

Załącznik do Uchwały Zarządu nr 1/28/2023  
Banku Spółdzielczego w Stopnicy z dnia 28.07.2023r  
Załącznik do Uchwały Rady Nadzorczej nr 3/5/2023  
z dnia 31.07.2023r.

**Informacja Banku Spółdzielczego w Stopnicy  
dotycząca profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów  
kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych  
informacji podlegających obowiązkowym ujawnieniom według  
stanu na 31.12.2022r**

---

**Stopnica, 2023 r.**

Spis treści	
I . Informacje ogólne o Banku. ....	3
II. Podstawa sporządzania polityki informacyjnej.....	4
III. EU KMI - Najważniejsze wskaźniki.....	5
IV. Strategia i procesy zarządzania ryzykiem płynności. Wymogi informacyjne dotyczące ryzyka płynności zgodnie z Rekomendacją P. ....	9
V. Strategia i procesy zarządzania ryzykiem operacyjnym.....	15
VI. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF .....	19
1. Zarządzanie konfliktami interesów.....	19
2. Polityka w zakresie wynagrodzeń.....	20
VII. Opis systemu kontroli wewnętrznej .....	21
VIII. Informacje o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe. ....	23

## I. Informacje ogólne o Banku.

1. Bank Spółdzielczy w Stopnicy zarejestrowany jest w Sądzie Rejonowym w Kielcach, X Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod Nr KRS 00000146126. Posiada numer statystyczny REGON 000497437 i NIP 6551095034. Bank Spółdzielczy w Stopnicy zrzeszony jest w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie. Bank Spółdzielczy w Stopnicy przystąpił w 2015 roku do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
2. Bank Spółdzielczy w Stopnicy nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Zgodnie ze Statutem Bank Spółdzielczy w Stopnicy prowadzi działalność bankową na terenie województwa świętokrzyskiego oraz powiatu dąbrowskiego poprzez Centralę znajdującą się w Stopnicy, przy Pl. Piłsudskiego 27, 28-130 Stopnica, Oddział w Tuczępach 41, 28-142 Tuczępy.
3. Bank Spółdzielczy w Stopnicy prowadzi działalność na rzecz osób fizycznych, osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nie posiadających osobowości prawnej, o ile posiadają zdolność prawną.
4. Bank Spółdzielczy w Stopnicy jest samodzielną, samofinansującą się jednostką organizacyjną posiadającą osobowość prawną działającą na podstawie:
  - a. Ustawy „Prawo Bankowe” z dnia 29 sierpnia 1997 r. (Dz.U. z 2016 r. poz. 1988 z późn. zmianami),
  - b. Ustawy z dnia 07 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (Dz.U. z 2016 r. poz. 1826 z późn. zmianami),
  - c. Ustawy z dnia 16 września 1982 r. – Prawo spółdzielcze (tekst jednolity Dz. U z 2016 r. 21 z późn. zm.),
  - d. Statutu Banku Spółdzielczego w Stopnicy.
5. Bankiem Spółdzielczym w Stopnicy zarządza Zarząd Banku w trzyosobowym składzie. Funkcje nadzorcze sprawuje Rada Nadzorcza, w skład której wchodzi 7 osób. Skład Zarządu, Rady Nadzorczej, teren działania Banku, nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu Banku oraz stosowane stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek oraz stawki prowizji i wysokość pobieranych opłat, w myśl art. 111 Prawa bankowego, ogłaszane są w miejscu wykonywania czynności, w sposób ogólnie dostępny.
6. Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości. Informacje podlegające ujawnieniu w myśl Międzynarodowych Standardów Rachunkowości nie dotyczą Banku.
7. Bank uczestniczy w ustawowym systemie gwarantowania depozytów i przestrzega zasady jego funkcjonowania. Wierzytelności podmiotów objętych systemem gwarantowania uznanych w Ustawie za deponentów, powstające w związku z wykonywaniem czynności bankowych są chronione w zakresie określonym w Ustawie o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym z dnia 14 grudnia 1994 roku ze zmianami.
8. W Banku Spółdzielczym w Stopnicy wprowadzono Zasady Ładu Korporacyjnego poprzez przyjęcie Polityki Ładu Korporacyjnego przez Zarząd Uchwałą nr 2/18/2018 z dnia

