu testowania. Plan testowania stosowania mechanizmów kontrolnych jest sporządzany w oparciu o matrycę funkcji kontroli wewnętrznej, według schematu:

- 1) opracowanie, następnie weryfikacja wzoru matrycy funkcji kontroli przez komórkę ds. zgodności;



- 2) uzupełnienie matrycy o mechanizmy kontroli zawarte w procedurach opisujących procesy – komórki odpowiedzialne: właściciele procesów (właściciele procedur);
- 3) przypisanie celów do mechanizmów kontroli;
- 4) weryfikacja oceny ryzyka nieprawidłowej realizacji procesów;
- 5) określenie zasad weryfikacji i testowania stosowania mechanizmów kontroli wewnętrznej;
- 6) przygotowanie projektu planu testowania przez komórkę ds. zgodności na podstawie matrycy funkcji kontroli;
- 7) przygotowanie propozycji uzupełnienia kontroli wewnętrznej kontrolami zewnętrznymi;
- 8) weryfikacja wzorów dokumentów testowych stosowania mechanizmów kontroli wewnętrznej, zgodnych z zakresem testów;
- 9) zatwierdzenie planu testowania przez Zarząd;
- 10) Przekazanie planów testowania osobom ujętym w planie wraz ze wzorami dokumentów testowych w zakresie testowania poziomego i piniowego.

Wyniki kontroli wewnętrznej w tym audytu wewnętrznego są przedmiotem analizy i oceny Zarządu i Rady Nadzorczej Banku. Wnioski wynikające z analiz i ocen wyników kontroli wewnętrznej Zarząd Banku uwzględni w bieżącej działalności.

W oparciu o sprawozdania z kontroli wewnętrznej oraz w oparciu o raport opracowany przez Prezesa Zarządu lub osobę przez niego wyznaczoną Zarząd przeprowadza weryfikację systemu kontroli wewnętrznej tj. mechanizmów i procedur kontroli wewnętrznej pod kątem:

- 1) skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej;
- 2) zgodności ze strukturą organizacyjną Banku (system zależności służbowych, kontrola kierownicza);
- 3) dostosowania procedur bankowych do zmian przepisów zewnętrznych;
- 4) funkcjonowania systemów informatycznych;
- 5) obszarów ryzyka objętych systemem kontroli wewnętrznej;
- 6) realizacji zaleceń pokontrolnych;
- 7) zgodności niniejszego Regulaminu z przepisami zewnętrznymi.

V. Informacje na podstawie Rekomendacji Z

1. Zgodnie z Rekomendacją Z/30.1, w Banku został ustalony maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym. Wskaźnik ten został ustalony na poziomie 3% i na dzień 31.12.2023 roku nie przekroczył tego poziomu.
2. Zgodnie z Rekomendacją Z/13.6 w Banku obowiązuje Polityka unikania konfliktu interesów, na podstawie której Bank zarządza konfliktami interesów. Na dzień 31.12.2023 roku, konflikt interesów w Banku nie występuje.

**VI. Ilość posiedzeń Rady Nadzorczej sprawującej nadzór nad polityką wynagrodzeń**

Rada Nadzorcza Banku omawiała zagadnienia oceny polityki wynagrodzeń w 2023 roku co najmniej jeden raz.

VII. Informacja o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w danym roku, w podziale na klasy zdarzeń, w tym co najmniej w podziale na kategorie zdarzeń w ramach rodzaju zdarzenia (zgodnie z załącznikiem nr 1 do Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym) oraz o tym, jakie działania mitygujące w związku z tym zostały podjęte w celu uniknięcia ich w przyszłości. Informacja o najpoważniejszych zdarzeniach ryzyka operacyjnego, jakie wystąpiły w minionym roku.

