

Ujawnienie informacji
Banku Spółdzielczego w Kłobucku wg stanu
na dzień 31.12.2023

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

Kłobuck, czerwiec 2024

Oświadczenie Zarządu w zakresie ujawnień

Zarząd Banku Spółdzielczego w Kłobucku niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w ujawnieniu informacji Banku Spółdzielczego w Kłobucku na dzień 31.12.2023 roku są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka banku oraz skali prowadzonej działalności.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Kłobucku

Prezes Zarządu Tomasz Jaworski

Wiceprezes Zarządu Beata Popęda

Wiceprezes Zarządu Agnieszka Grzywińska

Wiceprezes Zarządu Paweł Lewera

**Informacje z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału
Banku Spółdzielczego w Kłobucku
wg stanu na dzień 31.12.2023 roku**

I. Informacje ogólne

Bank Spółdzielczy w Kłobucku z siedzibą w Kłobucku, ul. Bohaterów Bitwy pod Mokrą 2, posiada osobowość prawną i jest spółdzielnią prowadzącą swoją działalność na podstawie:

1. Ustawy z dnia 07.XII. 2000 r. o funkcjonowaniu Banków Spółdzielczych, ich zrzeszeniu się i bankach zrzeszających (tekst jednolity Dz.U. z 2018 r. poz. 613)
2. Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo Bankowe (tekst jednolity Dz.U. z 2017 r. poz. 1876)
3. Ustawy z dnia 16 września 1982 r. Prawo Spółdzielcze (tekst jednolity Dz.U. z 2018 r. poz. 1285)

Podstawowym aktem regulującym organizację Banku jest Statut Banku Spółdzielczego w Kłobucku.

Bank Spółdzielczy wpisany jest do rejestru sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Częstochowie XVII wydział gospodarczy KRS pod numerem 0000137013.

Bank Spółdzielczy w Kłobucku zrzeszony jest w Banku Polskiej Spółdzielczości SA w Warszawie.

W dniu 09.06.2016 r. Bank Spółdzielczy w Kłobucku zawarł umowę ze Spółdzielnią Systemu Ochrony Zrzeszenia Banku BPS i stał się jej uczestnikiem.

Bank Spółdzielczy w Kłobucku na dzień 31.12.2023 r. nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej oraz nie posiada udziałów w podmiotach zależnych.

Bank Spółdzielczy działa na terenie województwa śląskiego oraz na terenie następujących powiatów: w województwie łódzkim – powiat pączęński, w województwie opolskim – powiat oleski.

Podstawową strukturę organizacyjną w Banku Spółdzielczym tworzą:

- 1) Centrala,
- 2) Oddział w Pankach,
- 3) Oddział we Wręczycy Wielkiej,
- 4) Oddział w Zawadach,
- 5) Filia w Miedźnie,
- 6) Punkt kasowy w Kamyku i w Częstochowie.

Szczegółową strukturę organizacyjną Banku Spółdzielczego określa Regulamin Organizacyjny.

II. Podstawa sporządzania Polityki Informacyjnej

Niniejszy dokument stanowi realizację postanowień Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Kłobucku oraz Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych oraz Rozporządzenia wykonawczego Komisji nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawnienia informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady nr 575/2013 oraz spełnienia wymogów określonych w Rekomendacji „M” i „P” oraz wymogów określonych w ustawie Prawo Bankowe.

W Banku obowiązują przepisy w zakresie wyliczania wymogów kapitałowych określone w powyższym Rozporządzeniu w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, jak również w zakresie sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach wg Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 06.03.2017 r.

Bank Spółdzielczy w Kłobucku przedstawia informacje umożliwiającą ocenę działalności Banku pod kątem:

- metod szacowania kapitału
- narażenia Banku na ryzyka
- sposobów identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontroli poszczególnych rodzajów ryzyk.

Przedstawione w informacji dane zostały przygotowane na podstawie danych z rocznego sprawozdania finansowego na dzień 31.12.2023 r.

III. Informacje dotyczące zarządzania ryzykami

1. Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania form obrony przed zagrożeniami i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka, oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.
2. Wprowadzony w Banku system zarządzania ryzykiem ma więc na celu przede wszystkim zapewnienie ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem bankowym, gwarantujące odpowiedni poziom bezpieczeństwa przy zachowaniu rentowności działalności, uwzględniające skalę prowadzonej działalności oraz zmiany zachodzące w samym Banku jak i jego otoczeniu
3. Bank stosuje metody (modele) identyfikowania i pomiaru ryzyka związanego z jego działalnością dostosowane do profilu, skali i złożoności ryzyka. Częstotliwość pomiaru ryzyka dostosowana jest do wielkości oraz charakteru poszczególnych rodzajów ryzyka w działalności Banku. Stosowane przez Bank metody (modele) pomiaru ryzyka poddawane

są okresowej ocenie uwzględniającej testowanie i weryfikację historyczną, uwzględniają aktualnie prowadzoną oraz planowaną działalność Banku.

4. Zadaniem systemu zarządzania ryzykiem jest identyfikowanie, pomiar i szacowanie, limitowanie, monitorowanie, raportowanie oraz kontrolowanie występującego w działalności Banku ryzyka służące zapewnieniu realizacji celów działania Banku.
5. Wprowadzona w Banku struktura organizacyjna jest dostosowana do skali działania Banku oraz profilu ponoszonego przez Bank ryzyka, ma ona na celu zapewnienie niezależności funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie przez Bank ryzyka.
6. Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy: dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu, stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki, monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka. Bank zarządza rodzajami ryzyka uznanymi przez Bank za istotne zgodnie z obowiązującymi wewnętrznymi regulacjami zarządzania tymi rodzajami ryzyka.
7. Podstawowe zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka i kapitałem reguluje „Strategia zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Kłobucku” oraz przyjęte w Banku polityki, instrukcje i regulaminy, obejmujące poszczególne obszary ryzyka, istotne w działalności Banku. Wewnętrzne procedury znane są pracownikom Banku uczestniczącym w procesie zarządzania kapitałem i ryzykiem oraz podlegają regularnej weryfikacji w celu ich dostosowania do zmian profilu ryzyka i otoczenia gospodarczego. Istotność poszczególnych ryzyk Bank określa na podstawie procesu szacowania wymogów wewnętrznych zawartego w Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej Banku.
8. W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą następujące organy, jednostki i komórki organizacyjne:
 - A. Rada Nadzorcza (6 protokołowanych posiedzeń w 2023 r.) - dokonuje okresowej oceny realizacji przez Zarząd założeń Strategii w odniesieniu do zasad zarządzania ryzykiem oraz alokacji kapitału na pokrycie istotnych rodzajów ryzyka w Banku. W tym celu Zarząd Banku okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej i Komitetowi Audytu informację na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność. Rada Banku zatwierdza w Strategii rozwoju, w planie ekonomiczno-finansowym oraz w Politykach dotyczących poszczególnych ryzyk ogólny poziom (profil) ryzyka Banku (apetyt na ryzyko)
 - B. Komitet Audytu (6 protokołowanych posiedzeń w 2023 r.) - monitoruje proces sprawozdawczości finansowej, na podstawie wyników badania sprawozdań finansowych, monitoruje skuteczność systemów kontroli wewnętrznej i systemów zarządzania ryzykiem

oraz audytu wewnętrznego

- C. Zarząd (28 protokolowanych posiedzeń w 2023 r.) - odpowiada za opracowanie i wdrożenie strategii zarządzania ryzykiem, w tym za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem oraz, jeśli to konieczne – dokonania weryfikacji w celu usprawnienia tego systemu. Instrukcje i procedury zarządzania ryzykiem obejmują pełny zakres działalności Banku
- D. Członek Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym – odpowiada za dostarczanie Radzie Nadzorczej, Komitetowi Audytu i Zarządowi rzetelnych sprawozdań w zakresie zarządzania ryzykiem istotnym. W Banku funkcję ww. Członka Zarządu pełni Prezes Zarządu
- E. Komitet Kredytowy - uczestniczy w procesie opiniowania transakcji kredytowych oraz ich klasyfikacji pod kątem ryzyka ponoszonego przez Bank. Skład i szczegółowe zadania Komitetu określa „Regulamin działania Komitetu Kredytowego”
- F. Stanowisko ds. zarządzania ryzykami i analiz - monitoruje realizację wyznaczonych celów i zadań strategicznych, procesów tworzenia zysku oraz przedstawia i monitoruje pozycję Banku w zakresie bezpieczeństwa finansowego i operacyjnego. Podstawowe zadania Stanowiska to gromadzenie, przetwarzanie, pomiar i raportowanie odpowiednim organom i komórkom Banku, informacji dotyczących podejmowanego przez Bank ryzyka oraz opracowywanie regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykami oraz szacowania wewnętrznych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka
- G. Stanowisko ds. zgodności - opracowuje wewnętrzne regulacje w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności, monitoruje ryzyko braku zgodności poprzez prowadzenie działań wyjaśniających, sporządza raporty w zakresie ryzyka braku zgodności do Zarządu, Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu, odpowiada za spójność regulacji wewnętrznych Banku
- H. 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.

