



**BANK SPÓŁDZIELCZY W STRZYŻOWIE**

---

**Informacje  
podlegające ujawnieniu zgodnie z Polityką informacyjną  
Banku Spółdzielczego w Strzyżowie  
według stanu na dzień 31.12.2023 r.**

---

Strzyżów, 2024 r.

## **Informacje ogólne o Banku**

Bank Spółdzielczy w Strzyżowie, zwany dalej Bankiem, z siedzibą w Strzyżowie, ul. Słowackiego 36, 38-100 Strzyżów, przedstawia informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz inne informacje podlegające ujawnieniu, wg stanu na dzień 31.12.2023 r., zwany dalej dniem sprawozdawczym.

Niniejszy dokument obejmuje ujawnienia informacji zgodnie z zapisami Części Ósmej Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku, zwanego dalej „Rozporządzeniem”, Rekomendacji P, Rekomendacji H, Rekomendacji M i Z oraz art. 111a ustawy Prawo bankowe.

Bank Spółdzielczy w Strzyżowie został założony w 1875 r.

Bank wpisany jest do rejestru handlowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Rzeszowie, XII Wydział Gospodarczy, pod numerem KRS 0000099592.

Bank oznakowany jest numerem REGON 000507584.

Bank jest zrzeszony w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. oraz jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia Banku BPS.

Siedziba Centrali Banku mieści się w Strzyżowie, przy ul. Słowackiego 36.

Ponadto Bank posiada cztery Oddziały: w Czudcu, Frysztaku, Niebylcu i Wiśniowej oraz Filię w miejscowości Strzyżów (ul. Rynek 4).

Bank Spółdzielczy w Strzyżowie jest bankiem uniwersalnym, wyłącznie z polskim kapitałem. Bank prowadzi działalność na rzecz klientów indywidualnych oraz instytucjonalnych, prowadząc operacje w złotych polskich poprzez swoje jednostki.

Organami Banku Spółdzielczego w Strzyżowie są:

- 1) Zebranie Przedstawicieli
- 2) Rada Nadzorcza Banku,
- 3) Zarząd Banku
- 4) Zebrania Grup Członkowskich.

Podstawowe funkcje organów statutowych określa Statut Banku.

Podstawowe zadania i obowiązki Rady Nadzorczej reguluje Regulamin działania Rady Nadzorczej, zatwierdzany przez Zebranie Przedstawicieli.

Podstawowe zadania i obowiązki Zarządu określa Regulamin pracy Zarządu zatwierdzany przez Radę Nadzorczą Banku.

# INFORMACJA

## BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W STRYŻÓWIE

wynikająca z art. 447 Rozporządzenia CRR

(wg. stan na 31 grudnia 2023 roku)

	[W_T_0] T	[W_T_1] T-1	[W_T_2] T-2	[W_T_3] T-3	[W_T_4] T-4
[M_LIQ1_01] Koniec kwartału (dd-MM-rrrr)	31.12.2023	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022
[value] Dostępne fundusze własne (kwoty)					
[M_KM1_01] Kapitał podstawowy Tier I	22 160 012	22 263 947	22 264 591	14 635 616	14 629 840
[M_KM1_02] Kapitał Tier I	22 160 012	22 263 947	22 264 591	14 635 616	14 629 840
[M_KM1_03] Łączny kapitał	23 077 076	23 114 051	23 128 940	15 484 053	15 477 418
[value] Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem					
[M_KM1_04] Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	103 063 012	88 045 543	89 185 185	87 912 154	87 843 500
[value] Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
[M_KM1_05] Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	0,2150	0,2529	0,2496	0,1665	0,1665
[M_KM1_06] Współczynnik kapitału Tier I (%)	0,2150	0,2529	0,2496	0,1665	0,1665
[M_KM1_07] Łączny współczynnik kapitałowy (%)	0,2239	0,2625	0,2593	0,1761	0,1762
[value] Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
[M_KM1_08] Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
[M_KM1_09] W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
[M_KM1_10] W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
[M_KM1_11] Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	0,0800	0,0800	0,0800	0,0800	0,0800
[value] Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
[M_KM1_12] Bufor zabezpieczający (%)	0,0250	0,0250	0,0250	0,0250	0,0250
[M_KM1_13] Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego					
[M_KM1_14] Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,0000		0,0000	0,0000	
[M_KM1_15] Bufor ryzyka systemowego (%)					
[M_KM1_16] Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym					
[M_KM1_17] Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)					
[M_KM1_18] Wymóg połączonego bufora (%)	0,0250	0,0250	0,0250	0,0250	0,0250
[M_KM1_19] Łączne wymogi kapitałowe (%)	0,1050	0,1050	0,1050	0,1050	0,1050
[M_KM1_20] Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	0,1439	0,1825	0,1793	0,0961	0,0962
[value] Wskaźnik dźwigni					
[M_KM1_21] Miara ekspozycji całkowitej	287 102 238	246 044 455	236 175 484	246 354 264	237 317 207
[M_KM1_22] Wskaźnik dźwigni (%)	0,0772	0,0905	0,0943	0,0594	0,0616
[value] Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)					
[M_KM1_23] Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)					
[M_KM1_24] W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)					
[M_KM1_25] Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)					
[value] Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)					
[M_KM1_26] Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)					
[M_KM1_27] Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)					
[value] Wskaźnik pokrycia wpływów netto					
[M_KM1_28] Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	117 533 824	109 738 399	104 149 787	100 303 916	102 937 539
[M_KM1_29] Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	41 785 715	41 293 773	40 967 771	41 342 259	44 776 572
[M_KM1_30] Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	6 086 531	6 291 289	6 317 081	7 455 197	8 967 641
[M_KM1_31] Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	35 699 184	35 002 484	34 650 690	33 887 062	35 808 931
[M_KM1_32] Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	3,2898	3,1439	3,0056	2,9636	2,8884
[value] Wskaźnik stabilnego finansowania netto					
[M_KM1_33] Dostępne stabilne finansowanie ogółem	329 210 622	300 865 284	287 134 164	274 196 720	288 261 543
[M_KM1_34] Wymagane stabilne finansowanie ogółem	180 149 285	162 836 986	158 772 024	150 955 879	167 193 251
[M_KM1_35] Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	1,8274	1,8476	1,8085	1,8164	1,7241

# INFORMACJA

## BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W STRYZŹOWIE

wynikająca z art. 111a ustawy Prawo bankowe  
(wg. stan na 31 grudnia 2023 roku)

**Informacja o działalności Banku Spółdzielczego w Strzyżowie poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 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, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 za dany rok obrotowy.**

1. Bank Spółdzielczy w Strzyżowie, jest uniwersalnym, lokalnym Bankiem, wyłącznie z polskim kapitałem, działającym jako spółdzielnia na terenie gmin i miast województwa podkarpackiego. Bank nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Centrala Banku zlokalizowana jest w miejscowości Strzyżów, ponadto Bank posiada cztery Oddziały zlokalizowane we wszystkich gminach powiatu strzyżowskiego oraz Filię w miejscowości Strzyżów.
2. Suma dochodów Banku wg stanu na 31.12.2023 r. wynosiła 26 539 tys. zł, natomiast koszty 15 837 tys. zł.
3. Liczba pracowników w przeliczeniu na pełne etaty wynosiła 59 etatów.
4. Bank uzyskał zysk brutto w wysokości 10 701 tys. zł.,
5. Podatek dochodowy wyniósł 2 267 tys. zł.
6. Stopa zwrotu z aktywów netto (ROA) według stanu na 31 grudnia 2023r. wynosi 2,39%.
7. Bank nie otrzymał finansowego wsparcia pochodzącego ze środków publicznych.
8. Bank nie zawierał umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1 Ustawy Prawo Bankowe.

## Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej.

### **Strategia i procesy zarządzania ryzykiem**

W Banku funkcjonuje zorganizowany proces zarządzania ryzykami, realizowany na podstawie wewnętrznych strategii i procedur, które podlegają regularnej weryfikacji w celu ich dostosowania do zmian profilu ryzyka Banku i otoczenia gospodarczego, w którym Bank działa. W procesie zarządzania ryzykami strategiczne cele zatwierdza Rada Nadzorcza Banku, która sprawuje nadzór i ocenia adekwatność i skuteczność zarządzania Bankiem. Działalność Rady Nadzorczej jest wspierana przez działający w jej ramach Komitet Audytu, który monitoruje skuteczność systemów kontroli wewnętrznej i systemów zarządzania ryzykiem.

Zarządzanie ryzykiem odbywa się zgodnie ze Strategią zarządzania ryzykami w Banku Spółdzielczym w Strzyżowie. Strategia jest zgodna z założeniami Strategii działania Banku Spółdzielczego w Strzyżowie i podlega corocznemu przeglądowi zarządcemu i weryfikacji. Przegląd i weryfikacja dokonywana jest również w przypadku występowania znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu Banku.

Strategia zarządzania ryzykami jest powiązana również z innymi regulacjami o charakterze strategicznym: Polityką kapitałową, politykami w zakresie zarządzania poszczególnymi ryzykami oraz z planem finansowym.

Strategia działania Banku, Strategia zarządzania ryzykami oraz polityki zawierają cele definiujące apetyt na ryzyko Banku, rozumiany jako maksymalny, akceptowany poziom ryzyka jaki Bank może ponosić.

Zarząd Banku ma za zadanie zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie efektywnego procesu zarządzania ryzykiem. Jednostki i komórki organizacyjne zobowiązane są do realizacji wyznaczonych zadań w procesie zarządzania ryzykiem. Prezes Zarządu sprawuje nadzór nad zarządzaniem ryzykiem istotnym w Banku, w szczególności bezpośrednio nadzoruje zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie.

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się w oparciu o opracowane w formie pisemnej i zatwierdzone przez Zarząd wewnętrzne procedury, które określają sposób identyfikacji, pomiaru, limitowania i raportowania poszczególnych rodzajów ryzyka uznanych przez Bank za istotne.

**Ryzyko kredytowe** - ryzyko potencjalnej straty z tytułu niewykonania zobowiązania w określonym w umowie terminie przez klienta lub kontrahenta; ryzyko to wpływa w sposób najbardziej istotny na działalność Banku, ponieważ niespłacenie udzielonych należności wiąże się z poniesieniem przez Bank ewentualnych dużych strat.

**Ryzyko koncentracji** – zagrożenie wynikające z nadmiernych koncentracji z tytułu ekspozycji wobec poszczególnych klientów, grup powiązanych klientów, klientów działających w tym samym sektorze gospodarki, prowadzących tę samą działalność lub dokonujących obrotu tymi samymi towarami, podmiotów należących do grupy kapitałowej banku, z tytułu stosowanych

technik ograniczenia ryzyka kredytowego oraz dużych pośrednich ekspozycji kredytowych, takich jak pojedynczy wystawca zabezpieczenia, charakteryzujących się potencjałem do generowania strat na tyle dużych, by zagrozić kondycji finansowej banku lub zdolności do prowadzenia podstawowej działalności lub doprowadzić do istotnej zmiany profilu ryzyka Banku.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i ilości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych. W celu osiągnięcia długofalowych zamierzeń w zakresie ryzyka kredytowego, w Banku badaniu poddaje się m.in. czynniki ryzyka zmian makroekonomicznych oraz ryzyka rezydualnego.

W celu zapewnienia odpowiedniej do profilu ryzyka Banku jakości aktywów kredytowych, Bank zarządza:

- ryzykiem kredytowym,
- ryzykiem koncentracji zaangażowań,
- ryzykiem ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie, zgodnie z Rekomendacją S,
- ryzykiem ekspozycji detalicznych, zgodnie z Rekomendacją T,
- ryzykiem rezydualnym.

