



**Bank Spółdzielczy
w Starym Sączu**

Załącznik do Uchwały nr 07/05/2025

*Zarządu Banku Spółdzielczego w Starym Sączu
z dnia 20.05.2025 r.*

Załącznik do Uchwały nr 32/2025

*Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Starym Sączu
z dnia 26.05.2025 r.*

**Informacje podlegające ujawnieniu Banku
Spółdzielczego w Starym Sączu
według stanu na dzień 31.12.2024 r.**

Spis Treści:

I.	Informacje ogólne	3
II.	Najważniejsze wskaźniki EU KM1 – zgodnie z art. 447 Rozporządzenia CRR	3
III.	Informacje określone w art. 111.1 Ustawy Prawo Bankowe	4
IV.	System zarządzania, w tym system zarządzania ryzykiem (art. 111a ust.4 Ustawy Prawo Bankowe).....	5
V.	System kontroli wewnętrznej (Rekomendacja 1.11 H Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego; art. 111a ust.4 Ustawy Prawo Bankowe).....	8
VI.	Polityka wynagrodzeń (art. 111a ust.4 Ustawy Prawo Bankowe)	10
VII.	Informacja o spełnieniu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo Bankowe (art. 111a ust.4 Ustawy Prawo Bankowe)	11
VIII.	Informacje o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust. 1 i 7 Ustawy Prawo Bankowe, o ile przy wykonywaniu na rzecz jednostki organizacyjnej banku albo innego przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznego czynności, o których mowa w tych przepisach, uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową	13
IX.	Informacje wymagane przez Ustawę o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym	14
X.	Informacje wymagane przez ustawę o usługach płatniczych i ustawę o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym.....	14
XI.	Informacje wymagane przez Ustawę o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami.....	14
XII.	Informacje wymagane przez Ustawę o dystrybucji ubezpieczeń	14
XIII.	Informacje wymagane przez Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 oraz Ustawy o ochronie danych osobowych	14
XIV.	Informacje wymagane przez Zasady ładu korporacyjnego	14
XV.	Informacje o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w danym roku, w podziale na klasy zdarzeń, w tym co najmniej w podziale na kategorie zdarzeń w ramach rodzaju zdarzenia, oraz o tym, jakie działania mitygujące w związku z tym zostały podjęte w celu uniknięcia ich w przyszłości – Rekomendacja M 17.3.....	15
XVI.	Informacje zgodne z Rekomendacją „P” Komisji Nadzoru Finansowego.....	15
XVII.	Informacje zgodne z Rekomendacją „Z” Komisji Nadzoru Finansowego.....	20
	Załącznik nr 1 Oświadczenie Zarządu	22

I. Informacje ogólne

1. Zarząd Banku Spółdzielczego w Starym Sączu przedstawia niniejszą informację wg stanu na dzień 31.12.2024 roku, zgodnie z przyjętą „Polityką informacyjną”, „Polityką zarządzania łańcem korporacyjnym” oraz wymogami nadzorczymi.
2. Bank Spółdzielczy w Starym Sączu (dalej Bank) zarejestrowany został w Sądzie Rejonowym dla Krakowa Śródmieścia w Krakowie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000088563, REGON 000499620, NIP 7340007045. Siedziba Banku znajduje się w Starym Sączu przy ul. Daszyńskiego 11, 33-340 Stary Sącz.
3. Bank zrzeszony jest z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. z siedzibą w Warszawie.
4. Od dnia 31.12.2015 r. jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (zwanej dalej SOZ BPS), którego głównym celem jest zapewnianie płynności i wypłacalności. Z uczestnictwa w Systemie wynikają korzyści – między innymi dostęp do środków pomocowych w sytuacjach zagrożenia płynności lub wypłacalności, oraz obowiązki, do których należy m.in. stosowanie systemu limitów ustalonych w Systemie oraz poddawanie się działaniom prewencyjnym podejmowanym przez jednostkę zarządzającą Systemem.
5. Bank, działając w interesie swoich członków, prowadzi działalność bankową na rzecz osób fizycznych, osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nie posiadających osobowości prawnej, jeżeli posiadają zdolność prawną.
6. Bank nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Bank prowadzi działalność na terenie województwa małopolskiego.
7. W strukturze organizacyjnej Banku występuje 5 jednostek (jednostki nie działają samodzielnie):

Jednostka organizacyjna	Lokalizacja
Centrala Banku	ul. Daszyńskiego 11, 33-340 Stary Sącz
Punkt Obsługi Klienta w Starym Sączu	ul. Rynek 11, 33-340 Stary Sącz
Punkt Obsługi Klienta w Starym Sączu	Oś. Słoneczne 9, 33-340 Stary Sącz
Punkt Obsługi Klienta w Gołkowicach	Gołkowice Górne 56, 33-388 Gołkowice
Punkt Obsługi Klienta w Barcicach	Barcice 200, 33-342 Barcice

8. Bank ogłasza informacje na podstawie danych w ujęciu indywidualnym, ponieważ nie jest podmiotem dominującym ani zależnym.
9. Wszelkie dane liczbowe zostały wyrażone w tysiącach złotych bez miejsc po przecinku według stanu na 31 grudnia 2024 roku.
10. Stopa zwrotu z aktywów netto (ROA) na 31 grudnia 2024 roku wynosi 1,89.
11. Zakres ogłaszanych informacji nie obejmuje informacji poufnych, tj. takich w których Bank z tytułu powiązań z klientem lub innym kontrahentem zobowiązał się do zachowania poufności oraz zastrzeżonych, tj. takich, których podanie do publicznej wiadomości osłabiłoby pozycję konkurencyjną Banku, informacje zastrzeżone mogą obejmować informacje dotyczące produktów i systemów, których ujawnienie konkurencji obniżyłoby opłacalność inwestycji w te produkty lub systemy.
12. Bank nie ujawnia informacji nieistotnych w procesie wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, tj. takich, których pominięcie lub zniekształcenie nie może zmienić oceny lub decyzji osoby wykorzystującej takie informacje przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych, albo wpłynąć na taką ocenę lub decyzję.
13. Bank Spółdzielczy w Starym Sączu spełnia warunki małej i niezłożonej (w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia CRR) oraz nienotowanej instytucji (w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 148 Rozporządzenia CRR). Ujawnienia dokonywane są zgodnie z art. 433b ust. 2 Rozporządzenia CRR.

II. Najważniejsze wskaźniki EU KM1 – zgodnie z art. 447 Rozporządzenia CRR

EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki (załącznik I do Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r.

L.p.	Wyszczególnienie	a	e
		T 31.12.2024 r.	T-4 31.12.2023 r.
Dostępne fundusze własne (kwoty)			
1	Kapitał podstawowy Tier I	19 557	14 796
2	Kapitał Tier I	19 557	14 796
3	Łączny kapitał	20 157	15 196
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	119 237	100 987
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			

5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	16,40	14,65
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	16,40	14,65
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	16,91	15,05
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	-	-
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00	8,00
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50	2,50
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	-	-
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	-	-
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	-	-
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,50	2,50
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,50	10,50
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,40	6,65
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	206 126	180 981
14	Wskaźnik dźwigni (%)	9,49	8,18
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	-	-
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00	3,00
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-	-
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00	3,00
Wskaźnik pokrycia wpływów netto			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	90 889	73 744
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	28 801	26 884
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	5 672	6 356
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	23 129	20 528
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	392,97	359,23
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	257 163	221 166
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	149 777	133 069
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	171,70	166,20

III. Informacje określone w art. 111.1 Ustawy Prawo Bankowe

Informacje określone w art. 111.1 Ustawy Prawo Bankowe, tj.:

- stosowane stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek,
- stosowane stawki prowizji i wysokość pobieranych opłat,
- terminy kapitalizacji odsetek,
- stosowane kursy walutowe,
- bilans ze sprawozdaniem z badania biegłego rewidenta za ostatni okres podlegający badaniu,
- skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku,
- nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu Banku albo jednostki organizacyjnej Banku,
- obszar swojego działania oraz Bank Zrzeszający

publikowane są na tablicy ogłoszeń udostępnionej w jednostkach organizacyjnych Banku oraz na stronie internetowej Banku www.bsstarysacz.pl

IV. System zarządzania, w tym system zarządzania ryzykiem (art. 111a ust.4 Ustawy Prawo Bankowe)

Każda aktywność podejmowana przez Bank związana jest z ryzykiem, wynikającym między innymi ze zmian w otoczeniu regulacyjnym, gospodarczym, demograficznym, politycznym itp. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.

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

Z uwagi na charakter i zakres prowadzonej działalności, najbardziej znaczącym rodzajem ryzyka występującym w Banku jest ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji, ryzyko rezydualne, ryzyko ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie oraz ryzyko detalicznych ekspozycji kredytowych. Jednocześnie w Banku występują również inne rodzaje ryzyka takie jak:

- 1) ryzyko rynkowe (walutowe),
- 2) ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym,
- 3) ryzyko płynności i finansowania
- 4) ryzyko operacyjne,
- 5) ryzyko braku zgodności,
- 6) ryzyko kapitałowe (niewypłacalności),
- 7) ryzyko bancassurance,
- 8) ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej,
- 9) ryzyko wyniku finansowego (biznesowe),

Oceny istotności ryzyk Bank dokonuje na podstawie „Procedury szacowania kapitału wewnętrznego oraz oceny adekwatności kapitałowej”.

Podstawowe zasady zarządzania poszczególnymi ryzykami reguluje zatwierdzona przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku „Strategia rozwoju Banku Spółdzielczego w Starym Sączu” oraz „Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Starym Sączu”, a także zatwierdzone przez Zarząd Banku polityki, instrukcje i regulaminy obejmujące obszary ryzyka, które Bank uznał za istotne.

Bank określając strategię zarządzania ryzykiem oraz apetyt na ryzyko uwzględnia w szczególności cele działalności i strategię zarządzania, model biznesowy, wszystkie istotne ryzyka powstałe w związku z prowadzoną przez Bank działalnością, poziom funduszy własnych, obowiązujące Bank normy ostrożnościowe oraz politykę wynagrodzeń.

Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy:

- 1) Dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu.
- 2) Stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki.
- 3) Monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka.
- 4) Szacowanie wymogów kapitałowych na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka.
- 5) Analiza pokrycia wymogów kapitałowych funduszami własnymi z uwzględnieniem buforów kapitału (zabezpieczającego i antycyklicznego).
- 6) Uwzględnienie efektów pomiaru ryzyka w metodach szacowania wymogów kapitałowych z uwzględnieniem buforów kapitału (zabezpieczającego i antycyklicznego).
- 7) Agregacja procesów szacowania wymogów kapitałowych z procesami zarządzania ryzykiem w Banku.
- 8) Raportowanie wyników oceny ryzyk oraz adekwatności kapitałowej Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej.
- 9) Audyt skuteczności zarządzania ryzykiem w Banku.
- 10) Wykorzystywanie przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą wyników kontroli wewnętrznej i audytu do bieżącego zarządzania oraz nadzoru nad zarządzaniem Bankiem.

W Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej są zorganizowane na trzech niezależnych poziomach (liniach obrony), które zostały szczegółowo opisane poniżej w rozdziale V „Systemie kontroli wewnętrznej”.

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

- 1) Rada Nadzorcza,
- 2) Komitet Audytu,
- 3) Zarząd,
- 4) Główny Księgowy,
- 5) Stanowisko Zarządzania Ryzykami i Analiz (SZRiA),
- 6) Stanowisko ds. ryzyka braku zgodności,
- 7) Audyt wewnętrzny (realizowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS),
- 8) Pozostali pracownicy Banku.

Bank zapewnia niezależność Stanowiska ds. ryzyka braku zgodności poprzez zapewnienie mu bezpośredniego dostępu do Zarządu i Rady Nadzorczej.

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 poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz alokacji kapitału na pokrycie istotnych rodzajów ryzyka w Banku. W tym celu Zarząd Banku okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej informację na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność. Rada Banku zatwierdza w Strategii rozwoju, planie ekonomiczno-finansowym oraz poszczególnych politykach poziom (profil) ryzyka Banku (apetyt na ryzyko).
- 2) *Komitet Audytu* – jest niezależną komórką Rady Nadzorczej Banku. Celem Komitetu Audytu jest wspieranie działania Rady Nadzorczej Banku poprzez przedstawienie Radzie Nadzorczej Banku swojego stanowiska, ocen lub rekomendacji, pozwalających na podjęcie stosownych decyzji w obszarach sprawozdawczości finansowej, systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem. Komitet Audytu współpracuje z Zarządem Banku, pracownikami Banku, doradcami zewnętrznymi i biegłymi rewidentami, w celu wypracowania własnego stanowiska, natomiast nie sprawuje bezpośredniej kontroli i nie zastępuje Rady Nadzorczej Banku w wykonywaniu jej czynności statutowych.
- 3) *Zarząd Banku* – odpowiada za opracowanie i wdrożenie strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, w tym za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem oraz, jeśli to konieczne – dokonania weryfikacji w celu usprawnienia tego systemu. Instrukcje i procedury zarządzania ryzykiem obejmują pełny zakres działalności Banku. W tym, w zakresie podziału kompetencji w Zarządzie:
 - a) Prezes Zarządu – nadzoruje zarządzanie ryzykiem na II linii obrony, w tym zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku. Prezes Zarządu nadzoruje bezpośrednio, w ramach zarządzania ryzykiem istotnym działalność komórki II linii obrony, w tym SZRiA. W zakresie swoich zadań związanych z nadzorem nad zarządzaniem ryzykiem istotnym, Prezes Zarządu odpowiada za funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem w obrębie całego Banku, w tym za funkcjonowanie systemu informacji zarządczej w zakresie ryzyka w całym Banku oraz systemu anonimowego zgłaszania naruszeń prawa i standardów etycznych;
 - b) Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych – pełni nadzór nad podległymi komórkami organizacyjnymi stanowiącymi obszar generujący ryzyko (zarządzającymi operacyjnie ryzykiem na pierwszej linii obrony);
 - c) Członek Zarządu ds. handlowych – pełni nadzór nad podległymi jednostkami i komórkami organizacyjnymi stanowiącymi obszar generujący ryzyko (zarządzającymi operacyjnie ryzykiem na pierwszej linii obrony);
- 4) *Główny Księgowy* – odpowiada za zgodność danych finansowych przyjmowanych do analiz ryzyka z danymi księgowymi.
- 5) *Stanowisko Zarządzania Ryzykami i Analiz* – jest niezależne od jednostek biznesowych i jednostek wsparcia, w których kontroluje ryzyko, usytuowanych na pierwszym poziomie. SZRiA monitoruje realizację wyznaczonych celów i zadań strategicznych, procesów tworzenia zysku oraz przedstawia i monitoruje pozycję Banku w zakresie bezpieczeństwa finansowego i operacyjnego. Podstawowe zadania to gromadzenie, przetwarzanie, pomiar i raportowanie odpowiednim organom i komórkom Banku, informacji dotyczących podejmowanego przez Bank ryzyka oraz opracowywanie regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykami oraz szacowania wewnętrznych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.
- 6) *Stanowisko ds. ryzyka braku zgodności* – opracowuje wewnętrzne regulacje w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności, monitoruje ryzyko braku zgodności poprzez prowadzenie działań wyjaśniających oraz testy zgodności, sporządza raporty w zakresie ryzyka braku zgodności do Zarządu i Rady Nadzorczej, odpowiada za spójność regulacji wewnętrznych Banku.
- 7) *Audyt wewnętrzny* – ma za zadanie kontrolę i ocenę skuteczności działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonywanie regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem, obowiązujących w Banku. Audyt dostarcza obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania w tym ocenia zgodność działań wszystkich jednostek i komórek (m.in. SZRiA, Stanowiska ds. ryzyka braku zgodności) oraz zgodności realizowanych procesów z wewnętrznymi regulacjami Banku i przepisami prawa. Zadania audytu wewnętrznego Bank powierza na podstawie umowy ochrony jednostce zarządzającej systemem ochrony Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
- 8) *Pozostali pracownicy Banku* – mają obowiązek przestrzegania zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, obowiązujących w Banku w formie wewnętrznych regulacji i zaleceń, uczestnictwa w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń generujących ryzyko oraz raportowania tych zdarzeń. Współpracują oni z komórkami organizacyjnymi odpowiedzialnymi za niezależne zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie oraz Członkiem Zarządu Banku, który nadzoruje zarządzanie ryzykiem (Prezesem Zarządu).

Struktura organizacyjna Banku umożliwia skuteczne zarządzanie i kontrolę ryzyka, zarówno na poziomie komórek odpowiedzialnych za proces zarządzania ryzykiem, jak i na szczeblu organów Banku. Zmiany dokonywane w strukturze organizacyjnej Banku są uzasadnione i dobrze zaplanowane, z uwzględnieniem konieczności dokonania przeglądu obowiązujących regulacji wewnętrznych i procedur w celu zapewnienia spójności wprowadzanych zmian z funkcjonującymi rozwiązaniami w zakresie zarządzania ryzykiem.

Zarząd i pracownicy znają zakresy zadań poszczególnych komórek i jednostek związanych z zarządzaniem ryzykiem, oraz zasady zarządzania ryzykiem i stosują je w codziennej pracy. Instrukcje i procedury zarządzania ryzykiem obejmują pełny zakres działalności Banku. Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się we wszystkich jednostkach organizacyjnych Banku, odpowiednio do ich zadań. Zarządzanie ryzykiem jest zorganizowane w sposób umożliwiający zapobieganie konfliktom interesów. Członkowie Zarządu uwzględniając charakter, skalę i złożoność prowadzonej przez Bank działalności nie łączą odpowiedzialności za zarządzanie danym ryzykiem z odpowiedzialnością za obszar działalności generujący to ryzyko.

W ramach identyfikacji oraz oceny ryzyka, Zarząd Banku zatwierdza narzędzia prognostyczne i retrospektywne, w celu uzupełnienia prac nad aktualnymi ekspozycjami. Narzędzia te umożliwiają agregację ekspozycji na ryzyko dla całego Banku oraz pomagają w identyfikacji ryzyk. Narzędzia prognostyczne (takie jak analizy scenariuszowe i testy warunków skrajnych) identyfikują potencjalne ekspozycje na ryzyko w różnych niekorzystnych okolicznościach, natomiast narzędzia retrospektywne, bazujące na analizie danych historycznych, wspierają i umożliwiają porównanie rzeczywistej ekspozycji Banku na ryzyko z apetytem na ryzyko oraz dostarczać danych do ewentualnych korekt. Testy warunków skrajnych uwzględniają odpowiedniość wyboru istotnych scenariuszy oraz powiązanych założeń, metod i infrastruktury Banku. Bank wdraża i rozwija systemy informatyczne wspomagające proces zarządzania ryzykiem, a także inne narzędzia informatyczne powiązane z zarządzaniem ryzykiem.

Bank wdraża i utrzymuje system informacji zarządczej zapewniający otrzymywanie przez Radę Nadzorczą, Zarząd, a także odpowiednie komórki i jednostki organizacyjne aktualnej informacji o ryzyku zidentyfikowanym w obecnej lub przyszłej działalności Banku, charakterze, skali i złożoności ryzyka oraz działaniach podejmowanych w ramach zarządzania tym ryzykiem.

W celu ułatwienia procedury przeglądu i podejmowania decyzji oraz zapobiegania decyzjom mogącym nieświadomie zwiększać ryzyko, Bank zapewnia skuteczne przekazywanie informacji na temat ryzyka. Organizowanie i nadzorowanie systemu informacyjnego w zakresie poziomu ryzyka zapewniającego Radzie Nadzorczej oraz Zarządowi dopływ informacji, w odpowiedniej postaci i na czas realizowane jest przez Prezesa Zarządu.

