



**BANK SPÓŁDZIELCZY
w Krasnymstawie**

**INFORMACJE PODLEGAJĄCE UJAWNIENIU
ZGODNIE Z POLITYKĄ INFORMACYJNĄ
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W KRASNYMSTAWIE**

wg stanu na 2022.12.31

Czerwiec 2023

SPIS TREŚCI

I. Wprowadzenie	3
II. Informacje ogólne o Banku	3
III. Informacje ujawniane zgodnie z częścią ósmą Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrznościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012, z późniejszymi zmianami	4
IV. Opis systemu zarządzania	6
V. Informacja dotycząca zarządzania ryzykiem płynności finansowej zgodnie z Rekomendacją P	15
VI. Informacja dotycząca zarządzania ryzykiem operacyjnym zgodnie z Rekomandacją M	18
VII. Informacja dotycząca zasad ładu wewnętrznego zgodnie z Rekomandacją Z	22

Załącznik: Oświadczenie Zarządu

I. Wprowadzenie

Zgodnie z przyjętymi w Banku Zasadami Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych oraz wymogami nadzorczymi, Zarząd Banku Spółdzielczego w Krasnymstawie realizując standard transparentnej instytucji finansowej przedkłada wszystkim zainteresowanym uczestnikom rynku niniejszą informację.

Niniejszy dokument stanowi realizację Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) 648/2012, z późniejszymi zmianami (zwanego dalej Rozporządzeniem CRR), innych rozporządzeń wykonawczych Komisji (UE) ustanawiających wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji, jak również Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Krasnymstawie, udostępnionej na stronie internetowej Banku www.bskrasnystaw.pl.

W niniejszym dokumencie zwanym dalej „Informacją”, Bank zgodnie z wymogami określonymi w Rozporządzeniu CRR dokonuje ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ujawnieniu zgodnie z polityką informacyjną Banku, według stanu na dzień 31 grudnia 2022r.

Zamieszczone w Informacjach dane ilościowe i jakościowe są sporządzone na podstawie „Rocznego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Krasnymstawie za rok zakończony z dnia 31 grudnia 2022r.” oraz „Sprawozdania z działalności Banku Spółdzielczego w Krasnymstawie w 2022 roku”. Dane dotyczące adekwatności kapitałowej są zgodne ze sprawozdawczością finansową COREP dla Banku Spółdzielczego w Krasnymstawie według stanu na dzień 31 grudnia 2022r.

Poza informacjami wymienionymi w niniejszej Informacji Bank Spółdzielczy w Krasnymstawie prezentuje na swojej stronie internetowej oraz w formie papierowej w placówkach bankowych poniższe informacje:

- dotyczące Banku Spółdzielczego w Krasnymstawie ujawnione zgodnie z art. 111 oraz art. 111 b ustawy Prawo bankowe;
- informacje podlegające ogłoszeniu na podstawie Zasad Ładu Korporacyjnego;
- inne informacje, komunikaty, których obowiązek ogłaszania wynika z przepisów szczególnych.

II. Informacje ogólne o Banku

Bank Spółdzielczy w Krasnymstawie z siedzibą w Krasnymstawie przy ul. Mostowej 25, 22-300 Krasnystaw, zwany dalej „Bankiem”, wpisany jest do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy Lublin – Wschód w Lublinie z siedzibą w Świdniku, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem 0000104200.

Bank Spółdzielczy w Krasnymstawie jest uniwersalnym bankiem działającym na terenie województw: lubelskiego, podlaskiego, mazowieckiego, świętokrzyskiego oraz podkarpackiego i oferującym usługi na rzecz klientów detalicznych i instytucjonalnych. Siedzibą Banku jest miasto Krasnystaw. Poza Centralą Bank prowadzi działalność poprzez sieć jednostek organizacyjnych, prowadzących działalność operacyjną.

Bank działa w oparciu o następujące przepisy prawne:

- 1) Ustawa z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (tj. Dz.U. z 2020r. poz. 496, 695),
- 2) Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. prawo bankowe (tj. Dz.U. 2020 poz. 1896 z późn. zm.),
- 3) Ustawa z dnia 16 września 1982 r. prawo spółdzielcze (tj. Dz.U. z 2020 poz. 275 z późn. zm.),
- 4) 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 w bankach,
- 5) Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 27 lipca 2021 r. w sprawie szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego oraz dokonywania przez bank przeglądów strategii i procedur szacowania i stałego utrzymywania kapitału wewnętrznego,
- 6) Uchwały, rekomendacje i wytyczne wydane przez organy nadzoru,
- 7) Statut Banku Spółdzielczego w Krasnymstawie.

Bank stosuje „Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego (Uchwała Nr 218/2014 KNF z dnia 22.07.2014r.) z uwzględnieniem zasad proporcjonalności.

Szczegółowe informacje dotyczące zakresu prowadzonej na terytorium RP działalności opisane są w „Sprawozdaniu z działalności Banku Spółdzielczego w Krasnymstawie za okres 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku” zamieszczonego na stronie www.bskrasnystaw.pl

Na podstawie ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających Bank zrzeszony jest w Banku Polskiej Spółdzielczości SA w Warszawie, zwanym dalej bankiem zrzeszającym. Bank jest uczestnikiem Spółdzielni Systemu Ochrony Instytucjonalnej Zrzeszenia BPS, którego celem funkcjonowania jest zapewnienie płynności i wypłacalności każdego jego uczestnika na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości.

Informacje podlegające ujawnieniu w myśl Międzynarodowych Standardów Rachunkowości nie dotyczą Banku.

Wszelkie dane liczbowe zostały wyrażone w tysiącach złotych.

III. Informacje ujawniane zgodnie z częścią ósmą Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrznościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012, z późn. zm. - art.447 CRR – najważniejsze wskaźniki

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

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

Tabela 1: Najważniejsze wskaźniki (wzór EU KM 1) – w tys. zł

		a	b	c
		31.12.2022r.	30.06.2022r.	31.12.2021r.
Dostępne fundusze własne (kwoty)				
1	Kapitał podstawowy Tier I (tys. zł)	46 844	46 832	36 609
2	Kapitał Tier I (tys. zł)	46 844	46 832	36 609
3	Łączny kapitał (tys. zł)	47 110	47 098	36 875
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem				
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (tys. zł)	225 220	220 036	203 364
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)				
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	20,7992	21,2836	18,9851
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	20,7992	21,2836	18,9851
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	20,9173	21,4045	19,1159
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)				
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	0,0000	0,0000	0,0000
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,0000	0,0000	0,0000
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0,0000	0,0000	0,0000
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,0000	8,0000	8,0000
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)				
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,5000	2,5000	2,5000

EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	0,0000	0,0000	0,0000
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,0000	0,0000	0,0000
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0,0000	0,0000	0,0000
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,0000	0,0000	0,0000
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,0000	0,0000	0,0000
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,5000	2,5000	2,5000
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,5000	10,5000	10,5000
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	12,7992	13,2836	10,9851
Wskaźnik dźwigni				
13	Miara ekspozycji całkowitej (tys. zł)	520 577	421 013	596 980
14	Wskaźnik dźwigni (%)	8,9985	11,1236	6,4674
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)				
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	0,0000	0,0000	0,0000
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,0000	0,0000	0,0000
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,0000	3,0000	3,0000
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)				
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0,0000	0,0000	0,0000
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,0000	3,0000	3,0000
Wskaźnik pokrycia wpływów netto*				
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	186 931	162 776	136 012
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	75 942	70 125	63 562
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	25 567	25 460	30 389
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	50 375	44 665	33 173
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	371,08	364,44	410,01
Wskaźnik stabilnego finansowania netto*				
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	554 460	478 564	490 647
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	295 301	309 279	273 795
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	187,76	154,74	179,20

* Bank jako uczestnik systemu ochrony instytucjonalnej jest zwolniony z indywidualnego spełniania wymogu pokrycia płynności

IV. OPIS SYSTEMU ZARZĄDZANIA

1) System zarządzania ryzykiem

W ramach systemu zarządzania w Banku funkcjonuje system zarządzania ryzykiem oraz system kontroli wewnętrznej. System zarządzania stanowi zbiór zasad i mechanizmów odnoszących się do procesów decyzyjnych zachodzących w Banku oraz do oceny prowadzonej działalności bankowej.

W Banku funkcjonuje zorganizowany oparty o wewnętrzne strategie i procedury system zarządzania ryzykiem, w którym uczestniczą Organy Banku, wyznaczone Zespoły, Komitety i Komórki organizacyjne oraz pracownicy. Cele strategiczne oraz zasady polityki Banku w zakresie zarządzania ryzykiem oraz adekwatnością kapitałową podlegają akceptacji przez Radę Nadzorczą.

Każda aktywność podejmowana przez Bank generuje ryzyko. Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania zabezpieczenia przed zagrożeniami i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Stabilne i bezpieczne zarządzanie Bankiem, oznacza utrzymywanie równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności biznesowej i poziomem generowanego przez nią ryzyka. W celu zachowania równowagi, o której mowa powyżej, Bank tworzy, utrzymuje i nieustannie dostosowuje system zarządzania ryzykiem, który jest nieodłącznym elementem procesu zarządzania Bankiem. Bank przyjmuje strategię bezpiecznego funkcjonowania opartą na utrzymywaniu rozmiarów działalności obciążonych ryzykiem na poziomie adekwatnym do posiadanych funduszy własnych.

Podstawę zaimplementowanego systemu zarządzania ryzykiem stanowi jego struktura organizacyjna, która jest rozbudowywana adekwatnie do stosowanych technik i metod pomiaru ryzyka. Podstawą funkcjonowania opisywanej struktury organizacyjnej systemu zarządzania ryzykiem jest „Regulamin organizacyjny Banku Spółdzielczego w Krasnymstawie”, jak również regulaminy działania Rady Nadzorczej i Zarządu oraz poszczególnych komitetów i zespołów. Szczegółowy sposób ich funkcjonowania i wykonywania zadań w ramach procesu zarządzania ryzykiem zawierają procedury regulujące cząstkowe systemy zarządzania ryzykiem, opracowane dla rodzajów ryzyka uznanych przez Bank za istotne. Podział zadań realizowanych w Banku zapewnia niezależność funkcji identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej skutkującej podejmowaniem ryzyka przez Bank. Obowiązujące procedury w tym zakresie podlegają okresowej weryfikacji stosownie do zmian uwarunkowań zewnętrznych i wewnętrznych funkcjonowania Banku.

Strategicznym celem systemu zarządzania ryzykiem jest profilowanie i utrzymywanie poziomu występującego ryzyka w akceptowanych granicach, determinowanych strategią działania Banku oraz wyznaczonymi celami finansowymi. Jego wizualizacja następuje w kluczowych dokumentach systemu zarządzania ryzykiem w Banku, a mianowicie w:

- ✓ „Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Krasnymstawie”,
- ✓ „Instrukcji oceny adekwatności kapitału wewnętrznego Banku Spółdzielczego w Krasnymstawie”,
- ✓ „Polityce kapitałowej Banku Spółdzielczego w Krasnymstawie”,
- ✓ „Strategii technologii informacyjnej oraz bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego w Banku Spółdzielczym w Krasnymstawie”,
- ✓ strategii działania oraz planach finansowych Banku.