#### Zarządzanie ryzykiem kredytowym.

W procesie zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku uczestniczą:

1. Rada Nadzorcza, określająca cele strategiczne w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku. Ponadto sprawuje ona nadzór nad procesem zarządzania ryzykiem kredytowym Banku.
2. Prezes Zarządu, nadzorujący ryzyko kredytowe Banku,
3. Wiceprezes Zarządu ds. handlowych, nadzorujący działalność kredytową,
4. Zespół zarządzania ryzykami i analiz odpowiedzialny za opracowanie propozycji rodzajów i wysokości limitów wewnętrznych, ich okresowej weryfikacji, analiz ryzyka kredytowego, wewnętrznych regulacji Banku.
5. Dyrektorzy Oddziałów/ Naczelnik Wydziału Kredytów, odpowiedzialni za pozyskiwanie do obsługi kredytobiorców oraz za przygotowanie dokumentacji niezbędnej do analizy portfela kredytowego.
6. Zespół analityków kredytowych – których zadaniem jest zapewnienie właściwej realizacji procesów związanych z akceptacją ryzyka kredytowego, tj. skutkujących decyzją kredytową.
7. Stanowisko ds. monitoringu i klasyfikacji- odpowiedzialne za monitorowanie ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń oraz za przygotowanie propozycji klasyfikacji i tworzenia rezerw celowych.
8. Wszyscy pracownicy Banku, zobowiązani do przestrzegania wewnętrznych regulacji Banku oraz do przeprowadzania rzetelnej kontroli bieżącej.

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku przebiega w następujących etapach:

1. Identyfikacja czynników ryzyka kredytowego.
2. Ocena oraz ustalenie dopuszczalnych norm ryzyka (limity).
3. Monitorowanie, pomiar i raportowanie ryzyka.
4. Zarządzanie ryzykiem rezydualnym (w tym analiza ryzyka ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie – zgodnie z zapisami Rekomendacji S).
5. Zarządzanie ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych, zgodnie z Rekomendacją T.
6. Testy warunków skrajnych.
7. Weryfikacja przyjętych procedur.
8. Kontrola zarządzania ryzykiem kredytowym.

Bank zarządza ryzykiem kredytowym zarówno w odniesieniu do pojedynczej transakcji jak i do całego portfela kredytowego.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do pojedynczego kredytu polega na:

- 1) Badaniu wiarygodności i zdolności kredytowej przed udzieleniem kredytu, w oparciu o zweryfikowane pod względem wiarygodności dokumenty, dostarczane przez klientów.
- 2) Wykorzystaniu w ocenie zdolności kredytowej i zabezpieczeń dostępnych baz danych.
- 3) Prawidłowym zabezpieczaniu ekspozycji kredytowych, zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku, gwarantującym zwrotność kredytów.
- 4) Bieżącym monitoringu kredytowym, w tym zabezpieczeń kredytowych, ze szczególnym uwzględnieniem zabezpieczeń hipotecznych w całym okresie kredytowania.
- 5) Dokonywaniu okresowych przeglądów ekspozycji kredytowych oraz tworzeniu rezerw celowych.
- 6) Prawidłowym prowadzeniu windykacji i nadzoru nad trudnymi kredytami.
- 7) Kontroli działalności kredytowej.

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

- 1) Dywersyfikacji ryzyka (limity koncentracji).
- 2) Analizy skuteczności przyjmowanych zabezpieczeń ekspozycji kredytowych.
- 3) Monitorowania rynku podstawowych zabezpieczeń przyjmowanych przez Bank, tj. rynku nieruchomości.
- 4) Analizy struktury podmiotowej i produktowej portfela kredytowego.
- 5) Monitorowania ekspozycji zagrożonych, ich struktury, czynników ryzyka.
- 6) Przedsięwzięć organizacyjno-kadrowych polegających w szczególności na:
  - a) organizacji bezpiecznych systemów podejmowania decyzji kredytowych,
  - b) rozdzieleniu funkcji operacyjnych od oceny ryzyka, poprzez wdrożenie zasady, że ocenę ryzyka przeprowadza Zarząd lub jego pełnomocnicy z wykorzystaniem dokumentacji

opracowanej przez analityka lub pracownika kredytowego, w oparciu o zatwierdzone przez Zarząd regulacje,

- c) podziale nadzoru nad ryzykami wśród członków Zarządu. Nadzór nad ryzykiem kredytowym, zgodnie ze Statutem Banku, sprawuje Prezes Zarządu,
- d) przydzieleniu nadzoru nad wdrażaniem Polityki kredytowej, w tym polityki zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ekspozycji kredytowych finansujących nieruchomości i zabezpieczonych hipotecznie Wiceprezesowi Zarządu ds. handlowych,
- e) prawidłowym przepływie informacji,
- f) odpowiednim doborze i szkoleniu kadr,
- g) nadzorze nad działalnością kredytową,
- h) organizacji odpowiedniego systemu kontroli wewnętrznej,

**Ryzyko operacyjne** to możliwość poniesienia strat powstałych w wyniku niewłaściwych lub wadliwie przebiegających procesów wewnętrznych, działań ludzi, funkcjonowania systemów, strat wynikających z przyczyn zewnętrznych. W zakres ryzyka operacyjnego wchodzi ryzyko prawne, natomiast wyłącza się z niego ryzyko reputacji i ryzyko strategiczne, które jest związane z ryzykiem biznesowym.

Główne cele strategiczne w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym to utrzymanie narażenia Banku na ryzyko operacyjne na akceptowanym przez Zarząd i Radę Nadzorczą, bezpiecznym dla działania i rozwoju Banku poziomie, minimalizowanie strat z tytułu ryzyka operacyjnego, wdrożenie i systematyczna weryfikacja procesów zapobiegania występowaniu oraz zmniejszania skutków ryzyka.

W ramach systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku zostały określone kompetencje w zakresie nadzorowania i kontroli systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, jak również w zakresie realizacji procesu zarządzania tym ryzykiem.

System zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku określony jest w następujących dokumentach:

1. Strategia zarządzania ryzykiem operacyjnym, stanowiąca element Strategii zarządzania ryzykami,
2. Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym,
3. Polityka bezpieczeństwa informacji,
4. Instrukcja zarządzania ryzykiem operacyjnym,
5. Instrukcja zarządzania kadrami,
6. Polityka zarządzania ryzykiem outsourcingu
7. Instrukcja zarządzania ryzykiem outsourcingu,
8. Instrukcja bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego i informacji,
9. Polityka wdrażania nowych produktów,
10. Polityka bezpieczeństwa danych osobowych,
11. Regulamin organizacyjny.



12. Instrukcja postępowania w przypadku wystąpienia incydentu naruszenia bezpieczeństwa informacji.
13. Instrukcja – Zasady bezpieczeństwa w zakresie usług płatniczych, w szczególności płatności internetowych

Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku jest zapewnienie bezpiecznego przebiegu wszystkich procesów biznesowych w Banku poprzez:

1. Identyfikację ryzyka operacyjnego w określonych obszarach działania Banku.
2. Utworzenie bazy danych w celu gromadzenia informacji o zdarzeniach ryzyka operacyjnego i stratach powstających w wyniku zakłóceń w działalności Banku.
3. Monitorowanie i raportowanie incydentów o których mowa w pkt 2.
4. Tworzenie mapy ryzyka w celu określenia działań zmierzających do zmniejszenia skutków ryzyka operacyjnego.
5. Wykorzystanie mapy ryzyka operacyjnego w opracowaniu „Polityki zarządzania ryzykiem operacyjnym”.
6. Kontrolę i ocenę procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku.
7. Ograniczanie skutków ryzyka operacyjnego.
8. Gromadzenie informacji o zdarzeniach ryzyka operacyjnego mających miejsce w najbliższym otoczeniu Banku oraz w miarę możliwości o sposobach pokrycia strat w/w zdarzeń i podjętych działaniach mitygujących.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku przebiega w następujących etapach:

1. Identyfikacja i ewidencja zdarzeń ryzyka operacyjnego,
2. Ocena ryzyka,
3. Utworzenie bazy danych o zdarzeniach i stratach
4. Monitorowanie ryzyka,
5. Raportowanie ryzyka,
6. Kontrola poziomu ryzyka,
7. Pomiar ryzyka.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje identyfikację, pomiar, limitowanie, monitorowanie, raportowanie oraz redukcję tego ryzyka i jest realizowany w sposób ciągły. Identyfikacja ryzyka odbywa się w jednostkach i komórkach organizacyjnych Banku. Incydenty wchodzące w skład ryzyka operacyjnego rejestrowane są w systemie elektronicznym RIRO.

Ryzyko mierzone jest przy użyciu matrycy 3x3, określającej straty i częstotliwość wystąpienia incydentów. Pomiarowi podlegają zarówno straty finansowe jak i niefinansowe (mierzone czasem ograniczenia dostępu do usług), przy czym straty niefinansowe przelicza się na koszty finansowe zgodnie z zasadami określonymi w Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Określono wskaźniki ponoszonych strat oraz częstotliwości występowania incydentów.

Określono poziomy ryzyka operacyjnego jako: niskie, średnie, wysokie oraz bardzo wysokie (sytuacja kryzysowa). Wprowadzono wskaźniki KRI oraz określono akceptowalny poziom ryzyka w oparciu o w/w wskaźniki.

Ryzyko operacyjne podlega monitorowaniu, które zapewnia zachowanie odpowiedniego (akceptowalnego) poziomu ryzyka poprzez podejmowanie odpowiednich działań minimalizujących to ryzyko oraz odpowiednio szybką reakcję na pojawiające się incydenty ryzyka operacyjnego. Poziomy ryzyka operacyjnego są monitorowane we wszystkich obszarach działania Banku.

Organizacja systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym zapewnia efektywny podział kompetencji polegających na rozdzieleniu funkcji związanych z generowaniem ryzyka od funkcji jego oceny i kontroli.

**Ryzyko płynności** jest definiowane jako zagrożenie utraty zdolności do terminowego wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań, a w konsekwencji poniesienia dodatkowych kosztów, związanych z koniecznością zaciągnięcia zobowiązań lub sprzedażą aktywów na niekorzystnych warunkach w związku z ryzykiem płynności rynku (produktu).

Celem strategicznym Banku w zarządzaniu płynnością jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych.

Podstawowym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów sektora niefinansowego i jednostek samorządowych. Bank dywersyfikuje swoją ofertę depozytową pod względem rodzaju oferowanych depozytów (depozyty bieżące, depozyty terminowe), a w przypadku depozytów terminowych oferuje depozyty o różnych terminach wymagalności.

Realizacja strategii zarządzania płynnością następuje poprzez równoczesne zarządzanie aktywami i pasywami oraz pozycjami pozabilansowymi Banku. Zarządzanie ryzykiem płynności obejmuje wszystkie etapy procesu, który regulują wewnętrzne procedury Banku. Zarządzanie ryzykiem płynności objęte jest również systemem mechanizmów kontrolnych.

W ramach systemu zarządzania ryzykiem płynności Bank prowadzi monitoring i pomiar płynności finansowej zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami, tj. w szczególności poprzez:

- codzienną analizę wpływów i wypływów środków z rachunku bieżącego Banku w BPS S.A., umożliwiającą efektywne wykorzystanie dostępnych środków (z uwzględnieniem obowiązku utrzymania rezerwy obowiązkowej na wymaganym poziomie),
- codzienne monitorowanie poziomu aktywów płynnych,
- wyznaczanie i monitorowanie wykorzystania limitów,
- wyznaczanie osadu we wkładach deponowanych przez klientów Banku,
- kontrolę przestrzegania limitów stanów gotówki w kasach Banku w ramach potrzeb, dokonując zasileń, bądź odprowadzeń nadmiaru gotówki,
- analizę stopnia zrywalności depozytów terminowych i wcześniejszych spłat kredytów,
- analizę wskaźników stabilności bazy depozytowej.