IV. Cele i strategie w zakresie zarządzania ryzykami

W celu ograniczenia poziomu ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania Bank posiada odpowiednie do skali i złożoności działania wewnętrzne limity ostrożnościowe.

Do każdego istotnego rodzaju ryzyka ustalany jest limit strategiczny wyznaczany spośród ustalonych przez Radę Nadzorczą wskaźników ogólnego poziomu ryzyka.

Limit strategiczny to wskaźnik o szczególnym znaczeniu dla Banku wymagający znaczącego zaangażowania w jego osiągnięcie lub utrzymanie w dłuższej perspektywie czasowej.

Zarząd w wewnętrznych regulacjach określa sposób postępowania w przypadku przekroczenia limitów, w tym działania mające na celu wyjaśnienie przyczyn tego przekroczenia, wyeliminowanie tego przekroczenia oraz środki mające na celu zapobieganie takim sytuacjom w przyszłości.

W przypadku przekroczenia limitu strategicznego Zarząd powiadamia Radę Nadzorczą o tym fakcie niezwłocznie tj. na najbliższym posiedzeniu wraz ze wskazaniem działań jakie zostały podjęte w celu ograniczenia przypadków przekroczenia tego limitu w przyszłości

Limity strategiczne w ramach poszczególnych rodzajów ryzyka:

Ryzyko	Limit strategiczny
Ryzyko kredytowe	Wskaźnik jakości ekspozycji kredytowych
	Limit pokrycia ekspozycji kredytowych z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi
Ryzyko płynności	Wskaźnik LCR
	Wskaźnik NSFR
Ryzyko operacyjne	udział kosztów RO w wymogu kapitałowym z tytułu ryzyka operacyjnego
Ryzyko biznesowe	C/I
Ryzyko kapitałowe	Łączny współczynnik kapitałowy TCR
Ryzyko rynkowe (walutowe)	Limit pozycji całkowitej Banku w funduszach własnych

Limity strategiczne:

Lp	Prognoza dla	Wykonanie na 31.12.2022	Plan na 31.12.2023	Wykonanie na 31.12.2023	% wykonania
1	wskaźnik jakości ekspozycji kredytowych	4,35%	max 7%	2,99%	42,68%
2	limit pokrycia ekspozycji kredytowych z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi	69,77%	min 35%	88,37%	252,49%
3	wskaźnik LCR	165,12%	min 110%	175,40%	159,45%
4	wskaźnik NSFR	151,59%	min 110%	165,26%	150,24%
5	zmiana wartości ekonomicznej kapitału	4,09%	max 7%	6,54%	93,43%
6	udział kosztów RO w wymogu kapitałowym z tytułu ryzyka operacyjnego*	1,08%	max 10%	1,62%	16,20%
7	C/I	46,65%	max 70%	45,02%	64,31%
8	łączny współczynnik kapitałowy TCR	22,47%	min 12%	23,36%	194,67%
9	limit udziału pozycji całkowitej Banku w funduszach własnych	---	max 1,5%	0,51%	34,00%

Określone w Strategii zarządzania ryzykiem limity strategiczne są okresowo monitorowane. Na dzień 31.12.2023 r. wszystkie limity zostały zachowane.

1. ryzyko kredytowe.

Ryzyko kredytowe jest to ryzyko nie wywiązania się kontrahenta Banku z obowiązku zwrotu udzielonych kontrahentowi przez Bank należności; ryzyko to wpływa w sposób najbardziej istotny na działalność Banku, ponieważ niespłacenie udzielonych należności wiąże się z poniesieniem przez Bank ewentualnych dużych strat.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i ilości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych.

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku przebiega w następujących etapach:

- Identyfikacja czynników ryzyka kredytowego.
- Ocena oraz ustalenie dopuszczalnych norm ryzyka (limity), zarządzanie ryzykiem koncentracji.
- Monitorowanie, pomiar i raportowanie ryzyka.

- Zarządzanie zabezpieczeniami (w tym analiza ryzyka ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie – zgodnie z zapisami Rekomendacji S)
- Zarządzanie ryzykiem detal. ekspozycji kredytowych, zgodnie z Rekomendacją T.
- Wdrażanie technik redukcji ryzyka.
- Testy warunków skrajnych.
- Weryfikacja przyjętych procedur.
- Kontrola zarządzania ryzykiem kredytowym

Ryzyko kredytowe Bank rozpatruje w dwóch aspektach:

- ryzyka pojedynczej transakcji,
- ryzyka łącznego portfela kredytowego.

Ryzyko pojedynczej transakcji zależy od wysokości możliwej straty i prawdopodobieństwa jej wystąpienia.

Ryzyko łączne portfela kredytowego zależne jest od wysokości pojedynczych kredytów, prawdopodobieństwa ich niespłacenia i współzależności między poszczególnymi kredytami lub kredytobiorcami. Im mniejsza jest ta wzajemna zależność (koncentracja) tym mniejsze jest ryzyko wystąpienia sytuacji, w której czynniki powodujące niespłacenie jednego kredytu będą również wpływały na niespłacenie innych, zwiększając w ten sposób łączne ryzyko kredytowe.

Metodą zabezpieczenia się przed nadmiernym ryzykiem w działalności kredytowej jest odpowiednio prowadzone zarządzanie ryzykiem zarówno w odniesieniu do pojedynczego kredytu, jak i łącznego zaangażowania kredytowego.

Ekspozycjami zagrożonymi są należności poniżej standardu, wątpliwe i stracone zgodnie z kryteriami określonymi w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 roku w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

Bank dokonuje klasyfikacji ekspozycji kredytowych do odpowiednich kategorii ryzyka, stosując dwa kryteria:

- kryterium terminowości – terminowość spłaty kapitału oraz odsetek,
- kryterium ekonomiczne – badanie sytuacji ekonomiczno–finansowej dłużnika (kredytobiorcy, poręczyciela).

Przeglądów oraz klasyfikacji ekspozycji kredytowych Bank dokonuje zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 roku w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U. z 2015 r. poz. 2066 z późn. zm.).

Rezerwy celowe tworzone są na ryzyko związane z działalnością Banku w odniesieniu do ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do:

- kategorii „normalne” – w zakresie ekspozycji kredytowych wynikających z pożyczek i kredytów detalicznych,
- kategorii „pod obserwacją”,

- grupy zagrożone – w tym do kategorii poniżej standardu, wątpliwe, stracone.

Wysokość tworzonych rezerw związana jest bezpośrednio z kategorią ryzyka, do której została zaklasyfikowana ekspozycja.

Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora finansowego (w wartości bilansowej brutto) według stanu na dzień 31.12.2023 roku przedstawia poniższa tabela.

Lp	Typ kontrahenta	Wartość w zł
1	Banki	95.529.493,25
	Należności normalne	95.529.493,25
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności zagrożone	0,00
2	Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego	0,00
	Należności normalne	0,00
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności zagrożone	0,00
3	Pomocnicze instytucje finansowe	125.178,88
	Należności normalne	125.178,88
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności zagrożone	0,00
Razem zaangażowanie w sektorze finansowym		95.654.672,13

Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora niefinansowego (w wartości bilansowej brutto) w podziale na typ kontrahenta według stanu na dzień 31.12.2023 roku przedstawia poniższa tabela.

