

# **Bank Spółdzielczy w Szydłowie**

---

**Informacja o charakterze ilościowym i jakościowym  
dotycząca adekwatności kapitałowej  
Banku Spółdzielczego w Szydłowie  
oraz inne informacje podlegające ogłoszeniu  
według stanu na dzień 31.12.2023 r.**

**Szydłów, 2024 r.**

## Spis treści

I.	Wprowadzenie.....	3
II.	Informacje ogólne.....	3
	1. Informacje ogólne o Banku.....	3
	2. Jednostki organizacyjne Banku.....	4
III.	Najważniejsze wskaźniki.....	4
IV.	Cele i zasady polityki zarządzania poszczególnymi ryzykami.....	5
V.	Fundusze własne Banku.....	13
VI.	Dźwignia finansowa.....	17
VII.	Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka operacyjnego – zgodnie z Rekomendacją M.....	18
VIII.	Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności i finansowania – zgodnie z Rekomendacją P .....	19
	1. Rola i zakres odpowiedzialności właściwych komitetów ora innych jednostek funkcjonalnych i biznesowych .....	20
	2. Działalność w zakresie pozyskiwania finansowania.....	20
	3. Stopień, w jakim funkcje skarbowe oraz zarządzanie ryzykiem płynności są scentralizowane bądź zdecentralizowane.....	21
	4. Zasady funkcjonowania w ramach Zrzeszenia i Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS .....	21
	5. Informacje ilościowe (w tym opis wskaźników) i jakościowe dotyczące pozycji płynności.....	22
	6. Rozmiar i skład nadwyżki płynności.....	23
	7. Informacje o luce płynności i skumulowanej luce płynności dla najbliższych przedziałów czasowych.....	23
	8. Dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach zrzeszenia.....	24
	9. Aspekty ryzyka płynności i finansowania, na które narażony jest Bank i które monitoruje.....	24
	10. Dywersyfikacja źródeł finansowania.....	25
	11. Inne techniki wykorzystywane do ograniczania ryzyka płynności.....	25
	12. Pojęcia stosowane w procesie pomiaru pozycji płynnościowej i ryzyka płynności.....	25
	13. Wyjaśnienie w jaki sposób ryzyko płynności rynku (produktu) jest odzwierciedlone w systemie zarządzania płynnością płatniczą Banku.....	26
	14. Wyjaśnienie w jaki sposób są wykorzystywane testy warunków skrajnych.....	26
	15. Opis modelowych scenariuszy testów warunków skrajnych.....	26
	16. Wskazanie, czy i w jakim stopniu plan awaryjny płynności uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych.....	27
	17. Polityka utrzymania rezerw płynności.....	27
	18. Częstotliwość i rodzaj sprawozdawczości w zakresie ryzyka płynności i finansowania.....	28
IX.	Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF.....	28
	1. Zarządzanie konfliktami interesu.....	28
	2. Polityka wynagrodzeń.....	29
X.	Opis systemu kontroli wewnętrznej.....	30
XI.	Informacja o spełnieniu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22 aa Ustawy Prawo bankowe.....	30
XII.	Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Szydłowie.....	32

## I. Wprowadzenie

Niniejszy dokument stanowi wykonanie postanowień 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, zwanych dalej „Rozporządzeniem CRR” oraz Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r. zmieniającym Rozporządzenie CRR, z uwzględnieniem aktów wykonawczych do rozporządzenia CRR (w tym Rozporządzenie 2021/637), a także Rekomendacji wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, zwaną dalej KNF.

Wymogi dotyczące ujawniania informacji na mocy Części Ósmej Rozporządzenia CRR określone zostały w art. 431 – 455 Rozporządzenia CRR. Bank będąc małą i niezłożoną instytucją (w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia CRR) oraz instytucją nienotowaną (w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 148 Rozporządzenia CRR) ujawnia w niniejszym dokumencie, zgodnie z odstępstwem wynikającym z art. 433b ust. 2 rozporządzenia CRR, informacje dotyczące najważniejszych wskaźników, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR.

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

Niniejszy dokument został opracowany zgodnie z „Polityką ujawniania informacji o charakterze ilościowym i jakościowym Banku Spółdzielczego w Szydłowie w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu” oraz „Polityką informacyjną w Banku Spółdzielczym w Szydłowie” wprowadzonymi przez Zarząd Banku i zatwierdzonymi przez Radę Nadzorczą Banku.

## II. Informacje ogólne

Zgodnie z art. 19 Rozporządzenia 2021/637 Bank informuje, że:

- 1) pełna nazwa Banku to: Bank Spółdzielczy w Szydłowie,
- 2) kod LEI Banku to: 259400NW7VT4SDX4SE88,
- 3) informacje zawarte w Informacji zostały przygotowane na podstawie danych obejmujących okres 12 miesięcy, zakończony 31 grudnia 2023 r., zgodnie z przepisami obowiązującymi na dzień 31 grudnia 2023 r.
- 4) o ile nie zaznaczono inaczej, ilościowe dane pieniężne ujawnione w niniejszej Informacji prezentowane są w PLN z dokładnością odpowiadającą tysiącom,
- 5) Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości, informacje podlegające ujawnieniu w myśl Międzynarodowych Standardów Rachunkowości nie dotyczą Banku,
- 6) Bank nie posiada jednostek zależnych i nie podlega konsolidacji dla celów księgowych ani konsolidacji ostrożnościowej – mając to na uwadze dane zawarte niniejszej Informacji sporządzone są na podstawie danych jednostkowych.

### 1. Informacje ogólne o Banku

Bank Spółdzielczy w Szydłowie, zwany dalej Bankiem, nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i zgodnie ze Statutem prowadzi działalność bankową na terenie województwa świętokrzyskiego. Bank zarejestrowany jest w Sądzie Rejonowym w

Kielcach, X Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod Nr KRS 0000141165. Posiada numer statystyczny REGON 000498299 i NIP 6551397083. Bank zrzeszony jest w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie oraz jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Bank prowadzi działalność na rzecz osób fizycznych, osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nie posiadających osobowości prawnej, o ile posiadają zdolność prawną. Bank jest samodzielną, samofinansującą się jednostką organizacyjną posiadającą osobowość prawną działającą na podstawie:

- Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe
- Ustawy z dnia 07 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających,
- Ustawy z dnia 16 września 1982 r. – Prawo spółdzielcze,
- Statutu Banku Spółdzielczego w Szydłowie.

## 2. Jednostki organizacyjne Banku

W 2023 roku Bank prowadził działalność w ramach struktury organizacyjnej:

- 1) Centrala z siedzibą w Szydłowie, przy ul. Kościelnej 1, 28-225 Szydłów;
- 2) Oddział w Rakowie, przy Pl. Wolności 30, 26-035 Raków;
- 3) Punkt Kasowy w Gnojnie, 28-114 Gnojno 80.

## III. Najważniejsze wskaźniki

Bank będąc małą i niezłożoną instytucją w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia CRR oraz instytucją nienotowaną w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 148 CRR, raz do roku ujawnia najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR (tabela UE KM 1, w tys. zł).

		31.12.2022	31.12.2023
<b>Dostępne fundusze własne (kwoty)</b>			
1	Kapitał podstawowy Tier I	10 058,00	11 742,00
2	Kapitał Tier I	10 058,00	11 742,00
3	Łączny kapitał	10 058,00	11 742,00
<b>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem</b>			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	39 354,00	41 017,00
<b>Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	25,56	28,63
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	25,56	28,63
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	25,56	28,63
<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>			
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	8%	8%
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	4,50%	4,50%
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	6%	6%
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8%	8%
<b>Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>			
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50%	2,50%

EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	0,00	0,00
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,00	0,00
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0,00	0,00
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00	0,00
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00	0,00
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 (%)	17,56%	20,63 %
<b>Wskaźnik dźwigni</b>			
13	Miara ekspozycji całkowitej	122 376,00	124 427,00
14	Wskaźnik dźwigni (%)	8,22%	9,43%
<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>			
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	0,00	0,00
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00	0,00
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00%	3,00%
<b>Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>			
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0,00	0,00
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%
<b>Wskaźnik pokrycia wpływów netto</b>			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	40 127,00	50 587,00
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	19 776,00	17 219,00
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	6 063,00	8 236,00
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	13 714,00	8 983,00
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	290,60	563,19
<b>Wskaźnik stabilnego finansowania netto</b>			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	82 555,00	85 338,00
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	51 218,00	49 390,00
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	1,62	1,73

#### IV. Cele i zasady polityki zarządzania poszczególnymi ryzykami przyjęte w strategiach i politykach zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka

W Banku Spółdzielczym w Szydłowie funkcjonuje zorganizowany proces zarządzania ryzykiem (zbiór zasad i mechanizmów, których zadaniem jest organizacja procesów decyzyjnych i ocena działalności bankowej), w którym uczestniczą organy Banku oraz poszczególne komórki organizacyjne.