Bank dokonuje identyfikacji wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności. W zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia utraty płynności Bank postępuje według określonych procedur awaryjnych.

### **Ryzyko stopy procentowej**

**ryzyko stopy procentowej** - możliwy negatywny wpływ zmian stóp procentowych na wyniki oraz na fundusze własne Banku, według definicji Metodyki BION KNF:

- a) ryzyko szczególne stóp procentowych - ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w konsekwencji zmiany ceny danego instrumentu dłużnego w następstwie zmian czynników związanych z emitentem tego instrumentu lub emitentem instrumentu bazowego;
- b) ryzyko ogólne stóp procentowych w portfelu bankowym - ryzyko strat wynikających z niekorzystnych zmian stóp procentowych, które prowadzą do spadku przychodów odsetkowych, wzrostu kosztów odsetkowych lub zmniejszenia wartości bieżącej netto pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych (dotyczy również pozycji zabezpieczających te pozycje);

**ryzyko bazowe** - ryzyko wynikające z wpływu względnych zmian stóp procentowych na pozycje wrażliwe na zmiany stóp procentowych, które mają podobne okresy zapadalności/wymagalności, ale są wyceniane według różnych indeksów stóp procentowych. Ryzyko bazowe wynika z niedoskonałej korelacji w dostosowaniu stóp procentowych uzyskiwanych i płaconych od różnych pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych.

**ryzyko niedopasowania** – ryzyko wynikające ze struktury terminowej pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych, którego źródłem są różnice w czasie dostosowania oprocentowania tych instrumentów. Obejmuje ono zmiany w strukturze terminowej stóp procentowych występujące w sposób spójny na krzywej dochodowości (ryzyko równoległe) lub w sposób zróżnicowany w poszczególnych okresach (ryzyko nierównoległe);

**ryzyko opcji klienta** - ryzyko wynikające z opcji (wbudowanych i jawnych) w przypadku, gdy bank lub jego klient może zmienić poziom i terminy przepływów pieniężnych. Może to być ryzyko wynikające z:

- a) pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych, w przypadku gdy posiadacz prawie na pewno skorzysta z opcji, o ile leży to w jego interesie finansowym (wbudowane lub jawne opcje automatyczne) – np. kredyty dające kredytobiorcy prawo spłaty przed terminem pozostałej części kredytu lub zmiany charakteru oprocentowania (stałe/zmienne);
- b) domyślnie wbudowanej elastyczności lub w ramach terminów dla pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych, w związku z czym zmiany stóp procentowych mogą wpływać na zmianę zachowania klienta (wbudowane ryzyko opcji behawioralnej klienta) – np. różnego typu depozyty bez oznaczonego terminu wymagalności, pozwalające deponentom

wycofać swoje środki w dowolnym momencie, często bez żadnych kar.

Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie relacji przychodów i kosztów odsetkowych oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą.

Bank dąży do utrzymania niskiej wrażliwości wyniku odsetkowego na zmiany rynkowych stóp procentowych. Bank utrzymuje pozycje luki w ramach limitów przyjętych w Instrukcji zarządzania ryzykiem stopy procentowej.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej oraz marżą odsetkową opiera się na:

- a) analizie obecnego oraz prognozowanego kształtowania się stóp procentowych na rynku międzybankowym,
- b) analizach narażenia Banku na ryzyko stóp procentowych oraz analizach oprocentowania produktów Banku,
- c) prognozach kształtowania się przyszłego wyniku odsetkowego,
- d) dostępności produktów aktywnych i pasywnych,
- e) przestrzeganiu ustalonych limitów,
- f) realizowaniu celów przyjętych w strategii Banku.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej oraz marżą odsetkową odbywa się poprzez:

- a) kształtowanie oprocentowania aktywów i pasywów,
- b) zmianę długości zapadalności aktywów o oprocentowaniu stałym,
- c) zwiększenie liczby umów z klauzulą możliwej zmiany oprocentowania,
- d) zmniejszeniu lub zwiększeniu zaangażowania w aktywach mniej wrażliwych na zmiany stóp procentowych,
- e) zmianę strategii kredytowej.

Kształtowanie poziomu oprocentowania produktów oferowanych przez Bank uwzględnia:

- a) analizę oprocentowania produktów u konkurencji i na rynku międzybankowym,
- b) strategię działania i rozwoju Banku.

Istotnym elementem ograniczania ryzyka stopy procentowej jest zwiększanie udziału przychodów pozaodsetkowych w przychodach ogółem.

Bank bada wpływ istotnego wzrostu stóp procentowych na spłacalność kredytów oraz informuje klientów o wzroście ryzyka związanego ze wzrostem rynkowych stóp procentowych.

W celu prawidłowego monitoringu ryzyka stopy procentowej, Bank prowadzi również analizy symulacyjne, z uwzględnieniem scenariusza szokowego.

Metody pomiaru ryzyka stopy procentowej stosowane w Banku:

- analiza i pomiar ryzyka stopy procentowej metodą luki niedopasowania terminów przeszacowania,
- symulacje możliwego wpływu zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy Banku,

- analiza ryzyka przeszacowania i bazowego, ryzyka krzywej dochodowości oraz opcji klienta.

**Ryzyko kapitałowe (niewypłacalności)** - według Metodyki BION - ryzyko wynikające z niezapewnienia kapitału, jak i braku możliwości osiągnięcia poziomu kapitału adekwatnego do ponoszonego przez Bank ryzyka prowadzonej działalności, niezbędnego do pokrycia nieoczekiwanych strat oraz spełniającego wymogi nadzorcze umożliwiające dalsze samodzielne funkcjonowanie Banku. Ocena ryzyka niewypłacalności odbywa się w ramach zarządzania adekwatnością kapitałową, w oparciu o zapisy Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej.

Celem procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego jest ustalenie wielkości kapitału wewnętrznego niezbędnego do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku oraz zmian otoczenia gospodarczego, z uwzględnieniem przewidywanego poziomu ryzyka.

Za zorganizowanie skutecznego procesu oceny adekwatności i utrzymywania kapitału wewnętrznego oraz nadzór nad jego efektywnością odpowiada Zarząd Banku.

W ramach procesu oceny adekwatności kapitałowej Bank dąży do sprecyzowania czy posiadany kapitał jest odpowiedni do skali ponoszonego ryzyka, dokonując na bieżąco identyfikacji i oceny ponoszonego ryzyka.

Proces szacowania kapitału wewnętrznego opiera się na rzetelnych wynikach oceny ryzyka.

Ocena adekwatności kapitałowej uwzględnia czynniki ilościowe (wyniki metod szacowania kapitału) i jakościowe. Rezultatem procesu szacowania kapitału wewnętrznego jest ustalenie całkowitego wymaganego poziomu kapitału na pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka i jego jakościowa ocena.

Proces szacowania kapitału wewnętrznego przez Bank obejmuje w szczególności:

- 1) pisemne zasady polityki oraz procedury identyfikowania, pomiaru i raportowania ryzyka w działalności Banku,
- 2) proces ustalania (alokacji) kapitału w zależności od poziomu ryzyka w Banku (opisujący przekształcanie miar ryzyka w ujęciu ilościowym ryzyka w wymogi kapitałowe),
- 3) proces ustalania celów kapitałowych w zakresie adekwatności kapitałowej (docelowy poziom kapitału),
- 4) system kontroli wewnętrznej w obszarze szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego.

W procesie oceny adekwatności kapitału wewnętrznego uczestniczą wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku oraz powołane przez Zarząd Zespoły.

Komórki organizacyjne Banku biorą udział w procesie oceny adekwatności kapitału wewnętrznego poprzez realizację celów zawartych w przyjętych przez Zarząd Banku procedurach zarządzania poszczególnymi ryzykami oraz zgodnie z obowiązującym Regulaminem organizacyjnym Banku.

Do pomiaru adekwatności kapitałowej stosowane są współczynniki kapitałowe, wskazujące relację pomiędzy wymogami kapitałowymi z tytułu ryzyka, na jakie narażona jest działalność

Banku, do posiadanych kapitałów po uwzględnieniu zdefiniowanych w CRD IV obligatoryjnych pomniejszeń.

Łączny współczynnik kapitałowy stanowi podstawową miarę stosowaną w Banku do zarządzania kapitałem.

**Ryzyko biznesowe** wg Metodyki BION jest to ryzyko nieosiągnięcia założonych i koniecznych celów ekonomicznych z powodu niepowodzenia w rywalizacji rynkowej. Ryzyko to wynika ze zmian warunków makroekonomicznych oraz ich wpływu na poziom pozostałych ryzyk oraz na adekwatność kapitałową. Ryzyko biznesowe może przejawiać się w obszarze: wyniku finansowego, strategicznym i otoczenia, w tym zmian regulacyjnych i warunków konkurencji. Ryzykiem biznesowym Bank zarządza opracowując plan ekonomiczno-finansowy.

**Ryzyko braku zgodności** – ryzyko skutków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych w procesach funkcjonujących w Banku.

Celem zapewnienia zgodności jest minimalizowanie ryzyka związanego z nieprzestrzeganiem i niedostosowaniem działalności Banku do przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów rynkowych.

Bank posiada sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem braku zgodności określone w Instrukcji zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku Spółdzielczym w Strzyżowie oraz Polityce zgodności w BS w Strzyżowie. Zakres działania komórki ds. zgodności określony jest w Regulaminie funkcjonowania Zespołu ds. zgodności. Zadania komórki ds. zgodności wykonywane są przez zespół, bezpośrednio podległy Prezesowi Zarządu. Działanie komórki obejmuje zadania drugiej linii obrony przed ryzykiem, polegające na zapewnieniu zgodności w działaniu całego Banku.

Proces zarządzania ryzykiem braku zgodności realizowany w Banku obejmuje:

- 1) Identyfikację ryzyka – poprzez analizę przepisów prawa, regulacji wewnętrznych i standardów rynkowych - na podstawie uzyskiwania informacji wewnętrznych i zewnętrznych o wymaganiach w zakresie zgodności, np.
  - baz danych o zmianach aktów prawnych,
  - alertów prawnych z Banku Zrzeszającego oraz SSOZ BPS
  - ewidencji regulacji wewnętrznych Banku,
  - zgłoszonych informacji dotyczących naruszania przepisów i przyjętych norm,
- 2) ocenę ryzyka – poprzez jego pomiar lub szacowanie,
- 3) kontrolę ryzyka – poprzez projektowanie i wprowadzanie, bazujących na ocenie ryzyka braku zgodności, mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności,
- 4) monitorowanie – wielkości i profilu ryzyka braku zgodności, po zastosowaniu mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności
- 5) raportowanie - na temat ryzyka braku zgodności – do Zarządu i Rady Nadzorczej oraz Komitetu audytu.

Regulacje wewnętrzne dotyczące procesu zarządzania ryzykiem braku zgodności powinny być znane pracownikom Banku uczestniczącym w procesie.

Regulacje wewnętrzne podlegają regularnej weryfikacji, w celu ich dostosowania do zmian profilu ryzyka Banku, a także otoczenia gospodarczego, prawnego i regulacyjnego, w którym Bank działa.