Bank wdraża i realizuje procesy zarządzania zasobami ludzkimi, poprzez:

- 1) odpowiednią politykę szkoleń,
- 2) odpowiednie zasady motywowania i wynagradzania,
- 3) mechanizmy zapewnienia ciągłości działania w sytuacjach nieobecności pracownika lub odejścia z pracy,

Procesy zarządzania zasobami ludzkimi realizowane są zgodnie z odpowiednimi regulacjami wewnętrznymi.

Bank sporządza i stosuje odpowiednią politykę wynagrodzeń, dla poszczególnych kategorii osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku.

Prawidłowa i spójna kultura ryzyka jest kluczowym elementem skutecznego zarządzania ryzykiem, Zarząd rozwija kulturę ryzyka poprzez odpowiednie regulaminy i procedury określające m.in. pożądane postawy w tym zakresie, odpowiednie przykłady, systemy motywacyjne o charakterze nie tylko finansowym, jak również sposoby komunikacji i szkolenia pracowników w zakresie ich obowiązków związanych z ryzykiem Banku.

Narzędzia budowy kultury ryzyka organizacyjnej stosowane w Banku obejmują:

- 1) odpowiednie zachowania i postawa kierownictwa banku, tzw. „przykład z góry”,
- 2) ogłoszenie i egzekwowanie zasad etycznego działania,
- 3) odpowiednie, jednoznaczne komunikowanie celów,
- 4) jasne przypisanie pracownikom zadań i celów,
- 5) szkolenia i promowanie dzielenia się wiedzą,
- 6) ustalenie zasad oceny działalności pracowników, w tym promujące odpowiedzialność i rzetelność, również rzetelne raportowanie o stratach,
- 7) właściwa organizacja w zakresie podejmowania decyzji,
- 8) delegowanie uprawnień i odpowiedzialności na niższe szczeble.

Proces zarządzania ryzykiem w Banku obejmuje następujące działania:

- 1) identyfikacja ryzyka – polega na rozpoznaniu aktualnych i potencjalnych źródeł zagrożeń związanych z ryzykiem oraz oszacowaniu wielkości potencjalnego wpływu danego rodzaju ryzyka na sytuację finansową Banku. W ramach identyfikacji ryzyka określone są te rodzaje ryzyka, które uznawane są za istotne w działalności Banku, a także sporządza się prognozy i plany uwzględniające przewidywany poziom ryzyka,
- 2) pomiar ryzyka – pomiar ryzyka obejmuje definiowanie miar ryzyka adekwatnych do rodzaju, istotności ryzyka i dostępności danych oraz dokonania kwantyfikacji ryzyka za pomocą ustalonych miar,
- 3) ocena/szacowanie ryzyka – polega na określeniu siły wpływu lub zakresu ryzyka z punktu widzenia realizacji celów zarządzania ryzykiem, w ramach pomiaru ryzyka przeprowadza się testy warunków skrajnych na podstawie założeń zapewniających rzetelną ocenę ryzyka,
- 4) monitorowanie ryzyka – polega na monitorowaniu odchyleń realizacji od prognoz lub założonych punktów odniesienia (np. limitów, wartości progowych, planów, pomiarów z poprzedniego okresu, wydanych rekomendacji i zaleceń). Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością adekwatną do istotności danego rodzaju ryzyka oraz jego zmienności,

- 5) raportowanie ryzyka – polegające na cyklicznym informowaniu organów Banku o wynikach pomiaru ryzyka, podjętych działaniach i rekomendacjach działań. Zakres, częstotliwość oraz forma raportowania są dostosowane do szczebla zarządczego odbiorców,
- 6) stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających ryzyko – zidentyfikowany, zmierzony lub oszacowany poziom ryzyka - polega w szczególności na przyjmowaniu regulacji wewnętrznych, określaniu poziomu tolerancji na ryzyko, ustalaniu wysokości limitów i wartości progowych, wydawaniu zaleceń, podejmowaniu decyzji o wykorzystywaniu narzędzi wspierających zarządzanie ryzykiem.

W niezależnym zarządzaniu poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku szczególny nacisk położony jest na wyjaśnienie przyczyn występowania zdarzeń generujących ryzyko oraz oszacowanie ich wpływu na efektywność działania Banku wypłacalność, płynność oraz adekwatność kapitałową. W tym celu wykorzystuje się techniki testowania warunków skrajnych.

Bank projektując i stosując testy warunków skrajnych uwzględnia zasadę proporcjonalności, adekwatnie do swojej skali działalności, a także struktury i poziomu ryzyka obciążającego Bank.

Uwarunkowania jakie Bank uwzględnia projektując testy warunków skrajnych obejmują następujące cechy Banku i jego działalności:

- 1) Bank nie jest instytucją złożoną,
- 2) nie jest bankiem istotnie znaczącym w rozumieniu zapisów ustawy Prawo bankowe,
- 3) nie działa w grupie kapitałowej,
- 4) działa tylko na terytorium kraju,
- 5) nie jest notowany na giełdzie,
- 6) oferuje proste, podstawowe produkty bankowe,
- 7) nie występuje portfel handlowy,
- 8) nie stosuje outsourcingu czynności bankowych na dużą skalę.

Rada Nadzorcza Banku zatwierdza zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych. Przyjęte założenia testów warunków skrajnych podlegają corocznemu przeglądowi wraz z przeglądem zarządczym procedur zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, a także w sytuacji istotnych zmian warunków rynkowych lub biznesowych, aby zapewnić odpowiednią specyfikację i stopień dotkliwości. Przeglądy uwzględniają zmiany warunków rynkowych, charakteru, skali i złożoności działalności oraz profilu ryzyka banku, a także faktyczne doświadczenia w zakresie radzenia sobie w sytuacjach skrajnych.

Stosowanie technik testowania warunków skrajnych pozwala na ograniczenie ryzyka zmian warunków makroekonomicznych w działalności Banku.

W celu utrzymania tolerancji na ryzyko, na poziomie ograniczanym wskaźnikami skłonności do podejmowania ryzyka, Bank wprowadza odpowiednie do skali, profilu i złożoności działalności Banku limity wewnętrzne ograniczające poziom ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania Banku.

Limity wewnętrzne uwzględniają specyfikę i skalę prowadzonej przez Bank działalności, częstotliwość występowania sytuacji obciążonych ryzykiem, są mierzalne, możliwe do raportowania oraz bazują na założeniach uwzględniających podejście perspektywiczne.

Obowiązujące w Banku limity ograniczają zagrożenie nieoczekiwanego wzrostu ekspozycji banku na ryzyko w wyniku zmian warunków rynkowych i efektywnie zapobiegają podejmowaniu nadmiernego ryzyka.

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

Limit strategiczny to wskaźnik o szczególnym znaczeniu dla Banku wymagający znaczącego zaangażowania w jego osiągnięcie lub utrzymanie w dłuższej perspektywie czasowej. Wysokość limitów, jest dostosowana do akceptowanego przez Radę Nadzorczą.

Bank zapewnia niezależność działalności operacyjnej, która generuje ryzyko od niezależnej oceny ryzyka, przeprowadzanej przez Stanowisko Zarządzania Ryzykami i Analiz.

System kontroli ryzyka stanowi znaczący element systemu zarządzania bankiem i obejmuje:

- 1) Adekwatny proces identyfikacji i oceny poszczególnych rodzajów ryzyka,
- 2) Strategie, polityki, procedury i plany,
- 3) Adekwatne systemy informacji zarządczej,
- 4) Proces regulamego przeglądu i oceny działania Banku z zasadami polityki/strategii oraz procedurami.

V. System kontroli wewnętrznej (Rekomendacja 1.11 H Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego; art. 111a ust.4 Ustawy Prawo Bankowe)

W Banku działa system kontroli wewnętrznej, którego celem jest zapewnienie:

- 1) skuteczności i efektywności działania Banku,
- 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
- 3) przestrzegania zasad zarządzania, w tym zarządzania ryzykiem w Banku,

- 4) zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

System kontroli wewnętrznej Banku zorganizowany jest na trzech niezależnych i wzajemnie uzupełniających się poziomach (liniach obrony):

- 1) pierwsza linia obrony – zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku, na podstawie między innymi ustanowionych limitów, zgodności działania z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, przepisami wewnętrznymi Banku oraz przyjętymi w Banku standardami rynkowymi. Na tym poziomie komórki/jednostki organizacyjne w ramach funkcji kontroli odpowiadają za identyfikację ryzyka, zaprojektowanie i wdrożenie mechanizmów kontrolnych oraz za monitorowanie poziome (weryfikacja bieżąca lub testowanie) przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach własnej linii;
- 2) druga linia obrony – zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach/komórkach organizacyjnych (niezależnie od zarządzania ryzykiem na I linii) poprzez identyfikację, ocenę, kontrolowanie, monitorowanie i raportowanie ryzyka, a także monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach własnej linii oraz w stosunku do I linii obrony w ramach monitorowania pionowego. Drugą linię obrony stanowią w Banku komórki organizacyjne mające za zadanie zapewnienie stosowania mechanizmów kontrolnych oraz dokonywanie niezależnego monitorowania ich przestrzegania. Komórki drugiej linii obrony, poza komórkami wskazanymi w przepisach prawa, wybierane są z zachowaniem zasady niezależności oraz zgodnie z kryteriami przypisania do odpowiedniej linii;
- 3) trzecia linia obrony – audyt wewnętrzny, mający za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej, który jest realizowany przez Departament Audytu Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Kontrola wewnętrzna, jako niezależne monitorowanie procesów obejmuje: weryfikację bieżącą poziomą i testowanie poziome oraz weryfikację bieżącą pionową i testowanie pionowe. Wykonywana jest w formach samokontroli, monitorowania poziomego i pionowego, odpowiednio przez wszystkich pracowników w zakresie wynikającym z pełnionych funkcji.

Organizację i zasady funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w Banku regulują głównie postanowienia „Regulaminu systemu kontroli wewnętrznej” oraz „Regulaminu funkcjonowania Stanowiska ds. ryzyka braku zgodności”.