Przyjęto rozwiązanie, że „Strategia zarządzania ryzykiem...” wyznacza kierunki oraz podstawowe cele zarządzania poszczególnymi istotnymi rodzajami ryzyka, które mają za zadanie wsparcie realizacji celów finansowych ujętych w planach oraz strategii działania, przy zachowaniu adekwatnego poziomu podejmowanego ryzyka. Cele definiujące ‘apetyt na ryzyko’ Banku rozumiane są jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka jaki Bank zamierza ponieść. Mają one charakter wskaźników ilościowych, w tym limitów wewnętrznych, a także założeń dotyczących podejmowanych działań o charakterze jakościowym.

Mechanizm działania takiego rozwiązania funkcjonuje następująco:

- 1) Plan finansowy banku formułuje cele finansowe oraz docelowy łączny współczynnik kapitałowy w roku, którego plan dotyczy,
- 2) „Instrukcja oceny adekwatności...” determinuje rodzaje ryzyka uznane za istotne i które są zarządzane w ramach systemów cząstkowych,
- 3) „Strategia zarządzania ryzykiem...” formułuje cele dla całego systemu zarządzania ryzykiem oraz poszczególnych cząstkowych systemów zarządzania ryzykiem (rodzaje ryzyka spełniające przesłanki istotności zgodnie z „Instrukcją oceny adekwatności...”), mając za zadanie wsparcie realizacji planów finansowych,
- 4) „Polityka kapitałowa...” wyznacza cele kapitałowe oraz docelowy wewnętrzny współczynnik kapitałowy, jak również determinuje strukturę jakościową kapitału, generalne zasady planowania, zarządzania kapitałowego, kapitałowe testy warunków skrajnych oraz awaryjne plany kapitałowe,

5) Przyjęte plany finansowe oraz „Strategia zarządzania ryzykiem...” wraz z innymi elementami warunkują zapotrzebowanie na kapitał niezbędny do osiągnięcia założonych celów.

Pomiędzy wymienionymi elementami zachodzą interakcje, tzn. pojawienie się nowego ryzyka istotnego wymaga korekty „Strategii zarządzania ryzykiem...”, planu finansowego oraz planów kapitałowych. Podobnie, brak wystarczających kapitałów może spowodować korektę planów finansowych oraz „Strategii zarządzania ryzykiem...”, itd. Ponadto, „Instrukcja oceny adekwatności...” poprzez identyfikację ryzyk istotnych uruchamia procedurę tworzenia częściowych systemów zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, o ile systemy takie już nie istnieją, a także stanowi w odniesieniu do „Strategii zarządzania ryzykiem...” katalog zidentyfikowanych rodzajów ryzyka. Katalog zidentyfikowanych rodzajów ryzyka aktualizowany jest raz w roku.

Przestrzeganie akceptowalnego poziomu ryzyka podlega monitorowaniu oraz raportowaniu przez komórki organizacyjne Banku dokonujące pomiaru, szacowania i oceny ryzyk występujących w Banku zgodnie z przedmiotowymi regulacjami w tym zakresie oraz „Instrukcją system informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Krasnymstawie”.

W skład struktury organizacyjnej procesu nadzoru i zarządzania ryzykiem oraz adekwatnością kapitałową wchodzi:

- 1) Rada Nadzorcza (w tym Komitet Audytu),
- 2) Zarząd,
- 3) Prezes Zarządu,
- 4) Komitety i Zespoły (Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami, Komitet Ryzyka Operacyjnego, Komitet Kredytowy),
- 5) Weryfikator Kredytowy,
- 6) Wydział Ryzyk i Analiz,
- 7) Stanowisko ds. kontroli wewnętrznej i ryzyka braku zgodności,
- 8) Komórka audytu wewnętrznego,
- 9) Pozostałe komórki organizacyjne (pozostali pracownicy), które mają obowiązek przestrzegania zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka wprowadzonymi w formie wewnętrznych regulacji.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i jakością systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu, w szczególności poprzez zatwierdzenie określonego przez Zarząd Banku ogólnego poziomu ryzyka i akceptowalnego ‘apetytu na ryzyko’ Banku, zatwierdzenie strategii zarządzania ryzykiem oraz monitorowanie jej przestrzegania.

Prezes Zarządu nadzoruje zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku. W zakresie swoich zadań odpowiada za nadzór nad zarządzaniem ryzykiem na drugim poziomie oraz za dostarczanie Zarządowi i Radzie Nadzorczej Banku kompleksowych informacji na temat ryzyka.

Zarząd jest odpowiedzialny za całokształt zarządzania ryzykiem w Banku oraz podejmowanie decyzji o charakterze strategicznym wpływających na skalę i strukturę ryzyka obciążającego Bank w ramach poziomu zatwierdzonego i akceptowanego przez Radę Nadzorczą. Zarząd zatwierdza metody zarządzania poszczególnymi ryzykami i kapitałem, podejmuje stosowne działania zaradcze oraz dokonuje przeglądu/weryfikacji i oceny adekwatności funkcjonujących procesów.

Komitety powołane przez Zarząd uczestniczą w procesie zarządzania ryzykiem oraz oceny i szacowania adekwatności kapitału wewnętrznego wypełniając funkcje opiniodawczą i rekomendacyjną w zakresie strategii zarządzania ryzykami, zasad i procedur zarządzania ryzykiem.

Zadania w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka są przypisane do poszczególnych komórek organizacyjnych, które odpowiadają za identyfikację, pomiar lub szacowanie, monitoring i koordynację działań. 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 alokuje zasoby niezbędne do efektywnego zarządzania ryzykiem, zapewnia adekwatny poziom merytoryczny pracowników wykonujących czynności związane z zarządzaniem ryzykiem, w szczególności poprzez rekrutację osób o odpowiednich kompetencjach oraz zapewnienie pracownikom szkoleń w zakresie zarządzania ryzykiem. Pracownicy uczestniczący w procesie zarządzania są zobowiązani do zapoznawania się z przepisami wewnętrznymi dotyczącymi zarządzania ryzykiem oraz ich przestrzegania.

Proces zarządzania ryzykiem jest realizowany w trzech, wzajemnie niezależnych liniach obrony:

- 1) pierwsza linia obrony (zarządzanie ryzykiem na pierwszym poziomie) - którą stanowi bieżące zarządzanie ryzykiem przez wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku, zapewniające właściwe stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka i bieżące zapewnianie zgodności działania z obowiązującymi przepisami prawa, a także regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi;

- 2) druga linia obrony (zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie) - którą stanowi działanie funkcji kontroli ryzyka mającej za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku;
- 3) trzecia linia obrony, którą stanowi działalność audytu wewnętrznego.

Na wszystkich trzech poziomach, w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, pracownicy Banku w związku z wykonywaniem obowiązków służbowych odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują przestrzeganie mechanizmów kontrolnych. Mechanizmy kontrolne na trzecim poziomie oraz niezależne monitorowanie ich przestrzegania stosuje Spółdzielnia Systemu Ochrony.

System zarządzania obejmuje procedury anonimowego zgłaszania wskazanemu Członkowi Zarządu, a w szczególnych przypadkach – Radzie Nadzorczej Banku, naruszeń przepisów prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych. Sposób postępowania opisuje szczegółowo: „*Polityka zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących procedur i standardów etycznych w Banku Spółdzielczym w Krasnymstawie*” oraz „*Polityka zgodności (..)*” i „*Instrukcja zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku Spółdzielczym w Krasnymstawie*”.

Zadaniami systemu zarządzania ryzykiem są identyfikacja, pomiar lub szacowanie, kontrola oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku służące zapewnieniu prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji szczegółowych celów prowadzonej przez Bank działalności. W celu utrzymania poziomu występującego ryzyka w akceptowanych granicach, determinowanych strategią działania w Banku prowadzony jest proces *identyfikacji, oceny, pomiaru i szacowania, monitorowania, raportowania oraz stosowania mechanizmów kontrolnych i ograniczających ryzyko*.

Na proces zarządzania ryzykiem składają się następujące elementy :

- 1) identyfikacja ryzyka – polega na ustaleniu źródeł i przyczyn występowania danego rodzaju ryzyka na podstawie zgromadzonych danych, czynników wewnętrznych i zewnętrznych występowania ryzyka oraz określeniu stopnia ich ewentualnego oddziaływania na wyniki finansowe Banku, jak również bezpieczeństwo funkcjonowania Banku oraz jego klientów, rozpoznanie dotyczy aktualnych i potencjalnych źródeł ryzyka oraz ma na celu oszacowanie istotności potencjalnego wpływu tego rodzaju ryzyka na sytuację finansową Banku,
- 2) ocena ryzyka - polega na określeniu rozmiarów lub zakresu ryzyka z punktu widzenia realizacji celów zarządzania ryzykiem,
- 3) pomiar ryzyka - pomiar ryzyka obejmuje definiowanie miar ryzyka adekwatnych do rodzaju, istotności ryzyka i dostępności danych oraz dokonanie kwantyfikacji ryzyka za pomocą zdefiniowanych miar, właściwych metod, z wykorzystaniem testów warunków skrajnych oraz analiz scenariuszowych,
- 4) szacowanie ryzyka - polega na określeniu siły wpływu lub zakresu ryzyka z punktu widzenia realizacji celów zarządzania ryzykiem, w ramach pomiaru ryzyka przeprowadza się testy warunków skrajnych na podstawie założeń zapewniających rzetelną ocenę ryzyka,
- 5) monitorowanie ryzyka – polega na monitorowaniu odchyłań realizacji od prognoz lub założonych punktów odniesienia (np. limitów, wartości progowych, planów, pomiarów z poprzedniego okresu, wydanych rekomendacji i zaleceń), monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością adekwatną do istotności danego rodzaju ryzyka oraz jego zmienności,
- 6) raportowanie ryzyka – polegające na cyklicznym informowaniu organów Banku o wynikach pomiaru ryzyka, podjętych działaniach i rekomendacjach działań; zakres, częstotliwość oraz forma raportowania są dostosowane do szczebla zarządczego odbiorców,
- 7) stosowanie mechanizmów kontrolnych i ograniczających ryzyko – polega w szczególności na wydawaniu przepisów wewnętrznych, określaniu poziomu tolerancji na ryzyko poprzez ustalanie wysokości limitów i wartości progowych, wydawanie zaleceń, podejmowanie decyzji o wykorzystywaniu narzędzi wspierających zarządzanie ryzykiem; celem podejmowania działań zarządczych jest kształtowanie procesu zarządzania ryzykiem oraz ograniczanie poziomu ryzyka.