Tabela 6
Straty brutto w układzie macierzy bazylejskiej

LINIA:	BANKOWOŚĆ KOMERCYJNA	BANKOWOŚĆ DETALICZNA	PŁATNOŚCI I ROZLICZENIA
Rodzaj zdarzenia w ramach linii			
Od 01.01.2023r. do 31.12.2023r.			
1. Oszustwa wewnętrzne	0,00	0,00	0,00
2. Oszustwa zewnętrzne	0,00	0,00	0,00
3. Zasady dotyczące zatrudnieni oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	0,00	0,00	0,00
4. Klienci, produkty i praktyki, operacyjne	0,00	0,00	10 021,41
5. Szkody związane z aktywami rzeczymi	0,00	0,00	0,00
6. Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	0,00	0,00	0,00
7. Dokonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami, operacyjnymi	0,00	0,00	6 980,00
Koszty linii:	0,00	0,00	17 001,41
Razem koszty ryzyka operacyjnego:	17 001,41		

Jak obrazuje powyższa tabela, w 2023 roku wystąpiły 2 incydenty ryzyka operacyjnego, jednakże zdarzenia nie wygenerowały kosztów bankowych, natomiast w przyszłości mogą wygenerować straty i wpłynąć na powiązane ryzyka.

Podjęte działania zapobiegawcze i dyscyplinujące:

- 1) Przeprowadzono rozmowy dyscyplinujące z pracownikami winnymi zaniedbań.
- 2) Wprowadzono dodatkowe mechanizmy kontrolne.

VIII. Struktura Funduszy własnych, zgodnie z zapisami art. 477 Rozporządzenia 575/2013

1. Fundusze własne Banku składają się z kapitału podstawowego Tier I. Bank nie posiada pozycji kapitałowych zaliczanych do kapitału dodatkowego Tier I oraz kapitału Tier II. Poniższe zestawienie przedstawia poziom poszczególnych pozycji funduszy własnych Banku według stanu na dzień 31.12.2023 roku.



Tabela 7
Wyliczenie funduszy własnych

FUNDUSZE WŁASNE		31.12.2023
Fundusze własne ogółem dla współczynnika wypłacalności		9 726 236,14
Kapitał Tier 1		9 726 236,14
Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1)		9 726 236,14
Kapitał rezerwowy (fundusz rezerwowy i fundusz zasobowy)		9 318 581,82
Kapitał podstawowy (fundusz udziałowy - opłacone instrumenty kapitałowe)		343 900,00
(-) Wartości niematerialne i prawne		- 8 709,68
(-) Nadwyżka ponad 10% (akcje/FW)		-
Kapitał Tier 1		72 464,00
Inne przejściowe korekty T1 (fundusz z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych - amortyzowany zgodnie z zasadą praw nabytych)		72 464,00
WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH		31.12.2023
Całkowita kwota ekspozycji na ryzyko		25 564 392,50
Całkowita kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla następujących rodzajów ryzyka: kredytowego, kredytowego kontrahenta, rozmycia i dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie - Metoda standardowa (SA)		2 045 151,40
Wymóg z tytułu ryzyka kredytowego (wyliczony z uwzględnieniem wskaźnika korygującego dla MŚP)		1 461 344,60
Wymóg z tytułu ryzyka operacyjnego		583 806,80
WSPÓŁCZYNNIK KAPITAŁOWY	Minimalna wartość współczynnika	Wartość procentowa z dwoma miejscami po przecinku
Współczynnik kapitałowy CET1	7,00%	38,05%
Współczynnik kapitałowy T1	8,50%	38,05%
Całkowity współczynnik kapitałowy (TCR)	10,50%	38,05%
Współczynnik kapitałowy ryzyka kredytowego	13,50%	52,04%
DODATKOWE WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH		31.12.2023
Całkowita kwota ekspozycji na ryzyko		38 678 174,75
Całkowita kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla następujących rodzajów ryzyka: kredytowego, kredytowego kontrahenta, rozmycia i dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie - Metoda standardowa (SA)		3 094 253,98
Wymóg z tytułu ryzyka kredytowego (wyliczony z uwzględnieniem wskaźnika korygującego dla MŚP)		1 461 344,60
Wymóg z tytułu ryzyka operacyjnego		583 806,80
Wymóg kapitałowy (dodat. Wymogi z icaap)		1 049 102,58
WSPÓŁCZYNNIK KAPITAŁOWY	Minimalna wartość współczynnika	Wartość procentowa z dwoma miejscami po przecinku
Wewnętrzny współczynnik wypłacalności	13,50%	25,15%