Funkcja kontroli w Banku obejmuje mechanizmy kontrolne oraz kontrolę ryzyka, niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych oraz raportowanie wewnętrzne w ramach funkcji kontroli. Sposób realizacji zadań oraz wyniki monitorowania i podjęte działania naprawcze w ramach funkcji kontroli są okresowo raportowane przez Stanowisko ds. ryzyka braku zgodności odpowiednio do Zarządu, Komitetu Audytu i Rady Nadzorczej Banku. Zidentyfikowane przypadki nieprawidłowości znaczących oraz krytycznych są raportowane natychmiastowo do Zarządu Banku, przy czym nieprawidłowości krytyczne podlegają również natychmiastowemu zgłoszeniu do SOZ BPS.

W Banku funkcjonuje komórka ds. ryzyka braku zgodności. Stanowisko to jest odpowiednio usytuowane w strukturze organizacyjnej Banku. Podlega bezpośrednio pod Prezesa Zarządu (podległość organizacyjna) i ma zapewniony dostęp do Rady Nadzorczej (podległość funkcjonalna). Celem działania Stanowiska ds. ryzyka braku zgodności jest zapewnienie zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi, zasadami dobrej praktyki bankowej oraz koordynacja działalności kontrolnej w całym Banku. Podstawowe uregulowania dotyczące niezależności, praw i obowiązków, sposobu działania Stanowiska, zostały określone w „Regulaminie funkcjonowania Stanowiska ds. ryzyka braku zgodności”, jak również we właściwych uregulowaniach szczegółowych, dotyczących kontroli wewnętrznej oraz zarządzania ryzykiem braku zgodności. Działanie Stanowiska ds. ryzyka braku zgodności obejmuje sformułowane w sposób ogólny zadania, tj.:

- 1) zapewnienie zgodności poprzez stosowanie własnych mechanizmów kontrolnych w ramach działania Stanowiska;
- 2) monitorowanie pionowe skuteczności zastosowanych mechanizmów kontrolnych w zakresie obszaru ryzyka braku zgodności poprzez ich weryfikację bieżącą oraz testowanie pionowe (wykonywanie czynności kontrolnych);
- 3) zadania w zakresie procesu zarządzania ryzykiem braku zgodności, to jest jego identyfikację, pomiar, ocenę, monitorowanie poziomu oraz raportowanie na temat tego ryzyka.

Sposób realizacji zadań przez Stanowisko ds. ryzyka braku zgodności podlega okresowemu sprawozdawaniu do Zarządu i Rady Nadzorczej Banku w celu dokonania ocen i podejmowania prawidłowych decyzji.

Zarząd Banku odpowiada za prawidłowe funkcjonowanie systemu kontroli wewnętrznej, w tym funkcji kontroli. Do obowiązków Zarządu należy zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, a w jego ramach matrycy funkcji kontroli. Zarząd podejmuje działania, mające na celu zapewnienie ciągłości działania systemu kontroli wewnętrznej, w tym odpowiednich zasobów, uregulowań wewnętrznych, właściwej współpracy wszystkich pracowników Banku w ramach funkcji kontroli, jak również stosuje właściwe środki naprawcze i dyscyplinujące w przypadkach wykrycia braków i nieprawidłowości. Zarząd Banku, w celu dokonania oceny przez Radę Nadzorczą, przedkłada Radzie Nadzorczej Banku roczne informacje na temat realizacji swoich zadań w obszarze funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i funkcjonowaniem systemu kontroli wewnętrznej w Banku, monitoruje jego skuteczność w oparciu o informacje uzyskane od Zarządu oraz Stanowiska ds. ryzyka braku zgodności, jak również dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym oceny adekwatności i skuteczności komórki ds. ryzyka braku zgodności. Oceny są dokonywane z uwzględnieniem opinii Komitetu Audytu, w oparciu o ustalone kryteria na podstawie przedłożonych dokumentów i informacji, w zgodności z wewnętrznymi uregulowaniami.

Do kompetencji Komitetu Audytu (powołanego spośród członków Rady Nadzorczej), w zakresie działania systemu kontroli wewnętrznej, należy bieżące monitorowanie systemu kontroli wewnętrznej oraz opiniowanie na potrzeby dokonywania przez Radę Nadzorczą corocznej oceny systemu kontroli wewnętrznej, w tym funkcji kontroli.

Kryteriami oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej są:

- 1) osiągnięcie wskaźników określonych w Umowie SOZ BPS;
- 2) wynik oceny punktowej przyznawanej przez SOZ BPS;
- 3) wyniki audytów wykonanych przez Departament Audytu SOZ BPS;
- 4) wyniki audytów zewnętrznych (przeprowadzanych przez KNF, biegłego rewidenta);
- 5) wyniki kontroli realizowanych przez komórki wewnętrzne Banku;
- 6) ilości i istotności błędów znaczących i krytycznych zidentyfikowanych w ramach niezależnego monitorowania;
- 7) realizacja przez Bank celów strategicznych;
- 8) osiągnięcie założeń planu finansowego Banku na dany rok obrotowy;
- 9) ilości i kwoty strat operacyjnych;
- 10) ilości przekroczeń podstawowych limitów obowiązujących w Banku;
- 11) ilości skarg zasadnych klientów do Banku (KNF, UOKiK);
- 12) ocena zmaterializowania ryzyka reputacji Banku.

Bank od 31.12.2015 roku jest Uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS i zgodnie z zawartą umową czynności audytu wewnętrznego w Banku są realizowane przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS z siedzibą w Warszawie, tj. jednostki zarządzającej Systemem Ochrony. Audyt wewnętrzny realizowany jest na mocy przepisów prawa i stanowi w systemie kontroli wewnętrznej tzw. trzecią linię obrony, na trzecim poziomie organizacji systemu kontroli wewnętrznej w Banku.

VI. Polityka wynagrodzeń (art. 111a ust.4 Ustawy Prawo Bankowe)

Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagrodzeń wszystkich pracowników, w tym członków Rady Nadzorczej, członków Zarządu, a także innych osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku.

Wprowadzone zasady polityki uwzględniają formę prawną działalności Banku (spółdzielnia), rozmiar działalności Banku, ryzyko związane z prowadzoną działalnością, wewnętrzną organizację oraz charakter, zakres i stopień złożoności prowadzonej działalności, a także wysokość sumy bilansowej i funduszy własnych.

Polityka wynagrodzeń jest neutralna pod względem płci.

Zapisy polityki obejmują:

- 1) stałe składniki wynagrodzenia,
- 2) zmienne składniki wynagrodzenia,
- 3) zasady przyznawania i wypłacania zmiennych składników wynagradzania.

Wynagrodzenie stałe wypłacane jest w okresach miesięcznych. Wynagrodzenie zmienne przyznawane i wypłacane jest w okresach kwartalnych.

Do stanowisk istotnych w 2024 roku Bank zaliczał:

- 1) Członków Rady Nadzorczej,
- 2) Członków Zarządu,
- 3) Głównego Księgowego,
- 4) Stanowisko ds. ryzyka braku zgodności.

Z uwagi na fakt, że żaden z pracowników Banku nie posiada kompetencji decyzyjnych przekraczających 5 mln EUR oraz Bank nie posiada jednostek istotnych w rozumieniu Rozporządzenia 575/2013 PE, do stanowisk istotnych nie zalicza się innych stanowisk. Bank przeprowadza co najmniej raz w roku weryfikację stanowisk występujących w Banku oraz określa krąg pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na jego profil ryzyka.

Do składników wynagradzania zalicza się:

Stanowisko	Stale składniki	Zmienne składniki
Członkowie Rady Nadzorczej	Wynagrodzenie za udział w posiedzeniu oraz za udział w szkoleniach, których koszt ponosi Bank	Brak
Członkowie Zarządu	Wynagrodzenie zasadnicze	Premia uznaniowa
Główny Księgowy	Wynagrodzenie zasadnicze	Premia uznaniowa

Stanowisko ds. ryzyka braku zgodności	Wynagrodzenie zasadnicze	Premia uznaniowa
---------------------------------------	--------------------------	------------------

Wysokość wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej ustala Zgromadzenie Przedstawicieli. Rada Nadzorcza otrzymuje tylko stałe składniki wynagrodzenia.

Wysokość wynagrodzenia stałego i zmiennego dla członków Zarządu ustala Rada Nadzorcza.

Wynagrodzenia dla pracowników ustala Prezes Zarządu.

Łączna kwota wypłaconych zmiennych składników wynagradzania osobom zajmującym stanowiska istotne w Banku za dany rok nie może spowodować obniżenia wyniku finansowego do poziomu, który nie zapewni realnego przyrostu funduszy własnych Banku oraz budowy bezpiecznej bazy kapitałowej.

Stosując zasadę proporcjonalności wypłata wynagrodzenia zmiennego nie podlega odroczeniu i jest wypłacana w całości po przyznaniu. Wysokość zmiennych składników wynagradzania nie może być wyższa niż 100% wynagrodzenia zasadniczego osób zajmujących stanowiska istotne, a wynagrodzenie zasadnicze powinno mieć taką wysokość, aby Bank mógł prowadzić elastyczną politykę wynagrodzeń w zakresie zmiennych składników.

Oceny efektów pracy członków Zarządu Banku dokonuje Rada Nadzorcza w terminie oceny wykonania planu ekonomiczno-finansowego w oparciu o kryterium ilościowe oraz jakościowe.

Ocena efektów pracy obejmuje następujące wskaźniki Banku osiągnęte w ostatnich trzech latach oraz w ocenianym kwartale (kryterium ilościowe) w odniesieniu do założeń planu ekonomiczno-finansowego:

- 1) wskaźnik ozezerwowania portfela kredytowego;
- 2) wskaźnik jakości portfela kredytowego (NPL);
- 3) łączny współczynnik kapitałowy;
- 4) wskaźnik płynności LCR.

Kryteria jakościowe oceny członków Zarządu przy przyznawaniu zmiennych składników wynagradzania to:

- 1) pozytywna ocena rękojmi należytego wykonania obowiązków, zgodnie z art. 22aa ustawy Prawo bankowe – ocena dwuletnia. Ocena odpowiedniości zachowuje ważność przez okres dwóch lat od daty jej przeprowadzenia,
- 2) ogólna dobra ocena przez Radę Nadzorczą realizacji zadań zawartych w planie ekonomiczno-finansowym w okresach objętych oceną.