Lp	Typ kontrahenta	Wartość w zł
1	Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	0,00
	Należności normalne	0,00
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności zagrożone	0,00
2	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	11.716.301,30
	Należności normalne	10.290.539,23
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności zagrożone	1.425.762,07
3	Przedsiębiorcy indywidualni	17.206.470,94
	Należności normalne	15.356.221,60
	Należności pod obserwacją	487.087,41
	Należności zagrożone	1.363.161,93
4	Osoby prywatne	45.882.705,52
	Należności normalne	45.321.494,45
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności zagrożone	561.211,07

5	Rolnicy indywidualni	2.506.476,01
	Należności normalne	2.504.966,54
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności zagrożone	1.509,47
6	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	376.117,62
	Należności normalne	371.741,98
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności zagrożone	4.375,64
Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym		77.688.071,39

Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora budżetowego (w wartości bilansowej brutto) według stanu na dzień 31.12.2023 roku przedstawia poniższa tabela.

Lp	Typ kontrahenta	Wartość w zł
1	Jednostki samorządu terytorialnego	29.110.127,73
	Należności normalne	29.110.127,73
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności zagrożone	0,00

Podstawowa analiza ryzyka kredytowego jest przeprowadzana co najmniej raz w miesiącu, po zakończeniu miesiąca (analiza ogólnego poziomu ryzyka, informacja o stanie rezerw celowych), w odniesieniu do realizacji planu podstawowych wskaźników charakteryzujących ryzyko (apetyt na ryzyko). Miesięcznej analizie poddawane są w szczególności takie elementy jak: wskaźnik jakości kredytów, wartość kredytów zagrożonych, wielkość obligacji kredytowych oraz wartość rezerw celowych itp.

Wskaźnik jakości kredytów	Stan na 31.12.2023 r.
RWEF	3,14%
NPL	2,01%

W Banku dokonuje się pomiaru i oceny ryzyka portfela kredytowego i profilu ryzyka kredytowego w cyklach kwartalnych, na podstawie raportów sporządzonych przez Stanowisko ds. zarządzania ryzykami i analiz. W Banku kwartalnie Zespół monitoringu, klasyfikacji i windykacji należności sporządza raport ekspozycji zagrożonych.

2. ryzyko płynności,

Ryzyko płynności jest to ryzyko utraty zdolności do terminowego wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych i pozabilansowych w terminie ich wymagalności bez ponoszenia nie akceptowalnych strat.

Celem strategicznym Banku w zarządzaniu płynnością jest pełne zabezpieczenie jego płynności poprzez utrzymywanie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych.

Cel ten jest realizowany poprzez:

1. zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów
2. podejmowanie działań w celu utrzymania odpowiedniej, stabilnej bazy depozytowej
3. dążenie do wzrostu stabilnych źródeł finansowania, w szczególności depozytów podmiotów niefinansowych
4. utrzymywanie bezpiecznego poziomu wskaźników płynnościowych
5. utrzymywanie zdolności do zaspokojenia potrzeb płynnościowych w przypadku zaistnienia niekorzystnych scenariuszy wydarzeń.

Identyfikuje się następujące, główne dla Banku źródła ryzyka związanego z zagrożeniem utraty płynności:

- 1) nadmierne niedopasowanie terminów zapadalności/wymagalności aktywów i pasywów,
- 2) ryzyko związane z brakiem środków po stronie aktywnej bilansu:
 - brak środków na rachunku bieżącym,
 - brak dostatecznego zapasu gotówki,
 - brak dostatecznej wielkości aktywów płynnych,
 - niedotrzymanie terminu spłaty kredytów przez klientów,
 - braku możliwości zbycia (upłynnienia) aktywów.
- 3) ryzyko związane z koniecznością dokonania nagłych wypłat po stronie pasywnej bilansu:
 - ryzyko nietypowego zachowania się rachunków bieżących,
 - ryzyko nietypowego zachowania się depozytów terminowych,
- 4) ryzyko związane ze zdolnością pozyskiwania przez Bank depozytów i finansowania zewnętrznego,
- 5) ryzyko wynikające z realizacji udzielonych zobowiązań pozabilansowych,
- 6) inne ryzyka, w tym: ryzyko kredytowe, ryzyko stopy procentowej, ryzyko operacyjne, oraz ryzyko reputacji

Bank ogranicza ryzyko płynności min. poprzez: stosowanie limitów, systematyczne testowanie planu awaryjnego płynności, zapewniającego niezakłócone prowadzenie działalności w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych oraz utrzymywanie Minimum Depozytowego w Banku Zrzeszającym.

Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych, ich łączna kwota na koniec roku 2022 stanowiła 64,67% pasywów ogółem. Plan pozyskiwania i utrzymywania depozytów zawarty jest w „Polityce płynności płatniczej ...” aktualizowanej w okresach rocznych.

Skala działalności Banku musi być dopasowana do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania. Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowych źródeł finansowania z Banku Zrzeszającego oraz w sytuacjach awaryjnych z Systemu Ochrony Zrzeszenia Banku BPS (na zasadach określonych w umowach).

W związku z faktem iż Bank należy do Zrzeszenia Banku BPS oraz jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia Banku BPS zarządzanie ryzykiem płynności odbywa się na zasadach określonych w Zrzeszeniu oraz SOZ.

Bank Zrzeszający prowadzi rozliczenia pieniężne Banków Spółdzielczych oraz ich rachunki bieżące oraz rachunki Depozytu Obowiązkowego, udziela Bankom kredytów w rachunkach bieżących a także pośredniczy w dokonywaniu przez Banki zakupu papierów wartościowych.

SOZ udziela pomocy płynnościowej uczestnikom, ustala limity płynności w Systemie Ochrony oraz monitoruje poziom płynności uczestników na zasadzie indywidualnej i zagregowanej.

Poziom ryzyka płynności uznaje się za niewłaściwy, gdy stwarza nadmierne zagrożenie dla utraty płynności bieżącej niezależnie od tego, czy Bank świadomie podjął takie ryzyko, czy jest ono niezamierzone.

Płynność banku rozpatrywana jest w następujących horyzontach czasowych :

- płynność natychmiastowa – w okresie najbliższego dnia, tzn. zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie najbliższego dnia liczona na podstawie osadu;
- płynność śróddzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie najbliższego dnia (zarządzanie stanem gotówki w kasach, skarbcu oraz środkami na rachunku bieżącym banku);
- płynność bieżąca – w okresie do 7 dni, tzn. zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni.
- płynność krótkoterminowa – w okresie do 1 miesiąca, tzn. zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 1 m-ca.
- płynność średnioterminowa – w okresie od 1–12 miesięcy, tzn. zapewnienie wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 m-ca do 12 m-cy.
- płynność długookresowa – w okresie powyżej 12 m-cy tzn. monitorowanie możliwości wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 m-cy

Bank oblicza wskaźniki płynności krótkoterminowej, stabilnego finansowania, oraz dźwigni finansowej dotyczące ryzyka płynności określone w Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych.

Zespół finansowo-księgowy i sprawozdawczości dokonuje obliczeń następujących nadzorczych wskaźników wynikających z rozporządzenia:

- 1) Wskaźnik płynności krótkoterminowej (LCR - Liquidity Coverage Ratio) - na dzień 31.12.2023 r. wskaźnik liczony zgodnie z wymogami Rozporządzenia CRD IV (bez uwzględnienia w aktywach płynnych depozytu obowiązkowego) wyniósł 1,75 przy założonym minimalnym poziomie wskaźnika w wysokości co najmniej 1,1,
- 2) Wskaźnik stabilnego finansowania (NSFR - Net Stable Funding Ratio) - na dzień 31.12.2023 r. wskaźnik osiągnął wartość 165,26% przy założonym minimalnym poziomie 110%.,
- 3) Wskaźnik dźwigni finansowej (Leverage Ratio) - na dzień 31.12.2023 r. wskaźnik osiągnął wartość 12,84% przy założonym minimalnym poziomie 7%.

Wskaźnik LCR i NSFR liczone są w oparciu o wytyczne Rozporządzenia CRR zgodnie z Zasadami sporządzania przez uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS sprawozdań na potrzeby monitorowania wymogu pokrycia wpływów netto.