### **Struktura i organizacja zarządzania ryzykiem**

Struktura organizacyjna Banku umożliwia skuteczne zarządzanie i kontrolę ryzyka na wszystkich poziomach zarządzania. System zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej jest zorganizowany na trzech niezależnych poziomach:

- Na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku.
- Na drugi poziom składa się zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych oraz działalność komórki ds. zgodności.
- Na trzeci poziom składa się działalność komórki audytu wewnętrznego. W związku z tym, że Bank jest uczestnikiem systemu ochrony zadania te wykonuje Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie jest niezależne od zarządzania na pierwszym poziomie.

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

1. Rada Nadzorcza,
2. Zarząd,
3. Członek Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym – Prezes Zarządu,
4. Komitet Kredytowy,
5. Główny Księgowy,
6. Zespół ds. zgodności,
7. Zespół zarządzania ryzykami i analiz,
8. Zespół analityków kredytowych,
9. Stanowisko ds. monitoringu i klasyfikacji
10. Audyt wewnętrzny (merytoryczne komórki audytu Spółdzielni Systemu Ochrony BPS.),
11. Pozostali pracownicy Banku.

Do podstawowych zadań poszczególnych podmiotów systemu zarządzania ryzykiem należy:

1. **Rada Nadzorcza:** dokonuje okresowej oceny realizacji przez Zarząd założeń Strategii w odniesieniu do zasad zarządzania ryzykiem oraz alokacji kapitału na pokrycie istotnych rodzajów ryzyka w Banku. W tym celu Zarząd Banku okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, jego skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność. Rada Nadzorcza w Strategii działania Banku oraz w planie ekonomiczno-finansowym zatwierdza ogólny

poziom (profil) ryzyka Banku (apetyt na ryzyko).

2. **Zarząd Banku** odpowiada za opracowanie i wdrożenie strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, w tym za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykami oraz, jeśli to konieczne – dokonania weryfikacji w celu usprawnienia tego systemu. Instrukcje i procedury zarządzania ryzykami powinny obejmować pełny zakres działalności Banku.

3. **Członek Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym** – odpowiada za dostarczenie Radzie Nadzorczej i Zarządowi rzetelnych sprawozdań w zakresie zarządzania ryzykiem istotnym. W Banku funkcję ww. Członka Zarządu pełni Prezes Zarządu.

4. **Komitet Kredytowy** uczestniczy w procesie opiniowania transakcji kredytowych oraz ich klasyfikacji pod kątem ryzyka ponoszonego przez Bank. Skład i szczegółowe zadania Komitetu określa „Regulamin działania Komitetu Kredytowego”.

5. **Główny Księgowy** - monitoruje i raportuje odpowiednim organom Banku wykonanie planu ekonomiczno-finansowego (ryzyko biznesowe).

6. **Zespół ds. zgodności** – odpowiada za zapewnienie zgodności, identyfikuje, ocenia, kontroluje i monitoruje ryzyko braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawia raporty w tym zakresie.

7. **Zespół zarządzania ryzykami i analiz**– podstawowe zadania stanowiska to gromadzenie, przetwarzanie, pomiar i raportowanie odpowiednim organom, komórkom Banku informacji dotyczących podejmowanego przez Bank ryzyka oraz opracowanie regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykami oraz szacowania wewnętrznych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.

8. **Zespół analityków kredytowych** - jest elementem systemu zarządzania ryzykiem kredytowym na II linii obrony (w zakresie zarządzania indywidualnym ryzykiem kredytowym). Zadaniem komórki jest zapewnianie właściwej realizacji procesów związanych z akceptacją ryzyka kredytowego, tj. skutkujących podjęciem decyzji kredytowej.

9. **Stanowisko ds. monitoringu i klasyfikacji** - Zadaniem komórki jest dostarczanie Zarządowi i Radzie Nadzorczej niezależnych ocen jakości portfela kredytowego (na który składają się udzielone kredyty) i działania systemu kontroli wewnętrznej w zakresie działalności kredytowej, a także rozpoznawanie i dokonywanie pomiaru ryzyka w portfelu – komórka stanowi element II linii obrony.

10. **Audyt wewnętrzny** - ma za zadanie kontrolę i ocenę skuteczności działania systemu zarządzania ryzykami oraz dokonywanie regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykami, obowiązujących w Banku. Audyt dostarcza obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania oraz zgodności przeprowadzanych operacji bankowych z wewnętrznymi regulacjami Banku. Zadania audytu wewnętrznego Bank powierza na podstawie umowy ochrony Jednostce



zarządzającej systemem ochrony.

11. **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.

### **Zakres i charakter systemów raportowania i pomiaru ryzyka**

W Banku prowadzony jest proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli podejmowanego ryzyka, jak również Bank ocenia ryzyko wynikające z działalności planowanej do podjęcia w przyszłości. Proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, monitorowania, raportowania i kontroli ryzyka został sformalizowany i dokonywany jest w oparciu o wewnętrzne procedury Banku.

Bank posiada strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego przez Bank ryzyka.

Identyfikacja ryzyka – analiza, na podstawie zgromadzonych danych, czynników wewnętrznych i zewnętrznych występowania ryzyka w Banku oraz stopnia ich wpływu na wynik finansowy. Metody i procedury identyfikacji poszczególnych rodzajów ryzyka zawierają szczegółowe regulacje wewnętrzne w zakresie zarządzania ryzykami w Banku.

Proces identyfikacji ryzyka odbywa się w formie:

- 1) gromadzenia, aktualizacji, przechowywania danych,
- 2) wykorzystania dostępnych baz danych,
- 3) generowania raportów dotyczących ryzyka,
- 4) udostępniania raportów komórkom odpowiedzialnym za analizę danych,
- 5) analizy i oceny czynników ryzyka za podstawie zgromadzonych danych.

Pomiar ryzyka – zasady pomiaru, analizy oraz testowania warunków skrajnych ekspozycji na ryzyko, umożliwiające zarządzanie tym ryzykiem w skali Banku, ujęte w wewnętrznych procedurach.

Raportowanie ryzyka - określenie formy i terminów przekazywania wewnętrznego sprawozdania o poziomie ryzyka, którego szczegółowość i częstotliwość sporządzania powinny być adekwatne do rodzaju i skali ponoszonego przez Bank ryzyka. Sprawozdanie powinno być dostępne dla właściwych pracowników w czasie wystarczającym do przeprowadzenia i podjęcia odpowiednich działań.

Zarządzanie ryzykiem - czyli zorganizowany proces gromadzenia, udostępniania, analizy danych dotyczących identyfikacji danego rodzaju ryzyka oraz podejmowanie na jej podstawie działań o charakterze proceduralnym, organizacyjnym i wykonawczym, mających na celu redukcję ryzyka do akceptowanego poziomu oraz eliminowanie (ograniczanie) negatywnych skutków ekspozycji na ryzyko. Systemy zarządzania ryzykami, przyjęte metody i założenia w Banku podlegają okresowemu przeglądowi.

Testy warunków skrajnych – zestaw różnych technik badawczych stosowanych głównie w celu określenia odporności sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku na wystąpienie wyjątkowych, niekorzystnych ale możliwych wydarzeń (tzw. szoków rynkowych). Efektem przeprowadzania testów warunków skrajnych jest tworzenie scenariuszy zachowań na wypadek ich wystąpienia (planów awaryjnych).

Limitowanie ryzyka - określenie zasad ustalania wewnętrznych limitów oraz wskazanie komórki lub pracowników odpowiedzialnych za ich ustalanie. Limity ustalane są w oparciu o dane historyczne z uwzględnieniem planowanych zmian w działalności Banku. Bank w swoich procedurach określa zasady postępowania w przypadku przekroczeń limitów oraz zasady ich weryfikacji.

W Banku obowiązują wewnętrzne limity ostrożnościowe, dostosowane do skali, profilu i złożoności działalności Banku. Wysokość limitów jest dostosowana do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku, określonego w Strategii działania Banku oraz w planie ekonomiczno-finansowym.

Kontrolowanie ryzyka odbywa się poprzez wskazanie komórki lub pracowników odpowiedzialnych za realizację zadań związanych z zarządzaniem ryzykiem w Banku oraz za badanie zgodności działania wszystkich jednostek Banku z regulacjami wewnętrznymi i nadzorczymi, jak również za informowanie o stwierdzonych nieprawidłowościach. Kontrola ryzyka sprawowana jest w dwóch obszarach:

- 1) pomiar ryzyka,
- 2) kontrola wewnętrzna.

Czynności te mają służyć zapewnieniu prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji szczegółowych działalności prowadzonej przez Bank.

Przepływ informacji zarządczej dotyczącej ryzyka kierowany do Zarządu i Rady Nadzorczej Banku jest sformalizowany i ujęty w „Instrukcji sporządzania informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Strzyżowie”. W instrukcji określono rodzaje raportów/sprawozdań, osoby zobowiązane do ich sporządzania, odbiorców, częstotliwość oraz terminy sporządzania.

## **Strategia w zakresie zabezpieczania i ograniczania ryzyka**

Celem ograniczenia ryzyka w Banku obowiązują wewnętrzne limity ostrożnościowe, dostosowane do skali, profilu i złożoności działalności Banku.

Ustalanie i okresowa weryfikacja wewnętrznych limitów ma na celu dywersyfikację ryzyka w Banku.

Szczegółowe zasady ustalania i aktualizacji wewnętrznych limitów oraz ich wysokość ustala Zarząd w odpowiednich procedurach.

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

Monitorowanie przestrzegania obowiązujących w Banku norm nadzorczych oraz limitów wewnętrznych przeprowadzają komórki dokonujące analizy poszczególnych ryzyk.

Informacje dotyczące wykorzystania norm i limitów określonych przedkładane są okresowo Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej – w cyklach czasowych ustalonych w „Instrukcji sporządzania informacji zarządczej”.

### **Opis przepływu informacji na temat ryzyka kierowanych do organu zarządzającego**

Przepływ informacji dotyczący ryzyka kierowany do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku jest sformalizowany i objęty „Instrukcją sporządzania informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Strzyżowie”, zawierającą wykaz sporządzanych raportów, częstotliwość sporządzania, odbiorców raportów. Systemem informacji zarządczej objęte są wszystkie rodzaje ryzyka uznawane przez Bank za istotne. Zakres i częstotliwość raportowania jest dostosowany do skali narażenia na ryzyko, a także zmienności ryzyka, zapewniając możliwość podejmowania decyzji oraz odpowiedniej reakcji w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko. Rzetelności i dokładności oraz aktualności dostarczanych informacji zapewnia wprowadzony w Banku system kontroli wewnętrznej.