2. Łączna kwota ekspozycji na ryzyko według stanu na dzień 31.12.2023 rok wynosiła 25 564 392,50 zł.
3. Bank utrzymuje wymóg połączonego bufora na poziomie 2,5%, zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 18 marca 2020 r. uchylającym rozporządzenie w sprawie bufora ryzyka systemowego.
4. Dźwignia finansowa – oznacza względną – w stosunku do funduszy własnych wielkość posiadanych przez instytucje aktywów, zobowiązań pozabilansowych oraz zobowiązań warunkowych dotyczących płatności lub dostawy lub dostarczenia zabezpieczenia, z uwzględnieniem zobowiązań z tytułu otrzymanych środków finansowych, zaciągniętych zobowiązań, umów dotyczących instrumentów pochodnych lub umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, lecz z wyjątkiem zobowiązań, które można wyegzekwować wyłącznie w przypadku likwidacji. Proces zarządzania dźwignią finansową reguluje w Banku „Instrukcja oceny adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Kadzidle”. Bank mierzy ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej poprzez obliczanie wskaźnika dźwigni finansowej, liczonego jako wyrażony w procentach udział kapitału Tier I do ekspozycji netto wg NUK. Wskaźnik dźwigni na 31.12.2023r. wyniósł 10,07%
5. LCR – wskaźnik płynności krótkoterminowej, wyliczany jako wskaźnik pokrycia odpływów płynności pomniejszonych o przypyły płynności w warunkach skrajnych, aktywami płynnymi. Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%) na dzień 31.12.2023r. wyniósł 125,34%.
6. NSFR – wskaźnik płynności długoterminowej, wyliczany jako wskaźnik pokrycia aktywów wymagających stabilnego finansowania - stabilnymi pasywami. Wskaźnik stabilnego finansowania NSFR na dzień 31.12.2023 r. wyniósł 118,56%.

IX. Informacje wymagane przez Zasady ładu korporacyjnego

1. Polityka zarządzania ładem korporacyjnym dostępna jest w siedzibie Banku i na stronie internetowej Banku pod adresem www.bskadzidlo.pl.
2. Oświadczenie Zarządu w/s stosowania w Banku Zasad Ładu Korporacyjnego dostępne jest w siedzibie Banku i na stronie internetowej Banku pod adresem www.bskadzidlo.pl.
3. Podstawowa struktura organizacyjna dostępna jest w siedzibie Banku i na stronie internetowej Banku pod adresem www.bskadzidlo.pl.
4. Polityka informacyjna dostępna jest w siedzibie Banku i na stronie internetowej Banku pod adresem www.bskadzidlo.pl.
5. Wyniki oceny stosowania ładu korporacyjnego dostępne są w siedzibie Banku i na stronie internetowej Banku pod adresem www.bskadzidlo.pl.

X. Informacje określone w art.111 b Ustawy Prawo bankowe

1. Stosowane stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek dostępne są w Banku na tablicy ogłoszeń oraz na stronie internetowej www.bskadzidlo.pl.



2. Stosowane stawki prowizji i wysokość pobieranych opłat dostępne są w Banku na tablicy ogłoszeń oraz na stronie internetowej www.bskadzidlo.pl.
3. Terminy kapitalizacji odsetek są uzależnione od oferowanego produktu i termin jest określony w Regulaminie poszczególnych produktów bankowych oraz dostępne w Banku na tablicy ogłoszeń. Stosowane kursy walutowe są zgodne z kursami Banku Zrzeszającego, gdyż Bank nie prowadzi działalności walutowej, dostępne na Sali obsługi klienta w Banku.
4. Stosowane kursy walutowe dostępne są w siedzibie Banku na Sali obsługi Klienta.
5. Bilans z opinią biegłego rewidenta za 2023 rok stanowią załącznik do niniejszej Informacji, dostępne są w Banku oraz na stronie internetowej www.bskadzidlo.pl.
6. Skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku przedstawiał się następująco:

Zarząd Banku:

- 1) Anna Przygoda – Prezes Zarządu
- 2) Marta Monika Kolator – Zastępca Prezesa Zarządu
- 3) Elżbieta Żebrowska – Członek Zarządu/Główny Księgowy

Rada Nadzorcza Banku:

- 1) Kowalczyk Kazimierz – Przewodniczący Rady Nadzorczej
- 2) Mróz Stanisław – Z-ca przewodniczącego Rady Nadzorczej
- 3) Bieluch Wiesław – Sekretarz Rady Nadzorczej
- 4) Grala Zenon Mariusz – Członek Rady Nadzorczej
- 5) Koczkodan Kazimierz – Członek Rady Nadzorczej
- 6) Olender Jerzy – Członek Rady Nadzorczej
- 7) Wołosz Stanisław – Członek Rady Nadzorczej.

Zarówno skład Zarządu jak i Rady Nadzorczej dostępne są w Banku na tablicy ogłoszeń, jak również na stronie internetowej Banku.

7. Nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu Banku albo jednostki organizacyjnej Banku – do zaciągania zobowiązań w imieniu Banku uprawnieni są: trzech Członkowie Zarządu działający łącznie.
8. Bank Spółdzielczy w Kadzidle nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej terenem działania Banku jest powiat ostrołęcki.
Bank Spółdzielczy w Kadzidle działa w systemie ochrony instytucjonalnej (IPS) Zrzeszenia BPS, co ma na celu poprawę bezpieczeństwa funkcjonowania w kontekście zapewnienia płynności i wypłacalności.
9. Wykaz przedsiębiorców wykonujących na rzecz Banku Spółdzielczego w Kadzidle czynności, o których mowa w art. 6a ust.1 i 7 w związku z art.111b ust.1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo Bankowe dostępny jest w siedzibie Banku.

XI. Informacje wymagane przez Ustawę o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym

Informacje wymagane przez Ustawę o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym dostępne są w siedzibie Banku oraz na stronie internetowej Banku pod adresem www.bskadzidlo.pl.

XII. Informacje wymagane przez Ustawę o ochronie danych osobowych

Informacje wymagane przez Ustawę o ochronie danych osobowych dostępne są w siedzibie Banku oraz na stronie internetowej Banku pod adresem www.bskadzidlo.pl.



Zgodnie z pismem Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 20 maja 2021r., znak: DBS-DBSZ6.7111.437.2021.AK, Bank Spółdzielczy w Kadzidle, został uznany za „małą i niezłożoną instytucję”, o której mowa w art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych. W związku z otrzymaną decyzją KNF, Bank zwolniony jest z publikacji informacji na temat poziomu ekspozycji nieobsługiwanych zgodnie z wytycznymi EBA/GL/06/2018



OŚWIADCZENIE ZARZĄDU BANKU

Zarząd Banku Spółdzielczego w Kadzidle niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w niniejszym Ujawnieniu są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem jak i systemem kontroli wewnętrznej są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku oraz charakteru prowadzonej działalności.

System zarządzania ryzykiem oraz system kontroli wewnętrznej ocenia się jako dostosowany do skali i profilu działania oraz generowanego ryzyka. Bank spełnia wymogi kapitałowe wynikające z zapisów Prawa Bankowego i Uchwał Nadzorczych, a fundusze własne w pełni pokrywają wszystkie ryzyka występujące w Banku.

Podpisy wszystkich członków Zarządu:

24.06.2024r. **Anna Przygoda**
Prezes Zarządu

Prezes Zarządu

Anna Przygoda

24.06.2024r. **Marta Monika Kolator**
Z-ca Prezesa Zarządu

Z-ca Prezesa Zarządu

Marta Monika Kolator

24.06.2024r. **Elżbieta Żebrowska**
Członek Zarządu / Główny Księgowy

Członek Zarządu
Główny Księgowy

Elżbieta Żebrowska