Pomiar i monitorowanie płynności:

1. Płynność natychmiastowa obejmująca: dane wstępne (SUM), aktywa/pasywa analitycznie (Klienci), kalkulacja i kontrola wskaźników dla A/P (Wsk.1), zestawienie i kontrola wskaźników (Wsk.2) wygenerowane w ramach systemu AS W oparciu o w/w dane Stanowisko ds. zarządzania ryzykami i analiz dokonuje raz w tygodniu analizy płynności natychmiastowej. Następnie te zestawienia otrzymuje Główny Księgowy.
2. Płynność krótko, średnio i długookresowa mierzona jest i monitorowana w oparciu o następujące analizy:
 - a) Urealnioną lukę płynności,
 - b) Osadu we wkładach dla depozytów bieżących i terminowych z podziałem na podmioty,

Depozyty wg podmiotów	Stan depozytów avista oraz osad na tych depozytach na dzień	Stan depozytów terminowych oraz osad na depozytach na dzień
	31.12.2023	31.12.2023
Osoby prywatne	77.452.083,32	58.622.864,68
Osad	84,04	80,37
Podmioty gospodarcze	36.817.127,86	600.000,00
Osad	83,97	69,58
Pozostałe podmioty niefinansowe	6.576.740,53	742.183,78
osad	83,67	0,69

<i>Depozyty wg podmiotów</i>	<i>Stan depozytów avista oraz osad na tych depozytach na dzień</i>	<i>Stan depozytów terminowych oraz osad na depozytach na dzień</i>
Depozyty ogółem	120.845.951,71	59.965.048,46
Osad dla podmiot. niefinansowych	85,82	81,05

c) Stabilności bazy depozytowej,

Wskaźniki – wielkości bilansowe	Limity	31.12.2022
<i>Depozyty niestabilne w zł.</i>		96.676.845,54
<i>Depozyty stabilne w zł.</i>		146.123.012,93

d) Analizę wskaźników płynności,

Wyszczególnienie	Wartość	Limit
Natychmiastowa a'vista	2,37	powyżej 0,90
Bieżąca do 7 dni	2,60	Powyżej 1,00
Krótkoterminowa do 30 dni	2,35	powyżej 1,00
Średnioterminowa 01-12 miesięcy	1,90	Powyżej 1,00
Długoterminowa powyżej 12 m-cy	1,34	powyżej 1,00

e) Analizę pozycji pozabilansowych,

f) Przepływy środków,

g) Analizę depozytów osób wewnętrznych,

h) Testy warunków skrajnych

Z analizy struktury aktywów i pasywów Banku na dzień 31.12.2023r. pod kątem ryzyka płynności wynika, że nie występuje zagrożenie utraty płynności. Aktywa płynne posiadane przez Bank w pełni zabezpieczają płynność finansową Banku. W celu zabezpieczenia przed utratą płynności Bank na bieżąco monitoruje wskaźniki płynności.

3 ryzyko stopy procentowej.

Ryzyko stopy procentowej zdefiniowane jako ryzyko wynikające z narażenia aktualnego i przyszłego wyniku odsetkowego netto Banku oraz posiadanych kapitałów (kapitału ekonomicznego) na niekorzystny wpływ zmian niezależnych od Banku rynkowych stóp

procentowych. Ryzyko to związane jest z ryzykiem przeszacowania, ryzykiem bazowym oraz ryzykiem opcji klienta.

Celem polityki zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest minimalizacja ryzyka związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na wynik finansowy Banku. W związku z powyższym Bank identyfikuje podstawowe zagrożenia związane z ryzykiem stopy procentowej, z jednoczesnym zastosowaniem odpowiednich metod zarządzania mających na celu eliminację zagrożeń nierównomiernej reakcji różnych pozycji bilansowych na zmiany stóp procentowych a przez to na zmiany przychodów i kosztów.

W przypadkach istotnych dla Banku zmian stóp rynkowych i podstawowych NBP, Zarząd Banku dokonuje oceny powyższych zmian w nawiązaniu do aktualnego poziomu ryzyka stopy procentowej w Banku oraz istniejącej rozpiętości odsetkowej.

W sytuacji, gdy według oceny Zarządu Banku zmiany stóp rynkowych i podstawowych NBP, będą miały istotny wpływ na wielkość rozpiętości odsetkowej oraz poziom ryzyka stopy procentowej w Banku, Zarząd Banku dokonuje aktualizacji oprocentowania produktów depozytowych lub / i kredytowych znajdujących się w ofercie Banku.

Dokonane zmiany oprocentowania depozytów lub / i kredytów, powinny uwzględniać w szczególności:

- ewentualną możliwą, oszacowaną ekspercko reakcję klientów Banku na zmiany w zakresie oprocentowania określonych produktów bankowych;
- wysokość oprocentowania, zbliżonych charakterystyką produktów bankowych w instytucjach finansowych o podobnym profilu działalności, posiadających ofertę konkurencyjną w stosunku do Banku;
- poziom możliwości obsługi wierzytelności przez klientów Banku, w przypadku wzrostu wysokości oprocentowania kredytów.

Ekspozycja Banku na ryzyko stopy procentowej jest badana metodą luki w oparciu o:

- raport luki przeszacowania, pokazujący wielkość i charakter niedopasowania (luki) sald bilansowych i pozabilansowych pozycji Banku wrażliwych na zmianę stopy procentowej w poszczególnych terminach przeszacowania;
- raport luki ryzyka bazowego, obrazujący w poszczególnych terminach przeszacowania poziom niedopasowania wrażliwych pozycji bilansowych i pozabilansowych, w podziale na stawki bazowe, w oparciu o które ustalane jest oprocentowanie należności/zobowiązań Banku;
- raport luki ryzyka opcji klienta, obrazujący wpływ na miary wyniku odsetkowego netto oraz na wartość ekonomiczną kapitału wcześniejszych spłat kredytów, zrywalności

depozytów terminowych przed umownym terminem wymagalności oraz modelowania behawioralnego w przypadku, gdy poziom tego ryzyka stopy procentowej jest istotny;

- analizę stopnia wrażliwości oprocentowania pozycji wrażliwych Banku na zmiany stóp rynkowych, co do wysokości nominalnego oprocentowania, istnienia różnych od 1 mnożników stawek bazowych, jak i klauzul minimalnego oprocentowania poszczególnych produktów;
- symulacje wpływu zmian poziomu stóp procentowych na dochody i wartość ekonomiczną kapitału przy aktualnej strukturze pozycji wrażliwych, w tym scenariusze szokowe, testy warunków skrajnych i nadzorcze testy wartości odstających.

Przyjmuje się, że horyzont czasowy w/w analiz i symulacji, obejmuje 12 miesięcy kalendarzowych począwszy od dnia sprawozdawczego (dnia analizy) w przypadku analiz i symulacji dotyczących dochodów oraz nieograniczony czas w przypadku analiz i symulacji dotyczących wartości ekonomicznej kapitału.

Ekspozycja Banku na ryzyko stopy procentowej jest ograniczona obowiązującym systemem limitów.

Limity ograniczające ryzyko stopy procentowej:

wyszczególnienie ¹	31.12.2023	limit ²	wykorzystanie limitu	próg ostrzegawczy
1. względny współczynnik luki (kwota i % sumy bilansowej)	+26 323 tys. zł 9,19%	31 519 tys. zł 11%	83,55%	95%
2. niekorzystna zmiana wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania i ryzyka opcji klienta w okresie 1 roku, przy przesunięciu krzywej o 25 pb	53,44 tys. zł 0,35%	1 056,39 tys. zł ³ 7%	5,00%	95%
3. niekorzystna zmiana wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka bazowego w okresie 1 roku, w scenariuszu bazowym	72,81 tys. zł 0,48%	166,00 tys. zł ³ 1,1%	43,64%	95%
4. zmiana wartości ekonomicznej kapitału	6,54%	7% ⁴	93,43%	95%
5. rozpiętość odsetkowa ⁵	6,15 pp.	min 4,60 pp.	74,80%	97%

Na dzień 31.12.2023 r. limity ograniczające ryzyko stopy procentowej zostały zachowane.

4.ryzyko operacyjne.

Ryzyko operacyjne jest to możliwość poniesienia strat powstałych w wyniku niewłaściwych lub wadliwie przebiegających procesów wewnętrznych, działań ludzi,

funkcjonowania systemów, strat wynikających z przyczyn zewnętrznych. Ryzyko operacyjne obejmuje ryzyko prawne, nie obejmuje ryzyka reputacji i ryzyka strategicznego.

Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku jest określenie i wdrożenie procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym, który ma zapewnić bezpieczny przebieg wszystkich procesów biznesowych w Banku, a w szczególności:

- Identyfikację ryzyka operacyjnego w określonych obszarach działania Banku.
- Ocenę bezpieczeństwa działalności na podstawie listy potencjalnych zagrożeń
- Utworzenie bazy danych w celu gromadzenia informacji o zdarzeniach ryzyka operacyjnego i stratach powstających w wyniku zakłóceń w działalności Banku.
- Monitorowanie i raportowanie incydentów powodujących zakłócenia w działalności Banku oraz sytuacji kryzysowych skutkujących przerwami lub brakiem możliwości prowadzenia działalności i powodujących straty dla Banku.
- Kontrolę i ocenę procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku.
- Analizę wskaźników ryzyka KRI.
- Samoocenę w zakresie ryzyka – prowadzoną w formie ankiety
- Gromadzenie informacji o zdarzeniach ryzyka operacyjnego mających miejsce w najbliższym otoczeniu Banku oraz w miarę możliwości o sposobach porycia strat ww. zdarzeń i podjętych działaniach mitygujących

Wymienione mechanizmy zarządzania ryzykiem operacyjnym powinny zapewnić bezpieczną, niezakłóconą i ciągłą działalność Banku poprzez osiągnięcie takiego poziomu organizacyjnego i technicznego, który w znaczny sposób ograniczy lub wyeliminuje powstanie niekorzystnych zdarzeń.

W Banku pomiarowi podlegają zarówno straty niefinansowe jak i finansowe bez względu na ich wysokość. Straty niefinansowe mierzy się czasem ograniczenia dostępu do usług przez klientów.

Szacowanie ryzyka w zakresie bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego odbywa się w ramach szacowania ryzyka operacyjnego na podstawie informacji przekazanych przez ASI.

Bank szacuje poziom prawdopodobieństwo oraz straty finansowe i niefinansowe z tytułu ryzyka w zakresie bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego

Rejestr zdarzeń ryzyka operacyjnego prowadzony jest w ramach siedmiu rodzajów zdarzeń:

- Oszustwa zewnętrzne,
- Oszustwa wewnętrzne,
- Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy,
- Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności,
- Szkody w rzeczowych aktywach trwałych,
- Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemów,

- Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami.

Oraz trzech linii biznesowych:

- Bankowość komercyjna,
- Bankowość detaliczna,
- Płatność i rozliczenia.

W ramach analizy ryzyka operacyjnego Bank sporządza zestawienie strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego w formie Raportu zdarzeń ryzyka operacyjnego, który pokazuje straty rzeczywiste jak i straty potencjalne jakie wynikły w ciągu kwartału. Raport prowadzony jest w sposób ciągły tzn. straty z I kwartału powiększane są o straty z II, III i IV kwartału danego roku.

Linia bankowość komercyjna	
Rodzaj zdarzenia w ramach linii	0,00
1.oszustwo wewnętrzne	0,00
2. oszustwo zewnętrzne	0,00
3.zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	0,00
4. klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	0,00
5.szkody w rzeczowych aktywach trwałych	0,00
6. zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemów	0,00
7.wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	0,00
Linia bankowość detaliczna	
Rodzaj zdarzenia w ramach linii	0,00
1.oszustwo wewnętrzne	0,00
2. oszustwo zewnętrzne	0,00
3.zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	0,00
4. klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	0,00
5.szkody w rzeczowych aktywach trwałych	0,00
6. zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemów	0,00
7.wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	0,00
Linia płatności i rozliczenia	
Rodzaj zdarzenia w ramach linii	19 918,27
1.oszustwo wewnętrzne	0,00
2. oszustwo zewnętrzne	0,00
3.zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	0,00
4. klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	2 118,72
5.szkody w rzeczowych aktywach trwałych	0,00
6. zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemów	13 817,78
7.wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	3 981,77
RAZEM KOSZTY RYZYKA OPERACYJNEGO	
w tym:	19 918,27
Koszty linii bankowość komercyjna	0,00
Koszty linii bankowość detaliczna	0,00
koszty linii płatności i rozliczenia	19 918,27

Bank do raportu zdarzeń ryzyka operacyjnego sporządza **mapę ryzyka** (mapowanie ryzyka), która pokazuje straty również w sposób ciągły. W roku 2023 zarejestrowano zdarzenia, charakteryzujące się:

L.p.	Wskaźnik progowy dotkliwości	Wskaźnik progowy Częstości	Ilość zdarzeń	Wartość zdarzenia w zł
1	Niewielka	Niewielka	85	16.579,08
2	Niewielka	Wielka	9755	3.339,19
3	Wielka	Niewielka	0	0
4	Wielka	Wielka	0	0

Podstawowe przyczyny występowania zdarzeń ryzyka operacyjnego to:

1. Zdarzenia zewnętrzne, powodujące wyłączenia prądu, brakiem połączenia związane np. z niekorzystnymi warunkami atmosferycznymi, błędami oprogramowania
2. Duże obciążenie pracą pracowników w kasach w dniach zwiększonej ilości płatności (podatki, opłaty za gospodarowanie odpadami, czynsze, koniec miesiąca itp.) – nierównomierne obciążenie pracą mogące powodować błędy pracowników,
3. Brak należytej staranności ze strony pracownika Banku.

Łączne koszty zdarzeń ryzyka operacyjnego w okresie sprawozdawczym to 19.918,27 zł.

W 2023 roku nie odnotowano żadnych start związanych z naruszeniem bezpieczeństwa infrastruktury teleinformatycznej

Ryzyko operacyjne w Banku jest na akceptowalnym poziomie, a prowadzone i planowane działania powodują, że utrzymuje się na niezmiennym poziomie.

5. ryzyko braku zgodności

W Banku zapewnienie zgodności rozumiane jest jako dbałość Zarządu Banku, Rady Nadzorczej Banku oraz pracowników o przestrzeganie przepisów prawa, standardów rynkowych, regulacji wewnętrznych oraz zachowanie standardów etycznych. obowiązujących w Banku.

Proces zarządzania ryzykiem braku zgodności obejmuje:

- identyfikację ryzyka braku zgodności;
- ocenę ryzyka braku zgodności;
- kontrolę ryzyka braku zgodności;
- monitorowanie ryzyka braku zgodności;
- raportowanie o ryzyku braku zgodności.

Zarządzanie ryzykiem braku zgodności w Banku ma na celu zapobieganie i ograniczanie występowania naruszeń oraz ich negatywnych skutków, które wynikają z:

- niezgodności regulacji wewnętrznych z obowiązującymi przepisami prawa i standardami rynkowymi;

- nieprzestrzegania obowiązujących przepisów prawa i standardów rynkowych oraz regulacji obowiązujących w Banku, przez pracowników Banku oraz wobec pracowników Banku;
- nieetycznego postępowania Banku lub jego pracowników wobec klientów lub kontrahentów

Monitorowanie ryzyka braku zgodności w Banku jest realizowane przez Stanowisko ds. zgodności i polega na systematycznym obserwowaniu wielkości i profilu ryzyka, z uwzględnieniem zastosowanych mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności i wskaźników ryzyka braku zgodności

Stanowisko ds. zgodności dokonuje identyfikacji ryzyka braku zgodności na podstawie:

- 1) zmian przepisów prawa i standardów rynkowych;
- 2) orzeczeń i rozstrzygnięć administracyjnych Prezesa UOKiK w przedmiocie klauzul niedozwolonych i praktyk naruszających zbiorowe interesy klienta;
- 3) kar nałożonych przez organy nadzorcze na podmioty rynku finansowego;
- 4) wyników oraz zaleceń audytów wewnętrznych dokonywanych przez SSOZ, kontroli zewnętrznych/postępowań administracyjnych (KNF, UOKiK, GIIF, UODO, BFG, KAS) oraz problemowych i doraźnych czynności kontrolnych wykonywanych przez SZ
- 5) zdarzeń rzeczywistych i incydentów ryzyka operacyjnego oraz informacji przekazanych do SZ w wyniku monitoringu umów outsourcingowych, zgodnie z zasadami określonymi w Instrukcji zasady outsourcingu czynności bankowych
- 6) reklamacji/zgłoszeń/skarg zaewidencjonowanych w Rejestrze skarg i reklamacji;
- 7) raportów z SIŻ;
- 8) zgłoszeń dokonywanych zgodnie z postanowieniami niniejszej Instrukcji oraz Procedury anonimowego zgłaszania przez Pracowników naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych oraz innych zgłoszeń wpływających do Banku;
- 9) informacji uzyskiwanych od jednostek/komórek organizacyjnych dotyczących wykonywania przypisanych im obowiązków;
- 10) wyników testowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych, zaewidencjonowanych w macierzy funkcji kontroli;
- 11) ustaleń dokonanych przez SZ w ramach wykonywanej weryfikacji pionowej oraz testowania pionowego.