W przypadku zagrożenia nie spełnienia wymogów ostrożnościowych lub zagrożenia upadłością, zmiennych składników wynagradzania nie przyznaje się.

Polityka poddawana jest corocznej weryfikacji przez Radę Nadzorczą. Weryfikacja ta obejmuje w szczególności:

- 1) zgodność z przepisami zewnętrznymi i wewnętrznymi Banku,
- 2) weryfikację stanowisk istotnych,
- 3) przyjęte zasady przyznawania i wypłaty stałych i zmiennych składników wynagradzania.

Polityka oraz jej realizacja podlega ocenie przez Radę Nadzorczą na podstawie przeprowadzonej weryfikacji. Ocena jest przekazywana Zebraniu Przedstawicieli w ramach Sprawozdania Rady Nadzorczej.

Rada Nadzorcza pozytywnie oceniła zapisy „Polityki wynagrodzeń Banku Spółdzielczego w Starym Sączu” a także wypłacone zmienne składniki wynagrodzenia, które były zgodne z założeniami określonymi w planie ekonomiczno-finansowym oraz w zgodzie z Regulaminem wynagradzania.

Polityka wynagrodzeń jest nadzorowana przez Radę Nadzorczą.

Z uwagi na skalę działalności Banku oraz przepisy ustawy – prawo Bankowe nie powoływano komisji/komitetu ds. wynagrodzeń. Bank nie korzystał z konsultanta zewnętrznego w zakresie ustalania polityki w zakresie wynagrodzeń.

Na dzień 31.12.2024 roku maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym wyniósł 3,38% (Rekomendacja Z 30.1).

VII. Informacja o spełnieniu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo Bankowe (art. 111a ust.4 Ustawy Prawo Bankowe)

Zgodnie z przepisami prawa powszechnie obowiązującego oraz wytycznych, rekomendacji i zaleceń, określonych przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego oraz Komisję Nadzoru Finansowego dokonano oceny członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej w zakresie odpowiedności (tzn. posiadania kompetencji, a także dawania rękojmi należytego wykonywania obowiązków).

Oceny pierwotnej oraz oceny wtórnej odpowiedniości Członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza, natomiast oceny pierwotnej oraz oceny wtórnej Rady Nadzorczej dokonuje Zebranie Przedstawicieli zgodnie z Polityką oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku, członków Rady Nadzorczej, Komitetu Audytu oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczym w Starym Sączu, przyjętej uchwałą Zarządu Banku nr 05/04/2024 z dnia 11.04.2024 r., uchwałą Rady Nadzorczej nr 28/2024 z dnia 18.04.2024 r. oraz uchwałą Zebrania Przedstawicieli nr 16/2024 z dnia 13.06.2024 r.

Rada Nadzorcza dokonała pozytywnej oceny indywidualnej wtórnej odpowiedniości członków Zarządu Banku zgodnie z zapisami „Polityki oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku, członków Rady Nadzorczej, Komitetu Audytu oraz osób pełniących kluczowe funkcje” – okresowo co najmniej raz na 2 lata – uchwałą nr 33/2024 oraz zbiorowej oceny odpowiedniości Zarządu – uchwałą nr 34/2024 na posiedzeniu w dniu 10.06.2024 r. W wyniku dokonanych ocen stwierdzono, iż poszczególni członkowie Zarządu Banku indywidualnie oraz Zarząd Banku jako organ kolegialny otrzymali pozytywną ocenę odpowiedniości.

W ramach indywidualnej oceny odpowiedniości Zarządu, Rada Nadzorcza stwierdziła że, Członkowie Zarządu posiadają kompetencje odpowiednie do zarządzania Bankiem wynikające z:

- 1) poziomu wiedzy, umiejętności i doświadczenia zawodowego,
- 2) rękopisami należytego wykonywania funkcji,
- 3) łączenia stanowisk i funkcji,
- 4) poświęconego czasu na wykonywanie obowiązków w Banku,
- 5) powiązań z Bankiem Spółdzielczym.

W ramach oceny kolegiatnej (zbiorowej) Zarządu Banku działającego jako organ, Rada Nadzorcza stwierdziła, że Zarząd posiada kompetencje w zakresie:

- 1) zarządzania tj.:
 - a) znajomości rynku,
 - b) znajomości wymogów prawnych i ram regulacyjnych,
 - c) planowania strategicznego (posiada umiejętności w dziedzinie zarządzania),
 - d) znajomości systemu zarządzania, w tym zarządzania ryzykiem,
 - e) księgowości i audytu finansowego,
 - f) nadzoru, kontroli i audytów wewnętrznych,
 - g) interpretacji informacji finansowych (posiada umiejętności w dziedzinie finansów i rachunkowości),
 - h) znajomości języka polskiego.
- 2) zarządzania ryzykiem istotnym w sektorze bankowym tj.:
 - a) ryzykiem kredytowym,
 - b) ryzykiem rynkowym,
 - c) ryzykiem płynności,
 - d) ryzykiem operacyjnym,
 - e) ryzykiem modeli,
 - f) ryzykiem biznesowym,
 - g) ryzykiem ESG,
 - h) ryzykiem ML/TF.
- 3) głównych obszarów procesów biznesowych Banku tj.:
 - a) bankowości komercyjnej,
 - b) bankowości detalicznej,
 - c) płatności i rozliczeń.
- 4) poświęcenia czasu.

Członków Rady Nadzorczej powołuje Zebranie Przedstawicieli na podstawie Regulaminu wyborów Członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Starym Sączu, który został przyjęty przez Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Starym Sączu, na którym zostały przeprowadzone wybory do Rady Nadzorczej.

Zebranie Przedstawicieli dokonało pozytywnej indywidualnej wtórnej oceny odpowiedniości oraz pozytywnej oceny zbiorowej Członków Rady Nadzorczej jako organu kolegialnego na posiedzeniu w dniu 13.06.2024 r. – uchwałą nr 18/2024. Ponadto Rada Nadzorcza dokonała pozytywnej indywidualnej pierwotnej oceny odpowiedniości kandydata na Członka Rady Nadzorczej w związku z uzupełnieniem składu Rady Nadzorczej – uchwałą nr 19/2024 z dnia 13.06.2024 r. Po uzupełnieniu składu Rady Nadzorczej, Zebranie Przedstawicieli dokonało pozytywnej zbiorowej oceny odpowiedniości Rady Nadzorczej – uchwałą nr 21/2024.

W ramach indywidualnej oceny odpowiedniości Rady Nadzorczej, Zebranie Przedstawicieli stwierdziło że Członkowie Rady Nadzorczej posiadają kompetencje odpowiednie do zarządzania Bankiem wynikające z:

1. poziomu wiedzy, umiejętności i doświadczenia zawodowego,
2. rękopisami należytego wykonywania funkcji,

3. łączenia stanowisk i funkcji,
4. poświęconego czasu na wykonywanie obowiązków w Banku,
5. niezależności – ocena członków Komitetu Audytu,
6. powiązań z Bankiem Spółdzielczym.

W ramach zbiorowej oceny odpowiedniości Rady Nadzorczej Banku działającej jako organ kolegialny, Zebranie Przedstawicieli stwierdziło, że Rada Nadzorcza posiada kompetencje w zakresie:

1. zarządzania tj.:
 - a) znajomości rynku,
 - b) znajomości wymogów prawnych i ram regulacyjnych,
 - c) planowania strategicznego (posiada umiejętności w dziedzinie zarządzania),
 - d) znajomości systemu zarządzania, w tym zarządzania ryzykiem,
 - e) księgowości i audytu finansowego,
 - f) nadzoru, kontroli i audytów wewnętrznych,
 - g) interpretacji informacji finansowych (posiada umiejętności w dziedzinie finansów i rachunkowości),
 - h) Znajomości języka polskiego.
2. zarządzania ryzykiem istotnym w sektorze bankowym tj.:
 - a) ryzykiem kredytowym,
 - b) ryzykiem rynkowym,
 - c) ryzykiem płynności,
 - d) ryzykiem operacyjnym,
 - e) ryzykiem modeli,
 - f) ryzykiem biznesowym,
 - g) ryzykiem ESG,
 - h) ryzykiem ML/TF.
3. głównych obszarów procesów biznesowych Banku tj.:
 - a) bankowości komercyjnej,
 - b) bankowości detalicznej,
 - c) płatności i rozliczeń.
4. kryterium ilościowego – 1/5 członków Rady Nadzorczej może być pracownikami i członkami banku,
5. poświęcenia czasu.

Wszyscy członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej zgodnie z dokonaną oceną spełniają wymagania art. 22aa ustawy - Prawo bankowe. Posiadają oni wiedzę, umiejętności i doświadczenie, odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków, oraz dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków. Rękojmia ta odnosi się w szczególności do reputacji, uczciwości i rzetelności danej osoby oraz zdolności do prowadzenia spraw Banku w sposób ostrożny i stabilny.

Indywidualne kompetencje poszczególnych członków Zarządu Banku dopełniają się w taki sposób, aby możliwe było zapewnienie odpowiedniego poziomu kolegialnego zarządzania Bankiem. Natomiast indywidualne kompetencje poszczególnych członków Rady Nadzorczej Banku dopełniają się w taki sposób, aby możliwe było zapewnienie odpowiedniego poziomu kolegialnego sprawowania nadzoru nad wszystkimi obszarami Banku.

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku pełnią swoje funkcje w sposób uczciwy i rzetelny oraz kierują się niezależnością osądu, aby zapewnić skuteczną ocenę i weryfikację podejmowania i wykonania decyzji związanych z zarządzaniem Bankiem.

Ostatnia ocena odpowiedniości została przeprowadzona:

- 1) dla Zarządu Banku w dniu 10.06.2024 r.;
- 2) dla Rady Nadzorczej w dniu 13.06.2024 r.

Zarząd Banku otrzymał absolutorium z czynności za rok 2024 na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 27.05.2025 r.

W Banku funkcjonuje Komitet Audytu, pełniący rolę doradcą w zarządzaniu ryzykiem, wyłoniony z Rady Nadzorczej.