Proces zarządzania ryzykiem, w szczególności częstotliwość pomiaru, monitorowania i raportowania danego rodzaju ryzyka oraz metody zarządzania, są odpowiednie do skali działalności oraz do istotności, skali i złożoności danego ryzyka. W Banku obowiązują limity wewnętrzne dotyczące poszczególnych rodzajów ryzyka, które Bank uznaje za istotne i mierzalne, których wysokość jest dostosowana do akceptowalnego przez Radę Nadzorczą poziomu ryzyka Banku (apetytu/tolerancji na ryzyko). Ustalenie, przestrzeganie i monitoring wewnętrznych limitów ma na celu ograniczenie ekspozycji na ryzyko, a także wykrywanie przypadków niepożądanego wzrostu ryzyka. Bank opracowuje plany awaryjne na wypadek wystąpienia sytuacji kryzysowych, które mogą szczególnie istotnie wpłynąć na funkcjonowanie Banku, w szczególności plany awaryjne wymagane przez przepisy zewnętrzne.

Bank wdraża i utrzymuje system informacji zarządczej zapewniający otrzymywanie przez Radę Nadzorczą, Komitet Audytu, Zarząd, a także odpowiednie komórki i jednostki organizacyjne aktualnej informacji o ryzyku

zidentyfikowanym w obecnej i przyszłej działalności Banku, charakterze, skali i złożoności ryzyka oraz działaniach podejmowanych w ramach zarządzania tym ryzykiem.

System zarządzania ryzykiem podlega cyklicznym i incydentalnym przeglądom w celu dostosowania do skali i profilu ryzyka z uwzględnieniem: efektywności systemu zarządzania ryzykiem, aktualnych wysokości strategicznych limitów tolerancji na ryzyko bankowe, zmian w strategii i działalności biznesowej mających wpływ na poziom ryzyka w Banku, aktualnej struktury i organizacji zarządzania ryzykiem oraz dobrych praktyk w zakresie zarządzania ryzykiem.

Z uwagi na charakter i zakres prowadzonej działalności najbardziej znaczącym rodzajem ryzyka w Banku jest ryzyko kredytowe oraz jego pochodne tj. ryzyko koncentracji zaangażowań, ryzyko ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie oraz ryzyko detalicznych ekspozycji kredytowych. Jednocześnie Bank identyfikuje w działalności następujące rodzaje ryzyka: ryzyko rynkowe (ryzyko walutowe), ryzyko operacyjne, ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej, ryzyko płynności i finansowania, ryzyko wyniku finansowego, ryzyko kapitałowe/niewypłacalności, ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej, ryzyko rezydualne, ryzyko inwestycji kapitałowych oraz koncentracji znacznych zaangażowań kapitałowych, ryzyko modeli, ryzyko utraty reputacji, ryzyko braku zgodności funkcjonujące w ramach systemu kontroli wewnętrznej, oraz inne ryzyka uznane przez Bank za istotne, zgodnie z regulacjami wewnętrznymi w zakresie oceny adekwatności kapitałowej Banku.

Do podstawowych ryzyk, które podlegają szczególnemu nadzorowi oraz uznane zostały za istotne, Bank zalicza: ryzyko kredytowe, w tym koncentracji, ryzyko walutowe, ryzyko operacyjne, ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej, ryzyko płynności i finansowania, ryzyko wyniku finansowego, ryzyko kapitałowe/niewypłacalności oraz ryzyko braku zgodności. Poniżej opisano cele, strategie i zasady w zakresie zarządzania ryzykami uznanymi za istotne oraz umieszczono informację na temat ogólnego profilu ryzyka Banku, zawierającą kluczowe wskaźniki dotyczące ryzyka.

Zatwierdzone przez Zarząd Banku oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku, daje pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu strategii działania Banku. Oświadczenie zawarte zostało w załączniku do niniejszej Informacji.

2) System kontroli wewnętrznej

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

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

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

- 1) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r., Prawo bankowe,
- 2) Ustawy z dnia 7 grudnia 2000r., o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających,
- 3) Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w Bankach,
- 4) Rekomendacji H Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach.
- 5) Innych powszechnie obowiązujących przepisów prawa oraz dobrych praktyk w zakresie funkcji audytu oraz systemu kontroli wewnętrznej.

Na funkcję kontroli składają się:

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

Bank przypisuje kluczowe mechanizmy kontrolne istotnym procesom.

Bank zapewnia dokumentację funkcji kontroli w szczególności poprzez:

- 1) rejestrowanie każdej operacji, transakcji, produktu i usługi oraz opis systemu, procesu, struktury organizacyjnej,
- 2) opis, w formie matrycy funkcji kontroli, powiązania celów z procesami w działalności Banku, które przez Bank zostały uznane za istotne, oraz kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych.

Struktura systemu kontroli wewnętrznej

- 1) Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej zorganizowany jest na trzech niezależnych poziomach:
 - a) Poziom I – funkcja zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej Banku,
 - b) Poziom II – funkcja zarządzania ryzykiem realizowana przez pracowników na specjalnie do tego powołanych niezależnych stanowiskach lub komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem na Poziomie I oraz stanowisko ds. kontroli wewnętrznej i ryzyka braku zgodności zwane dalej Komórką ds. zgodności,
 - c) Poziom III – funkcja Audytu Wewnętrznego realizowana przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia.
- 2) Bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Kontrola realizowana na Poziomie I

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

Kontrola realizowana na Poziomie II

- 1) Kontrola realizowana na Poziomie II to czynności kontrolne realizowane przez specjalnie dedykowane do tego stanowiska lub komórki organizacyjne Banku, niezależne od zarządzania ryzykiem, kontroli wykonywanych na Poziomie I oraz z zachowaniem zasady braku konfliktu interesów w realizacji czynności kontrolnych.
- 2) Kontrola, o której mowa w ust. 1 ma charakter ciągły i kompleksowy. Obejmuje ocenę skuteczności mechanizmów kontroli na Poziomie I oraz ocenę prawidłowości realizacji funkcji zarządzania ryzykiem w działalności Banku.
- 3) W strukturze Banku działają adekwatne mechanizmy zapewniające niezależność Komórki ds. zgodności.

Kontrola realizowana na Poziomie III

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

Odpowiedzialność organów zarządzających i nadzorujących zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie skutecznego i adekwatnego systemu kontroli wewnętrznej**Zarząd Banku**

- 1) Do obowiązków Zarządu Banku należy zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnianie we wszystkich jednostkach organizacyjnych, komórkach organizacyjnych i stanowiskach organizacyjnych Banku funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, który obejmuje funkcję kontroli, Komórkę ds. zgodności oraz zapewnienie niezależności tej komórce.
- 2) Zarząd Banku podejmuje działania mające na celu zapewnienie ciągłości działania systemu kontroli wewnętrznej, w tym właściwej współpracy wszystkich pracowników w ramach funkcji kontroli i współpracy z Komórką ds. zgodności oraz Spółdzielnią Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w ramach realizacji funkcji audytu wewnętrznego, a także zapewnienie dostępu pracownikom realizującym te funkcje do niezbędnych dokumentów źródłowych, w tym zawierających informacje prawnie chronione, w związku z wykonywaniem przez nich obowiązków służbowych.

- 3) Ustanawia kryteria oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej. W przypadku wykrycia nieprawidłowości przez system kontroli wewnętrznej Zarząd Banku podejmuje odpowiednie działania w celu usunięcia stwierdzonych nieprawidłowości, w tym stosuje określone środki naprawcze i dyscyplinujące.
- 4) W ramach zapewniania przez system kontroli wewnętrznej przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych Zarząd Banku:
 - a) odpowiada za efektywne zarządzanie w Banku ryzykiem braku zgodności, rozumianym jako ryzyko skutków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych,
 - b) odpowiada za opracowanie Polityki Zgodności, zapewnienie jej przestrzegania i składanie Radzie Nadzorczej Banku i Komitetowi Audytu raportów w sprawie zarządzania ryzykiem braku zgodności,
 - c) w przypadku wykrycia nieprawidłowości w stosowaniu Polityki Zgodności, Zarząd Banku podejmuje odpowiednie działania w celu usunięcia tych nieprawidłowości, w tym stosuje określone środki naprawcze lub dyscyplinujące.
- 5) Zarząd Banku, nie rzadziej niż raz w roku, informuje Radę Nadzorczą o sposobie wypełnienia zadań, o których mowa w ust. 1-4.

Rada Nadzorcza

- 1) Sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu kontroli wewnętrznej i zapewnieniem funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej.
- 2) Monitoruje skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w oparciu o informacje uzyskane od Komórki ds. zgodności, Zarządu Banku, Komitetu Audytu oraz Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w ramach realizacji funkcji audytu wewnętrznego.
- 3) Zatwierdza kryteria oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej ustanowione przez Zarząd.
- 4) Dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej pierwszego i drugiego poziomu, w tym corocznej oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli oraz Komórki ds. zgodności. Ocena skuteczności i adekwatności realizacji funkcji Audytu Wewnętrznego jest realizowana wyłącznie przez Radę Nadzorczą Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
- 5) Przeprowadza oceny, o których mowa w ust. 3, na podstawie:
 - a) opinii Komitetu Audytu,
 - b) informacji otrzymanych od Zarządu Banku,
 - c) okresowych raportów Komórki ds. zgodności,
 - d) istotnych, z punktu widzenia adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej informacji uzyskanych od Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia,
 - e) ustaleń dokonanych przez Biegłego Rewidenta,
 - f) ustaleń wynikających z czynności nadzorczych wykonywanych przez uprawnione do tego instytucje,
 - g) istotnych z punktu widzenia adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, ocen i opinii dokonywanych przez podmioty zewnętrzne, jeżeli były wydawane.
- 6) W ramach zapewniania przez system kontroli wewnętrznej przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych Rada Nadzorcza Banku:
 - a) nadzoruje wykonywanie przez Zarząd Banku obowiązków dotyczących zapewnienia zgodności zarówno w ramach funkcji kontroli, jak i zarządzania ryzykiem braku zgodności,
 - b) zatwierdza Politykę Zgodności Banku,
 - c) co najmniej raz w roku ocenia efektywność zarządzania ryzykiem braku zgodności przez Bank, w oparciu o okresowe (w tym roczne) raporty komórki ds. zgodności oraz informacje od Zarządu Banku.

Komitet Audytu

- 1) Komitet Audytu opiniuje system kontroli wewnętrznej na potrzeby dokonywania przez Radę Nadzorczą corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, na podstawie:
 - a) informacji na temat nieprawidłowości krytycznych i znaczących zidentyfikowanych w ramach niezależnego monitorowania oraz informacji na temat statusu realizacji środków naprawczych i dyscyplinujących w tym zakresie,
 - b) kwartalnych raportów dotyczących identyfikacji, oceny, kontroli i monitorowania wielkości i profilu ryzyka braku zgodności,
- 2) Komitet Audytu monitoruje skuteczność systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem w Banku.