6. ryzyko walutowe

Zarządzanie ryzykiem walutowym ma na celu dążenie do wypracowania założonego w planie wyniku finansowego, przy jednoczesnym utrzymaniu ekspozycji na ryzyko walutowe na poziomie zaakceptowanym przez Radę Nadzorczą i Zarząd Banku.

Z zarządzaniem ryzykiem walutowym wiąże się:

- 1) zarządzanie pozycjami walutowymi netto w danych walutach oraz całkowitą pozycją walutową Banku poprzez zapewnienie odpowiedniej struktury walutowej aktywów i pasywów bilansowych oraz pozycji pozabilansowych;
- 2) zapewnienie płynności płatniczej Banku, przy optymalizacji stanów środków na rachunkach nostro, poprzez utrzymywanie odpowiedniej struktury terminowej aktywów i pasywów walutowych oraz walutowych pozycji pozabilansowych;
- 3) kontrola i monitorowanie różnych rodzajów ryzyka, towarzyszących transakcjom walutowym (ryzyko finansowe, ryzyko kraju oraz ryzyko operacyjne).

V. Adekwatność kapitałowa

Proces oceny kapitału wewnętrznego (ICAAP) jest prowadzony w dwóch filarach.

- filar I - poziom wymogu kapitałowego w zakresie funduszy własnych obliczony zgodnie z art. 92 Rozporządzenia (kapitał regulacyjny), stanowiący sumę całkowitych kwot ekspozycji na ryzyko, wyznaczonych zgodnie z odrębnymi regulacjami wewnętrznymi opartymi na przepisach zewnętrznych, pomnożona przez 12,5;
- filar II - kwota kapitału wewnętrznego brakująca do całkowitego pokrycia rodzajów ryzyka w ramach filaru I, powiększona o oszacowaną przez Bank kwotę na pokrycie innych zidentyfikowanych istotnych rodzajów ryzyka, nieuwzględnionych w obliczeniu poziomu kapitału regulacyjnego

Celem procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego jest zapewnienie utrzymywania kapitału w wysokości dostosowanej do profilu ryzyka Banku. Dążąc do tego celu w procesie ICAAP realizowane są następujące działania:

- identyfikacja rodzajów ryzyka występujących w Banku;
- wyodrębnienie istotnych rodzajów ryzyka;
- pomiar i alokacja kapitału wewnętrznego na poszczególne rodzaje ryzyka;
- agregacja kapitału wewnętrznego;
- monitorowanie i raportowanie kapitałowe;
- zarządzanie adekwatnością kapitałową

1. Fundusze własne

Rozporządzenie CRR 575/2013 zmieniło dotychczasową strukturę funduszy własnych banków. Bank ujawnia informacje dotyczące funduszy własnych zgodnie z przepisami art. 437 oraz 492 Rozporządzenia 575/2013 oraz zgodnie z wymogami wykonawczymi Komisji UE nr 1423/2013 z dnia 20.12.2013 r.

Fundusze własne – wyliczane na podstawie Rozporządzenia UE stanowią sumę kapitału Tier I i kapitału Tier II. Kapitał Tier I Banku to suma kapitału podstawowego Tier I i kapitału dodatkowego Tier I.

Kapitał podstawowy Tier I wyliczony zgodnie z art. 50 Rozporządzenia obejmuje następujące elementy:

- a) Instrumenty kapitałowe (fundusz udziałowy);
- b) Skumulowane inne całkowite dochody (fundusz z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych i papierów wartościowych);
- c) Pozostałe kapitały rezerwowe (fundusz zasobowy i fundusz rezerwowy);
- d) Fundusz ogólnego ryzyka bankowego;
- e) Odliczenia od pozycji kapitału podstawowego Tier I, w tym:
 - Strata za bieżący rok obrotowy
 - Wartości niematerialne i prawne
 - dodatkowa korekta z tytułu ostrożnej wyceny AVA (0,1% wartości bilansowej aktywów wycenionych według wartości godziwej
 - udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank dokonał znacznej inwestycji w te podmioty

Kapitał dodatkowy Tier I składa się z wyemitowanych papierów wartościowych (np. obligacje)

Kapitał Tier II składa się z instrumentów kapitałowych i pożyczek podporządkowanych kwalifikujących się jako TIER II

Poniższe zestawienie przedstawia poziom poszczególnych pozycji funduszy własnych Banku według stanu na 31.12.2023 r.

	Kwota na dzień 31.12.2022 r.	Odniesienie do artykułów rozporządzenia (UE) nr 575/2013
Kapitał podstawowy TIER I: Instrumenty i kapitały rezerwowe		
Fundusz udziałowy	592.181,53	
Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	24.576.512,58	Art. 26 ust. 1
Kwota kwalifikująca się do poz., o których mowa w art. 484 ust. 3	0,00	Art. 486 ust. 2
Kapitał podstawowy TIER I przed korektami regulacyjnymi	25.165.729,47	
Wartości niematerialne i prawne	0,00	Art. 36 ust. 1 lit. b
Dodatkowa korekta wyceny AVA	-2.964,64	Art. 105
Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym TIER I	-2.964,64	
Kapitał podstawowy TIER I	25.165.729,47	

Kapitał podstawowy TIER I

- Skumulowane inne całkowite dochody w kwocie 25.165.729,47 zł obejmują:
 - kapitały rezerwowe w kwocie 24.355.126,27 zł składające się z funduszu zasobowego w wysokości 24.115.607,20 zł, funduszu ogólnego ryzyka w wysokości 193.357,95 zł i funduszu rezerwowego w wysokości 46.161,12 zł
 - funduszu z aktualizacji wyceny dłużnych papierach wartościowych zaliczanych jako dostępne do sprzedaży w wysokości -50.498,06 zł
 - fundusz z aktualizacji majątku w wysokości - 271.884,37 zł
- Fundusz udziałowy 592.181,53 zł

Bank nie dokonał sekurytyzacji aktywów.

2. Wymogi kapitałowe

Bank tworzy minimalne wymogi kapitałowe na ryzyka ujęte w Rozporządzeniu CRR. Bank analizuje inne istotne rodzaje ryzyka, na które tworzy dodatkowe wymogi kapitałowe. W Polityce kapitałowej Bank określa limity alokacji kapitału z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, dostosowane do skali, złożoności i poziomu ryzyka występującego w Banku

Do wyliczania wymogów kapitałowych na dzień 31.12.2023 r. Bank stosował przepisy zawarte w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady 575/2013.

Minimalne wymogi kapitałowe – wymogi wyliczane na pokrycie łącznej ekspozycji na ryzyko ujętej w Rozporządzeniu UE, tj. ryzyka kredytowego, rynkowego, przekroczenia znacznych pakietów akcji poza sektorem finansowym oraz ryzyka operacyjnego.

Łączną ekspozycję na ryzyko kredytowe oblicza się jako sumę aktywów i udzielonych zobowiązań pozabilansowych ważonych ryzykiem.

Zgodnie z art. 112 Rozporządzenia UE, Bank stosując metodę standardową zalicza ekspozycje do jednej z kategorii, wymienionych w Rozporządzeniu UE którym przypisane są odpowiednie wagi ryzyka. Zestawienie aktywów oraz przypisanych im wag ryzyka dla kategorii ekspozycji występujących w Banku zawiera załącznik do „Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej”

Szczegółowy sposób wyliczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych ryzyk zawiera „Instrukcja oceny adekwatności kapitałowej”

Bufory kapitałowe wyliczane są zgodnie z zasadami ustalonymi przez organy nadzorcze, o których mowa w Ustawie o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym, jako wartość procentowa łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego:

W przypadku ryzyka kredytowego zgodnie z Rozporządzeniem 1423/2013 UE wymóg kapitałowy stanowi pomnożoną przez 8% kwotę całkowitej ekspozycji na ryzyko kredytowe.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego został skalkulowany z wykorzystaniem metody standardowej.