System zarządzania ryzykiem służy bezpieczeństwu zgromadzonych w Banku środków oraz zapewnieniu legalności działania Banku przez ustalenie ryzyka powstającego w działalności Banku, poprzez monitorowanie go i zarządzanie nim oraz zapewnienie przestrzegania przepisów. Ma wspomagać prawidłowe, efektywne i skuteczne kierowanie Bankiem przez jego organy.

Bank w ramach systemu zarządzania ryzykiem, podejmuje następujące działania:

1. stosuje sformalizowane zasady służące określeniu wielkości podejmowanego ryzyka i zasady zarządzania ryzykiem,
2. stosuje sformalizowane procedury mające na celu identyfikację, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku, uwzględniające również przewidywany poziom ryzyka w przyszłości,
3. stosuje sformalizowane limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów,
4. stosuje przyjęty system informacji zarządczej umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka,
5. posiada strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego przez Bank ryzyka,
6. posiada procedury anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych. W ramach procedur, o których mowa wyżej, Bank zapewnia pracownikom, którzy zgłaszają naruszenia, ochronę co najmniej przed działaniami o charakterze represyjnym, dyskryminacją lub innymi rodzajami niesprawiedliwego traktowania.

Zadaniem systemu zarządzania ryzykiem jest identyfikacja, pomiar lub szacowanie, monitorowanie oraz raportowanie ryzyka występującego w działalności Banku. Realizacji tych zadań służą działania podejmowane przez Bank, określone wyżej. Czynności te mają służyć zapewnieniu prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji szczegółowych celów działalności prowadzonej przez Bank.

Cele strategiczne w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka zawiera „Ogólna strategia zarządzania ryzykami w Banku Spółdzielczym w Szydłowie”, która określa:

- istotę i cel zarządzania ryzykiem w Banku,
- rolę organów Banku i pracowników w procesie zarządzania ryzykiem,
- zasady zarządzania ryzykiem,
- zadania priorytetowe w zakresie zarządzania ryzykiem istotnym, zawarte w szczegółowych celach strategicznych,
- zasady kontroli wewnętrznej i audytu,
- zasady kultury ryzyka.

Szczegółowy opis procesów zarządzania ryzykiem zawierają polityki i instrukcje zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

Na system zarządzania każdym rodzajem ryzyka składa się:

- procedura opisująca zasady zarządzania ryzykiem (polityka, instrukcja),
- identyfikacja, pomiar i monitorowanie,
- system limitów ograniczających narażenie Banku na ryzyko,
- system informacji zarządczej,
- adekwatna do skali ryzyka organizacja procesu zarządzania.

W procesie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, strategiczne cele dla Banku zatwierdza Rada Nadzorcza. Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się w oparciu o opracowane w formie pisemnej i zatwierdzone przez Zarząd wewnętrzne procedury, które określają sposób identyfikacji, pomiaru, monitorowania i raportowania poszczególnych rodzajów ryzyka uznanych przez Bank za istotne. Bank dokonuje przeglądu ryzyk zidentyfikowanych w działalności, w wyniku którego identyfikuje ryzyka trwale uznane za

istotne niezależnie od wielkości straty historycznej lub szacowanej przyszłej straty nieoczekiwanej oraz ryzyka istotne wariantowo po spełnieniu określonych kryteriów ilościowych i jakościowych.

Zgodnie z Ogólną strategią zarządzania ryzykami, jako istotne w Banku Spółdzielczym w Szydłowie i podlegające szczególnemu nadzorowi zalicza się następujące ryzyka:

1. ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji,
2. ryzyko operacyjne,
3. ryzyko braku zgodności,
4. ryzyko płynności i finansowania,
5. ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym,
6. ryzyko inwestycji finansowych i kapitałowych,
7. ryzyko biznesowe, w tym ryzyko wyniku finansowego,
8. ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej
9. ryzyko kapitałowe.

Szczegółowy opis procedur w zakresie zarządzania istotnymi ryzykami w Banku zawierają poszczególne instrukcje weryfikowane na bieżąco, nie rzadziej niż raz w roku.

W celu kontroli ryzyka Bank monitoruje stopień realizacji limitów w ramach wewnętrznego systemu informacji zarządczej. Informacje dotyczące ryzyka i adekwatności kapitałowej sporządzane są dla Rady Nadzorczej i Zarządu przez Zespół ds. zarządzania ryzykami i analiz, zgodnie z „Instrukcją sporządzania informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Szydłowie”. Rada Nadzorcza i Zarząd otrzymują systematycznie informacje dotyczące działalności i ryzyka w prowadzonej działalności. System informacji zarządczej objęty jest kontrolą w ramach audytu wewnętrznego.

Proces zarządzania ryzykiem realizowany jest w Banku poprzez funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem, w którym uczestniczą organy Banku i wszyscy pracownicy. W procesie zarządzania ryzykiem, strategiczne cele określa Rada Nadzorcza, która ocenia skuteczność działań Zarządu, mających na celu zapewnienie efektywności procesu zarządzania ryzykiem. Obowiązujący system zarządzania ryzykiem zapewnia rozdzielenie funkcji podejmowania ryzyka oraz jego kontroli. W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą:

- Rada Nadzorcza,
- Zarząd,
- Prezes Zarządu nadzorujący proces zarządzania istotnymi ryzykami,
- Komitet Kredytowy,
- Zespół ds. zarządzania ryzykami i analiz,
- Komórka ds. zgodności,
- Audyt wewnętrzny,
- pozostali pracownicy Banku, mający obowiązek przestrzegania zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

#### **Cele strategiczne w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym**

Celem strategicznym w zakresie działalności kredytowej jest budowa odpowiedniego do posiadanych funduszy własnych, bezpiecznego portfela kredytowego, zapewniającego odpowiedni poziom dochodowości. Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem kredytowym obejmujące podstawowe kierunki działań:

- budowa bezpiecznego, zdywersyfikowanego portfela kredytowego,
- podejmowanie działań zabezpieczających w obszarze ryzyka pojedynczej transakcji oraz ryzyka portfela,
- działania organizacyjno-proceduralne.

Działalność kredytowa to najbardziej dochodowa część działalności Banku jednocześnie obciążona największym ryzykiem. Bank dąży do ograniczania ryzyka kredytowego oraz ryzyka koncentracji, ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych, ryzyka ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie, wyznaczając limity rozwoju akcji kredytowej, w odniesieniu do branż, zabezpieczeń, grup klientów, produktów itp. Działalność kredytową Banku cechuje dążenie do zachowania równowagi pomiędzy dochodowością a bezpieczeństwem. Równowaga ta jest możliwa dzięki podejmowaniu przez Bank odpowiednich działań zabezpieczających przed skutkami ryzyka.

Bank zapewnia niezależność funkcji pomiaru ryzyka kredytowego od działalności kredytowej poprzez wprowadzenie zasady, że osoby opracowujące analizy ryzyka kredytowego nie podejmują decyzji kredytowych. Decyzja kredytowa, która dotyczy łącznego zaangażowania wobec kredytobiorcy powyżej 20 tys. zł, wymaga dodatkowo opinii Komitetu Kredytowego. Szczegółowe cele oraz działania w zakresie ograniczania ryzyka kredytowego zawarte są w Polityce zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Szydłowie, w Polityce zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w Banku Spółdzielczym w Szydłowie oraz w Polityce ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w Banku Spółdzielczym w Szydłowie.

#### **Cele strategiczne w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym**

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku jest ograniczanie ryzyka występowania strat operacyjnych oraz dążenie do ich minimalizowania.

Cele strategiczne w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym to:

- utrzymanie narażenia Banku na ryzyko operacyjne na akceptowalnym poziomie, bezpiecznym dla działania i rozwoju Banku,
- zapewnienie świadomości występowania ryzyka operacyjnego obciążającego Bank na wszystkich szczeblach zarządzania,
- minimalizowanie strat z tytułu ryzyka operacyjnego,
- wdrożenie i systematyczna weryfikacja procesów zapobiegania występowaniu oraz zmniejszania skutków ryzyka, odpowiednio do rodzaju ryzyka i jego możliwego wpływu na wynik Banku.

Poprzez akceptowalny poziom ryzyka operacyjnego Bank rozumie utrzymanie profilu ryzyka, który określa na podstawie wielkości i rodzaju zarejestrowanych zdarzeń, wskaźników KRI, wielkości strat w stosunku do funduszy własnych oraz wielkości wymogu kapitałowego, w wysokości nieprzekraczającej ustalonych limitu strat.

W zakresie części ryzyka operacyjnego będącego ryzykiem systemów informatycznych i ich bezpieczeństwa, celem jest: systematyczne dostosowywanie systemów do wymogów prawa, wprowadzanie nowych produktów oraz nowych wersji oprogramowania, w tym oprogramowania wspomagającego zarządzanie ryzykiem, a także programów służących bezpieczeństwu sieci i systemów informatycznych, oraz budowa świadomości ryzyka wśród pracowników poprzez niezbędne szkolenia i działania zarządcze.

Cele szczegółowe i sposoby ich realizacji oraz działania w zakresie ograniczania ryzyka operacyjnego zawarte są Polityce zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Szydłowie.