Zarząd i Rada Nadzorcza Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS

- 1) Zarząd Spółdzielni odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej Spółdzielni, który obejmuje funkcję audytu wewnętrznego oraz zapewnienie niezależności realizacji tej funkcji.

- 2) Rada Nadzorcza Spółdzielni dokonuje oceny adekwatności i skuteczności działania w Systemie ochrony funkcji audytu wewnętrznego.

Umiejscowienie i zakres zadań Komórki ds. zgodności

- 1) Komórka ds. zgodności podlega bezpośrednio Prezesowi Zarządu Banku.
- 2) Cel, zakres i szczegółowe zasady działania oraz strukturę organizacyjną Komórki ds. zgodności w Banku określa „Regulamin funkcjonowania komórki ds. zgodności w Banku Spółdzielczym w Krasnymstawie” opracowany przez Komórkę ds. zgodności oraz zatwierdzony przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą Banku.
- 3) Działalność Komórki ds. zgodności obejmuje zadania Poziomu II (drugiej linii obrony), polegające na:
 - a) zapewnieniu zgodności w ramach funkcji kontroli,
 - b) zarządzaniu ryzykiem braku zgodności na Poziomie II (drugiej linii obrony), tzn. z wyłączeniem zadań komórek i jednostek organizacyjnych Poziomu I (pierwszej linii obrony).
- 4) Zapewnienie zgodności przez Komórkę ds. zgodności w ramach funkcji kontroli obejmuje:
 - a) stosowanie mechanizmów kontrolnych w ramach działania Komórki ds. zgodności,
 - b) monitorowanie skuteczności mechanizmów kontrolnych w zakresie ryzyka braku zgodności poprzez ich weryfikację bieżącą lub testowanie, na podstawie matrycy funkcji kontroli w zakresie celu „zapewnienie zgodności działania banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi” oraz planów testowania (kontroli wewnętrznej).
- 5) Wykonywanie zadań w procesie zarządzania ryzykiem braku zgodności obejmuje realizację działań w zakresie:
 - a) identyfikacji ryzyka braku zgodności,
 - b) oceny – pomiaru lub szacowania, analizy tego ryzyka,
 - c) kontroli – projektowania, wprowadzania, wiążącego opiniowania, stosowania mechanizmów kontroli (ograniczania) ryzyka braku zgodności,
 - d) monitorowania – ustalania zmian wielkości i profilu ryzyka po zastosowaniu mechanizmów kontroli,
 - e) raportowania na temat ryzyka – cyklicznego informowania Zarządu, Komitetu Audytu i Rady Nadzorczej Banku w zakresie ryzyka braku zgodności.

Niezależność komórki ds. zgodności

- 1) Zarząd i Rada Nadzorcza Banku zatwierdzają regulamin funkcjonowania Komórki ds. zgodności.
- 2) Osoba kierująca Komórką ds. zgodności ma zapewniony bezpośredni kontakt z Członkami Zarządu i Rady Nadzorczej Banku, tzn. ma prawo zgłaszania zagadnień dotyczących zgodności Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej, a także Członkom Rady Nadzorczej lub Zarządu.
- 3) Powoływanie i odwoływanie osoby kierującej komórką ds. zgodności odbywa się za zgodą Rady Nadzorczej.
- 4) Odwołanie osoby kierującej komórką ds. zgodności odbywa się po uprzednim wysłuchaniu przez Radę Nadzorczą Banku.
- 5) W Banku funkcjonują zasady wynagradzania pracowników zatrudnionych w Komórcie ds. zgodności, zapewniające niezależność i obiektywizm wypełniania przez nich zadań oraz umożliwiające zatrudnianie osób o odpowiednich kwalifikacjach, doświadczeniach i umiejętnościach – Regulamin funkcjonowania komórki do spraw zgodności w Banku, Regulamin wynagradzania pracowników Banku oraz Regulamin wynagradzania osób pełniących kluczowe funkcje w Banku.
- 6) Wysokość wynagrodzenia (w tym premii) kierującego Komórką ds. zgodności, nie powinna odbiegać od wynagrodzenia innych osób pełniących istotne funkcje w Banku.
- 7) Wysokość wynagrodzenia (w tym premii) pracowników Komórki ds. zgodności nie powinna być uzależniona od wyników finansowych Banku.
- 8) W Banku istnieją mechanizmy chroniące pracowników Komórki ds. zgodności przed nieuzasadnionym wypowiedzeniem stosunku pracy.
- 9) W przypadku zmiany na stanowisku kierującego Komórką ds. zgodności, Bank niezwłocznie informuje o tym fakcie Komisję Nadzoru Finansowego.

3) Informacje w zakresie zasad zarządzania

W odniesieniu do zasad zarządzania Bank informuje, że:

- 1) Członkowie Zarządu Banku i Członkowie Rady Nadzorczej Banku nie pełnią poza Bankiem funkcji członka zarządu lub rady nadzorczej w podmiotach objętych tym samym instytucjonalnym systemem ochrony spełniającym warunki, o których mowa w art. 113 ust. 7 rozporządzenia nr 575/2013, lub podmiotach, w których Bank posiada znaczny pakiet akcji, o którym mowa w art. 4 ust. 1 pkt 36 rozporządzenia nr 575/2013.

- 2) Członków Zarządu powołuje zgodnie z przepisami prawa Rada Nadzorcza, działając według „Regulaminu pracy Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Krasnymstawie” oraz przyjętej „Polityki oceny odpowiedniości Członków Zarządu oraz osób pełniących najważniejsze funkcje w Banku Spółdzielczym w Krasnymstawie”, biorąc pod uwagę wyniki oceny kwalifikacji, doświadczenia i reputacji kandydata.
- 3) Zgodnie z przyjętą „Polityką oceny odpowiedniości Członków Zarządu oraz osób pełniących najważniejsze funkcje...” Rada Nadzorcza dokonuje oceny odpowiedniości poszczególnych kandydatów na członków Zarządu Banku, a także oceny Zarządu Banku oraz jego członków w trakcie kadencji.
- 4) Ocena odpowiedniości posiada charakter indywidualny i kolektywny, przy czym ocena indywidualna dokonywana jest w odniesieniu do każdego kandydata/członka Zarządu z osobna, natomiast ocena kolektywna dokonywana jest w stosunku do całego składu Zarządu.
- 5) W ramach indywidualnej oceny kandydata/członka Zarządu, Rada Nadzorcza ocenia rzeczywiste jego kwalifikacje (wiedzę, umiejętności, doświadczenie, postawa) oraz reputację, uczciwość i etyczność, niezależność osądu, natomiast ocena kolektywna Zarządu Banku działającego jako organ obejmuje ocenę ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, a także ocenę reputacji Banku jako pochodnej działań i zachowań członków Zarządu Banku.
- 6) W ocenie przed powołaniem nowego członka w skład Zarządu uwzględnia się poniższe warunki:
 - ✓ Prezes Zarządu Banku może być powołany wyłącznie za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego,
 - ✓ co najmniej dwóch członków Zarządu, w tym Prezes Zarządu Banku musi pozostawać z Bankiem w stosunku pracy,
 - ✓ członek Zarządu musi być członkiem Banku.
- 7) W zakresie strategii zróżnicowania w odniesieniu do wyboru członków Zarządu Banku mają zastosowanie Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego i przyjęte przez Zarząd Banku, Radę Nadzorczą oraz Zebranie Przedstawicieli. Dobór Członków Zarządu Banku dokonywany jest tak, aby zagwarantowany został odpowiedni udział osób posiadających doświadczenie, wiedzę i umiejętności niezbędne w zarządzaniu Bankiem. Indywidualne kompetencje poszczególnych kandydatów/członków Zarządu Banku dopełniają się, umożliwiając zapewnienie odpowiedniego poziomu przygotowania merytorycznego do kolegialnego zarządzania Bankiem.
- 8) Wyboru kandydatów na członków Rady Nadzorczej dokonuje Zebranie Przedstawicieli zgodnie z „Regulaminem pracy Rady Nadzorczej...”. Zatwierdzenia kandydatów na członków Rady Nadzorczej dokonuje Zebranie Przedstawicieli. Ocena kwalifikacji kandydatów na członków Rady Nadzorczej przed dokonaniem wyboru członka oraz ocenę kwalifikacji członków Rady Nadzorczej w czasie sprawowania funkcji członka Rady Nadzorczej oraz oceny funkcjonowania Rady Nadzorczej jako organu nadzoru dokonuje Zebranie Przedstawicieli. Zasady oceny zostały określone w „Polityce oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej oraz kandydatów na członków Rady Nadzorczej...”.
- 9) W ocenie przed zgłoszeniem kandydata uwzględnia się poniższe warunki, które powinny zostać bezwzględnie spełnione:
 - ✓ kandydat na członka Rady Nadzorczej nie może być osobą pozostającą z członkami Zarządu lub osobami zajmującymi w Banku Spółdzielczym w Krasnymstawie stanowiska kierownicze w związku małżeńskim albo w stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej i w drugim stopniu linii bocznej,
 - ✓ kandydat na członka Rady Nadzorczej nie może być osobą zajmującą się interesami konkurencyjnymi wobec Banku, a w szczególności nie może uczestniczyć jako wspólnik, członek władz lub opłacany doradca przedsiębiorców prowadzących działalność konkurencyjną wobec Banku Spółdzielczego w Krasnymstawie.
- 10) Wymogi, które powinien spełnić członek Rady Nadzorczej, obejmują:
 - ✓ kwalifikacje zawodowe – kwalifikacje teoretyczne, w tym wykształcenie i odbyte szkolenia oraz kwalifikacje nabyte w trakcie sprawowania określonych funkcji, wykonywania pracy, kwalifikacje nabyte w związku z zatrudnieniem i prowadzoną działalnością gospodarczą,
 - ✓ reputację – tj. nieposzlakowaną opinię wynikającą z postępowania w życiu zawodowym i osobistym oraz z odpowiedzialności karnej, administracyjnej i cywilnej,
 - ✓ zarządzanie – czas poświęcany zajmowanemu stanowisku, konflikt interesów.
- 11) Z uwagi na skalę i stopień złożoności działalności, ryzyko związane z prowadzoną działalnością, Bank nie tworzy w obrębie Rady Nadzorczej komitetu ds. ryzyka.
- 12) Przepływ informacji dotyczącej ryzyka kierowany do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku jest sformalizowany i objęty odpowiednią „Instrukcją system informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Krasnymstawie” definiującą: nazwy raportów/sprawozdań, źródło informacji, częstotliwość, autorów/akceptantów/odbiorców, terminy sporządzania raportów/sprawozdań dotyczących ryzyka. Systemem informacji zarządczej są objęte wszystkie rodzaje ryzyka uznawane przez Bank za istotne. Zakres i częstotliwość raportowania dostosowywane są do skali narażenia na ryzyko, a także zmienności ryzyka, zapewniając możliwość podjęcia decyzji oraz odpowiedniej reakcji w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko. Zarząd Banku okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczne informacje na temat skali i rodzajów ryzyka na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, skutków i metod

zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Na podstawie tych informacji, w ramach sprawowanego nadzoru Rada Nadzorcza, uwzględniając stanowisko Komitetu Audytu, dokonuje oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem. Częstotliwość przekazywania raportów jest zróżnicowana w zależności od przepisów zewnętrznych, rekomendacji nadzorczych, oraz bieżących potrzeb Banku.