VIII. Informacje o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust. 1 i 7 Ustawy Prawo Bankowe, o ile przy wykonywaniu na rzecz jednostki organizacyjnej banku albo innego przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznego czynności, o których mowa w tych przepisach, uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową.

Informacje publikowane są na tablicy ogłoszeń udostępnionej w jednostkach organizacyjnych Banku oraz na stronie internetowej Banku www.bsstarysacz.pl

IX. Informacje wymagane przez Ustawę o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym

Informacje wymagane przez Ustawę o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym tj. :

- 1) informacja o podleganiu obowiązkowemu gwarantowaniu przez BFG,
- 2) informacja o podmiotach uprawnionych do gwarantowania,
- 3) wysokość środków objętych gwarantowaniem przez BFG,
- 4) procedury wypłaty środków gwarantowanych,
- 5) arkusz informacyjny dla deponentów

publikowane są na tablicy ogłoszeń udostępnionej w jednostkach organizacyjnych Banku oraz na stronie internetowej Banku www.bsstarysacz.pl

X. Informacje wymagane przez ustawę o usługach płatniczych i ustawę o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym

Informacje o zasadach składania i rozpatrywania reklamacji:

- 1) tryb i zasady składania i rozpatrywania,

publikowane są na tablicy ogłoszeń udostępnionej w jednostkach organizacyjnych Banku oraz na stronie internetowej Banku www.bsstarysacz.pl

XI. Informacje wymagane przez Ustawę o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami

Informacja z zakresu EURO-FATCA:

- 1) informacja ogólna o wymianie informacji w dziedzinie opodatkowania CRS,
- 2) oświadczenie o statusie CRS

publikowane są na tablicy ogłoszeń udostępnionej w jednostkach organizacyjnych Banku oraz na stronie internetowej Banku www.bsstarysacz.pl

XII. Informacje wymagane przez Ustawę o dystrybucji ubezpieczeń

Informacja o Agencie ubezpieczeniowym:

- 1) informacja na temat prowadzonej działalności agencyjnej,
- 2) informacja o wpisie do rejestru pośredników ubezpieczeniowych, prowadzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego,
- 3) informacja o zakładach ubezpieczeń na rzecz których wykonywana jest działalność agencyjna,
- 4) informacja o udzielonych pełnomocnictwach Agenta ubezpieczeniowego,
- 5) informacja na temat wynagrodzenia za działalność agencyjną

publikowane są na tablicy ogłoszeń udostępnionej w jednostkach organizacyjnych Banku oraz na stronie internetowej Banku www.bsstarysacz.pl

XIII. Informacje wymagane przez Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 oraz Ustawy o ochronie danych osobowych

Informacja o:

- 1) Administratorze danych osobowych,
- 2) prawach osób których dane są przetwarzane przez Bank,
- 3) zasadach przekazywania danych osobowych oraz podmiotach, którym Bank powierza przetwarzanie danych osobowych,
- 4) IOD, w tym dane kontaktowe IOD

publikowane są na tablicy ogłoszeń udostępnionej w jednostkach organizacyjnych Banku oraz na stronie internetowej Banku www.bsstarysacz.pl

XIV. Informacje wymagane przez Zasady ładu korporacyjnego

Informacje wymagane przez Zasady ładu korporacyjnego tj.:

- 1) Polityka zarządzania ładem korporacyjnym,
- 2) Oświadczenie Zarządu w/s stosowania w Banku Zasad ładu korporacyjnego,
- 3) Podstawowa struktura organizacyjna,
- 4) Polityka informacyjna,

5) Wyniki oceny stosowania ładu korporacyjnego przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą publikowane są na stronie internetowej Banku www.bsstarysacz.pl

XV. Informacje o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w danym roku, w podziale na klasy zdarzeń, w tym co najmniej w podziale na kategorie zdarzeń w ramach rodzaju zdarzenia, oraz o tym, jakie działania mitygujące w związku z tym zostały podjęte w celu uniknięcia ich w przyszłości – Rekomendacja M 17.3

Bank wyznacza wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne metodą podstawowego wskaźnika bazowego.

Kwota wymogu kapitałowego w zakresie ryzyka operacyjnego według stanu na datę 31.12.2024 r. wynosi 1 458 tys. zł.

W Banku w 2024 roku ryzyko operacyjne utrzymywało się na niskim poziomie. Wystąpiło 21 zdarzeń ryzyka operacyjnego, w wyniku których wystąpiły straty brutto w wysokości 43,8 tys. zł, odzyskano kwotę 38,1 tys. zł, straty netto wyniosły 5,7 tys. zł.

L.p.	Rodzaj zdarzenia	Strata brutto (w tys. zł)	Strata netto (w tys. zł)
1	Oszustwa wewnętrzne	0	0
2	Oszustwa zewnętrzne	0	0
3	Zasady dotyczące zatrudnienia i bezpieczeństwa w miejscu pracy	0	0
4	Klienci, produkty i praktyki operacyjne	0	0
5	Szkody związane z aktywami rzeczowymi	0	0
6	Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	0	0
7	Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	43,8	5,7
Razem		43,8	5,7

Straty finansowe brutto poniesione w 2024 r. stanowiły 3,01% wymogu kapitałowego. Zdarzenia ryzyka operacyjnego zarejestrowane w rejestrze, które wystąpiły w 2024 r. nie miały istotnego wpływu na działalność Banku.

W procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym identyfikuje się zdarzenia ryzyka operacyjnego oraz dokonuje się ich ewidencjonowania i analizy przyczyn ich występowania. Bank podejmował działania mitygujące celem zminimalizowania występowania takich samych lub podobnych zdarzeń w przyszłości. Działania te obejmują m.in. zmianę procesów wewnętrznych Banku, organizacji wewnętrznej, sposobu dokonywania kontroli wewnętrznej, a także organizacja odpowiednich szkoleń dla pracowników.

XVI. Informacje zgodne z Rekomendacją „P” Komisji Nadzoru Finansowego

- 1) Rola i zakres odpowiedzialności komórek organizacyjnych zaangażowanych w zarządzanie ryzykiem płynności
W procesie zarządzania ryzykiem płynności w Banku uczestniczą następujące komórki organizacyjne:

a) Rada Nadzorcza Banku:

- nadzoruje realizację polityki zarządzania ryzykiem płynności i finansowania,
- zatwierdza Strategię rozwoju Banku, Strategię zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, Plan ekonomiczno-finansowy (operacyjny) oraz nadzoruje ich przestrzeganie,
- nie rzadziej niż raz na pół roku, analizuje raporty o poziomie płynności Banku, ponoszonym przez Bank ryzyku płynności i finansowania, wykorzystaniu limitów ostrożnościowych i skutkach decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania, oraz zapewnia, by Zarząd Banku podejmował odpowiednie działania naprawcze w sytuacji wystąpienia problemów.
- określa akceptowany poziom ryzyka płynności i finansowania Banku (tzw. apetyt na ryzyko),
- pełni funkcję kontrolną w odniesieniu do zarządzania ryzykiem płynności i finansowania podejmowanym przez Bank,
- Rada Nadzorcza winna zostać niezwłocznie poinformowana w przypadku potencjalnych problemów płynnościowych w związku z istotnymi zmianami czynników ryzyka,
- Rada Nadzorcza powinna przynajmniej raz w roku otrzymywać sprawozdania Zarządu zawierające informację o realizacji polityki zarządzania ryzykiem płynności i finansowania.

b) Zarząd Banku:

- odpowiada za stworzenie skutecznego systemu zarządzania ryzykiem płynności i finansowania (opracowanie pisemnych zasad oraz procedur), oraz za realizację planu strategicznego, planu ekonomiczno-finansowego Banku w zakresie ryzyka płynności i finansowania, a także sprawuje nadzór nad efektywnym procesem zarządzania tym ryzykiem,

- odpowiada za ustanowienie procesu zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w sposób zapewniający utrzymanie płynności bieżącej, krótkoterminowej, średnioterminowej oraz długoterminowej, w normalnych warunkach, jak i w przypadku wystąpienia zdarzeń kryzysowych,
 - dostosowuje strukturę organizacyjną Banku oraz stopień zaawansowania metod zarządzania ryzykiem płynności i finansowania do charakteru, rozmiaru i skali działalności Banku, złożoności modelu biznesowego oraz profilu ryzyka banku,
 - precyzyjnie i jednoznacznie określa tolerancję ryzyka płynności i finansowania adekwatną do strategii działalności,
 - sprawuje kontrolę nad stworzeniem odpowiedniego systemu raportowania dla Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku,
 - 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,
 - odpowiada za przydzielenie adekwatnych środków technicznych (zapewniających sprawne gromadzenie i przetwarzanie informacji dla celów zarządzania ryzykiem płynności i finansowania) oraz dobór personelu do zarządzania ryzykiem płynności i finansowania,
 - przeprowadza co najmniej raz w roku przegląd polityki zarządzania ryzykiem płynności i finansowania oraz oceny mechanizmów kontroli wewnętrznej w zakresie zarządzania ryzykiem, wprowadzając w razie potrzeby (w razie poważnych zmian profilu działalności Banku, zmiany obowiązujących przepisów prawa lub zasadniczych zmian sytuacji rynkowej), niezbędne korekty i udoskonalenia,
 - Zarząd Banku zarządza ryzykiem w Banku w ramach przypisanych mu obowiązków, oraz na poziomie działalności operacyjnej i poziomie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania, przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub komórkach organizacyjnych.
 - Zarząd Banku wyznacza osobę, która będzie odpowiedzialna za proces zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w Banku.
- c) Osoba zarządzająca ryzykiem płynności i finansowania w Banku, odpowiedzialna jest za:
- utrzymanie środków na rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym w ilości zapewniającej wywiązanie się z bieżących i przyszłych zobowiązań Banku oraz utrzymanie rezerwy obowiązkowej na wymaganym przepisami NBP poziomie,
 - bieżące zarządzanie środkami pieniężnymi w kasach Banku,
 - obliczanie i utrzymywanie poziomu nadzorczych miar płynności,
 - utrzymywanie krótkoterminowej, średnioterminowej i długoterminowej płynności Banku,
 - maksymalizowanie dochodów z przeprowadzanych transakcji (zapewnienie maksymalizacji dochodów, przy jednoczesnym utrzymaniu bezpiecznego poziomu ryzyka płynności i finansowania),
 - prawidłowość i bezpieczeństwo zawieranych transakcji,
 - identyfikację zagrożeń mających wpływ na płynność finansową Banku, oraz dokonywanie pomiaru i kontroli ryzyka związanego z płynnością, zgodnie z procedurami ustalonymi przez Zarząd Banku,
 - uczestnictwo w opracowaniu polityki prowadzenia działalności – Planu Strategicznego Banku,
 - uczestnictwo w opracowaniu Planu ekonomiczno-finansowego, przy uwzględnieniu ustalonych limitów ostrożnościowych,
 - weryfikację planów awaryjnych komórek i jednostek organizacyjnych, w celu zapewnienia spójności działań,
 - realizację działań awaryjnych.
- d) Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz:
- monitoruje i analizuje poziom ryzyka płynności i finansowania,
 - opracowuje limity dotyczące ryzyka płynności i finansowania,
 - analizuje wpływ obecnej i przyszłej sytuacji na rynku międzybankowym i sytuacji ogólnogospodarczej na ryzyko płynności i finansowania Banku,
 - sporządza informacje zawierające ocenę ryzyka płynności i finansowania wraz ze stosownymi wnioskami dla Zarządu i Rady Nadzorczej,
- e) Każdy pracownik Banku zobowiązany jest do:
- realizacji planów w zakresie pozyskiwania depozytów i udzielania kredytów,
 - zgłaszania kierownictwu informacji o niepokojących sygnałach, mogących wpłynąć niekorzystnie na sytuację Banku (obserwacja zachowań klientów),
 - dbania o jak najlepszy wizerunek Banku, oraz do rzetelnej obsługi klientów,
 - kształtowania pozytywnych relacji z klientami Banku.