#### **Cele strategiczne zarządzania ryzykiem braku zgodności**

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku jest ograniczanie ryzyka występowania skutków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych. W celu zapobiegania nadmiernemu wzrostowi ryzyka braku zgodności Bank wdraża odpowiednią organizację zarządzania ryzykiem obejmującą:

- jasną strukturę organizacyjną z dobrze określonymi, przejrzystymi i spójnymi zakresami odpowiedzialności,
- procedury służące identyfikacji ryzyka braku zgodności, na które Bank jest lub może być narażony,
- procedury zarządzania tym ryzykiem, jego monitorowania i raportowania,
- odpowiednie mechanizmy kontroli wewnętrznej obejmujące procedury, które powinny być zgodne z zasadami należytego i skutecznego zarządzaniem ryzykiem, a także są zgodne z zasadą proporcjonalności.

Cele szczegółowe i sposoby ich realizacji oraz działania w zakresie ograniczania ryzyka braku zgodności zawarte są w Polityce zgodności Banku Spółdzielczego w Szydłowie.

### **Cele strategiczne w zakresie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania**

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem płynności w Banku jest pełne zabezpieczenie płynności Banku, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych. Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem płynności i finansowania obejmujące podstawowe kierunki działań:

- zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów, ze szczególnym uwzględnieniem aktywów długoterminowych;
- podejmowanie działań (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania, odpowiedniej do skali działalności, stabilnej bazy depozytowej;
- utrzymanie minimalnego poziomu wskaźnika LCR, określonego w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r.

Realizacja strategii zarządzania płynnością i finansowaniem następuje poprzez równoczesne zarządzanie aktywami i pasywami oraz pozycjami pozabilansowymi Banku. Zarządzanie ryzykiem płynności i finansowania w Banku ma charakter skonsolidowany i całościowy. Oznacza to zarządzanie płynnością i finansowaniem, zarówno w odniesieniu do pozycji bilansowych jak i pozabilansowych we wszystkich horyzontach czasowych ustalonych przez Bank i obejmuje wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku. Struktura posiadanych przez Bank aktywów powinna umożliwiać elastyczne dostosowywanie do potrzeb płynnościowych. Bank zakłada utrzymanie dotychczasowej struktury depozytów przyjętych od klientów Banku, gdzie głównym źródłem finansowania aktywów są depozyty podmiotów niefinansowych i budżetu. Celem Banku jest wydłużenie średniego terminu wymagalności przyjmowanych depozytów, tak aby Bank mógł otwierać, po stronie aktywnej, pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym. Bank będzie dążył do takiego konstruowania produktów depozytowych, aby było to optymalne pod kątem ryzyka płynności. Bank bada zachowania rynku, w tym poziom cen w celu utrzymania konkurencyjnej oferty. Prowadzi również aktywną politykę cenową (polityka stóp procentowych) zapewniającą pozyskanie depozytów. Z punktu widzenia zarządzania płynnością i finansowaniem Banku najważniejsza jest analiza poziomu płynności w ujęciu krótko- i średnioterminowym. W celu posiadania pełnej oceny strukturalnej posiadanych aktywów i pasywów dokonywana jest analiza w poszczególnych przedziałach czasowych. Bank ogranicza ryzyko płynności i finansowania poprzez stosowanie systemu limitów oraz odpowiednie kształtowanie struktury posiadanych aktywów i pasywów. Bank dokonuje identyfikacji wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności i finansowania. W zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia utraty płynności Bank postępuje według określonych procedur awaryjnych. Szczegółowe cele i sposoby ich realizacji oraz działania w zakresie ograniczenia ryzyka płynności i finansowania zawarte są w Polityce zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w Banku Spółdzielczym w Szydłowie.

## **Cele strategiczne w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej w portfelu bankowym**

Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie relacji przychodów i kosztów odsetkowych oraz bilansowej zaktualizowanej wartości kapitału wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą. Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem stopy procentowej obejmujące podstawowe kierunki działań:

- zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów oprocentowanych w celu ograniczania ryzyka bazowego oraz ryzyka przeszacowania,
- podejmowanie odpowiedniej polityki cenowej (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej oraz dochodowego portfela kredytowego w celu wypracowania odpowiednich marż,
- bieżąca realizacja polityki stóp procentowej w procesie sprzedaży produktów bankowych.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej oraz marżą odsetkową opiera się na :

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

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej oraz marżą odsetkową odbywa się poprzez:

- kształtowanie oprocentowania aktywów i pasywów,
- wydłużanie terminów zapadalności aktywów bądź terminów wymagalności pasywów poprzez szersze zastosowanie instrumentów o stałej stopie procentowej,
- skracanie terminów zapadalności aktywów bądź terminów wymagalności pasywów poprzez zwiększanie udziału instrumentów o zmiennej stopie procentowej,
- zmianę długości zapadalności aktywów o oprocentowaniu stałym,
- zwiększenie liczby umów z klauzulą możliwej zmiany oprocentowania,
- zmniejszeniu lub zwiększeniu zaangażowania w aktywa mniej wrażliwe na zmiany stóp procentowych,
- zmianę strategii kredytowej.

Szczegółowe cele i sposoby ich realizacji oraz działania w zakresie ograniczenia ryzyka stopy procentowej zawarte są w Polityce zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Szydłowie.

## **Cel strategiczny zarządzania ryzykiem inwestycji kapitałowych i finansowych**

Podstawowym celem strategicznym zarządzania ryzykiem inwestycji kapitałowych i finansowych jest osiągnięcie maksymalnego bezpieczeństwa i rentowności dokonywanych inwestycji. Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem inwestycji i obejmuje następujące działania:

- identyfikację ryzyka otoczenia przez analizę i monitoring sytuacji rynku oraz ewentualne poszukiwanie szans rynkowych zapewniających odpowiednią rentowność i bezpieczeństwo inwestycji;
- planowanie portfela oraz ustalanie i monitorowanie limitów ograniczających ryzyko inwestycji;

- monitorowanie portfela i monitoring sytuacji pojedynczych inwestycji, emitentów papierów wartościowych oraz zabezpieczeń;
- raportowanie o poziomie ryzyka inwestycji finansowych i kapitałowych,
- podejmowanie odpowiednich decyzji inwestycyjnych.

Szczegółowe cele i sposoby ich realizacji oraz działania w zakresie ograniczenia ryzyka inwestycji kapitałowych i finansowych zawiera Polityka inwestycyjna Banku Spółdzielczego w Szydłowie.

### **Cele strategiczne zarządzania ryzykiem biznesowym**

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem biznesowym na które składa się ryzyko wynikające ze zmian warunków makroekonomicznych, ryzyko wyniku finansowego oraz ryzyko strategiczne jest dążenie do osiągnięcia celów założonych w Planie ekonomiczno-finansowym Banku. Cel ten realizowany jest poprzez zarządzanie ryzykiem biznesowym obejmujące podstawowe kierunki działań:

- konsekwencja w realizacji przyjętych planów strategicznych, określonych w Strategii działania Banku,
- dostosowanie działań do zmieniających się warunków otoczenia makroekonomicznego,
- kontynuowanie dotychczasowej działalności z założeniem zrównoważonego rozwoju Banku,
- stałe monitorowanie angażowania środków Banku w instrumenty finansowe, mogące nieść za sobą ryzyko dla działalności,
- funkcjonowanie Banku w strukturze Zrzeszenia Banków Spółdzielczych,
- doskonalenie umiejętności dotyczącej planowania wyników finansowych Banku,
- ocena ryzyka wyniku finansowego i wpływ produktów bankowych na to ryzyko,
- prowadzenie działań mających na celu prawidłowe zarządzanie aktywami i pasywami w celu ustalenia optymalnego wyniku finansowego,
- opracowywanie planu finansowego biorącego pod uwagę zarządzanie wszystkimi istotnymi ryzykami,
- podnoszenie przez pracowników wiedzy dotyczącej oceny zdolności kredytowej klientów oraz rozpoznawania czynników rynkowych, które mogą wpływać na taką ocenę,
- ocena ryzyka kredytowego dotycząca wdrażania nowych produktów,
- prowadzenie działań mających na celu zabezpieczenie ryzyka cyklu gospodarczego w ramach prawidłowego zarządzania aktywami i pasywami,
- ustalenie bezpiecznych limitów kredytowych na podstawie danych historycznych i monitorowanie ich,
- bezpieczne i zdywersyfikowane zaangażowanie w różne branże,
- zapewnienie generowania wyniku finansowego na poziomie zapewniającym stabilny wzrost funduszy własnych, adekwatny do wzrostu ponoszonego ryzyka dzięki efektywnemu zarządzaniu działalnością Banku, która ma decydujący wpływ na poziom osiągniętych wyników finansowych.