Raporty z zakresu oceny poziomu poszczególnych rodzajów ryzyka Banku otrzymują:

- Zarząd Banku :

- w cyklach miesięcznych w zakresie:

- ryzyka stopy procentowej,
- ryzyka płynności,

- w cyklach kwartalnych w zakresie:

- adekwatności kapitałowej,
- ryzyka operacyjnego,
- ryzyka kredytowego,
- ryzyka bancassurance,
- ryzyka braku zgodności,

- ryzyka inwestycji finansowych,
- ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej,
- ryzyka biznesowego (analiza wykonania planu finansowego)
- Rada Nadzorcza w zależności od rodzaju ryzyka otrzymuje raporty w cyklach kwartalnych, półrocznych lub rocznych

## **System kontroli wewnętrznej (art. 111a Prawa bankowego)**

### **System kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Strzyżowie**

#### **1. Bank Spółdzielczy w Strzyżowie jest uczestnikiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Organizacja Systemu Kontroli Wewnętrznej w Spółdzielni przedstawia się następująco:**

- 1) **Audyt wewnętrzny**, którego zadaniem jest ocena zaprojektowania, adekwatności, skuteczności oraz efektywności mechanizmów kontrolnych i systemu zarządzania ryzykiem uczestnika (zapewnienie oparte o ryzyko), działalność zapewniająca oraz doradztwo, realizowany (okresowo) przez SSOZ BPS, nadzorowany przez Radę Nadzorczą SSOZ BPS,
- 2) **Funkcje nadzorcze** realizowane są przez Zespół ds. zgodności i inne komórki dedykowane do zarządzania ryzykiem oraz działalność SSOZ w zakresie monitorowania poziomu ryzyka uczestników, ustanowienie ram kontrolnych, ocena działalności i linii obrony + testowanie pionowe kluczowych mechanizmów kontrolnych (matryca funkcji kontroli) oraz
- 3) **Operacje biznesowe** (funkcje operacyjne) mające za zadanie wdrożenie zasad kontroli: właścicielstwo procesów, procedury operacyjne i adekwatne do ryzyka zaprojektowanie mechanizmów kontrolnych realizowane (stale) przez Banki Spółdzielcze / Bank Zrzeszający / SSOZ w stosunku do działalności SSOZ, nadzorowane przez Radę Nadzorczą Uczestnika / SSOZ w stosunku do działalności SSOZ.

#### **2. Cele systemu kontroli wewnętrznej**

W Banku 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.

#### **3. Zasady funkcjonowania Systemu Kontroli Wewnętrznej**

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

- 1) ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe,
- 2) ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających,
- 3) rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń 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.

#### **4. Funkcja kontroli**

- 1) na funkcję kontroli składają się:
  - a) mechanizmy kontrolne,
  - b) niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych,
  - c) raportowanie w ramach funkcji kontroli.
- 2) Bank przypisuje kluczowe mechanizmy kontrolne istotnym procesom oraz zapewnia dokumentację funkcji kontroli w szczególności przez:
  - a) rejestrowanie każdej operacji, transakcji, produktu i usługi oraz opis systemu, procesu, struktury organizacyjnej,
  - b) opis, w formie matrycy funkcji kontroli, powiązania celów, o których mowa w pkt 1 z procesami w działalności Banku, które przez Bank zostały uznane za istotne, oraz kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych.

#### **5. Struktura Systemu Kontroli Wewnętrznej**

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej zorganizowany jest na trzech niezależnych poziomach:

1. Poziom I to funkcja zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej Banku,
2. Poziom II to funkcja zarządzania ryzykiem realizowana przez specjalnie do tego powołane niezależne stanowiska lub komórki organizacyjne w strukturach Banku, niezależne od zarządzania ryzykiem na Poziomie I, w tym Zespół ds. zgodności,
3. Poziom III to funkcja audytu wewnętrznego realizowana przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

#### **6. Kontrola realizowana na Poziomie I**

- 1) Kontrola realizowana na Poziomie I pozostaje w kompetencji pracowników Banku.
- 2) 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.

- 3) Kontrola sprawowana jest w zakresie jakości i poprawności wykonywanych czynności przez każdego pracownika oraz dodatkowo przez osoby z nim współpracujące i jego bezpośredniego przełożonego oraz wszystkie osoby, którym czynności kontrolne wyznaczono w zakresach obowiązków.

## **7. Kontrola realizowana na Poziomie II**

- 1) Kontrola realizowana na Poziomie II pozostaje w kompetencji specjalnie dedykowanych do tego stanowisk, w tym Zespołu ds. zgodności.
- 2) 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.
- 3) Kontrola, o której mowa w ppkt 1) ma charakter ciągły i kompleksowy. Obejmuje ocenę skuteczności mechanizmów kontroli na pierwszym poziomie oraz ocenę prawidłowości realizacji funkcji zarządzania ryzykiem w działalności Banku.
- 4) W strukturach Banku działają adekwatne mechanizmy zapewniające niezależność Zespołu ds. zgodności.

## **8. Kontrola realizowana na Poziomie III**

- 1) Kontrola realizowana na Poziomie III to funkcja audytu wewnętrznego (audyt wewnętrzny) realizowana przez Pion Audytu Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, która ma za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej Banku.
- 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 Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS działają adekwatne mechanizmy zapewniające niezależność funkcji audytu wewnętrznego.

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

### **1. 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 oraz Zespół ds. zgodności.

- 2) Zarząd Banku zapewnia niezależność pracowników Zespołu ds. zgodności oraz zapewnia środki finansowe niezbędne do skutecznego wykonywania zadań oraz systematycznego podnoszenia umiejętności i kwalifikacji pracownika na tym stanowisku.
- 3) Zarząd Banku podejmuje działania mające na celu zapewnienie ciągłości działania systemu kontroli wewnętrznej, w tym właściwej współpracy wszystkich pracowników w ramach funkcji kontroli oraz współpracy z Zespołem 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.
- 4) W przypadku wykrycia nieprawidłowości przez system kontroli wewnętrznej, Zarząd Banku podejmuje odpowiednie działania w celu usunięcia stwierdzonych nieprawidłowości, w tym określone środki naprawcze i dyscyplinujące.
- 5) 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 Komitetowi Audytu Banku, 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 środki naprawcze lub dyscyplinujące.
- 6) Zarząd Banku, nie rzadziej niż raz w roku, informuje Komitet Audytu Banku o sposobie wypełnienia zadań, o których mowa w ppkt 5).

## **2. Rada Nadzorcza Banku**

- 1) Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej.
- 2) Rada Nadzorcza Banku monitoruje skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w oparciu o informacje uzyskane od pracowników Zespołu ds. zgodności, Zarządu Banku, Komitetu Audytu Banku, oraz Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w ramach realizacji funkcji audytu wewnętrznego.
- 3) Rada Nadzorcza Banku dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej pierwszego i drugiego poziomu, w tym corocznej oceny

adekwatności i skuteczności funkcji kontroli oraz Zespołu ds. zgodności. Ocena dokonywana jest na podstawie:

- a) wyników audytu wewnętrznego w danym roku kalendarzowym,
  - b) wyników kontroli wewnętrznych i zewnętrznych,
  - c) raportów z działalności audytu wewnętrznego SSOZ BPS,
  - d) wyników niezależnego monitorowania kluczowych mechanizmów kontrolnych,
  - e) innych informacji dotyczących adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w Banku.
- 4) Ocena skuteczności i adekwatności realizacji funkcji audytu wewnętrznego jest realizowana wyłącznie przez Radę Nadzorczą Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
- 5) Rada Nadzorcza przeprowadza oceny, o których mowa w ppkt 3), na podstawie opinii Komitetu Audytu.
- 6) Rada Nadzorcza Banku informuje Spółdzielnię o wynikach oceny, o której mowa w ppkt 3).
- 7) W ramach zapewniania przez system kontroli wewnętrznej przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych Rada Nadzorcza Banku:
- a) nadzoruje wykonywanie obowiązków przez Zarząd Banku, dotyczących zarządzania ryzykiem braku zgodności,
  - b) zatwierdza Politykę Zgodności Banku,
  - c) co najmniej raz w roku ocenia stopień efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności przez Bank.

### **3. Zarząd Spółdzielni**

- 1) Zarząd Spółdzielni dokonuje corocznej ogólnej oceny systemu kontroli wewnętrznej w Systemie Ochrony na podstawie:
  - a) informacji przekazanych przez Banki Spółdzielcze, będące Uczestnikami Systemu Ochrony, w tym corocznej oceny, o której mowa w pkt 2, ppkt 3),
  - b) wyników przeprowadzonych audytów,
  - c) innych informacji dotyczących adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej Banku.
- 2) Zarząd Spółdzielni informuje Bank o ocenie, o której mowa w ppkt 1).
- 3) Zarząd Spółdzielni informuje Bank o rozpoznanych istotnych okolicznościach, które wpływają na adekwatność lub skuteczność systemu kontroli wewnętrznej Banku.
- 4) Zarząd Spółdzielni opracowuje, a Rada Nadzorcza uchwała szczegółowe wytyczne określające zasady funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej, wiążące dla wszystkich Banków Spółdzielczych będących uczestnikami Systemu Ochrony oraz dla Spółdzielni.



## **Opis polityki wynagrodzeń oraz informacja o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń**

„Polityka wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Strzyżowie” określa zasady ustalania, wypłacania i monitorowania wynagrodzeń osób, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, w tym wynagrodzeń Zarządu.

Wprowadzenie i stosowanie Polityki wynagrodzeń ma na celu:

- 1) prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem i nie zachęca do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zatwierdzony przez Radę Nadzorczą akceptowalny ogólny poziom ryzyka;
- 2) realizację strategii zarządzania Bankiem i strategii zarządzania ryzykiem oraz ograniczenie konfliktu interesów.

Bank prowadzi i realizuje Politykę wynagrodzeń odpowiednio do formy prawnej w jakiej działa, rozmiaru działalności, ryzyka związanego z prowadzoną działalnością, wewnętrznej organizacji oraz charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności.

Polityka pełni jednocześnie rolę „polityki zmiennych składników wynagrodzeń”.

Polityka wynagrodzeń wszystkich pracowników Banku Spółdzielczego w Strzyżowie:

- 1) wspiera prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem i nie zachęca do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zatwierdzony przez Radę Nadzorczą akceptowalny ogólny poziom ryzyka;
- 2) wspiera realizację strategii zarządzania bankiem i strategii zarządzania ryzykiem oraz ogranicza konflikt interesów;

Polityka wynagrodzeń wszystkich pracowników, w tym zidentyfikowanych pracowników jest neutralna względem płci. Realizacja polityki wynagrodzeń wszystkich pracowników Banku uwzględnia sytuację finansową Banku.

Polityka wynagrodzeń obejmuje wyraźnie wyodrębnione kryteria określania:

- 1) podstawowego stałego wynagrodzenia, które przede wszystkim powinno odzwierciedlać odpowiednie doświadczenie zawodowe i zakres odpowiedzialności organizacyjnej wyrażony w zakresie zadań danego pracownika;
- 2) wynagrodzenia zmiennego, które powinno odzwierciedlać zrównoważone i dostosowane do ryzyka wyniki, a także osiągnięte wyniki wykraczające poza zakres obowiązków wyrażony w zakresie zadań pracownika.

Z uwagi na skalę działalności Banku nie powoływano komisji ds. wynagrodzeń.

**Informacja o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Strzyżowie wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.**

Członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku podlegają ocenie odpowiedniości z częstotliwością co dwa lata. Rada Nadzorcza dokonała oceny odpowiedniości członków Zarządu oraz kolegialnej oceny odpowiedniości Zarządu w dniu 25.11.2022 r. Rada Nadzorcza oceniła poszczególnych członków Zarządu oraz Zarząd działającego jako organ jako odpowiedni, mający wiedzę, umiejętności, doświadczenie odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych obowiązków oraz dają rękojmię (w szczególności do reputacji, uczciwości i rzetelności danej osoby oraz zdolności do prowadzenia spraw banku) należytego wykonywania tych obowiązków.