28.05.2018r, zatwierdzenie Uchwałą Rady Nadzorczej nr 1/4/2018 z dnia 06.06.2018r oraz zatwierdzenie przez Zebranie Przedstawicieli Uchwałą nr 8/2018 z 23.06.2018 roku zmienioną uchwałą Zarządu nr 2/18/2022 z 20.05.2022 r. zatw. Uchwałą RN 6/4/2022 z 10.06.2022 r. oraz zatwierdzenie przez Zebranie Przedstawicieli uchwałą 8/2022 z 29.06.2022 r., zmienioną Uchwałą Zarządu nr 2/21/2023 z dnia 30.05.2023 zatw. Uchwałą RN 1/4/2023 oraz zatwierdzona przez Zebranie Przedstawicieli uchwałą 9/2023 z dnia 26.06.2023r. Tekst Polityki wraz z oceną jej stosowania za 2022 r są dostępne na stronie internetowej Banku.

## II. Podstawa sporządzania polityki informacyjnej

Niniejszy dokument stanowi realizację postanowień Polityki Informacyjnej (Ujawnień) Banku Spółdzielczego w Stopnicy 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 2021r. w sprawie szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego oraz dokonywania przez bank przeglądów strategii i procedur szacowania i stałego utrzymywania kapitału wewnętrznego.

Bank Spółdzielczy w Stopnicy 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 31.12.2022r. Niniejszy dokument obejmuje również informacje o których mowa w Rekomendacjach KNF M,P i Z.

Zakres ogłaszanych informacji nie obejmuje informacji, których ujawnienie może mieć niekorzystny wpływ na pozycję Banku na rynku w rozumieniu przepisów o ochronie konkurencji i konsumentów, tj. takich informacji, których ujawnienie spowodowałoby spadek wartości dokonanych przez Bank inwestycji, a w konsekwencji osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną, oraz informacji objętych tajemnicą prawnie chronioną.

Bank nie ujawnia informacji nieistotnych w procesie wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, tj. takich informacji, których pominięcie nie może zmienić oceny lub decyzji osoby wykorzystującej takie informacje przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych, lub wpłynąć na taką ocenę lub decyzję.

Uzupełnieniem ujawnionych informacji zawartych w niniejszym dokumencie są dane zawarte w „Informacji dodatkowej sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Stopnicy za okres od 1 stycznia 2022 r. do 31 grudnia 2022 r.”, w „Sprawozdaniu Zarządu Banku Spółdzielczego w Stopnicy za okres sprawozdawczy – 01.01. – 31.12.2022 r.” oraz w Sprawozdaniu Niezależnego Biegłego Rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Stopnicy na dzień 31.12.2022 r. dla Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Stopnicy. Dane ilościowe prezentowane są w tysiącach złotych bez miejsc po przecinku.

Istotne zmiany dotyczące stosowania Zasad Ładu korporacyjnego:

- Bank prowadzi anonimowy system informowania o naruszeniach;
- Bank stosuje definicję niezależności członków Rady Nadzorczej zgodną z zapisami Ustawy o biegłych rewidentach. W Radzie Nadzorczej jest odpowiednia ilość członków niezależnych, która zapewnia powołanie Komitetu Audytu. W dniu 07 lipca 2022r Rada Nadzorcza powołała Komitet Audytu.

### III. EU:KMI- Najważniejsze wskaźniki

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

		31.12.2022r.	31.12.2021r.
<b>Dostępne fundusze własne (kwoty)</b>			
1	Kapitał podstawowy Tier I (tys. zł)	8 773	8 585
2	Kapitał Tier 1 (tys. zł)	8 773	8 585
3	Łączny kapitał (tys. zł)	8 773	8 585
<b>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem</b>			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (tys. zł)	20 129	19 707
<b>Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	43,58	43,56
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	43,58	43,56
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	43,58	43,56

<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>			
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 (%)	8,00	8,00
<b>Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>			
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50	2,50
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego o 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 (%)	2,50	2,50
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,50	10,50
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	35,58	35,56
<b>Wskaźnik dźwigni</b>			
13	Miara ekspozycji całkowitej (tys. zł)	104 835	96 086
14	Wskaźnik dźwigni (%)	8,37	8,93
<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowe ( jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>			
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 (%)	3,00	3,00
<b>Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>			
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-	-
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00	3,00
<b>Wskaźnik pokrycia wpływów netto</b>			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona — średnia) (tys. zł)	31 412	19 360
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych — Całkowita wartość ważona (tys. zł)	14 680	13 317
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych — Całkowita wartość ważona (tys. zł)	5 961	6 307
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana) (tys. zł)	8 719	7 009
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto( %)	360,27	276,20
<b>Wskaźnik stabilnego finansowania netto</b>			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem (tys. zł)	72 018	66 196
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	22 907	20 638
20	Wskaźnik stabilne o finansowania netto (%)	314,39	320,75

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).