Odpowiednie monitorowanie ryzyka biznesowego, które następuje wraz z wykonaniem planu ekonomiczno-finansowego polega na:

- analizie planu ekonomiczno-finansowego w zakresie założeń i planu finansowego określonego w strategii działania Banku,
- analizie zgodności osiąganego wyniku finansowego z planem operacyjnym, a w konsekwencji z planem strategicznym,

- analizie sytuacji ekonomiczno – społecznej występującej na terenie działalności,
- analizie zmian przepisów prawnych warunkujących prowadzoną działalność,
- analizie ewentualnych zmian dotyczących pojawienia się na terenie działalności Banku konkurencyjnych podmiotów prowadzących działalność o zbliżonym profilu, przeprowadzeniu testu warunków skrajnych zmian w otoczeniu funkcjonowania Banku.

Ryzykiem biznesowym Bank zarządza opracowując plan ekonomiczno-finansowy, w którym uwzględnia wpływ warunków makroekonomicznych na poziom ryzyk oraz adekwatność kapitałową w okresie planowanym. Poziom ryzyka jest mierzony m.in. poziomem zmienności wyniku finansowego, wskaźnikiem efektywności działania ROA i ROE oraz wskaźnikiem poziomu kosztów C/I.

Szczegółowe cele i sposoby ich realizacji oraz działania w zakresie ograniczenia ryzyka biznesowego zawiera Polityka zarządzania ryzykiem biznesowym w Banku Spółdzielczym w Szydłowie.

### **Cele strategiczne zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej**

Celem strategicznym zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej jest minimalizacja ryzyka poprzez podejmowanie działań o charakterze:

#### 1) organizacyjnym

- poprzez opracowanie struktury organizacyjnej Banku, odpowiadającej profilowi działania Banku, która uwzględnia podział obowiązków i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej,
- poprzez zapewnienie, by kierownictwo otrzymywało adekwatne informacje o poziomie ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej w celu podejmowania decyzji strategicznych oraz oceny skuteczności systemu zarządzania ryzykiem,
- poprzez zapewnienie, by system informacyjny i informatyczny w Banku pozwalał na pomiar, monitorowanie i raportowanie ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej, a tym samym umożliwiał efektywne podejmowanie decyzji,

#### 2) proceduralnym:

- poprzez opracowanie i wdrożenie odpowiednich regulacji wewnętrznych, opracowanie zasad identyfikacji, pomiaru, redukcji i monitorowania ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej, w tym w szczególności „Instrukcji zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej” – określającej szczegółowe zasady wyznaczania dźwigni finansowej oraz zarządzanie ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej, które będą podlegały okresowej weryfikacji,
- poprzez zapewnienie prawidłowego pomiaru wskaźnika dźwigni finansowej oraz monitorowanie zmian wielkości tego wskaźnika,

#### 3) kontrolnym:

- poprzez ujęcie w procedurach kontroli wewnętrznej zadań związanych z zarządzaniem ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej.

Szczegółowe cele oraz działania w zakresie ograniczenia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej zawarte zostały w Polityce zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej w Banku Spółdzielczym w Szydłowie.

### **Cele strategiczne w zakresie zarządzania ryzykiem kapitałowym**

Poziom funduszy własnych Banku powinien być dostosowany (adekwatny) do skali, złożoności i profilu ryzyka Banku. Podstawowym celem strategicznym w zakresie adekwatności kapitałowej jest budowa odpowiednich funduszy własnych, zapewniających bezpieczeństwo zgromadzonych depozytów, przy osiągnięciu planowanego poziomu

rentowności prowadzonej działalności. Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie adekwatnością kapitałową obejmujące podstawowe kierunki działań:

- zwiększanie wysokości funduszy własnych,
- zapewnienie odpowiedniego poziomu kapitału Tier I,
- odpowiednie kształtowanie struktury bilansu Banku w celu utrzymania planowanego poziomu wymogów kapitałowych, dostosowanych do wymagań Rozporządzenia 575/2013 UE.
- zarządzanie ryzykiem bankowym.

Jednym z istotnych elementów Polityki kapitałowej, w tym utrzymania odpowiedniego poziomu adekwatności kapitałowej jest Polityka dywidendowa. Realizacja celów kapitałowych odbywa się poprzez podejmowanie decyzji kapitałowych z zakresu struktury finansowania, podziału zysku oraz polityki dywidendowej. Szczegółowe cele i sposoby ich realizacji oraz działania w zakresie ryzyka kapitałowego zawiera Polityka kapitałowa w Banku Spółdzielczym w Szydłowie.

## V. Fundusze własne

Na dzień 31.12.2023 r. poziom uznanych kapitałów Banku, wyliczonych zgodnie z zapisami Rozporządzenia 575/2013 UE przedstawia się następująco:

EU CC1 Struktura regulacyjna funduszy własnych		Kwota w złotych
<b>Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe</b>		
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	297 600,00
	w tym: instrument typu 1	-
	w tym: instrument typu 2	-
	w tym: instrument typu 3	-
2	Zyski zatrzymane	-
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	10 868 846,98
EU-3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	600 000,00
4	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3 CRR, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	-
5	Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)	-
EU-5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend	-
6	<b>Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi</b>	<b>11 766 446,98</b>
<b>Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne</b>		
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	62,09
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	24 681,26
9	Nie dotyczy	-
10	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności z wyłączeniem aktywów wynikających z różnic przejściowych (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)	-
11	Rezerwy odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne z tytułu instrumentów finansowych, które nie zostały wycenione według wartości godziwej	-
12	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty	-
13	Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych (kwota ujemna)	-

14	Zyski lub straty z tytułu zobowiązań, wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji	-
15	Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)	-
16	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)	-
17	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	-
18	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	-
19	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	-
20	Nie dotyczy	-
EU-20a	Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia	-
EU-20b	w tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)	-
EU-20c	w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)	-
EU-20d	w tym: dostawy instrumentów z późniejszym terminem rozliczenia (kwota ujemna)	-
21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)	-
22	Kwota przekraczająca próg 17,65 % (kwota ujemna)	-
23	w tym: posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	-
24	Nie dotyczy	-
25	w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych	-
EU-25a	Straty za bieżący rok obrachunkowy (kwota ujemna)	-
EU-25b	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I, z wyjątkiem przypadków, w których instytucja odpowiednio koryguje kwotę pozycji kapitału podstawowego Tier I, o ile takie obciążenia podatkowe obniżają kwotę tych pozycji, którą można maksymalnie wykorzystać w celu pokrycia ryzyka lub strat (kwota ujemna)	-
26	Nie dotyczy	-
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)	-
27a	Inne korekty regulacyjne	-
28	<b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I</b>	<b>24 743,35</b>
29	<b>Kapitał podstawowy Tier I</b>	<b>11 741 703,63</b>
<b>Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty</b>		
30	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	-
31	w tym: zaklasyfikowane jako kapitał własny zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	-
32	w tym: zaklasyfikowane jako zobowiązania zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	-

33	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 4 CRR, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	-
EU-33a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	-
EU-33b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	-
34	Kwalifikujący się kapitał Tier I uwzględniony w skonsolidowanym kapitale dodatkowym Tier I (w tym udziały mniejszości nieuwzględnione w wierszu 5) wyemitowany przez jednostki zależne i będący w posiadaniu stron trzecich	-
35	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	-
36	<b>Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi</b>	-
<b>Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne</b>		
37	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale dodatkowym Tier I (kwota ujemna)	-
38	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	-
39	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	-
40	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	-
41	Nie dotyczy	-
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II, które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (kwota ujemna)	-
42a	Inne korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	-
43	<b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I</b>	-
44	<b>Kapitał dodatkowy Tier I</b>	-
45	<b>Kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)</b>	<b>11 741 703,63</b>
<b>Kapitał Tier II: instrumenty</b>		
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	-
47	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5 CRR, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II, zgodnie z art. 486 ust. 4 CRR	-
EU-47a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II	-
EU-47b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II	-
48	Kwalifikujące się instrumenty funduszy własnych uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier II (w tym udziały mniejszości i instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I nieuwzględnione w wierszach 5 lub 34) wyemitowane przez jednostki zależne i będące w posiadaniu stron trzecich	-
49	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	-
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	-
51	<b>Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi</b>	-
<b>Kapitał Tier II: korekty regulacyjne</b>		

52	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane (kwota ujemna)	-
53	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	-
54	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	-
54a	Nie dotyczy	-
55	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	-
56	Nie dotyczy	-
EU-56a	Kwalifikowalne odliczenia od kwalifikowalnych zobowiązań, które przekraczają pozycje zobowiązań kwalifikowalnych instytucji (kwota ujemna)	-
EU-56b	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	-
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	-
58	Kapitał Tier II	-
59	Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)	11 741 703,63
60	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	41 016 638,13
<b>Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufory</b>		
61	Kapitał podstawowy Tier I	28,63%
62	Kapitał Tier I	28,63%
63	Łączny kapitał	28,63%
64	Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji*	10,50%
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,50%
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0,00%
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	0,00%
EU-67a	w tym: wymóg utrzymywania bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (G-SII) lub bufora innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII)	0,00%
EU-67b	w tym: dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia innych rodzajów ryzyka niż ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej	0,00%
68	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych	20,63%
<b>Minima krajowe (jeżeli różnią się od ram Bazylea III)</b>		
69	Nie dotyczy	-
70	Nie dotyczy	-
71	Nie dotyczy	-
<b>Kwoty poniżej progów odliczeń (przed waznieniem ryzyka)</b>		
72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach funduszy własnych i kwalifikowalnych zobowiązaniach podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	-
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 17,65 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	-

74	Nie dotyczy	-
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 17,65 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR)	-
<b>Pułapy stosowane do uwzględniania rezerw w kapitale Tier II</b>		
76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)	-
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	-
78	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pułapu)	-
79	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów	-
<b>Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 1 stycznia 2022 r.)</b>		
80	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	-
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	-
82	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	-
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	-
84	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	-
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	-

\* Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I wyliczone zostały z uwzględnieniem specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego.