Informacja o spełnieniu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy prawo bankowe

Odpowiednie organy Banku zgodnie z przepisami prawa powszechnie obowiązującego oraz wytycznych, rekomendacji i zaleceń określonych przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego oraz Komisję Nadzoru Finansowego regulujących te materię, z zachowaniem zasad proporcjonalności, dokonywały oceny członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej w zakresie odpowiedzialności (tzn. posiadania wiedzy, umiejętności i doświadczenia odpowiedniego do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków, a także dawania rękąmi należytego wykonywania tych obowiązków).

W wyniku dokonanej za 2022 rok oceny stwierdzono, że wszyscy członkowie Zarządu dają rękąmi ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, w tym prowadzenia działalności Banku z zachowaniem bezpieczeństwa wkładów i lokat w nim zgromadzonych, posiadają wiedzę i umiejętności niezbędne do realizacji zadań z zakresu zarządzania ryzykiem oraz kompetencje odpowiednie do zarządzania Bankiem wynikające z:

- 1) wiedzy posiadanej z racji zdobytego wykształcenia, odbytych szkoleń, uzyskanych tytułów zawodowych,
- 2) doświadczenia nabytego w toku sprawowania określonych funkcji w Zarządzie,
- 3) umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonej funkcji,
- 4) odpowiedniej reputacji osobistej, która nie stwarza zagrożenia dla utraty reputacji Banku.

W wyniku dokonanej za 2022 rok oceny stwierdzono, że wszyscy członkowie Rady Nadzorczej dają rękąmi sprawowania swoich funkcji w sposób określony przepisami prawa, posiadają wiedzę i umiejętności niezbędne do należytego wykonywania obowiązków nadzorowania zarządzania Bankiem.

Skład i zasady funkcjonowania Zarządu oraz Rady Nadzorczej, a także profesjonalizm i etyka osób wchodzących w jego skład nie budzą wątpliwości. Wszyscy członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej zgodnie z dokonaną oceną spełniają wymagania określone art. 22aa Ustawy Prawo bankowe.

4) Polityka w zakresie wynagrodzeń

W celu wspierania prawidłowego i skutecznego procesu zarządzania ryzykiem, adekwatnego do zaakceptowanego przez Radę Nadzorczą „apetytu na ryzyko” oraz na podstawie ustawy Prawo bankowe i zapisów Rozporządzenia MFFIPR z dnia 8 czerwca 2021r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w Bankach, wdrożono „Politykę wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Krasnymstawie”. W polityce zostały uwzględnione wytyczne zawarte w rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 oraz w rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) nr 2021/923 z dnia 25 marca 2021 r. uzupełniającym dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych w odniesieniu do kryteriów jakościowych i właściwych kryteriów ilościowych ustalania kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji. Wprowadzone zasady w zakresie wypłaty wynagrodzeń uwzględniają formę prawną w jakiej Bank działa, rozmiar działalności, jego wewnętrzną organizację oraz ryzyko związane z prowadzoną działalnością, a także zakres i stopień złożoności prowadzonej działalności.

Jako stanowiska istotne w Banku dla celów realizacji polityki wynagrodzeń określono stanowiska Członków Zarządu, tj. stanowiska osób uprawnionych do podejmowania decyzji wpływających w sposób istotny na profil ryzyka Banku. Za istotny wpływ na profil ryzyka Banku uznaje się możliwość podejmowania decyzji finansowych w kwocie przekraczającej 2% funduszy własnych Banku.

Wynagrodzenie osób zajmujących stanowiska istotne w Banku składa się z wynagrodzenia stałego – zasadniczego i wynagrodzenia zmiennego. Przez wynagrodzenie zmienne rozumie się wynagrodzenie przyznawane na podstawie oceny efektów pracy, którego przyznanie i wypłata może nastąpić po uzyskaniu pozytywnej indywidualnej oceny pracy osoby zajmującej stanowisko istotne. Oceny efektów pracy osoby zajmującej stanowisko istotne dokonuje Rada Nadzorcza.

Wynagrodzenie zmienne wypłacane na zasadach ogólnych nie może być wyższe niż 50% rocznego wynagrodzenia zasadniczego. Jeżeli wynagrodzenie zmienne łącznie przekroczy 50% rocznego wynagrodzenia zasadniczego za rok poprzedni, wypłata wynagrodzenia zmiennego podlega odroczeniu. Wypłata części odroczonej dokonywana jest pod warunkiem uzyskania przez osobę zajmującą stanowisko istotne pozytywnej oceny efektów pracy za okres trzyletni.

Ocena efektów pracy członków Zarządu następuje na podstawie wielkości przyjętych w Strategii działania Banku oraz w Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Wskazane wielkości znajdują odzwierciedlenie w planie finansowym przyjętym na dany okres. Oceny dokonuje się w oparciu o kryterium ilościowe oraz jakościowe. Przyjęte kryteria ilościowe oceny efektów pracy członków Zarządu Banku to: zysk

netto, zwrot z kapitału własnego (ROE), jakość portfela kredytowego, łączny współczynnik kapitałowy oraz poziom ryzyka płynności w perspektywie długoterminowej. Ocenie podlega stopień wykonania w/w wskaźników w odniesieniu do planu finansowego/korekty planu finansowego w poszczególnych okresach podlegających ocenie. Zmienne składniki wynagrodzeń są przyznawane jeśli w każdym badanym okresie plan/korekta planu w zakresie przedmiotowych wskaźników był zrealizowany co najmniej w 80%. Kryteria jakościowe oceny Członków Zarządu przy przyznawaniu zmiennych składników wynagrodzenia to uzyskanie absolutorium, pozytywna ocena rękojmi należytego wykonania obowiązków, zgodnie z art. 22aa Ustawy Prawo bankowe oraz ogólna dobra ocena przez Radę Nadzorczą realizacji zadań zawartych w planie finansowym/korekcie planu finansowego w okresach objętych oceną.

W 2022 roku wynagrodzenie zmienne osób zajmujących stanowiska istotne, do których zalicza się czterech członków Zarządu Banku, nie przekroczyło 50% wynagrodzenia stałego tych osób oraz nie przekroczyło 2% funduszy własnych Banku. Wypłaty wynagrodzeń zmiennych nie podlegały odroczeniu.

5) Informacja o powołaniu komitetu ds. wynagrodzeń

Uwzględniając - zgodnie z przepisami Ustawy Prawo bankowe - wielkość Banku, ryzyko związane z prowadzoną działalnością, wewnętrzną organizację oraz charakter, skalę i stopień złożoności działalności, Bank nie powołuje komitetu ds. wynagrodzeń.

V. Informacja dotycząca zarządzania ryzykiem płynności finansowej zgodnie z Rekomendacją P

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku odbywa się zgodnie z przepisami prawnymi i regulacjami nadzorczymi. Przyjęte zasady dotyczące zarządzania ryzykiem płynności są zgodne z Rekomendacją P dotyczącą zarządzania płynnością finansową banków, z postanowieniami Ustawy Prawo bankowe dotyczącymi płynności finansowej banku oraz Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogu pokrycia wpływów netto dla instytucji kredytowych, a także przepisami Rozporządzenia MFFIPR z dnia 8 czerwca 2021r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach.

Ryzyko płynności definiowane jest jako 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 nieakceptowanych strat realizacji zobowiązań.

Głównym założeniem podejmowanych działań Banku jest utrzymanie odpowiedniej pozycji płynności odpowiadającej obecnym lub potencjalnym zapotrzebowaniom na środki ze strony klientów przy jednoczesnym spełnieniu obowiązujących Bank regulacyjnych norm płynności.

Celem strategicznym Banku w zakresie zarządzania płynnością jest pełne zabezpieczenie jego płynności płatniczej, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych głównie poprzez angażowanie nadwyżek środków w lokaty terminowe w banku zrzeszającym lub krótkoterminowe dłużne papiery wartościowe. Zarządzanie płynnością ma na celu dostosowanie utrzymywanego poziomu aktywów płynnych do rodzaju i rozmiarów prowadzonej działalności oraz zapewnienie posiadania i/lub łatwego dostępu do dostatecznej ilości środków finansowych, na poziomie zapewniającym pokrycie aktualnego lub potencjalnego zapotrzebowania na te środki ze strony klientów Banku. W realizacji tego celu za szczególnie istotne uznaje się dążenie do wzrostu stabilnych źródeł finansowania oraz utrzymanie bezpiecznego poziomu wszystkich wskaźników płynnościowych, w tym w szczególności nadzorczych miar płynności – wynikających z Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61 z dnia 10 października 2014r., uzupełniającym Rozporządzenie CRR w odniesieniu do wymogu pokrycia wpływów netto dla instytucji kredytowych wraz z późniejszymi zmianami.

Celem polityki Banku w zakresie utrzymania płynności jest zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej oraz określenie rozwiązań umożliwiających ich przetrwanie, takich jak plany awaryjne. Tak przyjęty cel sprowadza zagadnienia płynności do obszaru stabilności źródeł finansowania Banku oraz możliwości upłynnienia posiadanych aktywów w dowolnym momencie bez istotnej utraty ich wartości. W związku z powyższym zarządzanie ryzykiem płynności poprzez kształtowanie struktury bilansu i zobowiązań pozabilansowych ma na celu zapewnić stałą zdolność do regulowania zobowiązań, uwzględniającą charakter prowadzonej działalności oraz mogące się pojawić potrzeby w wyniku zmian na rynku pieniężnym lub zachowań klientów.

Bank poprzez stabilne i bezpieczne zarządzanie ryzykiem płynności dąży jednocześnie do utrzymania równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności biznesowej a poziomem generowanego przez nią ryzyka. Bank zarządza ryzykiem płynności w sposób systemowy i bieżący odpowiednio poprzez szereg działań zmierzających do realizacji celu nadrzędnego oraz poprzez zorganizowany proces gromadzenia, udostępniania, analizy danych dotyczących identyfikacji przedmiotowego ryzyka i ograniczania jego rozmiarów. Polityka zarządzania ryzykiem płynności ma charakter całościowy i skonsolidowany, co oznacza uwzględnienie wszystkich istotnych dla Banku rodzajów ryzyka i zależności między nimi, jak i objęcie procesem zarządzania

wszystkich jednostek organizacyjnych Banku. W procesie zarządzania płynnością finansową Banku istotne jest skorelowanie akcji kredytowej ze stabilnym wzrostem bazy depozytowej. Rozwój akcji kredytowej uzależniony jest bowiem ściśle od poziomu stabilnej bazy depozytowej w Banku.