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 Stopnicy 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 I 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 I z uwzględnieniem wymogów określonych w art. 92 CRR i art. 104a CRD.

Wskaźnik dźwigni (pozycja 13-14) - to stosunek kapitału Tier I 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 I). 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 wypływów netto (pozycja 15 — 17) - współczynnik LCR, czyli ilość nieobciążonych, wysokojakościowych aktywów względem gotówkowych wypływów netto w okresie 30 dni. Pozycja limitowana: minimum 110%.

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%.

#### IV. 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 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 eliminacji 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 zarządzania ryzykami 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 Stopnicy 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 2022r 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 i finansowania, a częstotliwość przekazywania i odbiorcy raportów zawiera Instrukcja sporządzania informacji zarządczej w BS w Stopnicy.
- 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 wpływów 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 31.12.2022r. (w tys. zł):

	Razem	avista	do 7 dni	Do 1 mc	1-3 mc	3-6 mc	6-12 mc	1-3 lat	3-5 lat	5-10 lat	10-20 lat	Powyżej 20lat
AKTYWA	104 342	42 775	3 359	15 318	8 722	2 726	3 362	5 067	4 412	12 175	5 755	586
PASYWA	104 342	22 041	7 049	5 925	6 773	7 307	7 375	9 254	7 482	16 268	7 380	7 380
LUKA NIEDOPASOWANIA	-1 132	19 602	-3690	9 393	1 948	-4 581	-4 014	-4 187	-3 070	-4 093	-1626	-6 794
SKUMULOWANA LUKA NIEDOPAS.	0,00	20 734	17 044	26 437	28 385	23 804	19 790	15 604	12 533	8 440	6 815	20
WSKAŹNIK PLYNNOŚCI	1	1,94	0,48	2,59	1,29	0,37	0,48	0,55	0,59	0,75	0,78	0,08
WSKAŹNIK PLYNNOŚCI SKUMULOWANY	1	1,94	1,59	1,76	1,68	1,48	1,35	1,24	1,17	1,09	1,07	1,00
LUKA SKUMUL/AKTYWA OGÓLEM	0,00%	19,87%	16,33%	25,34%	27,20%	22,81%	18,97%	14,95%	12,01%	8,09%	6,53%	0,02%

- 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.
- 14) W ramach systemu limitów wyznaczających górną granicę akceptowanego w Banku poziomu ryzyka płynności wyodrębnia się:
- 1) limity zewnętrzne, rozumiane, wskaźnik pokrycia wpływów 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 2022 roku Bank osiągał poprawne wielkości tych wskaźników przekraczające kilkakrotnie minimalne wymagane poziomy. Na dzień 31 grudnia 2022r. wskaźniki LCR i NSFR przedstawiają się następująco:

	Wartość wskaźnika 31.12.2022r.	Norma obowiązująca w 2022r.
LCR wskaźnik pokrycia wypływów netto	2,83	1,00
NSFR wskaźnik stabilnego finansowania netto	3,25	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 2022 roku wynosił 1. Bank Spółdzielczy w Stopnicy odnotował na dzień 30 grudnia 2022r. wskaźnik LCR na poziomie 2,83. Wykonano testy warunków skrajnych na wskaźniku LCR. Najbardziej dotkliwy test obniżył go do poziomu 2,26 . 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 obniżenia o 20% wartości aktywów płynnych. Testy warunków skrajnych przeprowadzane są w okresach miesięcznych a ich wyniki raportowane Zarządowi bieżąco a Radzie Nadzorczej kwartalnie. Bank nie tworzy wewnętrznych wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka płynności. Bank wykonuje również test warunków skrajnych odwrócony oraz scenariuszowe z częstotliwością roczną. 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 31.12.2022r. zaprezentowano poniżej (w tys. zł):

Nadwyżka płynności na dzień 31.12.2022r.	Wartość
Nadwyżka płynności wg wartości bilansowej	72 164
Kasa	398
Środki na rachunku bieżącym w BZ	615
Lokaty	47 169
Bony NBP	23 982