Bank utrzymuje fundusze własne dostosowane do rozmiaru prowadzonej działalności na poziomie zapewniającym stabilną sytuację ekonomiczną oraz gwarantującym bezpieczeństwo i wypłacalność. Fundusze własne Banku obejmują kapitał Tier I. Wartość uznanego kapitału wyniosła na koniec 2023 roku 11 742 tys. zł. Wartość uznanego kapitału w pełni pokrywa sumę wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka. Bank nie dokonywał sekurytyzacji aktywów.

## VI. Dźwignia finansowa

Ryzyko nadmiernej dźwigni to ryzyko wynikające z podatności instytucji na zagrożenia z powodu dźwigni finansowej lub warunkowej dźwigni finansowej, które może wymagać podjęcia niezamierzonych działań korygujących plan ekonomiczno-finansowy, w tym awaryjnej sprzedaży aktywów mogącej przynieść straty lub spowodować konieczność korekty wyceny jej pozostałych aktywów.

Wskaźnik dźwigni finansowej to wyrażony w procentach udział kapitału Tier I w łącznej kwocie aktywów według wartości bilansowej, powiększonej o łączną kwotę zobowiązań pozabilansowych udzielonych. Bank oblicza wskaźnik dźwigni na koniec każdego kwartału kalendarzowego. Wskaźnik dźwigni jest kalkulowany w odniesieniu do kapitału Tier I.

Miary ekspozycji całkowitej i wartość wskaźnika dźwigni na dzień 31.12.2023 roku przedstawia poniższa tabela:

<i>Lp.*</i>	<i>Pozycja</i>	<i>Kwota</i>
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	122 065,00
6	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	1 333,00
7	Inne korekty	740,00
8	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	124 138,00

*\*) numeracja zgodna z Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) nr 2016/200 z dnia 15 lutego 2016 roku ustanawiającym standardy techniczne w odniesieniu do ujawniania informacji na temat wskaźnika dźwigni instytucji*

#### Ujawnienie wskaźnika dźwigni

<i>Lp.</i>	<i>Pozycja</i>	<i>Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych</i>
<b>Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych)</b>		
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	121 325,00
2	Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I	0
3	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2)	121 325,00
<b>Inne pozycje pozabilansowe</b>		
4	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	2 786,00
5	Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego	1 333,00
6	Inne ekspozycje pozabilansowe (4-5)	1 453,00
<b>Kapitał i miara ekspozycji całkowitej</b>		
7	Kapitał Tier I	11 742,00
8	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	124 138,00
<b>Wskaźnik dźwigni</b>		
9	Wskaźnik dźwigni	9,46

Wskaźnik dźwigni na dzień analizy ukształtował się na poziomie 9,46%, co oznacza, że spełniał określone minimum.

#### VII. Ujawnienia informacji dotyczących ryzyka operacyjnego zgodnie z Rekomendacją M KNF

Ryzyko operacyjne rozumiane jest jako możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub zdarzeń zewnętrznych. Ryzyko operacyjne obejmuje wszystkie istotne obszary działalności Banku, w

tym produkty, procesy i systemy. Bank wyodrębnia na podstawie art. 317 Rozporządzenia 575/2013 następujące linie biznesowe:

- 1) Bankowość detaliczna,
- 2) Bankowość komercyjna,
- 3) Płatności i rozliczenia.

Analiza ryzyka operacyjnego przeprowadzania jest na podstawie „Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Szydłowie”. Zespół ds. zarządzania ryzykami i analiz sporządza analizy ryzyka operacyjnego, których wyniki przedstawiane są na posiedzeniu Zarządu oraz Rady Nadzorczej. Raporty mają na celu informowanie Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku o poziomie ryzyka operacyjnego, na które narażony jest Bank i tym samym umożliwiają podejmowanie przez te organy działań zaradczych ograniczających ryzyko operacyjne lub jego negatywne skutki dla Banku.

Suma strat jakie Bank poniósł z tytułu ryzyka operacyjnego w okresie od stycznia do grudnia 2023 roku wyniosła 1 891,21 zł.

Linia biznesowa	Rodzaj zdarzenia	Kategoria zdarzenia w ramach rodzaju ryzyka	Kwota straty
Detaliczna	Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu	Awaria sprzętu	1 891,21 zł

Odnotowane straty w 2023 roku z tytułu ryzyka operacyjnego nie spowodowały sytuacji, która mogłaby niekorzystnie wpłynąć na działalność Banku stwarzając zagrożenia dla ciągłości działania lub też poniesienia straty.

Bank w 2023 roku nie poniósł strat z tytułu ryzyka braku zgodności. Nie odnotowano takich zdarzeń w rejestrze ryzyka operacyjnego, a ponadto analiza w systemie finansowo-księgowym poszczególnych grup kosztów nie wykazała poniesienia przez Bank kosztów związanych z nieprzestrzeganiem przepisów prawa i regulacji wewnętrznych, strat związanych z zapłaconymi karami, odszkodowaniami czy też z odsetkami karnymi.

W celu ograniczenia strat z tytułu ryzyka operacyjnego Bank podejmuje szereg działań zaradczych, zarówno o charakterze doraźnym, jak i systemowym. Działania o charakterze doraźnym obejmują bezpośrednie reagowanie na zidentyfikowane zagrożenia, niwelowanie nieprawidłowości o charakterze odwracalnym i odzyskiwanie środków utraconych w wyniku zdarzeń operacyjnych. Działania o charakterze systemowym obejmują stosowanie zabezpieczeń systemów, wprowadzanie/udoskonalanie systemów autoryzacji transakcji płatniczych, doskonalenie procesów operacyjnych, szkolenia, doskonalenie mechanizmów kontroli wewnętrznej.

#### **VIII. Ujawnienia informacji dotyczących ryzyka płynności i finansowania zgodnie z Rekomendacją P KNF**

Zgodnie z Rekomendacją P Bank ujawnia informacje, które umożliwiają uczestnikom rynku rzetelną ocenę systemu zarządzania ryzykiem płynności Banku oraz jego pozycji płynności. Płynność jest jednym z najważniejszych aspektów działalności każdego Banku i oznacza zdolność do terminowego regulowania zobowiązań finansowych, a także postawienie do dyspozycji kredytobiorców kwot w wysokości i terminie określonych umowami. Utrzymanie

płynności na odpowiednim poziomie jest podstawą istnienia Banku. Płynność Banku zapewniona jest przez posiadane środki pieniężne oraz możliwość zmiany niektórych składników na pieniądź.

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

Ryzyko finansowania to zagrożenie niedostatku stabilnych źródeł finansowania w perspektywie średnio- i długoterminowej, skutkujące rzeczywistym lub potencjalnym ryzykiem niewywiązania się przez Bank z zobowiązań finansowych, w momencie ich wymagalności w perspektywie średnio- i długoterminowej bądź w całości, bądź z ryzykiem związanym z koniecznością poniesienia nieakceptowanych kosztów finansowania.

## **1) Rola i zakres odpowiedzialności właściwych komitetów oraz innych jednostek funkcjonalnych i biznesowych**

Zarządzanie ryzykiem płynności i finansowania w Banku ma charakter skonsolidowany i całościowy. Oznacza to zarządzanie płynnością, zarówno w odniesieniu do pozycji bilansowych jak i pozabilansowych we wszystkich horyzontach czasowych ustalonych przez Bank i obejmuje wszystkie komórki organizacyjne Banku. Za skuteczność systemu zarządzania ryzykiem płynności i finansowania odpowiada Zarząd Banku, nadzór nad zarządzaniem ryzykiem płynności sprawuje Prezes Zarządu, a za zgodność z danymi finansowymi odpowiada Członek Zarządu ds. finansowo – księgowych. Zadania związane są z utrzymywaniem płynności śróddziennej, krótkoterminowej, średnioterminowej oraz płynności długoterminowej należą do Głównego Księgowego. Zadania Głównego księgowego obejmują m.in.: bieżące zarządzanie płynnością; zakładanie lokat, zakup bonów skarbowych i obligacji na ustalone terminy i kwoty; dokonywanie w cyklach dziennych, miesięcznych i rocznych analiz wyników związanych z planowaną i rzeczywistą płynnością Banku w badanym okresie; kontrolę płynności śróddziennej, krótko- i średnioterminowej w oparciu o symulację stanów na rachunku bieżącym i w kasach.