Podział funkcji w zakresie zarządzania ryzykiem płynności uwzględnia rozdzielenie funkcji podejmowania ryzyka (operacyjna działalność rynkowa) od funkcji niezależnej oceny i kontroli ryzyka. Za dokonywanie transakcji związanych z zabezpieczeniem płynności, w tym zabezpieczenie środków w zakresie płynności śróddziennej i alokowanie nadwyżek odpowiada Główny księgowy. Funkcja monitorowania, pomiaru i analizy ryzyka płynności, kontroli przestrzegania limitów, propozycji zmian ich wartości, analizy limitów wewnętrznych pod kątem ich wpływu na bezpieczeństwo Banku oraz zgodności przyjętych limitów z poziomem ryzyka akceptowalnym przez Radę Nadzorczą przypisana jest do Wydziału ryzyk i analiz. Nadzór nad bieżącym zarządzaniem płynnością sprawuje Wiceprezes Zarządu ds. finansowo- księgowych. Prezes Zarządu pełni nadzór nad zarządzaniem ryzykiem płynności, w tym nad realizacją polityki zarządzania ryzykiem płynności.

Bank utrzymuje płynność kierując się realizacją następujących celów operacyjnych:

- 1) zarządzanie płynnością śróddzienną w celu zapewnienia bieżącego wykonywania przez Bank zobowiązań płatniczych i rozliczeniowych – zarówno w normalnych warunkach, jak i w warunkach skrajnych,
- 2) utrzymywanie nadwyżki nieobciążonych, wysokiej jakości aktywów płynnych na poziomie pozwalającym na regulowanie krótko i średnioterminowych potrzeb płynnościowych Banku, zarówno w warunkach normalnych, jak i w warunkach skrajnych,
- 3) uwzględnienie potrzeb płynności finansowej na etapie przygotowywania rocznych i długookresowych planów działalności Banku (w szczególności planów rozwoju akcji kredytowej).

W ramach systemu zarządzania ryzykiem płynności Bank prowadzi monitoring i pomiar płynności finansowej zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie regulacjami i z uwzględnieniem specyfiki działalności poprzez:

- 1) codzienną analizę wpływów i wypływów środków z rachunku bieżącego w Banku BPS SA, umożliwiającą efektywne wykorzystanie dostępnych środków,
- 2) codzienne monitorowanie poziomu aktywów płynnych oraz stopnia wykorzystania obowiązujących w tym zakresie limitów,
- 3) analizę luki płynności, z uwzględnieniem wskaźników płynności w wybranych terminach zapadalności/wymagalności, w okresach miesięcznych,
- 4) wyznaczenie i monitorowanie wykorzystania limitów finansowania portfela kredytowego,
- 5) wyznaczanie osadu we wkładach,
- 6) kontrolę przestrzegania limitów stanów gotówki w kasach Banku, w ramach potrzeb, dokonując zasileń, bądź odprowadzeń nadmiaru gotówki,
- 7) analizę stopnia zrywalności i odnawialności depozytów terminowych,
- 8) analizę wskaźników określających stabilność bazy depozytowej, zabezpieczenie płynności, finansowanie aktywów, limity płynności w odniesieniu do portfela kredytowego,
- 9) analizę nadwyżki płynności,
- 10) analizę systemu cen transferowych,
- 11) analizę scenariuszy sytuacji kryzysowych oraz analizę wyników testów warunków skrajnych,
- 12) analizę źródeł ryzyka płynności.

W ramach systemu monitorowania w każdym dniu roboczym sporządzany jest raport płynności dziennej, zawierający pozycje, które mają wpływ na zachowanie bieżącej płynności w perspektywie najbliższego dnia roboczego. Z częstotliwością codzienną Bank bada wymóg dotyczący płynności, o którym mowa w art. 412 Rozporządzenia CRR, tj. wskaźnik pokrycia płynności krótkoterminowej LCR (Liquidity Coverage Ratio) – oraz poziom wskaźnika NSFR (Net Stable Funding Ratio), tj. relacji funduszy własnych i obcych stabilnych do aktywów niepłynnych i o ograniczonej płynności obliczany przy założeniu wystąpienia sytuacji kryzysowej (under conditions of extended stress). Dotychczasowy poziom ww. wskaźników kształtował się w wysokich bezpiecznych granicach. Bank dokonuje codziennej kalkulacji nadzorczych miar płynności i nie zanotował ich przekroczenia. Dotychczasowa obserwacja poziomu ich kształtowania pozwala stwierdzić, że sytuacja w zakresie płynności jest stabilna.

W okresach miesięcznych sporządzany jest raport na temat poziomu ryzyka płynności, zawierający wskaźniki i wielkości z obszaru ryzyka płynności, które stanowią podstawę do podejmowania stosownych decyzji w zakresie projektowania docelowego akceptowanego poziomu ryzyka, którego przedmiotem jest min.: ocena struktury aktywów, ocena stabilności bazy depozytowej, ocena struktury pasywów, ocena wpływu zobowiązań pozabilansowych, analiza prognozy wpływów i wypływów na podstawie zestawienia luki płynności, analiza scenariuszy sytuacji awaryjnej, analiza testów warunków skrajnych, analiza kształtowania nadzorczych norm płynności LCR i NSFR oraz analiza stopnia wykorzystania obowiązujących limitów wewnętrznych.

Badane i analizowane wielkości oraz wskaźniki zawierają w swojej konstrukcji pozycje bilansowe i pozabilansowe wpływające w sposób znaczący na poziom płynności Banku, a uzyskane na ich podstawie informacje przedstawiają w sposób przejrzysty i syntetyczny rodzaje oraz wielkości ryzyka płynności w działalności Banku.

W ramach systemu zabezpieczania i ograniczania ryzyka płynności Bank stosuje tzw. 'siatkę' limitów wewnętrznych oraz instrumenty regulowania płynności, których zadaniem jest utrzymanie limitowanych wartości w wyznaczonych granicach, zapewniając tym samym zachowanie przez Bank płynności finansowej. Stosowany katalog limitów jest dość obszerny, natomiast wykorzystywane w Banku instrumenty regulowania płynności to:

- 1) środki własne na rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym,
- 2) lokaty w Banku Zrzeszającym,
- 3) łatwo zbywalne papiery wartościowe,
- 4) kredyt w rachunku bieżącym,
- 5) gotówka w kasach Banku,
- 6) środki zgromadzone na rachunkach walutowych nostro w Banku Zrzeszającym.

Dodatkowo, Bank posiada awaryjne plany pozyskiwania środków na wypadek przejściowej utraty płynności oraz scenariusze działań na wypadek wystąpienia określonych rodzajów zagrożeń lub sytuacji kryzysowych skutkujących zachwianiem płynności.

Skuteczność procesu zarządzania ryzykiem płynności mierzona jest liczbą zanotowanych przekroczeń obowiązujących limitów oraz liczbą zaistniałych sytuacji kryzysowych w zakresie płynności. Dotychczasowa analiza poziomu i profilu występującego w Banku ryzyka płynności przy uwzględnieniu trendów, sezonowości jak i charakteru oraz skali prowadzonej działalności Banku wskazuje na brak zagrożeń dla utrzymania płynności.

Testy warunków skrajnych obejmują analizy wrażliwości, scenariuszowe oraz testy odwrócone. Wyniki testów warunków skrajnych wykorzystywane są w procesie zarządzania ryzykiem płynności w Banku, w szczególności w ramach przygotowywania awaryjnych planów płynności, do oceny adekwatności nadwyżki płynności oraz do ustalenia limitów wewnętrznych. Bank dokonuje również oceny realizacji przyjętej polityki zarządzania ryzykiem płynności.

Bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, którego celem funkcjonowania jest zapewnienie płynności i wypłacalności każdego z Uczestników SOZ BPS na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Informacje dotyczące pozycji płynności Banku na dzień 31.12.2022 r.:

- 1) Podstawowym źródłem finansowania aktywów Banku są środki pozyskane od podmiotów niefinansowych. Stanowiły one 76,1% aktywów ogółem. Środki instytucji rządowych i samorządowych finansowały aktywa w 14,1%, a kapitały 7,1%.
- 2) Baza depozytowa w skali 2022 r. wzrosła o 11,5% i na koniec roku wynosiła 603.246 tys. zł, wskaźnik stabilności bazy depozytowej ukształtował się na poziomie 66,2%.
- 3) Kredyty kształtowały się na poziomie 235.347 tys. zł i w 100% były pokryte depozytami stabilnymi. Nadwyżka depozytów nad kredytami wyniosła 367.899 tys. zł.
- 4) Relacja kredyty/depozyty wykazywała wahania od 47,1% do 39,0%. Na koniec 2022 r. relacja portfela kredytowego do stanu depozytów wynosiła 39,0%, a do depozytów stabilnych 57,2%.
- 5) Ze struktury podmiotowej wynika, że bazę depozytową stanowiły głównie depozyty osób prywatnych, które stanowiły 51,1% i rolników 21,6%. Depozyty pozostałych podmiotów gospodarczych i innych jednostek niefinansowych stanowiły 11,7%. Depozyty jednostek budżetowych stanowiły 15,6%.
- 6) W strukturze terminowej depozytów nieznacznie dominowały depozyty bieżące, które stanowiły 68,5% depozytów ogółem. Ryzyko płynności wynikające z dużego udziału depozytów bieżących jest kompensowane wysokim wskaźnikiem osadu, a także wysokim udziałem aktywów płynnych w aktywach ogółem.
- 7) W bazie depozytowej nie występuje nadmierna koncentracja, udział dużych depozytów w bazie depozytowej stanowił 19,8%.
- 8) W bazie depozytowej utrzymywała się niska zrywalność i wysoka odnawialność depozytów terminowych.
- 9) Zarządzając ryzykiem płynności Bank utrzymuje odpowiednią nadwyżkę płynności złożoną z łatwo zbywalnych aktywów w celu możliwości przetrwania sytuacji kryzysowych związanych z ryzykiem płynności. Odpowiedni poziom aktywów płynnych pozwala na regulowanie krótko i średnio terminowych potrzeb płynnościowych Banku. W skład aktywów płynnych utrzymywanych przez Bank wchodzi łatwo zbywalne i o niskim stopniu ryzyka obligacje skarbowe, bony pieniężne NBP oraz lokaty składane w Banku Zrzeszającym z terminem płatności do 1 miesiąca. Na koniec 2022 r. aktywa płynne