2) Sposób pozyskiwania finansowania działalności

Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty od sektora niefinansowego. Bank dążył do takiego konstruowania produktów depozytowych, aby było to optymalne pod kątem ryzyka płynności uwzględniając terminy wymagalności powyżej jednego roku oraz przyjęte przez Bank limity koncentracji. Bank oferuje klientom depozyty w swoich placówkach oraz poprzez bankowość internetową.

- 3) Stopień, scentralizowania funkcji skarbowych i funkcji zarządzania płynnością
Funkcje skarbowe w Banku są wykonywane na poziomie Centrali Banku przez Zarząd i są w pełni scentralizowane, punkty obsługi klienta nie wykonują samodzielnie funkcji skarbowych.
- 4) Zasady funkcjonowania w ramach zrzeszenia
Bank jest zrzeszony z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie oraz jest uczestnikiem Spółdzielczego Systemu Ochrony BPS.
Bank wszystkie czynności związane z rozliczeniami międzybankowymi oraz walutowymi, dokonuje za pośrednictwem Banku BPS S.A.
Spółdzielczy System Ochrony BPS zapewnia płynność i wypłacalność swoim członkom.
- 5) Rozmiar i skład nadwyżki płynności banku
Na dzień 31.12.2024 r. Bank wykazywał nadwyżkę płynności (dla LCR rozumianą jako maksymalna kwota środków, o którą mogą zostać zmniejszone aktywa płynne; dla NSFR rozumianą jako maksymalna kwota środków, o którą może zostać zmniejszone dostępne stabilne finansowanie) aby regulacyjne miary płynności nie spadły poniżej wymaganego minimum:

L.p.	Nazwa nadwyżki	Wartość nadwyżki (w tys. zł)	Wartość części składowej nadwyżki
1	LCR ponad minimum		
	LCR	69 030	2,87
2	NSFR ponad minimum		
	NSFR	107 386	0,71

- 6) Wielkości wskaźnika LCR i NSFR

L.p.	Norma płynności	Wartość na dzień 31.12.2024 r.	Limit wynikający z przepisów
1	Wskaźnik LCR	3,87	1,00
2	Wskaźnik NSFR	1,71	1,00

- 7) Wielkości charakterystyczne dla wskaźnika LCR na koniec czterech ostatnich kwartałów roku

L.p.	Norma płynności	Kwartał I (n-3)	Kwartał II (n-2)	Kwartał III (n-1)	Kwartał IV (n)	Średnia w okresie od 31.12.2023 r. do 31.12.2024 r.
1	Zabezpieczenie przed utratą płynności (w tys. zł)	88 291	88 825	92 454	93 034	88 769
2	Wypływy środków pieniężnych netto (w tys. zł)	23 439	23 951	21 936	24 004	22 383
3	Wskaźnik pokrycia wypływów netto	3,77	3,71	4,21	3,88	3,99

- 8) Urealniona luka płynności dla pierwszych sześciu przedziałów z uwzględnieniem pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz skumulowana luka płynności

L.p.	Wyszczególnienie	A vista	> 24 h <= 7 dni	> 7 dni <= 1 m-ca	> 1 m-ca <= 3 m-cy	> 3 m-cy <= 6 m-cy	> 6 m-cy <= 1 rok
1	Aktywa bilansowe	12 746	57 429	10 361	10 855	22 070	27 048
2	Zobowiązania pozabilansowe otrzymane	3 300	0	0	0	0	0
3	Pasywa bilansowe	31 559	1 065	5 864	18 147	10 236	7 234
4	Zobowiązania pozabilansowe udzielone	3 274	0	3 831	200	1 822	953
	Luka	-18 787	56 364	666	- 7 493	10 012	18 860
	Luka skumulowana	-18 787	37 577	38 243	30 751	40 762	59 622

Wskaźnik płynności (skumulowany)	0,46	2,05	1,84	1,48	1,54	1,71
-------------------------------------	------	------	------	------	------	------

9) Dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach zrzeszenia

W dniu 31.12.2015 r. Bank przystąpił do Systemu Ochrony Instytucjonalnej BPS.S.A. Przystąpienie do IPS chroni członków tego systemu, a w szczególności gwarantuje płynność i wypłacalność dla uniknięcia upadłości. W ramach systemu ochrony instytucjonalnej banki tworzą w celu zabezpieczenia płynności fundusz zabezpieczający oraz lokaty obowiązkowe, z których środki można uruchomić w ramach pomocy.

Bank posiada przyznany limit zaangażowania finansowego Banku BPS SA w Banku. Na dzień 31.12.2024 r. wynosi on:

Wyszczególnienie	Wartość
Limit zaangażowania, w tym:	16 649
- Limit lokacyjny	8 325
- Limit debetowy	3 330

10) Aspekty ryzyka płynności, na które Bank jest narażony

- ryzyko braku wystarczającej ilości aktywów płynnych, lub brak możliwości zbycia tych aktywów,
- niedopasowanie terminów zapadalności aktywów do terminów wymagalności pasywów,
- ryzyko dużych koncentracji zobowiązań i należności,
- utrata reputacji na skutek niekorzystnych informacji pojawiających się w mediach,
- przedterminowe wycofywanie depozytów przez klientów,
- konieczność pozyskiwania depozytów po wysokim koszcie w sytuacji nagłego zapotrzebowania na środki,
- istnienie nadpłynności, co może mieć negatywne przełożenie na wynik finansowy Banku.

11) Sposoby dywersyfikacji źródeł finansowania

Bank dywersyfikuje swoje źródła finansowania poprzez:

- oferowanie produktów depozytowych osobom prywatnym oraz podmiotom z sektora niefinansowego, budżetowego,
- różny rodzaj depozytów: depozyty terminowe i bieżące itp.,
- różne terminy wymagalności depozytów.

12) Techniki ograniczania ryzyka płynności

Bank do podstawowych technik ograniczania ryzyka płynności zalicza:

- bezwzględne przestrzeganie limitów nadzorczych,
- stosowanie wewnętrznych limitów ograniczających ryzyko płynności,
- zróżnicowanie bazy depozytowej pod względem podmiotów jak i terminów zapadalności co ogranicza uzależnienie od poszczególnych źródeł finansowania,
- lokowanie nadwyżek w aktywa płynne, które mają za zadanie zapewnienie przetrwania w sytuacji skrajnej,
- systematyczne testowanie planu awaryjnego płynności,
- kształtowanie właściwych relacji z klientami w celu zmniejszenia niepewności co do ewentualnych zachowań w momencie powstania sytuacji kryzysowej,
- przeprowadzanie kontroli ryzyka płynności przez pracowników Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS,
- przeprowadzanie testowania w zakresie ryzyka płynności zgodnie z matrycą funkcji kontroli.

13) Pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynnościowej i ryzyka płynności

Głównymi pojęciami stosowanymi w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności są:

- Baza depozytowa** - zobowiązania terminowe i bieżące wobec osób fizycznych oraz innych podmiotów niefinansowych z wyłączeniem transakcji dotyczących obrotu na hurtowym rynku finansowym;
- Bufor płynnościowy** - aktywa płynne;
- Płynność finansowa** - zdolność do wymiany aktywów na gotówkę, celem uregulowania swoich bieżących zobowiązań; utrzymanie odpowiedniej płynności oznacza posiadanie lub łatwy dostęp do dostatecznej ilości środków finansowych, aby sprostać obecnemu lub potencjalnemu zapotrzebowaniu na te środki ze strony klientów (deponentów i kredytobiorców) Banku; płynność polega na zdolności do finansowania aktywów, terminowego wywiązywania się ze zobowiązań i przetrwania spadku depozytów w toku sezonowej działalności Banku, jak również w rozmaitych innych dających się przewidzieć warunkach;
- Płynność śróddzienna** (bieżąca) - zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w bieżącym dniu;
- Płynność krótkoterminowa** - zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;

- f) **Płynność średnioterminowa** - zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy;
- g) **Płynność długoterminowa** - zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy;
- h) **Płynność rynku (produktu)** - możliwość łatwej zamiany na gotówkę w wymaganym czasie określonych produktów na rynku bez znacznych strat finansowych na tych produktach.