Zadania związane z pomiarem i monitorowaniem ryzyka płynności i finansowania w Banku wykonuje Zespół ds. zarządzania ryzykami i analiz. Każdy pracownik Banku zobowiązany jest do realizacji Planu ekonomiczno – finansowego Banku w zakresie działalności związanej z przypisanymi obowiązkami służbowymi oraz dbanie o jak najlepszy wizerunek Banku.

## **2) Działalność w zakresie pozyskiwania finansowania**

Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych. Bank dąży do stałego rozwoju posiadanej bazy depozytowej, w tym w szczególności stabilnych depozytów umożliwiających finansowanie wzrostu aktywów. Bank prowadzi działania w zakresie pozyskiwania finansowania poprzez stosowanie atrakcyjnego oprocentowania lokat terminowych. Istotnym czynnikiem mającym wpływ na wzrost sprzedaży usług bankowych, w tym depozytów, są działania reklamowe. Bank prowadzi i będzie prowadził działania reklamowe przygotowane m.in. wspólnie z Bankiem Zrzeszającym. Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymania depozytów.

Bank dostosowuje skalę działalności do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania.

### **3) Stopień, w jakim funkcje skarbowe oraz zarządzanie ryzykiem płynności są scentralizowane bądź zdecentralizowane**

Z uwagi na niewielką skalę działalności Banku, funkcje zarządzania ryzykiem można uznać za scentralizowane. Za skuteczność systemu zarządzania ryzykiem płynności odpowiada Zarząd Banku, a nadzór nad zarządzaniem ryzykiem płynności sprawuje Rada Nadzorcza. Zadania związane z utrzymywaniem płynności Banku wykonywane są przez Głównego Księgowego, a zadania związane z pomiarem, monitorowaniem i kontrolowaniem ryzyka płynności w Banku wykonuje Zespół ds. zarządzania ryzykami i analiz.

### **4) Zasady funkcjonowania w ramach Zrzeszenia i Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS**

Bank Spółdzielczy w Szydłowie jest członkiem Zrzeszenia Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie oraz uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. W związku z tym, zarządzanie ryzykiem płynności i finansowania odbywa się zgodnie z zasadami ustalonymi w Zrzeszeniu i Systemie Ochrony. Bank Zrzeszający realizuje następujące zadania:

- prowadzenie rozliczeń pieniężnych Banków Spółdzielczych,
- zabezpieczenie Banków Spółdzielczych przed ryzykiem związanym z zakłóceniami w realizacji rozliczeń międzybankowych,
- zabezpieczenie płynności śróddziennej dla Banków Spółdzielczych,
- prowadzenie rachunków bieżących Banków Spółdzielczych,
- udzielanie kredytów w rachunku bieżącym Bankom Spółdzielczym zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku Zrzeszającego,
- gromadzenie nadwyżek środków Banków Spółdzielczych,
- prowadzenie rachunku Depozytu Obowiązkowego,
- utrzymanie aktywów płynnych stanowiących pokrycie środków Depozytu Obowiązkowego,
- wyznaczenie i utrzymywanie zagregowanego wymogu pokrycia płynności (LCR),
- pośredniczenie w zakupie przez Banki Spółdzielcze papierów wartościowych w ramach limitów ustalonych przez Spółdzielnię,
- przeprowadzanie „zagregowanych” testów warunków skrajnych i awaryjnych planów płynności,
- wsparcie Banków Spółdzielczych w zakresie narzędzi analitycznych służących pomiarowi ryzyka płynności.

Jednostka zarządzająca Systemem Ochrony realizuje następujące zadania:

- udzielanie pomocy płynnościowej Uczestnikom, zgodnie z przepisami obowiązującymi w Systemie Ochrony,
- wyznaczanie minimalnego zasobu aktywów płynnych w Systemie Ochrony (m.in. poprzez aktualizację kwoty Depozytu obowiązkowego),
- ustalanie limitów ryzyka płynności w Systemie Ochrony,
- monitorowanie poziomu płynności Uczestników na zasadzie indywidualnej i zagregowanej,
- prowadzenie wymiany informacji o ryzyku płynności pomiędzy Uczestnikami,
- opracowanie procedur wzorcowych dotyczących zarządzania ryzykiem płynności.

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.

Bank zarządza płynnością bieżącą i krótkoterminową między innymi poprzez zarządzanie stanem gotówki w kasach Banku oraz zarządzanie stanem środków na rachunku bieżącym. Bank Zrzeszający realizuje wszystkie operacje bezgotówkowe uznające i obciążające rachunek bieżący Banku.

#### 5) Informacje ilościowe (w tym opis wskaźników) i jakościowe dotyczące pozycji płynności

Źródła finansowania działalności Banku przedstawia poniższa tabela.

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2023 r. (w tys. zł)
1. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	<b>97 288,00</b>
a) depozyty bieżące	77 704,00
b) depozyty terminowe	19 584,00
2. Zobowiązania wobec sektora budżetowego (bieżące)	<b>7 740,00</b>
3. Inne źródła finansowania	<b>16 065,00</b>
a) kapitały	11 766,00
b) wynik finansowy bieżący	3 025,00
c) wynik z roku ubiegłego	0,00
d) zobowiązania pozabilansowe otrzymane	1 274,00
<b>Razem</b>	<b>113 353,00</b>

Wielkość wiążących Bank norm dopuszczalnego ryzyka w zakresie płynności określona jest m.in. w postaci wskaźnika LCR oraz NSFR. Wysokość wskaźników na przestrzeni 2023 roku przedstawiała się następująco:

Nazwa	Obowiązujący poziom minimum	Wartość I kwartał 2023 r.	Wartość II kwartał 2023 r.	Wartość III kwartał 2023 r.	Wartość IV kwartał 2023 r.
Wskaźnik NSFR	1	1,58	1,61	1,71	1,73
Wskaźnik LCR	1,00	2,90	3,07	3,72	5,63

Wskaźnik LCR pokazuje w jakim stopniu Bank jest zabezpieczony przed sytuacją skrajną, która utrzymuje się przez okres 30 dni, wynikającą z zakłócenia równowagi pomiędzy wpływami i wypływami, przy czym maksymalna wartość wpływów wynosi 75% wypływów. Na podstawie decyzji Komisji Nadzoru Finansowego, Bank jest zwolniony z indywidualnego utrzymywania wskaźnika LCR wynikającego z Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady Unii Europejskiej nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku, w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych. Bank przekazuje każdego dnia roboczego w systemie aSIS raporty płynnościowe, służące do wyliczenia przez Bank BPS S.A. wskaźnika LCR w ujęciu skonsolidowanym i do monitorowania bieżącej sytuacji uczestników Systemu Ochrony w zakresie płynności.

Wskaźnik płynności długoterminowej NSFR pokazuje w jakim stopniu Bank zabezpiecza stabilne finansowanie w okresie długoterminowym, zarówno w warunkach normalnych, jak i skrajnych. Ma przyczynić się do zmniejszenia skali niedopasowania wymagalności pasywów i zapadalności aktywów. Zgodnie z rozporządzeniem CRR II minimalny poziom wskaźnika NSFR wynosi 1.

## 6) Rozmiar i skład nadwyżki płynności

W celu utrzymania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostania zapotrzebowaniu na środki płynne w sytuacjach kryzysowych, Bank utrzymuje odpowiednią wielkość aktywów nieobciążonych lub dodatkowych źródeł finansowania, które mogą być natychmiast wykorzystywane przez Bank jako źródło środków płynnych. W ramach alternatywnych źródeł finansowania Bank wyróżnia:

- sprzedaż wysokopłynnych aktywów (aktywa nieobciążone) lub zaciągnięcie kredytów zabezpieczonych tymi aktywami,
- dodatkowe źródła finansowania w postaci:
  - wykorzystania przyznanych linii kredytowych,
  - sprzedaży innych aktywów, w tym kredytów,
  - pozyskanie pożyczki płynnościowej ze Spółdzielni Ochrony Zrzeszenia BPS.

Do aktywów nieobciążonych mogą być zaliczane aktywa, które spełniają wszystkie z wymienionych warunków:

- 1) brak obciążeń,
- 2) wysoka jakość kredytowa,
- 3) łatwa zbywalność,
- 4) brak prawnych, regulacyjnych i operacyjnych przeszkód do wykorzystania aktywów w celu pozyskania środków,
- 5) sprzedaż aktywa nie oznacza konieczności podejmowania nadzwyczajnych działań.

Bank utrzymuje aktywa nieobciążone (liczone według wartości bilansowej) na poziomie równym lub wyższym od wyznaczonego bufora płynności.

Na datę 31.12.2023 r. Bank wykazywał nadwyżkę płynności, rozumianą jako: maksymalna kwota środków, o którą mogą zostać zmniejszone aktywa płynne, aby regulacyjna miara płynności – wskaźnik LCR, nie spadł poniżej wymaganego, regulacyjnego minimalnego poziomu 1. Nadwyżka aktywów płynnych na koniec 2023 r. wynosiła 8 983 tys. zł.