- wynosiły 348.279 tys. zł i stanowiły 52,1% aktywów netto i z nadwyżką pokrywały depozyty niestabilne oraz duże depozyty.
- 10) Bank przez cały 2022r. posiadał dostęp do wystarczającej ilości źródeł finansowania, na poziomie zapewniającym pokrycie potencjalnego zapotrzebowania na środki ze strony klientów, w tym finansowania w ramach przyznanego przez Bank BPS SA łącznego limitu zaangażowania na kwotę 36,6 mln zł. W 2022r. Bank nie korzystał z lokat z Banku Zrzeszającego. Bank jednorazowo korzystał z debetu w rachunku bieżącym na realizację nieprzewidzianych obciążeń rachunku bieżącego.
 - 11) Bank nie jest uzależniony od kredytów i pożyczek międzybankowych.
 - 12) Bank analizował poziom stabilności źródeł finansowania oraz monitorował kształtowanie się zapadalności aktywów i wymagalności pasywów w poszczególnych horyzontach czasowych w celu weryfikacji kwoty dostępnego finansowania w przedziałach czasowych.
 - 13) Bank monitorował kształtowanie się wskaźników stanowiących wyznaczniki pozycji płynności, tj. współczynniki płynności, wskaźniki zabezpieczenia płynności, wskaźniki stabilności bazy depozytowej, wskaźniki finansowania aktywów na tle ich wartości progowych. W 2022r. wskaźniki te kształtowały się na bezpiecznych poziomach zapewniających utrzymanie płynności finansowej Banku.
 - 14) Nie wystąpiły przekroczenia nadzorczych miar płynności. Bank codziennie spełniał nadzorcze normy płynności oraz wymóg w zakresie minimalnego poziomu wskaźnika pokrycia wpływów netto (wskaźnik LCR) oraz wskaźnika stabilnego finansowania (NSFR). Wewnętrzne limity ostrożnościowe ograniczające ryzyko płynności były przestrzegane, ich wykorzystanie kształtowało się na bezpiecznym poziomie.
 - 15) Wskaźnik LCR stanowiący wskaźnik pokrycia przez aktywa płynne wpływów płynności netto w warunkach skrajnych przez okres 30 dni kalendarzowych wyliczony w Banku na 31.12.2022r. nie przekraczał wartości granicznych. Nadzorczy wymóg pokrycia wpływów netto wynosił min. 100% w 2022r.
 - 16) Pozycje zapewniające stabilne finansowanie w pełni pokrywają pozycje wymagające stabilnego finansowania, tj. wskaźnik stabilnego finansowania NSFR utrzymuje się na bezpiecznym poziomie, który spełnia nadzorcze limity w tym zakresie. Wskaźnik płynności długoterminowej NSFR ukształtował się na koniec 2022r. na poziomie 179,91%.
 - 17) Testy warunków skrajnych nie wykazały konieczności tworzenia dodatkowego wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka płynności rozumianego jako roczny dodatkowy koszt pozyskania środków w celu utrzymania wskaźników płynności na minimalnym wymagalnym poziomie.
 - 18) Bank posiada awaryjny plan utrzymania płynności, który określa strategię i tryb postępowania w przypadku niedoborów płynności w sytuacjach awaryjnych opisanych scenariuszami warunków skrajnych, a także pozwala na uzyskanie zdolności do kompensacji niedoborów płynności w dłuższym horyzoncie czasowym.
 - 19) Bank jest obciążony ryzykiem płynności wynikającym z finansowania kredytów długoterminowych depozytami krótkoterminowymi i średnioterminowymi. Jednak sytuacja w obszarze płynności finansowej była stabilna i nie stwarzała zagrożenia dla terminowej realizacji zobowiązań. Bank spełniał regulacyjne zewnętrzne miary płynności i posiadał wystarczający poziom aktywów płynnych. Wskaźnik płynności aktywów oraz stopień zabezpieczenia pasywów niestabilnych aktywami płynnymi kształtowały się na wysokich bezpiecznych poziomach. Baza depozytowa charakteryzowała się dużą stabilnością. Akcją kredytową w pełni zabezpieczał wolumen depozytów stabilnych.
 - 20) Bank jest Uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, którego celem funkcjonowania jest zapewnienie płynności i wypłacalności każdego jego Uczestnika na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Tabela 2: Kształtowanie się luki płynności na dzień 31.12.2022 r.

Lp.	Miara	1D-1M	1M-3M	3M-6M	6M-12M
I	Należności	308 711	43 298	21 310	21 675
II	Zobowiązania	294 618	57 490	57 406	72 808
III	Luka (I-II)	14 093	-14 192	-36 096	-51 133
IV	Luka skumulowana	14 093	-99	-36 195	-87 329
V	Wskaźnik płynności skumulowany	1,05	1,00	0,91	0,82

VI. Informacja dotycząca zarządzania ryzykiem operacyjnym zgodnie z Rekomendacją M

Ryzyko operacyjne w Banku definiowane jest jako ryzyko poniesienia strat powstałych w wyniku niewłaściwych lub wadliwie przebiegających procesów wewnętrznych, działań ludzi, funkcjonowania systemów, strat wynikających z przyczyn zewnętrznych. Celem procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym jest stałe ograniczanie ryzyka, ochrona zasobów, systemów oraz procesów, jak również zabezpieczanie się przed

ewentualnymi negatywnymi skutkami ryzyka. Cel ten realizowany jest poprzez wdrożenie skutecznego i adekwatnego do aktualnego profilu ryzyka procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym, budowę świadomości pracowników poprzez odpowiednie szkolenia i działania zarządcze, a także poprzez wdrożenie skutecznego systemu monitorowania i kontroli wewnętrznej.

System zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku wdrożony został według postanowień Rozporządzenia MFFIPR z dnia 8 czerwca 2021r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach, co w szczególności przejawia się jasnym określeniem kompetencji i zadań w zakresie nadzorowania i kontroli systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, jak również w zakresie realizacji procesu zarządzania tym ryzykiem. Bank dostosował system zarządzania ryzykiem operacyjnym do zaleceń wynikających z Rekomendacji M Komisji Nadzoru Finansowego stanowiącej zbiór zasad dobrych praktyk w zakresie ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, Rekomendacji D dotyczącej zarządzania obszarami technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego w bankach oraz bezpieczeństwa transakcji płatniczych wykonywanych drogą internetową. Ryzyko operacyjne obejmuje także ryzyko bezpieczeństwa usług płatniczych – ryzyko wynikające z nieodpowiednich lub zawodnych procedur lub zdarzeń zewnętrznych, które mają lub mogą mieć niekorzystny wpływ na dostępność, integralność i poufność systemów informacyjno – komunikacyjnych (ICT) lub informacji wykorzystywanych do świadczenia usług płatniczych. Obejmuje ono również ryzyko wynikające z cyberataków lub niewystarczającego bezpieczeństwa fizycznego (Wytyczne EBA/GL/2017/17).

Bezpośrednio w procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym uczestniczą:

- 1) Pracownicy Banku – odpowiedzialni za zarządzanie ryzykiem operacyjnym na swoich stanowiskach pracy, w tym m.in.: za identyfikację ryzyka operacyjnego w zakresie własnych działań, przekazywanie informacji o zdarzeniach operacyjnych, znajomość planów awaryjnych obowiązujących jednostkę/komórkę organizacyjną Banku, w której zatrudniony jest pracownik.
- 2) Rejestratorzy AZRO – pracownicy, odpowiedzialni za rejestrowanie zdarzeń operacyjnych.
- 3) Koordynatorzy (kadra kierownicza) odpowiedzialni za nadzór nad procesami identyfikacji, rejestracji, analizy i zapobiegania zdarzeniom z zakresu ryzyka operacyjnego, koordynowania procesów zarządzania ryzykiem operacyjnym w obszarach działania określonych w regulaminach organizacyjnych i procedurach wewnętrznych dotyczących danych jednostek/komórek, monitorowania ryzyka operacyjnego zidentyfikowanego w obrębie danego obszaru działania, stosowanie narzędzi i podejmowanie czynności zapobiegających powstawaniu ryzyka operacyjnego.
- 4) Pracownik ds. outsourcingu - odpowiedzialny za przygotowanie i nowelizację procedur z zakresu outsourcingu oraz monitorowanie i raportowanie na temat podmiotów zewnętrznych, z którymi Bank nawiązał współpracę w ramach outsourcingu czynności określonych w art. 6a ustawy Prawo Bankowe oraz w Wytycznych EBA w sprawie outsourcingu (EBA/GL/2019/02).
- 5) Wydział ryzyk i analiz - realizujący zadania związane z zarządzaniem ryzykiem operacyjnym poprzez tworzenie/aktualizację procedur interdyscyplinarnych w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym w zakresie metodyk i standardów identyfikacji, pomiaru i szacowania, monitorowania, ograniczania poprzez limity, raportowania i kontroli ryzyka operacyjnego, a także wykonywanie pomiaru, monitorowanie i kontrolę poziomu ryzyka operacyjnego na bazie otrzymywanych danych, raportowanie dla potrzeb Komitetu RO, Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej w zakresie wskaźników KRI, wymogów kapitałowych oraz zdarzeń operacyjnych potencjalnych i rzeczywistych.
- 6) Pozostałe komórki i jednostki organizacyjne – realizujące cele i zadania określone we właściwych procedurach.
- 7) Komitet RO – pełniący funkcję opiniodawczą w procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym.
- 8) Zarząd Banku - odpowiadający za całość zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku oraz podejmowanie decyzji strategicznych wpływających na poziom ryzyka operacyjnego obciążającego Bank.
- 9) Prezes Zarządu - sprawujący nadzór nad zarządzaniem ryzykiem operacyjnym w działalności Banku oraz odpowiedzialny za dostarczanie Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej informacji na temat zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym, rozmiarów ryzyka oraz zmian w jego profilu.
- 10) Rada Nadzorcza – sprawująca kontrolę jakości i adekwatności systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku, kontrolę działań audytu, zatwierdzająca strategię zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku oraz jej nowelizacje.

Z uwagi na funkcjonowanie Banku w ramach Systemu Ochrony Instytucjonalnej Bank, zgodnie z umową systemu ochrony powierzył audyt wewnętrzny organowi zarządzającemu systemem ochrony. Zadaniem audytu jest badanie i ocena w sposób niezależny i obiektywny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym.

W Banku Spółdzielczym w Krasnymstawie zinwentaryzowano bankowe procesy wewnętrzne, do których przypisano właścicieli. Spośród zinwentaryzowanych w Banku procesów wyznaczono procesy krytyczne z punktu widzenia ciągłości działania Banku oraz procesy kluczowe dla realizacji strategii Banku. Funkcjonujący w Banku plan utrzymania ciągłości działania, zapewnia szybkie wznowienie procesów bankowych poprzez odtworzenie w pierwszej kolejności najważniejszych funkcji biznesowych realizowanych przez Bank w przypadku zaistnienia poważnej awarii lub katastrofy.