14) Sposób odzwierciedlenia ryzyka płynności rynku w procesie zarządzania płynnością płatniczą

Nadwyżki środków Bank inwestuje w najbardziej płynne i bezpieczne instrumenty min. obligacje Skarbu Państwa, bony pieniężne NBP oraz w krótkoterminowe lokaty terminowe w Banku BPS S.A. potrzebne do bieżącej działalności.

15) Wykorzystywanie testów warunków skrajnych

Testy warunków skrajnych wykorzystywane są przy ustalaniu i weryfikacji tzw. apetytu na ryzyko poprzez odpowiednie kształtowanie limitów ostrożnościowych, w konstruowaniu i aktualizacji planów awaryjnych, jak również w procesie szacowania kapitału wewnętrznego.

16) Opis modelowanych scenariuszy testów warunków skrajnych

Bank sporządza poniższe testy warunków skrajnych w okresach miesięcznych, z wyjątkiem testu kształtowania się wskaźników płynności przy zastosowaniu prognoz kształtowania się aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych w oparciu o zatwierdzony w Banku plan finansowy, który to jest sporządzany w okresach rocznych. Bank przeprowadza następujące testy warunków skrajnych:

- Test warunków skrajnych polegający na testowaniu przestrzegania przez Bank miar nadzorczych wynikających z Rozporządzenia delegowanego nr 2015/61 z dnia 10 października 2014 r. w odniesieniu do wymogu pokrycia wpływów netto dla instytucji kredytowych (LCR).
- Odwrócony test warunków skrajnych polegający na testowaniu przestrzegania przez Bank miar nadzorczych wynikających z Rozporządzenia delegowanego nr 2015/61 z dnia 10 października 2014 r. w odniesieniu do wymogu pokrycia wpływów netto dla instytucji kredytowych (LCR).
- Test warunków skrajnych polegający na testowaniu przestrzegania przez bank wskaźnika stabilnego finansowania netto - (Wskaźnika płynności długoterminowej) – NSFR.
- Odwrócony test warunków skrajnych polegający na testowaniu przestrzegania przez bank wskaźnika stabilnego finansowania netto - (Wskaźnika płynności długoterminowej) – NSFR.
- Odwrócony test warunków skrajnych obrazujący stopień zabezpieczenia zobowiązań Banku.
- Test warunków skrajnych obrazujący wystąpienie nadwyżki lub niedoboru środków w przypadku spadku depozytów ogółem o 20 %.
- Test warunków skrajnych obrazujący maksymalny okres obsługi klientów Banku w przypadku różnej dynamiki wpływów środków.

Bank dokonuje testów warunków skrajnych – scenariuszowych polegających na zmianach struktury aktywów i pasywów, które mogą ulec zmianie w przypadku zmiany sytuacji na rynkach finansowych, zmiany otoczenia w którym Bank funkcjonuje, wpływu konkurencji, oraz zmian kształtowania się pozycji aktywów i pasywów.

- Test warunków skrajnych polegający na uwzględnieniu pogorszenia się jakości portfela kredytowego,
- Test warunków skrajnych polegający na uwzględnieniu pogorszenia się jakości portfela kredytowego, oraz zmiany struktury aktywów polegającej na wzroście portfela kredytowego,
- Test warunków skrajnych polegający na uwzględnieniu pogorszenia się jakości portfela kredytowego, zmiany struktury aktywów polegającej na wzroście portfela kredytowego, oraz spadku depozytów terminowych,
- Test kształtowania się wskaźników płynności przy zastosowaniu prognoz kształtowania się aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych w oparciu o zatwierdzony w Banku plan finansowy.

17) Wskazanie, w jakim stopniu plan awaryjny płynności uwzględnia wyniki testów skrajnych

Wyniki testów warunków skrajnych wykorzystywane są w procesie zarządzania ryzykiem, a w szczególności w ramach awaryjnych planów płynności oraz w procesie planowania strategicznego banku. Plany awaryjne, a w szczególności:

- plan awaryjny w przypadku przejściowej utraty płynności (w okresie do 3 miesięcy – oznacza spadek skumulowanego wskaźnika płynności do 3 miesięcy poniżej ustalonego limitu ostrożnościowego),
- plan awaryjny w przypadku strukturalnej utraty płynności (w okresie powyżej 3 miesięcy – oznacza spadek skumulowanych wskaźnika płynności powyżej 3 miesięcy poniżej ustalonego limitu ostrożnościowego),
- plan awaryjny w przypadku niedotrzymywania przez Bank miar nadzorczych wynikających z Rozporządzenia delegowanego nr 2015/61 z dnia 10 października 2014 r. w odniesieniu do wymogu pokrycia wpływów netto dla instytucji kredytowych,
- plan awaryjny w przypadku niedotrzymywania przez bank wskaźnika stabilnego finansowania netto - (Wskaźnika płynności długoterminowej) – NSFR wynikającego z art. 427 i 428 Rozporządzenia Parlamentu

Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. oraz z art. 428b Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 roku, powiązane są ściśle z rezultatami testów warunków skrajnych, w tym testów scenariuszowych.

18) Polityka utrzymania rezerwy płynności

Bank utrzymuje odpowiednią wielkość aktywów nieobciążonych (aktywa, które mogą być natychmiast wykorzystane przez bank jako przedmiot zastawu zabezpieczającego pozyskanie finansowania lub do celów handlowych lub zarządzania ryzykiem) lub alternatywnych źródeł finansowania (np. ciągnięcie przyznaných linii finansowania, wydłużenie terminów wymagalności zobowiązań, nowe emisje instrumentów dłużnych) które mogą być natychmiast wykorzystywane przez Bank jako źródło środków płynnych. Bank utrzymuje rezerwy płynności, które wynikają z Rozporządzenia Parlamentu (UE) nr 575/2013. W 2022 r. Bank w pełni wypełniał nałożone limity.

Bank ma możliwość uruchomienia kredytu z Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS oraz pozyskania lokaty z Banku Zrzeszającego lub z innego Banku.

19) Ograniczenia regulacyjne w zakresie transferu płynności w ramach zrzeszenia

Zawieranie transakcji depozytowych i lokacyjnych odbywa się na podstawie umowy zrzeszenia, zawartej pomiędzy Bankiem BPS S.A. i Bankiem. Transakcje mające na celu zabezpieczenie płynności oraz pomoc w sytuacji zagrożenia płynności i wypłacalności wynikają z Umowy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

20) Częstotliwość i rodzaj sprawozdawczości w zakresie płynności

W Banku codziennie liczone są wymagane wskaźniki (LCR, NSFR) oraz przeprowadzana jest analiza przepływu środków pieniężnych oraz zagospodarowania wolnych środków. Analizy ryzyka płynności były przekazywane Zarządowi z częstotliwością miesięczną, Radzie Nadzorczej z częstotliwością kwartalną. W okresach rocznych sporządzana jest pogłębiona analiza ryzyka płynności długoterminowej oraz Ocena adekwatności zasobów płynnych ILAAP.

XVII. Informacje zgodne z Rekomendacją „Z” Komisji Nadzoru Finansowego

Rekomendacja Z 8.8 Informacje o udziale członków Rady Nadzorczej w posiedzeniach tego organu.

Posiedzenia Rady w 2024 roku odbywały się minimum raz na kwartał (łączna liczba posiedzeń wyniosła 7). Wszyscy członkowie Rady Nadzorczej byli obecni na 5 posiedzeniach.

Rekomendacja Z 13.6 Informacje dotyczące przyjętej w banku polityki zarządzania konfliktami interesów.

W Banku została przyjęta „Polityka w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów” zatwierdzona przez Zarząd Banku i zaakceptowana przez Radę Nadzorczą.

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 postrzeganiu.

Bank definiuje konflikt interesów jako zbiór okoliczności prawnych lub faktycznych znanych w Banku, które mogą doprowadzić do powstania sprzeczności między interesem Banku a osobami powiązanymi z Bankiem w tym Członkiem organu Banku, jak również występowanie postaw lub zachowania, dla których intencją jest realizacja prywatnych celów majątkowych lub celów osób trzecich, pozostających w sprzeczności z interesem Banku.

Bank ustala następujące 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;

Bank ustala odpowiednie zasady zawierania przez Bank transakcji:

- 1) uzyskanie zgody Rady Nadzorczej oraz Zarządu na transakcję z podmiotami powiązanymi z Członkiem organu lub osobą zajmującą stanowisko kierownicze w Banku, zgodnie z art. 79a ust. 3 Prawa bankowego;

- 2) stosowania odrębnych procedur zawierania transakcji (np. regulaminy wewnętrzne) z podmiotami powiązanymi z Członkiem organu;
- 3) decyzje dotyczące Członków organów Banku lub podmiotów powiązanych z Członkiem organu, zapadają w głosowaniu tajnym, bez obecności tej osoby.

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.

Bank wprowadził mechanizmy kontrolne w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów, które obejmują:

- 1) rozwiązania organizacyjne zmniejszające prawdopodobieństwo wystąpienia sytuacji powodujących konflikt interesów,
- 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 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 Stanowiska ds. Zgodności.

W Banku została wyznaczona komórka organizacyjna, która prowadzi rejestr zdarzeń lub okoliczności wskazujących występowanie konfliktu interesów lub ryzyko jego wystąpienia. Komórka w okresach kwartalnych w ramach identyfikacji ryzyka braku zgodności przedstawia organom Banku informację na temat zidentyfikowanych konfliktów interesów.

Oświadczenie Zarządu

Zarząd Banku Spółdzielczego w Starym Sączu niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w niniejszej Informacji podlegającej ujawnieniu są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku.

Podpisy członków Zarządu:

29.05.2024 r.

Wiesław Klag
Prezes Zarządu

PREZES ZARZĄDU
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w Starym Sączu

Wiesław Klag

29.05.2024 r.

Danuta Pogwizd
Wiceprezes Zarządu

WICEPREZES ZARZĄDU
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w Starym Sączu

Danuta Pogwizd

29.05.2024 r.

Maksymilian Kocoń
Członek Zarządu

CZŁONEK ZARZĄDU
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w Starym Sączu

Maksymilian Kocoń