Oceny Członków Rady Nadzorczej dokonano na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 28.06.2022 r. Przeprowadzona ocena dotyczyła poszczególnych członków Rady Nadzorczej oraz oceny Rady Nadzorczej działającej jako organ. Stwierdzono, iż wszyscy członkowie Rady Nadzorczej posiadają odpowiednie kwalifikacje i reputację do pełnienia funkcji w Radzie Nadzorczej zgodnie z kryteriami stawianymi przez Bank dla kandydatów do Rady Nadzorczej. Nie zostały stwierdzone fakty lub okoliczności będące wynikiem działań lub zaniechań Członków Rady Nadzorczej, które negatywnie wpłynęły na reputację Banku Spółdzielczego w Strzyżowie. Na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 28.06.2022 r. udzielono Radzie Nadzorczej skwitowania z dotychczasowych czynności.

Wymogi określone w art. 22aa ustawy Prawo bankowe zostały przez wszystkich członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku spełnione.

# INFORMACJA

## BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W STRYŻÓWIE

wynikająca z Rekomendacji M  
(wg. stan na 31 grudnia 2023 roku)

**Suma strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w 2023 r.**

Rodzaj zdarzenia	Kategoria zdarzenia w ramach rodzaju	Kwota straty brutto
Oszustwa wewnętrzne	Działania nieuprawnione	-
	Kradzież i oszustwo	-
Oszustwa zewnętrzne	Kradzież i oszustwo	-
	Bezpieczeństwo systemów	-
	Inne	-
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	Stosunki pracownicze	-
	Bezpieczeństwo środowiska pracy	-
	Podziały i dyskryminacja	-
Klienci, produkty i praktyki operacyjne	Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów	-
	Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	-
	Wady produktów	-
	Klasyfikacja klienta i ekspozycje	-
	Usługi doradcze	-
Szkody związane z aktywami rzeczowymi	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	-
	Straty wynikające z działalności terrorystycznej i wandalizmu	-
	Inne	-
Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	Systemy	12 245,01
	Bankomaty	6 650,00
	Inne	145,49
Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	19 357,84
	Monitorowanie i sprawozdawczość	-
	Napływ i dokumentacja klientów	-
	Zarządzanie rachunkami klientów	-
	Kontrahenci niebędący klientami Banku (np.	-

	izby rozliczeniowe)	
	Sprzedawcy i dostawcy	-
	Inne	50 047,58
	RAZEM	88 445,92

Odnotowane w 2023 r. straty mieszczą się w granicach ogólnego limitu strat, jakie Bank może ponieść z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego. Poziom ryzyka oceniono jako niski. Odnotowane zdarzenia i poniesione straty nie spowodowały wzrostu ekspozycji Banku na ryzyko operacyjne. Działania zabezpieczające stosowane przez Bank w celu uniknięcia zdarzeń ryzyka operacyjnego to m.in.:

- 1) systematyczna weryfikacja procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- 2) zapobieganie powstawaniu zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażającym utratą ciągłości działania Banku,
- 3) działania prewencyjne, związane z identyfikacją i monitoringiem ryzyka prowadzenia operacji, rozpoznawaniem i zapobieganiem powstawaniu zdarzeń ryzyka operacyjnego w trakcie codziennej działalności, a także zapewnienie identyfikacji i oceny ryzyka przed podjęciem istotnych decyzji związanych z wdrożeniem nowych produktów, procesów, systemów,
- 4) osłabianie i niwelowanie skutków zaszłych zdarzeń poprzez przygotowanie odpowiednich procedur i sposobów reagowania pracowników Banku na wypadek zajścia zdarzenia ryzyka operacyjnego, a także poprzez dokonanie przeniesienia ryzyka na inne podmioty w przypadku opłacalności i dostępności takiej metody dla danego rodzaju ryzyka,
- 5) stosowanie ubezpieczeń,
- 6) tworzenie planów awaryjnych zachowania ciągłości działania.

Bank nie odnotował znaczących zdarzeń operacyjnych w 2023r.

## **INFORMACJA BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W STRZYŻOWIE**

wynikająca z Rekomendacji P  
(wg. stan na 31 grudnia 2023 roku)

W zarządzaniu ryzykiem płynności finansowej uczestniczą:

1. Rada Nadzorcza Banku:
  - a) Zatwierdza Strategię działania Banku, Strategię zarządzania ryzykami, w tym ryzykiem płynności oraz roczny Plan ekonomiczno-finansowy, w którym określa się strukturę aktywów pod kątem płynności.
  - b) Zatwierdza Politykę płynności, która obejmuje działania mające na celu zapewnienie

stabilności bazy depozytowej Banku.

- c) Zatwierdza strukturę organizacyjną, zapewniającą rozdzielenie funkcji operacyjnych od oceny ryzyka płynności.
- d) Zatwierdza metody szacowania wymogów wewnętrznych oraz limity alokacji kapitałów z tytułu ryzyka płynności.
- e) Określa akceptowany ogólny poziom ryzyka Banku, wyrażony za pomocą wskaźników Banku, ujętych w rocznym planie ekonomiczno-finansowym.
- f) Pełni funkcję kontrolną w odniesieniu do zarządzania ryzykiem płynności podejmowanym przez Bank.
- g) Ocenia realizację strategii oraz polityki w zakresie zarządzania ryzykiem płynności.

## 2. Zarząd Banku:

- a) Odpowiada za stworzenie skutecznego systemu zarządzania ryzykiem płynności (opracowanie pisemnych zasad oraz procedur), oraz za realizację zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą strategii, polityk i planów w zakresie ryzyka płynności, a także sprawuje nadzór nad efektywnym procesem zarządzania tym ryzykiem,
- b) Odpowiada za zarządzanie ryzykiem płynności w sposób zapewniający utrzymanie płynności bieżącej, krótkoterminowej, średnioterminowej oraz długoterminowej,
- c) Uruchamia odpowiednie do sytuacji plany awaryjne,
- d) Sprawuje kontrolę nad stworzeniem odpowiedniego systemu raportowania,
- e) Odpowiada za dostosowanie rodzajów i wielkości ryzyka oraz procesu zarządzania do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka oraz za właściwe sformalizowanie i zaawansowanie tego procesu,
- f) Odpowiada za przydzielenie adekwatnych środków technicznych (zapewniających sprawne gromadzenie i przetwarzanie informacji dla celów zarządzania ryzykiem płynności) oraz dobór personelu do zarządzania ryzykiem płynności,
- g) Przeprowadza przeglądy zasad zarządzania ryzykiem płynności oraz oceny mechanizmów kontroli wewnętrznej w zakresie zarządzania ryzykiem, wprowadzając w razie potrzeby (w razie poważnych zmian profilu działalności Banku lub zasadniczych zmian sytuacji rynkowej), niezbędne korekty i udoskonalenia,
- h) Zatwierdza rodzaje i wysokość limitów obowiązujących w Banku.

## 3. Główny Księgowy odpowiedzialny jest za:

- a) Utrzymanie środków na rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym w ilości zapewniającej:
  - wywiązanie się z bieżących i przyszłych zobowiązań Banku,
  - utrzymanie rezerwy obowiązkowej na wymaganym przepisami NBP poziomie,
- b) Bieżące zarządzanie środkami pieniężnymi w kasach Banku,
- c) Obliczanie i utrzymywanie poziomu nadzorczych miar płynności,
- d) Maksymalizowanie dochodów z przeprowadzanych transakcji (zapewnienie maksymalizacji dochodów, przy jednoczesnym utrzymaniu bezpiecznego poziomu ryzyka płynności),

- e) Prawidłowość i bezpieczeństwo zawieranych transakcji,
  - f) Identyfikację zagrożeń mających wpływ na płynność finansową Banku,
  - g) Uczestnictwo w opracowaniu regulacji związanych z ryzykiem płynności,
4. Zespół Finansowo-Księgowy
- a) Codziennie wyznacza i dokumentuje wskaźniki LCR oraz NSFR,
5. Komórka monitorująca ryzyko
- a) Dokonuje pomiaru ryzyka płynności,
  - b) Monitoruje wskaźniki ryzyka płynności i odpowiednie limity,
  - c) Sygnalizuje Głównemu księgowemu i Zarządowi przypadki przekroczeń oraz wyjaśnia przyczyny powodujące przekroczenia,
  - d) Analizuje wpływ obecnej i przyszłej sytuacji na rynku międzybankowym i sytuacji ogólnogospodarczej na ryzyko płynności Banku,
  - e) Opracowuje projekty regulacji wewnętrznych Banku obejmujące zasady zarządzania ryzykiem płynności,
  - f) Sporządza okresowe informacje z dokonanego pomiaru ryzyka płynności i przedkłada je właściwym organom Banku,
  - g) Opracowuje i dokonuje wstępnej weryfikacji limitów dotyczących ryzyka płynności.

## 2. Sposób pozyskiwania finansowania działalności:

Bank pozyskuje finansowanie działalności głównie poprzez kierowanie swojej oferty depozytowej do sektora niefinansowego (osób prywatnych, podmiotów gospodarczych, rolników indywidualnych, instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych). Bank stara się zdywersyfikować swoją ofertę z punktu widzenia terminów wymagalności depozytów, jak i charakteru depozytu (depozytu terminowe i bieżące). Bank oferuje klientom depozyty zarówno w sieci swoich placówek, jak i w Internecie. Oferta Banku skierowana jest również do jednostek samorządowych oraz w mniejszym stopniu do podmiotów sektora finansowego. Do finansowania działalności kredytowej wykorzystywane są głównie fundusze własne, a także stabilna część depozytów wskazanych powyżej.

## 3. Stopień scentralizowania funkcji skarbowych i funkcji zarządzania płynnością:

Funkcje skarbowe wykonuje Zespół finansowo-księgowy. Funkcje skarbowe są w pełni scentralizowane w skali Banku. Funkcje zarządzania płynnością rozumiane jako funkcje monitorowania i kontrolowania ryzyka płynności i finansowania wykonuje Zespół zarządzania ryzykami i analiz. Komórki zaangażowane w wykonywanie funkcji skarbowych i zarządzania płynnością współpracują ze sobą w zakresie stosowania środków ograniczających ryzyko.

## 4. Zasady funkcjonowania w ramach zrzeszenia:

Bank jest zrzeszony w Banku Polskiej Spółdzielczości SA i jest również uczestnikiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

W zakresie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w ramach zrzeczenia Bank Zrzeszający:

- Prowadzi rachunki bankowe Banku, za pomocą których przeprowadzane są rozliczenia pieniężne i utrzymywana jest rezerwa obowiązkowa,
- Nalicza, utrzymuje i odprowadza rezerwę obowiązkową,
- Prowadzi inne rachunki Banku,
- Dokonuje w imieniu Banku rozrachunki międzybankowe,
- Nalicza i odprowadza należne wpłaty do BFG,
- Prowadzi odrębny rachunek na którym utrzymywane są aktywa Banku w związku z realizacją obowiązków wynikających z uczestniczenia w systemie BFG,
- Pośredniczy w nabywaniu i zbywaniu instrumentów finansowych,
- Udziela Bankowi kredytów, pożyczek i gwarancji.

W zakresie zarządzania ryzykiem płynności w ramach zrzeczenia Bank:

- Otwiera i posiada rachunek w Banku Zrzeszającym,
- Przeprowadza za pomocą rachunku bieżącego rozliczenia pieniężne i utrzymuje rezerwę obowiązkową,
- Deponuje na wyodrębnionym rachunku aktywów w związku z realizacją obowiązków wynikających z uczestniczenia w systemie BFG.

Bank jest członkiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeczenia BPS. W ramach tego systemu Bank:

- Realizuje działania związane z funkcjonowaniem mechanizmów kontroli, klasyfikowania oraz ograniczania ryzyka,
- Przestrzega limitów ograniczających ryzyko płynności i finansowania w wewnętrznym systemie ochrony w zakresie: wskaźnika LCR, wskaźnika NSFR, udziału depozytów powiększonych o fundusze własne w kredytach powiększonych o majątek trwały.