Do pomiaru poziomu ryzyka operacyjnego w okresach kwartalnych Bank wykorzystuje wskaźniki KRI (kluczowe wskaźniki ryzyka), ustalone dla czynników określonych w Rekomendacji M, a ich katalog odzwierciedla najbardziej newralgiczne obszary funkcjonowania Banku. W okresach miesięcznych badane są dodatkowo kluczowe wskaźniki ryzyka oparte na istniejącej w Banku bazie strat, wyznaczanych dla kategorii zdarzeń, linii biznesowych oraz czynników ryzyka. W ramach systemu monitorowania rejestrowane są wszystkie zdarzenia operacyjne, tworząc tzw. bazę strat operacyjnych, które na bieżąco poddawane są analizie. Ponadto, zdarzenia charakteryzujące się niską częstotliwością, ale wysokimi stratami (powyżej 1% wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne) raportowane są niezwłocznie i bezpośrednio do Zarządu Banku. Bank w ramach oceny ryzyka operacyjnego przeprowadza samoocenę ryzyka (szacowanie ryzyka), na podstawie której tworzona jest mapa ryzyka stanowiąca graficzną prezentację ryzyka powodowanego przez poszczególne zidentyfikowane zagrożenia i służy do lepszego zrozumienia struktury ryzyka operacyjnego Banku.

Na podstawie zdarzeń operacyjnych tworzony jest w okresach miesięcznych raport na temat strat operacyjnych. Zawiera on profil ryzyka operacyjnego, wysokość poniesionych strat w kilku przekrojach analitycznych oraz ich wpływ na wynik finansowy Banku, a także stopień wykorzystania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego. W okresach kwartalnych na podstawie odrębnego systemu sprawozdawczości wewnętrznej, tworzony jest raport na temat ryzyka operacyjnego, który zawiera wartości wskaźników KRI, dotyczące obszarów newralgicznych, w danym kwartale.

W ramach systemu zabezpieczania i ograniczania ryzyka Bank stosuje system limitów wewnętrznych oraz podejmuje działania mające na celu zminimalizowanie poziomu występującego ryzyka operacyjnego. Limity dotyczą wskaźników KRI i za ich pomocą określany jest profil występującego ryzyka. Podejmowane działania mogą mieć charakter systemowy oraz bieżący. Działania systemowe polegają na tworzeniu odpowiednich rozwiązań organizacyjno-technicznych (procedury, plany awaryjne i plany ciągłości działania, organizacja, algorytmy postępowania) mających na celu ograniczenie i minimalizowanie skutków ryzyka. Natomiast działania bieżące dotyczą bezpośrednio zdarzeń operacyjnych i związane są z działaniami zapobiegawczymi. Wszystkie stosowane instrumenty zarządzania ryzykiem operacyjnym można podzielić na: ograniczające czynniki ryzyka, ograniczające poziom ryzyka i redukujące skutki ryzyka. Wybór konkretnych instrumentów zależy od skali i rodzaju zagrożenia, jak również kosztów ich ewentualnego zastosowania.

Ponadto, Bank posiada szereg procedur, które w ujęciu systemowym w znacznym stopniu przyczyniają się do ograniczania rozmiarów występującego ryzyka, dotyczących takich obszarów i zagadnień jak bezpieczeństwo informacji, ochrona danych osobowych, przeciwdziałanie praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, bezpieczeństwo systemów informatycznych, wdrażanie nowych produktów, zarządzanie kadrami, bezpieczeństwo i higieny pracy itp. Skuteczność procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym mierzona jest liczbą zanotowanych przekroczeń obowiązujących limitów.

Ekspozycja na ryzyko operacyjne

1. Stosowane metody wyliczania wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka operacyjnego

Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka operacyjnego obliczane są przez Bank metodą wskaźnika bazowego (art. 315-316 Rozporządzenia). Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego na dzień 31.12.2022r. wynosi 3.278 tys. zł, tj. (wzrost o 1.179 tys. zł tj. o 56,18% r/r).

2. Profil ryzyka

Poziom ryzyka operacyjnego w roku 2022 został oszacowany na podstawie zarejestrowanych zdarzeń w Rejestrze zdarzeń operacyjnych oraz w wyniku oceny kształtowania się wskaźników KRI. Ryzyko operacyjne utrzymywało się w akceptowalnych granicach. Profil ryzyka nie ulegał istotnym zmianom co do charakteru ponoszonego ryzyka. Podejmowane adekwatnie do sytuacji działania w celu ograniczenia narażenia na ryzyko operacyjne neutralizują jego poziom oraz służą ograniczeniu ryzyka wystąpienia strat.

3. Straty brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowane w 2022 roku

W Banku w roku 2022 straty brutto wyniosły 8,9 tys. zł, natomiast straty rzeczywiste zamknęły się kwotą 0,2 tys. zł.

(w tys. zł)

Klasy zdarzeń operacyjnych	Kategorie zdarzeń operacyjnych	ilość zdarzeń	strata brutto	strata netto
1. Oszustwo wewnętrzne	1. Działania nieuprawnione	-	-	-
	2. Kradzież i oszustwo	-	-	-
2. Oszustwo zewnętrzne	1. Kradzież i oszustwo	-	-	-
	2. Bezpieczeństwo systemów	-	-	-
3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	1. Stosunki pracownicze	-	-	-
	2. Bezpieczeństwo środowiska pracy	-	-	-
	3. Podziały i dyskryminacja	-	-	-
4. Klienci, produkty i praktyki operacyjne	1. Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów	-	-	-
	2. Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	-	-	-
	3. Wady produktów	-	-	-
	4. Klasyfikacja klienta i ekspozycje	-	-	-
	5. Usługi doradcze	-	-	-
5. Szkody związane z aktywami rzeczowymi	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	-	-	-
6. Zakłócenia działalności Banku i awarie systemów	Systemy	1	0,20	0,20
7. Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	1. Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	4	8,69	0,00
	2. Monitorowanie i sprawozdawczość	-	-	-
	3. Dokumentacja dotycząca klienta	-	-	-
	4. Zarządzanie rachunkami klientów	-	-	-
	5. Kontrahenci niebędący klientami banku	-	-	-
	6. Sprzedawcy i dostawcy	-	-	-
	Razem	5	8,89	0,20

4. Działania mitygujące

Poziom ekspozycji Banku na ryzyko operacyjne był niski i nie powodował konieczności tworzenia dodatkowego wymogu kapitałowego. Skala, rodzaj i charakter zaistniałych incydentów i zdarzeń ryzyka operacyjnego a także podejmowane na bieżąco działania zaradcze i przyjęte mechanizmy mitygujące takie jak m.in.: opracowane i wdrożone plany awaryjne ciągłości działania, ubezpieczenia, umowy gwarancyjne i tworzenie rezerw na poczet ewentualnych strat pozwalają na ograniczanie i redukowanie poziomu ryzyka operacyjnego.

Skala strat w stosunku do skali działania Banku jest niska. Zaistniałe incydenty ryzyka operacyjnego nie spowodowały sytuacji, która mogłaby niekorzystnie wpłynąć na działalność Banku, stwarzając zagrożenia dla ciągłości działalności. Podejmowane na bieżąco działania w celu ograniczenia narażenia na ryzyko operacyjne redukują jego poziom i niwelują ryzyko wystąpienia strat.

5. Zdarzenia istotne

W 2022 roku w rejestrze zdarzeń operacyjnych zarejestrowano jedno zdarzenie operacyjne o kwocie potencjalnej powyżej 1% wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne, które według przyjętych przez Bank

kryteriów zostało uznane jako istotne (zdarzenie operacyjne, w którym szacowana wartość straty przekracza 1% wartości wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne obowiązującego w dniu wystąpienia zdarzenia). Bank nie poniósł strat rzeczywistych w związku z wystąpieniem w/w zdarzenia operacyjnego.

6. Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego

Nie dotyczy. Bank nie stosuje metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego.

VII. Informacja dotycząca zasad ładu wewnętrznego zgodnie z Rekomendacją Z

1) Zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania ryzykom wynikającym z rzeczywistych oraz potencjalnych konfliktów interesów

Zgodnie z obowiązkiem wynikającym z treści Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego Bank Spółdzielczy w Krasnymstawie określił zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania ryzyku wynikającego z rzeczywistych oraz potencjalnych konfliktów interesów, a także zasady wyłączenia z procesu decyzyjnego członka organu zarządzającego/nadzorującego Banku, w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia.

Szczegółowe informacje dotyczące przyjętej w Banku Spółdzielczym w Krasnymstawie Polityki zarządzania ryzykiem konfliktu interesów znajdują się w opublikowanej informacji na stronie internetowej Banku pod adresem www.bskrasnystaw.pl.

2) Informacje dotyczące wskaźnika maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym

Zgodnie z zapisami wynikającymi z treści Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego Bank Spółdzielczy w Krasnymstawie określił w zasadach wynagradzania w Banku maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym. Relację tę ustalno na poziomie umożliwiającym skuteczne wykonywanie zadań przez pracowników Banku, z uwzględnieniem potrzeby ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem. Wskaźnik ten nie może być wyższy niż 2,87.

3) Informacje dotyczące maksymalnego czasu pracy członków Rady Nadzorczej

Bank w Regulaminie działania Rady Nadzorczej określił, że każdy z Członków Rady Nadzorczej powinien wykonywać swoją funkcję w sposób aktywny, wykazując się niezbędnym poziomem zaangażowania w pracę organu. Niezbędny poziom zaangażowania przejawia się w poświęceniu czasu w wymiarze umożliwiającym należyte wykonanie zadań Rady Nadzorczej.

Członkowie Rady Nadzorczej poświęcają odpowiednią ilość czasu na przygotowanie się do posiedzeń. W przypadku Członka do Rady Nadzorczej szacowany czas na posiedzenie to 1 dzień w miesiącu. Pozostała aktywność zawodowa Członka Rady Nadzorczej Banku nie odbywa się z uszczerbkiem dla jakości i efektywności sprawowanego nadzoru.

Oświadczenie Zarządu

Zarząd Banku Spółdzielczego w Krasnymstawie niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w „Informacji podlegającej ujawnieniu zgodnie z Polityką informacyjną Banku Spółdzielczego w Krasnymstawie” są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowany system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej są odpowiednie z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii działania Banku.

Imię i nazwisko	Stanowisko	Data i podpis
1. Radosław Chmielewski	Prezes Zarządu	23.06.2023r. 
2. Maria Brzezińska	Wiceprezes Zarządu	23.06.2023r. 
3. Sławomir Koziół	Wiceprezes Zarządu	23.06.2023r. 
4. Roman Mrowiński	Członek Zarządu	23.06.2023r. 