- 19) Bank zakłada utrzymanie dotychczasowej struktury depozytów przyjętych od klientów Banku, gdzie podstawowym źródłem finansowania aktywów są depozyty podmiotów niefinansowych, głównie gospodarstw domowych oraz instytucji samorządowych. 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 31.12.2022 r. prezentuje poniższa tabela:

Depozyty skorygowane o wskaźnik osadu:

	Depozyty razem skorygowane o wskaźnik osadu	Depozyty bieżące	Wskaźnik osadu	Depozyty terminowe	Wskaźnik osadu
Rolnicy	22 757 351,19	26 778 552,53	84,9835	-	-
Os fizyczne	33 107 213,72	19 918 725,94	91,7261	16 593 978,30	89,4092
Przedsiębiorcy	1 680 338,19	2 755 197,43	54,5576	178 967,22	98,9950
Budżet	10 390 353,31	25 430 712,37	40,8575	0,00	0,00
Razem	67 935 256,41	74 883 188,27		16 772 945,52	

Osad dla depozytów AVISTA i TERMINOWYCH bez podziału na gr klientów

Lp	Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2022r
1	Depozyty AVISTA,ROR i RB	75,9760
2	Depozyty terminowe	89,5222
3	Depozyty ogółem	78,5297

- 20) Bank w 2022r nie korzystał z debetu/lokaty pozyskanej w Banku Zrzeszającym.
- 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:
  - a. kryzys płynności wewnątrz Banku,
  - b. kryzys płynności w systemie bankowym,
  - c. 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 2022r. nie pojawiły się jakiegokolwiek symptomy świadczące o zagrożeniu utraty płynności Banku. Bank bieżąco analizuje symptomy zagrożenia w tym obszarze.

## V. 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 Stopnicy 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 w Banku Spółdzielczym w Stopnicy. 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 31.12.2022r. wynosił on 399 tys. zł.
  6. Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje identyfikację, pomiar, limitowanie monitorowanie, raportowanie oraz redukcję 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 Kancelaria . 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 2022r. odnotowano 45 zdarzeń ryzyka operacyjnego, najwięcej w ramach rodzaju 7- Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzania procesami operacyjnymi (37 zdarzeń). Wszystkie odnotowane zdarzenia operacyjne w 2022 roku charakteryzowały się niską częstotliwością oraz niską dotkliwością. Koszt zarejestrowanych zdarzeń operacyjnych w 2022r to 8,51 tys. zł.



Informacja o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w okresie od 01.01.2022r. do 31.12.2022r.

W tys. zł

Rodzaje / kategorie ryzyka operacyjnego	Suma strat brutto	Suma strat faktycznie poniesionych przez Bank
1. Oszustwa zewnętrzne,	0,00	0,00
2. Oszustwa wewnętrzne,	0,00	0,00
3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy,	8,26	8,26
4. Klienci, produkty , praktyki i normy prowadzenia działalności,	0,00	0,00
5. Szkody związane z aktywami rzeczowymi,	0,00	0,00
6. Zakłócenia działalności banku i awarie systemów,	0,17	0,17
7. Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi,	0,08	0,08

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,
  - zależnościach pomiędzy poszczególnymi incydentami,

- e) komórkach, procesach szczególnie narażonych na wystąpienie ryzyka operacyjnego,
  - f) wynikach analizy zdarzeń operacyjnych,
  - g) wynikach przeprowadzonych testów warunków skrajnych,
  - h) 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),
  - i) 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. Bank zapewnia zgodność polityki rachunkowości. Nie odnotowano ryzyka związanego z działalnością bankassurance (kredytowego, prawnego, reputacji i zgodności). W 2022r. nie odnotowano skarg i reklamacji na działalność Banku.
13. Dokonano oceny istotności modeli stosowanych w Banku Spółdzielczym w Stopnicy 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 Banku Spółdzielczym w Stopnicy 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:
- a) wzrost kosztów ryzyka operacyjnego o 20%,
  - b) wzrost ryzyka operacyjnego trzykrotnie,
  - c) roczne testy scenariuszowe zdarzeń o krytycznym charakterze,
  - d) testy planów awaryjnych i ciągłości działania
- potwierdzają 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, , 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 2022r nie wystąpiły przekroczenia obowiązujących limitów w zakresie ryzyka operacyjnego. Poziom ryzyka operacyjnego uznaje się za akceptowalny.

## VI. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF

### 1. Zarządzanie konfliktami interesów

W niniejszej części Informacji Bank ujawnia informacje dotyczące przyjętej w Banku Polityki w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów w Banku Spółdzielczym w Stopnicy, 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 w/w Politykę. 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:
  - a) Klientami,
  - b) Udziałowcami,
  - c) Członkami organów Banku,
  - d) Pracownikami,
  - e) 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.