## 7) Informacja o luce płynności i skumulowanej luce płynności dla najbliższych przedziałów czasowych

W celu posiadania pełnej oceny strukturalnej posiadanych aktywów i pasywów dokonuje się analizy rozkładu ich zapadalności/wymagalności w poszczególnych przedziałach czasowych obliczając wskaźniki luki płynności. Bank stosuje schematy urealnienia terminów zapadalności pozycji aktywów i pasywów, aby poprawnie prognozować zachowanie się struktury bilansu oraz wpływów i wypływów w czasie. Na podstawie urealnionych wartości Bank oblicza wskaźniki skumulowanej luki płynności. Wskaźnikami luki są stosunki w poszczególnych przedziałach czasowych skumulowanych wartości aktywów do pasywów. Analiza urealnionych terminów zapadalności aktywów i wymagalności pasywów wykazała, że limity dotyczące wskaźników luki we wszystkich okresach zostały dotrzymane.

Współczynniki płynności dla wartości skumulowanych przedstawia poniższa tabela.

Współczynniki płynności dla wartości skumulowanych				
Przedział	LUKA	LUKA(PZB)	Współczynnik płynności	Współczynnik płynności (z PZB)
Przedział do 01 m-c	15 438 220,77	16 446 181,84	1,42	1,44
Przedział do 03 m-c	9 692 571,23	10 673 016,02	1,21	1,23
Przedział od 03 m-c - 06 m-c	2 540 096,9	1 606 693,5	1,05	1,03

Przedział do 06 m-c - 12 m-c	-3 955 648,08	-5 111 532,77	0,94	0,92
Przedział do 12 m-c	-3 955 648,08	-5 111 532,77	0,94	0,92
Przedział powyżej 12 m-c	-4 727 510,15	-6 239 203,37	0,96	0,99

## 8) Dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach zrzeczenia

W ramach realizacji funkcji zrzeczeniowej w zakresie płynności, głównym zadaniem Banku Zrzeszającego jest wspomaganie banków spółdzielczych w procesie osiągania wymaganego przez KNF poziomu miar płynności. Zadanie to jest realizowane przede wszystkim w oparciu o dedykowane produkty dla Banków. W ramach dodatkowego zabezpieczenia płynności, Bank na datę sporządzenia niniejszej informacji, posiada możliwość skorzystania z następujących, dodatkowych źródeł finansowania:

Rodzaj	Warunki dostępu
otwarty niewykorzystany limit kredytu w rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym	w ciągu jednego dnia
pożyczka płynnościowa z Funduszu Pomocowego	w sytuacji awaryjnej
lokata płynnościowa ze środków Depozytu Obowiązkowego	w sytuacji awaryjnej

System Ochrony Zrzeszenia poprzez stały monitoring bieżącej sytuacji Banków Spółdzielczych, objętych Systemem Ochrony oraz zaplanowane działania prewencyjne i wspomagające, oprócz wsparcia w zakresie płynności i wypłacalności jest w stanie udzielić również, niezbędnej pomocy w przypadku ewentualnego wystąpienia sytuacji niestandardowych, co zapewnia poczucie bezpieczeństwa nie tylko dla samego Banku, ale również jego Klientów.

## 9) Aspekty ryzyka płynności i finansowania, na które narażony jest Bank i które monitoruje

Bank w ramach ryzyka płynności narażony jest na wystąpienie ryzyka płynności bieżącej, krótkoterminowej oraz długoterminowej. W tabeli poniżej zestawiono różne aspekty ryzyka płynności:

Aspekty ryzyka płynności	Zdolność do wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych
Płynność śróddzienna	w okresie 1 dnia
Płynność krótkoterminowa	w okresie 1 miesiąca
Płynność średnioterminowa	w okresie 1 miesiąca do 12 miesięcy
Płynność długoterminowa	w okresie powyżej 12 miesięcy

W celu mitygacji tego ryzyka Bank zarządza płynnością krótko-, średnio- jak i długoterminową. Kluczowe znaczenie dla Banku ma kształtowanie się płynności w okresie do jednego miesiąca, która wymaga stałej, bieżącej oceny i analizy, tak aby zapewnić odpowiedni poziom rezerwy płynności.

Przyczyny, które mogą spowodować narażenie Banku na ryzyko płynności to:

- niedopasowanie terminów zapadalności aktywów do terminów zapadalności pasywów i istnienie niekorzystnej skumulowanej luki płynności w poszczególnych przedziałach,
- przedterminowe wycofanie depozytów przez klientów zaburzające prognozy przyływów pieniężnych Banku,

- nadmierna koncentracja pod względem dużych kontrahentów,
- znaczące zaangażowanie depozytowe osób wewnętrznych Banku,
- konieczność pozyskiwania depozytów po wysokim koszcie w sytuacji nagłego zapotrzebowania na środki,
- wadliwe plany awaryjne płynności nie uwzględniające szokowych zachowań klientów,
- niski stosunek depozytów, w tym depozytów stabilnych do akcji kredytowej Banku,
- niewystarczające fundusze własne do finansowania aktywów strukturalnie niepłynnych,
- ryzyko reputacji.

#### **10) Dywersyfikacja źródeł finansowania Banku**

Bank może pozyskać dodatkowe źródła finansowania z Banku Zrzeszającego na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego.

W sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania mogą być środki w ramach Depozytu obowiązkowego lub Funduszu Zabezpieczającego na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony.

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

- różną strukturę podmiotową,
- różne terminy wymagalności depozytów,
- różny charakter depozytów: depozyty terminowe i bieżące.

#### **11) Inne techniki wykorzystywane do ograniczania ryzyka płynności**

Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez:

- stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności, w tym wewnętrznych limitów Systemu Ochrony,
- systematyczne testowanie planu awaryjnego płynności zapewniającego niezakłócone prowadzenie działalności w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych,
- lokowanie nadwyżek w aktywa płynne, które mają za zadanie zapewnienie przetrwania w sytuacji skrajnej,
- przystąpienie do Systemu Ochrony, które zapewnia w uzasadnionych przypadkach pomoc płynnościową z Funduszu Pomocowego,
- utrzymywanie Depozytu Obowiązkowego w Banku Zrzeszającym.

#### **12) Pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynnościowej i ryzyka płynności**

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

- 1) baza depozytowa – zobowiązania terminowe i bieżące wobec osób fizycznych oraz innych podmiotów niefinansowych, z wyłączeniem transakcji dotyczących obrotu na hurtowym rynku finansowym;
- 2) depozyty – baza depozytowa oraz zobowiązania terminowe i bieżące wobec instytucji rządowych lub samorządowych oraz podmiotów finansowych, z wyłączeniem banków;
- 3) płynność śróddzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w bieżącym dniu;
- 4) płynność krótkoterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;

- 5) płynność średnioterminowa – zapewnienie wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy;
- 6) płynność długoterminowa – monitorowanie możliwości wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy;
- 7) nadwyżka płynności – aktywa zabezpieczające utrzymanie płynności płatniczej.

### **13) Wyjaśnienie w jaki sposób ryzyko płynności rynku (produktu) jest odzwierciedlone w systemie zarządzania płynnością płatniczą Banku**

W celu ograniczenia ryzyka płynności rynku (produktu) Bank stosuje limity ograniczające wielkość zaangażowania Banku w poszczególne kategorie aktywów i rodzaje produktów, w szczególności rodzaje kredytów ze względu na termin, w rodzaju instrumentów kapitałowych i dłużnych czy w rodzaju jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych. W celu zapewnienia płynności płatniczej Bank lokuje środki w krótkoterminowe lokaty w banku zrzeszającym i krótkoterminowe papiery NBP oraz utrzymuje odpowiedni zapas gotówki.

### **14) Wyjaśnienie w jaki sposób są wykorzystywane testy warunków skrajnych**

Bank wykorzystuje wyniki testów warunków skrajnych do: planowania awaryjnego, wyznaczania poziomu limitów, szacowania kapitału wewnętrznego, zmiany polityki płynnościowej Banku. Bank dokonuje identyfikacji wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności i na ich podstawie ustala założenia przeprowadzania testów warunków skrajnych, polegających na sprawdzeniu sytuacji w jakiej znalazłby się Bank w przypadku zaistnienia sytuacji nieoczekiwanej i jednocześnie konieczności utrzymania nadzorczych miar płynności na wymaganym poziomie.

Na podstawie wyników analizy testów warunków skrajnych na datę 31.12.2023 r. stwierdzono, że współczynniki płynności dla poszczególnych przedziałów ukształtowały się powyżej ustalonego limitu minimalnego, co świadczy o stabilnej sytuacji płynnościowej Banku.