Kalkulacja wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego wg rodzaju ekspozycji na 31.12.2023 r.

Lp	Wyszczególnienie	Pierwotna ekspozycja	Wartość ekspozycji	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po zastosowaniu wskaźnika dla MŚP 0,7619	Wymóg kapitałowy
1	Wymóg kapitałowy razem dla ekspozycji bilansowej	290.108.246	287.084.406	88.833.070	82.014.170	6.561.134
2	Wymóg kapitałowy razem dla ekspozycji pozabilansowych	8.178.245	4.089.123	4.048.217	3.113.555	249.084
Razem wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego		298.286.491	291.173.529	92.881.287	85.127.725	6.810.218

Kalkulacja wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego w podziale na wagi ryzyka na 31.12.2023 r.

Waga ryzyka	Pierwotna ekspozycja	Wartość ekspozycji	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po zastosowaniu wskaźnika dla MŚP 0,7619	Wymóg kapitałowy
0%	159.288.644	159.000.468	0	0	0
20%	44.155.279	44.155.279	8.831.056	8.831.056	706.485
50%	125.179	125.179	62.590	62.590	5.007
75%	21.091.676	20.692.256	15.519.192	15.519.192	1.241.535
100%	72.780.312	66.354.946	66.354.946	58.601.384	4.688.111
250%	845.401	845.401	2.113.503	2.113.503	169.080
RAZEM	298.286.491	291.173.529	92.881.287	85.127.725	6.810.218

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego w podziale na kategorie ekspozycji według stanu na dzień 31.12.2023 r. przedstawia poniższa tabela.

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość ekspozycji	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po zastosowaniu wskaźnika dla MŚP 0,7619	Wymóg kapitałowy
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	58.649.373	2.113.503	169.080
2	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	44.155.279	8.831.056	706.485
3	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	5.091	5.091	407
4	Ekspozycje wobec instytucji	97.744.598	2.520.997	201.680
5	Ekspozycje wobec przedsiębiorców	6.211.653	4.176.941	334.155
6	Ekspozycje detaliczne	21.091.676	15.519.192	1.241.535
7	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	55.182.919	45.538.572	3.643.086
8	Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązań	3.380.069	880.200	70.416
9	Ekspozycje kapitałowe	1.700.613	1.700.613	136.049
10	Pozostałe	10.165.220	3.841.560	307.325
	RAZEM	238.156.468	77.269.277	6.810.218

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego Bank wylicza metodą podstawowego wskaźnika BIA. Wskaźnik stanowi pomnożoną przez 15% średnią za okres trzech lat obrotowych, (bieżącego oraz dwóch poprzedzających dany rok) z sumy wyników wyliczanych jako sumę następujących pozycji rachunku zysków i strat Banku:

- Przychody z tytułu odsetek
- Koszty z tytułu odsetek
- Przychody z akcji i innych papierów wartościowych o stałej/ zmiennej stopie dochodu
- Przychody z tytułu prowizji/opłat
- Koszty z tytułu prowizji/opłat
- Zysk netto lub strata netto z operacji finansowych
- Pozostałe przychody operacyjne

Poziom minimalnych wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka:

Lp	Wyszczególnienie	Kwota
1	Ryzyko kredytowe	6.810.218
2	Ryzyko rynkowe	-
3	Przekroczenie limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań	-

4	Przekroczenie progu koncentracji kapitałowej	-
5	Ryzyko operacyjne	1.808.495
6	Razem	8.618.713

Dodatkowe wymogi kapitałowe – kapitałowe wymogi wewnętrzne wyliczone na ryzyka wymienione w Dyrektywie UE, które Bank uznał za istotne

Bank dokonuje pomiaru ryzyka stopy procentowej z miesięczną częstotliwością. Wyniki pomiaru w formie analizy przekazywane są Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej Banku.

wyszczególnienie	wzrost stóp	spadek stóp	Wewnętrzny wymóg kapitałowy*
1. ryzyko niedopasowania, ryzyko bazowe, ryzyko opcji klienta	129,47 tys. zł	-936,00 tys. zł	1 029,27 tys. zł
2. wartość ekonomiczna kapitału	-2 058,55 tys. zł	2 055,25 tys. zł	

Na dzień 31.12.2023 r. ocena wewnętrznej adekwatności kapitałowej w zakresie ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej wskazuje na obowiązek utrzymywania wewnętrznego wymogu kapitałowego w wysokości 1029,27 tys. zł.

Poziom wewnętrznych (dodatkowych) wymogów kapitałowych w podziale na poszczególne rodzaje ryzyka:

Lp	Wyszczególnienie	Kwota
1	Ryzyko płynności	-
2	Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	1.029.270
3	Ryzyko koncentracji zaangażowań	-
4	Ryzyko kapitałowe	-
5	Ryzyko wyniku finansowego	-
6	Razem	1.029.270

Współczynniki kapitałowe:

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota
1	Wymóg kapitałowy z tyt. ryzyka kredytowego	6.810.218
2	Wymóg kapitałowy z tyt. ryzyka operacyjnego	1.808.495
3	Całkowity wymóg kapitałowy	8.618.713
4	Fundusze własne	25.165.729
5	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	23,36
6	Współczynnik kapitału podstawowego TIER I (%)	23,36
7	Współczynnik kapitału TIER I (%)	23,36
8	Ryzyko płynności	0
9	Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	1.029.270,00

10	Ryzyko koncentracji zaangażowań	0
11	Ryzyko kapitałowe	0
12	Ryzyko wyniku finansowego	0
13	Wewnętrzny wymóg kapitałowy	9.647.983
14	Wewnętrzny współczynnik wypłacalności (%)	20,87

3. Dźwignia finansowa

Wskaźnik dźwigni oznacza względną – w stosunku do funduszy własnych – wielkość posiadanej przez Bank całkowitej kwoty ekspozycji z tytułu aktywów, zobowiązań pozabilansowych oraz zobowiązań warunkowych dotyczących płatności lub dostawy lub dostarczenia zabezpieczenia, z uwzględnieniem zobowiązań z tytułu otrzymanych środków finansowych, zaciągniętych zobowiązań, umów dotyczących instrumentów pochodnych lub umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, lecz z wyjątkiem zobowiązań, które można wyegzekwować wyłącznie w przypadku likwidacji Bank

	Wskaźnik dźwigni na dzień 31.12.2023 r.
Wskaźnik dźwigni	12,84

4. Ekspozycje kapitałowe nieuwzględnione w portfelu handlowym

Podstawowym celem inwestycyjnym Banku Spółdzielczego w Kłobucku jest budowa portfela aktywów płynnych oraz zwiększenie rentowności działalności.

Wg stanu na 31 grudnia 2023 r. Bank Spółdzielczy w Kłobucku posiadał następujące ekspozycje kapitałowe w portfelu bankowym:

Aktywa finansowe

- aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - nie występują;
- aktywa finansowe przeznaczone do obrotu w Banku - nie występują;
- aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności

L.p.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na 31.12.2023 r.:
1	Bony pieniężne	49.968.228,58
2	Obligacje skarbowe	4.028.473,66
3	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	1.233.661,81
4	Obligacje instytucji samorządowych	15.045.151,00
	RAZEM:	70.275.515,05

d. aktywa finansowe dostępne do sprzedaży;

L.p.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.:
1.	Akcje BPS SA	1.691.394,60
2.	Udział w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS	9.000,00
3.	Udział Spółdzielni Mieszkaniowej „PARKITKA”	218,75
4.	Obligacje skarbowe	2.964.640,00
5.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	1.410.718,90
	RAZEM:	6.075.972,25

Na dzień bilansowy ww. obligacje zostały wycenione według wartości godziwej – rynkowej. Akcje i udziały według ceny nabycia, wyceny dokonano zgodnie z par. 36 ust. 1 pkt 3 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

5. Redukcja ryzyka kredytowego przy zastosowaniu metody standardowej

Bank nie dokonał redukcji (pomniejszeń) wag ryzyka kredytowego z tytułu zabezpieczeń.