W ramach systemu ochrony jednostka zarządzająca:

- Podejmuje działania mające na celu kontrolę dokonywaną w oparciu o jednakowo zorganizowane mechanizmu kontrolowania i monitorowania ryzyka,
- Wykonuje audyt wewnętrzny wśród uczestników,
- Udziela uczestnikom pomocy finansowej,
- Stosuje wobec uczestników stosowne środki oddziaływania.

Nadwyżki środków niewykorzystane na działalność kredytową lub nie przeznaczone przez Bank na zakup innych aktywów (w tym aktywów płynnych) gromadzi Bank Zrzeszający. Bank może w inny sposób zagospodarować nadwyżkę środków tylko za zgodą Banku Zrzeszającego.

5. Rozmiar i skład nadwyżki płynności (jeśli istnieje, gdyż Bank jako uczestnik systemu ochrony nie jest zobowiązany do wypełniania wskaźników na poziomie indywidualnym):

Rozmiar i skład nadwyżki płynności na dzień 31.12.2023 r. przedstawiał się następująco

Nazwa nadwyżki	Wartość nadwyżki (w tys. zł)
LCR ponad minimum- nadwyżka aktywów płynnych	181 157,00

Na dzień 31.12.2023r. Bank posiadał aktywa płynne w kwocie 134 625 tys. zł.

6. Wielkość miar płynności oraz wskaźnika LCR na dzień 31.12.2023r.

Nazwa	Wielkość	Limity wynikające z przepisów
Nadzorcza miara płynności długoterminowej- NSFR	1,83	Min 1,00
Wskaźnik LCR	3,22	Min 1,00

7. Wielkości charakterystyczne dla wskaźnika LCR na koniec czterech kwartałów roku 2023:

Nazwa wielkości	Kwartał I	Kwartał II	Kwartał III	Kwartał IV
Zabezpieczenie przed utratą płynności	115 237	105 258	116 901	134 625
Wypływy środków pieniężnych	39 723	40 378	43 344	50 843
Wpływy środków pieniężnych	3 981	5 049	10 092	9 072
Wskaźnik pokrycia wpływów netto	3,22	2,98	3,52	3,22

8. Urealniona luka płynności dla pierwszych trzech przedziałów z uwzględnieniem pozycji bilansowych luki płynności wg stanu na dzień 31.12.2023r.

Lp.	Przedział płynności	Luka bilansowa prosta	Luka bilansowa skumulowana
1.	Przedział do 1 miesiąca	32 328	121 614
2.	Przedział do 3 miesięcy	35 740	157 355
3.	Przedział do 6 miesięcy	2 288	159 643

9. Dodatkowe zabezpieczenia płynności funkcjonujące w zrzeczeniu:

Bank jest uczestnikiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Celem funkcjonowania systemu jest zapewnienie płynności i wypłacalności każdego uczestnika poprzez funkcjonujące mechanizmy pomocowe. Składają się na nie mechanizmy wsparcia płynności, oparte na Depozycie Obowiązkowym oraz mechanizmy wsparcia wypłacalności i zapobieżenia upadłości, oparte o fundusz pomocowy, który w SSOZ BPS został nazwany Funduszem Zabezpieczającym. W związku z powyższym każdy z uczestników Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia:

- Utrzymuje odpowiedni poziom środków na rachunku minimum depozytowego,
- Dokonuje wpłat na fundusz pomocowy.



W ramach funkcjonującego w zrzeczeniu systemu ochrony, jednostka zarządzająca systemem w uzasadnionych sytuacjach udziela uczestnikom systemu pomocy zwrotnej lub bezzwrotnej z Funduszu Zabezpieczającego (Pomocowego).

Pomoc zwrotna może przybrać formę:

- Pożyczki restrukturyzacyjnej,
- Gwarancji, poręczenia lub innych zabezpieczeń,
- Nabycia wierzytelności,
- Pożyczki długoterminowej na warunkach zobowiązań podporządkowanych.

Pomoc bezzwrotna, po uzyskaniu zgody Walnego Zgromadzenia jednostki zarządzającej, może być udzielana w formie:

- wpłaty na fundusz zasobowy lub rezerwy banku spółdzielczego,
- wpłaty na kapitał zapasowy lub rezerwy banku zrzeszającego.

W ramach dodatkowego zabezpieczenia płynności Bank jest zobowiązany do przestrzegania wewnętrznych limitów płynnościowych systemu ochrony.

10. Aspekty ryzyka płynności, na które narażony jest Bank:

- Niedopasowanie terminów zapadalności aktywów do terminów zapadalności pasywów i istnienie niekorzystnej skumulowanej luki płynności w poszczególnych przedziałach,
- Przedterminowe wycofywanie depozytów przez klientów zaburzające prognozy przyływów pieniężnych Banku,
- Nadmierna koncentracja depozytów pod względem dużych kontrahentów,
- Znaczące zaangażowanie depozytowe osób wewnętrznych Banku,
- Konieczność pozyskiwania depozytów po wysokim koszcie w sytuacji nagłego zapotrzebowania na środki,
- Istnienie dużej nadpłynności, co może mieć negatywne przełożenie na wynik finansowy Banku,
- Ograniczone możliwości znalezienia innych źródeł finansowania, w szczególności na hurtowym rynku finansowym,
- Brak wypełniania wewnętrznych limitów systemu ochrony oraz limitów wynikających z przepisów prawa (pomimo braku konieczności ich spełniania na poziomie indywidualnym),
- Wadliwe plany awaryjne płynności nie uwzględniające szokowych zachowań klientów,
- Wadliwy stosunek depozytów, w tym depozytów stabilnych do akcji kredytowej Banku,
- Niewystarczające fundusze własne do finansowania aktywów strukturalnie nie płynnych.
- Ryzyko reputacji.

11. Sposób dywersyfikacji źródeł finansowania:

Bank zdywersyfikuje sposób finansowania poprzez:

- Oferowanie produktów depozytowych klientom z sektora niefinansowego, budżetowego i finansowego,
- Ograniczanie depozytów dużych deponentów,
- Różne terminy wymagalności depozytów,

- Różny charakter depozytów: depozyty terminowe i bieżące,
- W uzasadnionych przypadkach angażowanie środków pozyskanych z innych banków.

## 12. Techniki ograniczania ryzyka płynności:

Do podstawowych technik ograniczania ryzyka płynności Bank zalicza:

- Stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności, w tym wewnętrznych limitów systemu ochrony,
- Systematyczne przeprowadzanie testów warunków skrajnych pod kątem adekwatności posiadanych funduszy własnych na pokrycie nieoczekiwanych strat w sytuacjach szokowych,
- Lokowanie nadwyżek w aktywa płynne, które mają za zadanie zapewnienie przetrwania w sytuacji skrajnej,
- Utrzymywanie tzw. Depozytu obowiązkowego w Banku Zrzeszającym,
- Przystąpienie do systemu ochrony, który zapewnia w uzasadnionych przypadkach pomoc płynnościową z Funduszu Pomocowego,
- Systematyczne przeprowadzanie audytu systemu zarządzania ryzykiem płynności przez pracowników jednostki zarządzającej systemem ochrony.

## 13. Pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności i finansowania:

Głównymi pojęciami w tym procesie są:

- Płynność śróddzienna (bieżąca): zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w bieżącym dniu,
- Płynność krótkoterminowa: zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni,
- Płynność średnioterminowa: zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca do 12 miesięcy,
- Płynność długoterminowa: zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy,
- Baza depozytowa: zobowiązania terminowe i bieżące wobec osób fizycznych oraz innych podmiotów niefinansowych z wyłączeniem transakcji dotyczących obrotu na hurtowym rynku finansowym,

## 14. Sposób odzwierciedlenia ryzyka płynności rynku (produktu) w systemie zarządzania płynnością płatniczą Banku

Bank uwzględnia ryzyko płynności rynku w zarządzaniu płynnością płatniczą poprzez kierowanie oferty depozytowej w większości do sektora detalicznego, który w kalkulacji wskaźnika LCR charakteryzuje się najmniejszymi wagami odpływu, a w obliczeniach miar płynności najwyższym osadem. Świadczy to o tym, że z punktu widzenia nadzorczego produkty te obarczone są najmniejszym ryzykiem.

Bank uwzględnia również ryzyko rynku poprzez kierowanie zróżnicowanej oferty depozytowej do poszczególnych segmentów klientów, co ma wpływ na wielkość nadwyżki płynności i

stabilności depozytów. Ryzyko płynności Bank uwzględnia również inwestowanie nadwyżek w aktywa płynne, ukierunkowane na najbardziej płynny rynek skarbowych papierów dłużnych.

15. Wykorzystanie sposobów testów warunków skrajnych:

Bank wykorzystuje testy warunków skrajnych:

- W procesie szacowania kapitału wewnętrznego: przeprowadzając ten proces badana jest adekwatność posiadanych funduszy własnych z punktu widzenia absorbowania nieoczekiwanych strat powstałych w wyniku realizacji szokowych scenariuszy płynnościowych.
- W planowaniu awaryjnym: Bank wykorzystuje scenariusze testów warunków skrajnych w konstruowaniu adekwatnych działań awaryjnych,
- W bieżących działaniach podejmowanych przez Zarząd, w tym kształtowaniu polityki cenowej oferowanych produktów.

15. Sposób uwzględnienia wyników testów warunków skrajnych w planie awaryjnym płynności  
Plan awaryjny uwzględnia testy warunków skrajnych w szczególności poprzez wykorzystywanie testów warunków skrajnych jako scenariuszy uruchamiających awaryjny plan płynnościowy w różnych przedziałach czasowych (na przykład poprzez dostosowanie kolejności uruchamiania środków w planie awaryjnym do kolejności uruchamiania środków na pokrycie odpływu depozytów w testach warunków skrajnych).

16. Polityka utrzymania rezerwy płynności:

Bank rozumie rezerwę płynności jako aktywa zabezpieczające utrzymanie płynności. Rezerwa płynności ma zapewnić odpowiednie pokrycie krótkoterminowych odpływów oraz środków strukturalnie niestabilnych na odpowiednim poziomie. Bank utrzymuje nadwyżki płynności w gotówce w wielkości niezbędnej do niezakłóconej obsługi gotówkowej. Z uwagi na fakt przystąpienia przez Bank do instytucjonalnego systemu ochrony Bank jako rezerwę płynności z punktu widzenia rozporządzenia CRR utrzymuje środki na rachunku depozytu obowiązkowego. W skład rezerwy płynności z punktu widzenia uchwały płynnościowej wchodzi również pozostałe niezablokowane lokaty deponowane w Banku Zrzeszającym z rezydualnym terminem zapadalności do 30 dni. Z punktu widzenia uchwały płynnościowej rezerwę płynności stanowi także:

- Niewykorzystana kwota kredytu w rachunku bieżącym,
- Niewykorzystana kwota kredytu rewolwingowego,
- Inne pozycje.

Polityka utrzymywania rezerwy płynności stosowana w Banku ma na celu zapewnienie ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem oraz nie przekraczanie limitów wewnętrznych systemu ochrony oraz limitów wynikających z przepisów prawa (pomimo, że Bank nie musi ich spełniać na poziomie indywidualnym).