## 2. 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 obowiązuje „Polityka wynagradzania pracowników , których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Stopnicy” przyjęta uchwałą nr 6/3/2022 Zarządu Banku Spółdzielczego w Stopnicy z dnia 28.01.2022r. oraz zatwierdzona uchwałą nr 8/1/2022 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Stopnicy z dnia 14.02.2022r.
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. Na wynagrodzenie zmienne składają się premie uznaniowe oraz nagrody okolicznościowe.

Propozycję wysokości wskaźnika przygotowuje Zarząd w oparciu o analizę planowanych kosztów wynagrodzeń na kolejny rok kalendarzowy. Na podstawie ww. analizy ustala się wysokość ww. wskaźnika na poziomie 3 %.

Wyszczególnienie	Limit	Wykonanie limitu 2022r	Wykorzystanie limitu
średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym	3%	0,51%	0,17%

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

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.

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.

## VII. 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: stanowisko ds. administracyjno -kadrowych, w tym ds. zgodności, stanowisko ds. zarządzania ryzykami 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;
- Stanowisko ds. admin.-kadrowych, w tym 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.
- 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);
- 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 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 Stopnicy dokonuje w okresach rocznych oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym funkcji kontroli, oraz komórki ds. zgodności.  
Rada Nadzorcza zapoznała się z prezentowaną oceną systemu kontroli wewnętrznej sprawowanej w Banku. Rada Nadzorcza ocenia pozytywnie stopień realizacji planu kontroli wewnętrznej w Banku za 2022r oraz działania Zarządu podjęte w wyniku przeprowadzonych kontroli.

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

1. Zasady dokonywania oceny odpowiedności kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu oraz Zarządu Banku jako organu kolegialnego określa „Polityka oceny odpowiedności członków Zarządu Banku, członków Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Stopnicy” wprowadzona Uchwałą Rady Nadzorczej 5/4/2022 z dnia 10.06.2022r oraz Uchwałą Zebrania Przedstawicieli 7/2022 z dnia 29.06.2022r.
2. Oceny odpowiedności poszczególnych członków Zarządu oraz Zarządu Banku jako całości dokonała Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Stopnicy, na posiedzeniu w dniu 30.01.2023r. Rada Nadzorcza zatwierdziła oceny odpowiedności 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 kolegiального określa „Polityka oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku, członków Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Stopnicy” wprowadzona Uchwałą Rady Nadzorczej 5/4/2022 z dnia 10.06.2022r oraz Uchwałą Zebrania Przedstawicieli 7/2022 z dnia 29.06.2022r.
4. Oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej i Rady Nadzorczej jako organu kolegiального dokonało Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Stopnicy na posiedzeniu w dniu 29.06.2022r. 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 Stopnicy.

Stopnica, dn 10.07.2023r

Sporządził: Wioletta Bielat

**SPECJALISTA**  
ds. ryzyk bankowych

*mgr Bielat Wioletta*

**ZARZĄD**  
**BANKU SPÓLDZIELCZEGO**  
w Stopnicy

WICEPREZES ZARZĄDU  
ds. finansowo-księgowych

*Góra*  
mgr Ewa Góra

CZŁONEK ZARZĄDU

*Jaskóła*  
mgr Beata Jaskóła

PREZES ZARZĄDU

*Magdziarz*  
mgr Łukasz Magdziarz

**RADA NADZORCZA**  
**Banku Spółdzielczego**  
w Stopnicy

*Jacek Kandymer*  
*Roman El'wid*



Stopnica, dn 10-07-2023r

### Oświadczenie Zarządu

Zarząd Banku Spółdzielczego w Stopnicy z siedzibą w Stopnicy, Plac Józefa Piłsudskiego 27, niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w Informacji dotyczącej adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Stopnicy podlegające ujawnieniu na dzień 31.12.2022r. są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku.

Prezes Zarządu  
Łukasz Magdziarz

PREZES ZARZĄDU

  
mgr Łukasz Magdziarz

Wiceprezes Zarządu  
Ewa Góra

WICEPREZES ZARZĄDU  
ds. finansowo-księgowych

  
mgr Ewa Góra

Członek Zarządu  
Beata Jaskóła

CZŁONEK ZARZĄDU

  
mgr Beata Jaskóła