6. Wymogi kapitałowe na kwoty ekspozycji sekurytyzacyjne ważone ryzykiem

Bank nie dokonał sekurytyzacji aktywów.

VI Zasady ustalania stałych i zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku

Zasady zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 06.03.2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach zawarte są w Polityce wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Kłobucku.

Bank nie powołał komitetu ds. wynagrodzeń.

VII Informacje ilościowe:

Informacje o sumie wypłaconych w 2023 roku wynagrodzeń osobom zajmującym stanowiska kierownicze w rozumieniu Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 06.03.2017 r. (w BS Kłobuck – Zarząd Banku) przysługuje premia uznaniowa, której wysokość określa Polityka wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka. Łączna kwota wypłaconej premii uznaniowej nie może przekroczyć 100% wynagrodzenia zasadniczego osoby zajmującej stanowisko istotne.

Lp.	Stanowiska kierownicze	Ilość osób	Stale składniki	Zmienne składniki
1	Rada Nadzorcza	8	39.801,50	0,00
2	Członkowie Zarządu oraz stanowiska kierownicze	4	1.264.071,76	270.824,00

W zasadach wynagradzania Banku określony został maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym w wysokości 10. W roku 2023 wskaźnik nie został przekroczony.

Informacje o sumie wypłaconych w 2023 r. wynagrodzeń z tytułu motywacji nowo zatrudnionych oraz odpraw związanych z ustaniem stosunku zatrudnienia z osobami zajmującymi stanowiska kierownicze:

Lp.	Tytuł wynagrodzenia:	Wartość
1	Suma wypłat indywidualnych odpraw z tytułu zakończenia stosunku pracy z osobami na stanowiskach kierowniczych	0
2	Ilość osób, które otrzymało ww. wynagrodzenie	0
3	Najwyższa kwota wypłacona pojedynczej osobie	0
4	Suma wypłat zmiennych składników wynagrodzenia z tytułu nawiązania w 2022 r. stosunku pracy z osobami na stanowiskach kierowniczych	0
5	Ilość osób, które otrzymało ww. wynagrodzenie	0
6	Najwyższa kwota wypłacona pojedynczej osobie	0

VIII Zatrudnienie

Na dzień 31.12.2023 r. Bank zatrudniał 37 osób, z czego 33 osób w pełnym wymiarze czasu pracy, 3 osoby na ½ etatu oraz 1 osoba na ¼ etatu. W porównaniu do poprzedniego roku zatrudnienie zwiększyło się o 2 osoby.

IX System kontroli wewnętrznej

W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, który został wdrożony zgodnie z modelem systemu kontroli wewnętrznej dla Uczestników SOZ BPS. Stanowi on, obok systemu zarządzania ryzykiem, element systemu zarządzania Bankiem.

System kontroli wewnętrznej to zbiór zasad, procedur, mechanizmów i czynności kontrolnych, wkomponowany w sposób trwały i spójny w system zarządzania ryzykiem, powiązany z celami strategicznymi, wspomagający realizację celów biznesowych oraz umożliwiający sprawowanie nadzoru nad działalnością Banku.

System kontroli wewnętrznej wspiera Radę Nadzorczą, Zarząd Banku i pracowników Banku w skutecznym i efektywnym działaniu procesów biznesowych oraz określa zasady

współpracy jednostek organizacyjnych, przepływu informacji i monitorowania działań w ramach Banku.

Celem systemu kontroli wewnętrznej jest zapewnienie:

- a) skuteczności i efektywności działania Banku,
- b) wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
- c) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku,
- d) zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi

System Kontroli wewnętrznej w Banku obejmuje:

- a) funkcję kontroli mającą za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych w procesach funkcjonujących w Banku, w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku, która obejmuje wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji;
- b) komórkę do spraw zgodności – mającą za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działania Banku z powszechnie obowiązującymi przepisami praw, przepisami wewnętrznymi Banku, standardami rynkowymi oraz przedstawienia raportów w tym zakresie;
- c) niezależną komórkę audytu wewnętrznego realizowaną przez Spółdzielnię, mającą za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej w Banku

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej, zorganizowany jest na trzech niezależnych i wzajemnie uzupełniających się poziomach (liniach obrony):

- a) 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/jednostki 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.
- b) druga linia obrony – zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach/komórkach organizacyjnych (niezależnie od zarządzania ryzykiem na I linii) poprzez identyfikację, ocenę, kontrolowanie, monitorowanie i raportowanie ryzyka, a także monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach własnej linii oraz w stosunku do I linii obrony w ramach monitorowania pionowego. Drugą linię obrony stanowią w Banku komórki organizacyjne mające za zadanie zapewnienie stosowania mechanizmów kontrolnych oraz dokonywanie niezależnego monitorowania ich przestrzegania.

Komórki drugiej linii obrony, poza komórkami wskazanymi w przepisach prawa, wybierane są z zachowaniem zasady niezależności oraz zgodnie z kryteriami przypisania do odpowiedniej linii. W Bank komórkami na drugiej linii są: Stanowisko ds. zarządzania ryzykami i analiz oraz Stanowisko ds. zgodności. Do drugiej linii zalicza się również działalność Komitetu Kredytowego.

- c) 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

X Informacja o spełnieniu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Kłobucku wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo Bankowe.

Ocena Rady Nadzorczej i Zarządu za rok 2022 w Banku sporządzona została wg Instrukcji dokonywania ocen odpowiedniości członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Kłobucku oraz Procedury dokonywania ocen odpowiedniości członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Kłobucku.

Ocenie odpowiedniości podlega każdy z kandydatów/członków Rady Nadzorczej oraz sama Rada Nadzorcza, jako organ kolegialny. Każdy z kandydatów/członków Rady Nadzorczej podlega indywidualnej ocenie kwalifikacji, jak również ocenie reputacji.

Ocenie odpowiedniości podlega każdy z kandydatów/członków Zarządu oraz sam Zarząd, jako organ kolegialny. Każdy z kandydatów/członków Zarządu podlega indywidualnej ocenie kwalifikacji, jak również ocenie reputacji.

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Kłobucku posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie, odpowiednie do pełnionych funkcji i powierzonych obowiązków, dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków oraz posiadają nieposzlakowaną reputację.

PODSUMOWANIE

Rok 2023 to w dalszym ciągu czas konfliktu zbrojnego na terenie Ukrainy, który dla Banku i jego Klientów oznaczał wzrost kosztów działania wynikający głównie ze wzrostu cen paliw i energii. Dodatkowo wysokie stopy procentowe zaczęły spadać dopiero jesienią 2023 r., co utrzymało wysokie koszty kredytów, które ograniczyły możliwości kredytowania Klientów. Rok 2023 to kolejny rok tzw. `wakacji kredytowych` umożliwiających odroczenie spłaty rat zarówno kapitałowych jak i odsetkowych. W roku 2023 Bank rozpatrzył pozytywnie 22 wnioski o wakacje kredytowe w ramach procedury określającej tryb rozpatrywania wniosków o zawieszenie spłaty kredytu hipotecznego na mocy art. 73 ustawy z dnia 7 lipca 2022 r. o finansowaniu

społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom. Łączna suma rat kapitałowych objętych wakacjami kredytowymi wyniosła 98,51 tys. zł., natomiast suma rat odsetkowych objętych wakacjami kredytowymi, która to nie zasiła przychodów Banku w roku 2023 to kwota 454,22 tys. zł.

W roku 2023 Bank dokonał wyceny należności kredytowych w zakresie wyliczenia odsetek według metody efektywnej stopy procentowej. Wycena objęła te należności kredytowe, które w latach wcześniejszych w tym zakresie wyceniane były wg metody liniowej, ze względu na nieistotną różnicę na wynik finansowy pomiędzy metodą liniową a metodą efektywnej stopy procentowej. W wyniku dokonanej wyceny wynik odsetkowy Banku i w efekcie finansowy uległ zwiększeniu w roku 2023 o kwotę 353,68 tys. zł.

Informacje w niniejszym dokumencie zostały ujawnione na podstawie danych z rocznego sprawozdania finansowego za 2023 rok.