17. Ograniczenia regulacyjne odnośnie transferu płynności w ramach zrzeszenia:

Bank jest uczestnikiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Przystępując do systemu Bank musiał spełnić kryteria wejścia. Jako uczestnik systemu Bank jest obowiązany ponadto utrzymywać odpowiednie limity wewnętrzne obowiązujące w systemie. W przypadku zagrożenia utratą płynności jednostka zarządzająca udziela pomocy uczestnikowi systemu poprzez dostępne instrumenty:

- Pożyczkę płynnościową,
- Pożyczkę restrukturyzacyjną,
- Kaucję ustanowioną celem zabezpieczenia wierzytelności wymagającej utworzenia rezerwy celowej,
- Gwarancję, poręczenie lub inne zabezpieczenia,
- Nabycie wierzytelności,
- Pożyczkę długoterminową na warunkach zobowiązań podporządkowanych,
- Objęcie udziałów członkowskich w celu zwiększenia funduszy własnych Banku,
- Wniesienie wkładów pieniężnych do Banku.

Pomoc finansowa jest udzielana na podstawie złożonego wniosku. Decyzję o udzieleniu pomocy podejmuje Zarząd jednostki zarządzającej. Kwota Funduszu Pomocowego jest dostępna Bankowi niezwłocznie po zgłoszeniu problemów z płynnością lub wypłacalnością.

18. Częstotliwości i rodzaj sprawozdawczości w zakresie ryzyka płynności i finansowania:

Na system sprawozdawczości w zakresie ryzyka płynności i finansowania składają się:

- Miesięczne raporty przedstawiane Zarządowi obejmujące: analizę struktury finansowania, analizę wielkości wskaźników LCR i NSFR, analizę urealnionej luki płynności, analizę wskaźników płynności w tym wskaźnika zrywalności depozytów, analizę środków dostępnych do sfinansowania odpływu depozytów, a w ujęciach kwartalnych wyniki testów warunków skrajnych,
- Kwartalne raporty przedstawiane Radzie Nadzorczej obejmujące w formie skróconej zagadnienia wskazane powyżej,
- W okresach rocznych analizę płynności długoterminowej.

## **INFORMACJA** **BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W STRYŻOWIE**

wynikająca z Rekomendacji Z  
(wg. stan na 31 grudnia 2023 roku)

W niniejszej części Raportu Bank ujawnia informacje dotyczące:

1) przyjętej w Banku polityki zarządzania konfliktami interesów, istotnych zidentyfikowanych i potencjalnych konfliktów interesów oraz sposobu nimi zarządzania, zgodnie z Rekomendacją Z nr 13.6;

2) określonego w zasadach wynagradzania w Banku, maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym, zgodnie z Rekomendacją Z nr 30.1.

### **Informacja dotycząca przyjętej Polityki zarządzania konfliktem interesów w Banku Spółdzielczym w Strzyżowie**

Polityka zarządzania ryzykiem konfliktu interesów w Banku Spółdzielczym w Strzyżowie, określa 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.

Celem Polityki jest identyfikacja i ocena rzeczywistych oraz potencjalnych konfliktów między interesami Banku, a prywatnymi interesami pracowników lub członków organów Banku oraz osób trzecich powiązanych z pracownikami lub członkami organów, oraz ich minimalizacji lub zapobiegania ich występowaniu, a także zapobieganie konfliktowi postrzeganemu.

#### **Zasady identyfikacji konfliktu interesów**

Z uwagi na charakter działalności Banku, podstawowe obszary ryzyka konfliktu interesów w Banku obejmują:

- 1) konflikt dotyczący relacji i transakcji Banku z członkami organów, osobami na stanowiskach kierowniczych, w tym pełniącymi kluczowe funkcje, a także transakcji z podmiotami powiązanych z członkami organów, osobami na stanowiskach kierowniczych, w tym pełniącymi kluczowe funkcje,
- 2) konflikt dotyczący transakcji Banku z pracownikami, a także z podmiotami powiązanych (w tym personalnie) z pracownikami,
- 3) konflikt dotyczący powiązań personalnych w strukturze organizacyjnej Banku,
- 4) konflikt dotyczący zawierania transakcji z podmiotami powiązanych z Bankiem,
- 5) konflikt dotyczący zawierania transakcji z różnymi klientami w sytuacji konfliktu interesów.

Konflikt interesów może dotyczyć relacji i transakcji:

- 1) między Bankiem, a:
  - a) klientami (w rezultacie modelu handlowego lub różnych usług oferowanych przez bank i prowadzonej przez niego działalności),
  - b) udziałowcami,

- c) członkami Rady Nadzorczej i Zarządu,
- d) pracownikami lub ich osobami bliskimi lub osobami trzecimi, które mogą rodzić ryzyko wyłączenia obiektywizmu lub swobody w procesie podejmowania decyzji,
- e) istotnymi dostawcami lub partnerami biznesowymi,
- f) innymi powiązаныmi stronami niż wymienione powyżej (np. podmiotami zależnymi).

2) różnymi klientami Banku.

Mechanizmy kontrolne w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów obejmują

- 1) rozwiązania organizacyjne zmniejszające prawdopodobieństwo wystąpienia sytuacji powodujących konflikt interesów oraz
- 2) system zbierania, przekazywania i wykorzystania informacji w zakresie ryzyka wystąpienia konfliktu interesów zapewniający możliwość reakcji kierownictwa Banku na zaistniałe zagrożenia.

W zakresie rozwiązań organizacyjnych w Banku stosuje się:

- 1) pracownika lub Członka Zarządu, którego konflikt interesów dotyczy, wyłącza się od uczestniczenia w procesie decyzyjnym, w sprawie której konflikt interesów dotyczy lub na którą wywiera wpływ, do czasu zakończenia się procesu decyzyjnego. Pracownik lub Członek Zarządu nie może reprezentować Banku na etapie wykonywania podjętych decyzji, w sprawach w których uprzednio podlegał wyłączeniu;
- 2) jeśli zdarzenia lub okoliczności wskazujące na istnienie konfliktu interesów dotyczą członka Rady Nadzorczej Banku, to przewodniczący Rady zobowiązany jest zastosować dostępne w Banku instrumenty prawne w celu wyłączenia od działania w pracach tego Członka Rady, którego okoliczności lub zdarzenia dotyczą;
- 3) tworzenie i dokumentowanie zadań i schematów podległości służbowej zapewniające jednoznaczne określanie tych kompetencji oraz podległości w obszarze zarządzania operacjami i decyzyjności na różnych szczeblach organizacyjnych, zapobiegające przyporządkowaniu zakresu odpowiedzialności mogącemu prowadzić do konfliktu interesów, w tym ukrywania szkód, błędów lub niewłaściwych działań,
- 4) aktualizacja i dokonywanie przeglądów zarządczych regulacji wewnętrznych w zakresie struktury organizacyjnej, podziału zadań, systemu decyzyjnego, zapewniające identyfikację i wyeliminowanie potencjalnych konfliktów interesów,
- 5) przyjęcie odpowiednich regulacji wewnętrznych dotyczących zawierania transakcji zapewniające unikanie konfliktu interesów i nadzór nad ich stosowaniem.

W zakresie systemu zbierania, przekazywania i wykorzystania informacji Bank wdraża:

- 1) obowiązek zgłaszania ryzyka konfliktu interesów przez członków organów Banku i pracowników, a także odpowiednio obowiązek powstrzymania się od decydowania lub zabierania głosu w danej sprawie (dotyczy to również sytuacji konfliktu interesów między Bankiem i klientem lub członkiem organu/pracownikiem i klientem),
- 2) prowadzenie ewidencji dotyczącej przypadków zgłoszenia ryzyka konfliktu interesów, uzyskanych od członków organów lub pracowników lub też będące skutkiem przeglądu zarządczego przekazywanych do Zespołu ds. zgodności.

### **Zasady w zakresie zapobiegania konfliktowi interesów**

- 1) osoby powiązane, w tym członkowie organów Banku, zobowiązani są do unikania działań, które mogą spowodować lub powodują możliwość wystąpienia konfliktu interesów;
- 2) członkowie Zarządu Banku mogą zasiadać w organach innych podmiotów po uzyskaniu zgody Rady Nadzorczej Banku;
- 3) obowiązkiem osoby powiązanej, w tym członka organu Banku oraz pracownika jest ujawnienie wszelkich spraw, które spowodowały lub mogą powodować konflikt interesu; dotyczy to też interesów ich najbliższych członków rodziny; powinno się odpowiednio uwzględniać fakt, że konflikty interesów mogą wynikać nie tylko z obecnych, ale także z przeszłych relacji osobistych lub zawodowych;
- 4) obowiązkiem członka organu Banku lub pracownika jest wyłączenie się odpowiednio od głosowania lub podejmowania decyzji w sprawach, gdzie występuje konflikt interesu lub występuje inna możliwość niekorzystnego wpływu na poziom obiektywizmu podejmowanej decyzji, albo właściwej realizacji obowiązków wobec Banku;
- 5) w Banku stosowane są odpowiednie procedury zawierania transakcji z podmiotami zależnymi lub członkami organów Banku;
- 6) w Banku stosowany jest podział zadań oraz procedury zapewniające zapobieganie konfliktowi interesów oraz ryzyku, wynikających z powiązań personalnych

Bank ustala odpowiednie zasady zawierania przez Bank transakcji z:

- 1) członkami organów, a także podmiotami powiązanymi z członkami organów i osobami na stanowiskach kierowniczych,
- 2) pracownikami, w tym pełniącymi kluczowe funkcje lub funkcje kierownicze, a także podmiotami powiązanymi kapitałowo lub organizacyjnie z tymi pracownikami;
- 3) członkami Banku.

Stosowany jest podział zadań, decyzyjności i procedury zapewniające zapobieganie konfliktowi interesów oraz konfliktowi personalnemu, w szczególności w zakresie podejmowania decyzji i zawierania transakcji mogących rodzić konflikt interesów.

### **Monitorowanie i raportowanie w zakresie ryzyka konfliktu interesów**

Zgłoszone przypadki ryzyka konfliktu interesów są monitorowane przez Zespół ds. zgodności, obejmuje to testy zgodności (przeeglądy, kontrolę wewnętrzną) w zakresie przestrzegania zasad związanego ze zgłoszonymi przypadkami ryzyka konfliktu interesów. Pracownicy Zespołu ds. zgodności dokonują również, poprzez odpowiednie testy zgodności (przeeglądy, kontrolę wewnętrzną) monitorowania mechanizmów kontroli wewnętrznej (kontroli ryzyka). Pracownik Zespołu ds. zgodności raportuje do Zarządu oraz Rady Nadzorczej wyniki testów zgodności w zakresie zgłoszonych przypadków ryzyka konfliktu interesów oraz testów dotyczących mechanizmów kontroli wewnętrznej.

Rada Nadzorcza i Zarząd Banku zapewniają publiczne ujawnienie odpowiednich informacji dotyczących przyjętej w Banku polityki zarządzania konfliktami interesów. Publicznemu ujawnieniu nie mogą podlegać informacje objęte ochroną: stanowiące dane osobowe, tajemnicę bankową lub tajemnicę przedsiębiorstwa. Powyższe informacje, a także informacje o istnieniu w Banku takich potencjalnych konfliktów oraz ich zakresie, powinny być także przekazywane do Komisji Nadzoru Finansowego a także do jednostki zarządzającej systemem ochrony.

### **Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym**

Bank ustalił w Polityce wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Strzyżowie, maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym na poziomie 350%. Stosunek ten został ustalony na poziomie umożliwiającym skuteczne wykonanie zadań przez pracowników Banku, z uwzględnieniem potrzeby ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem i ma zastosowanie począwszy od 01.01.2024 r.