### **15) Opis modelowanych scenariuszy testów warunków skrajnych**

Zakres przeprowadzania testów warunków skrajnych w Banku jest współmierny do charakteru, rozmiaru i skali działalności Banku, złożoności modelu biznesowego oraz profilu ryzyka. Testy warunków skrajnych (ich założenia i scenariusze) podlegają przeglądowi co najmniej raz w roku, a w przypadku istotnej zmiany warunków rynkowych, lub skali prowadzonej działalności, częściej. Testy warunków skrajnych, badających wpływ zmiany na możliwość utrzymania płynności przez Bank, sporządza się według poniższych zasad:

1. Projektowanie testów warunków skrajnych – polega na określeniu głównych cech jakie ma spełniać oraz uwzględnienia możliwych interakcji pomiędzy rodzajami ryzyk.
2. Ustalanie założeń testów – polega na określeniu konserwatywnych i rygorystycznych założeń, które mimo tego, że nie wystąpiły nigdy w Banku mogą mieć miejsce, przy ustalaniu założeń winno się kierować tym, aby rzetelnie przedstawiały mogące się pojawić zagrożenia bez względu na bieżącą sytuację płynnościową Banku.
3. Określenie wykazu testów, oraz zakresu ich sporządzania obrazujących sytuacje skrajne dla wielu aspektów mogących mieć wpływ na sytuację płynnościową Banku.

Bank określa i analizuje scenariusze sytuacji wystąpienia sytuacji kryzysowej, związane z zagrożeniem utraty płynności, obrazujące sytuację:

- a) zwiększonego zapotrzebowania na środki,
- b) niemożność uzyskania finansowania zewnętrznego,
- c) pochodzenie źródeł finansowania obsługi klientów w sytuacji awaryjnej,
- d) ustalenie maksymalnego okresu obsługi klientów Banku, bez konieczności odmowy wykonywania ich operacji, który to czas pozwala Zarządowi na podjęcie działań stabilizujących sytuację.

W Banku przeprowadzane są następujące testy w obszarze ryzyka płynności i finansowania:

- test warunków skrajnych obejmujący analizę przepływów środków pieniężnych oraz możliwości pozyskania brakującej kwoty aktywów płynnych;
- test ryzyka płynności – wariant wewnętrzny;
- test ryzyka płynności – wariant systemowy;
- test ryzyka płynności – wariant mieszany;
- test badający jak na wartość wskaźnika LCR wpłyną zwiększone wypływy o 40%, 70% i 100%;
- test badający w jaki sposób nagły wzrost aktywów długoterminowych wpłynie na wartość wskaźnika NSFR
- test badający w jaki sposób spadek stabilnych źródeł finansowania wpłynie na wartość wskaźnika NSFR;
- test badający wartość normy LCR przy założeniu wpływu wszystkich depozytów niegwarantowanych;
- test odwrócony badający maksymalny możliwy poziom spadku depozytów przy jednoczesnym utrzymaniu wskaźnika LCR na poziomie min. 100%;
- test odwrócony badający maksymalny poziom wzrostu sumy pozycji wymagających stabilnych źródeł finansowania (aktywa) i maksymalny poziom spadku dostępnej kwoty finansowania stabilnego (pasywa) przy jednoczesnym utrzymaniu wskaźnika NSFR na poziomie 1.

#### **16) Wskazanie, czy i w jakim stopniu plan awaryjny płynności uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych**

Plany awaryjne uaktualniane są w miarę potrzeb i weryfikowane z uwzględnieniem założeń testów warunków skrajnych. Bank wykorzystuje wyniki testów warunków skrajnych do planowania awaryjnego. Plany awaryjne płynności zostały zintegrowane z testami warunków skrajnych poprzez wykorzystywanie testów warunków skrajnych jako scenariuszy uruchamiających awaryjny plan płynnościowy.

#### **17) Polityka utrzymania rezerw płynności**

Utrzymywana przez Bank rezerwa płynności dostosowana jest do spełnienia wskazanych wymogów. Celem strategicznym Banku w zarządzaniu płynnością i finansowaniem jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych. Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem płynności i finansowania obejmujące podstawowe kierunki działań:

- zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów, ze szczególnym uwzględnieniem aktywów długoterminowych;
- podejmowanie działań (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności, stabilnej bazy depozytowej;

- utrzymanie nadzorczych miar płynności, w tym miar określonych w Rozporządzeniu UE.

Realizacja strategii zarządzania płynnością i finansowaniem następuje poprzez równoczesne zarządzanie aktywami i pasywami oraz pozycjami pozabilansowymi Banku. Zarządzanie ryzykiem płynności i finansowania w Banku ma charakter skonsolidowany i całościowy. Oznacza to zarządzanie płynnością, zarówno w odniesieniu do pozycji bilansowych jak i pozabilansowych, we wszystkich horyzontach czasowych ustalonych przez Bank i obejmuje wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku.

### **18) Częstotliwość i rodzaj sprawozdawczości w zakresie ryzyka płynności i finansowania**

W Banku funkcjonuje system informacji zarządczej z zakresu ryzyka płynności, który pozwala Zarządowi i Radzie Nadzorczej na m.in.:

- monitorowanie poziomu ryzyka, w tym przyjętych limitów,
- kontrolę realizacji celów strategicznych w zakresie ryzyka płynności i finansowania,
- ocenę skutków podejmowanych decyzji,
- podejmowanie odpowiednich działań w celu ograniczania ryzyka.

Raporty z ryzyka płynności i finansowania dla Zarządu sporządzane są z częstotliwością miesięczną, a dla Rady Nadzorczej – kwartalną.

System informacji zarządczej z zakresu ryzyka płynności zawiera m.in. dane na temat:

- struktury źródeł finansowania działalności Banku, ze szczególnym uwzględnieniem depozytów,
- stabilności źródeł finansowania działalności Banku,
- stopnia niedopasowania terminów płatności pozycji bilansowych i pozabilansowych,
- wpływu pozycji pozabilansowych na poziom ryzyka płynności,
- analizy wskaźników płynności,
- wyników testów warunków skrajnych,
- ryzyka związanego z płynnością długoterminową,
- stopnia przestrzegania limitów.

## **IX. Ujawnienie informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF**

W niniejszej części Bank ujawnia informacje dotyczące:

- 1) przyjętej w Banku Polityki w zakresie przeciwdziałania konfliktowi interesu, która określa zasady ograniczania konfliktu interesów, w tym zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania konfliktom interesów, a także zasady wyłączenia członka organu zarządzającego w przypadku zaistnienia konfliktu interesu lub możliwości jego zaistnienia.
- 2) określonego w Polityce wynagradzania maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym.

### **1. Zarządzanie konfliktem interesu**

Zasady identyfikacji, oceny, minimalizacji i zapobiegania rzeczywistym oraz potencjalnym konfliktom między interesami Banku, a prywatnymi interesami pracowników i członków organów Banku reguluje „Polityka w zakresie przeciwdziałania konfliktowi interesu w Banku Spółdzielczym w Szydłowie”. Celem polityki jest niedopuszczenie do naruszenia interesów

klienta lub Banku. Polityka reguluje również kwestię zarządzania konfliktem interesów związanym z naruszeniem przez członków Rady Nadzorczej, Zarządu lub pracowników zasady niekonkurowania na rynku usług świadczonych przez Bank.

Funkcjonujący w Banku proces zarządzania konfliktami interesów obejmuje następujące etapy:

- 1) pierwszy etap – zakłada generalne unikanie sytuacji, które mogłyby doprowadzić do powstania potencjalnego konfliktu interesów, poprzez opracowywanie i wdrażanie w Banku rozwiązań o charakterze organizacyjnym i proceduralnym, mającym eliminować ryzyko naruszenia najlepiej pojętego interesu klienta i Banku;
- 2) drugi etap – sprowadza się do właściwego zarządzania tymi konfliktami interesów, których nie udało się uniknąć, włączając w to poinformowanie klienta o zaistniałym konflikcie interesów i uzależnienie świadczenia przez Bank usług na rzecz klienta od świadomej decyzji klienta.

Polityka określa zasady postępowania w zakresie konfliktów interesów, które mogą wystąpić w relacjach z podmiotami powiązanymi a także pomiędzy:

- 1) Bankiem a klientem/klientami;
- 2) klientem/klientami a osobą powiązaną lub osobą jej bliską;
- 3) osobą powiązaną lub osobą jej bliską a Bankiem;
- 4) klientami Banku;
- 5) Bankiem a udziałowcami Banku;
- 6) Bankiem a istotnymi dostawcami lub partnerami biznesowymi.

Polityka w zakresie przeciwdziałania konfliktowi interesu w Banku ma zastosowanie do wszystkich osób powiązanych i wszystkich klientów, bez względu na status klienta. Przyjęte przez Bank wewnętrzne akty prawne oraz rozwiązania organizacyjne mają na celu podjęcie wszelkich niezbędnych kroków służących unikaniu konfliktów interesów oraz właściwe zarządzanie tymi konfliktami interesów, których nie udało się uniknąć.

Przeciwdziałając konfliktom interesów, w Banku podejmowane są następujące działania – mechanizmy kontrolne:

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

## **2. Polityka wynagrodzeń**

Bank ustalił w „Polityce wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Szydłowie” maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagradzania brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym na poziomie maksymalnie 5. Stosunek ten został ustalony na poziomie umożliwiającym skuteczne wykonywanie zadań przez pracowników Banku, z uwzględnieniem potrzeby ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem.

Bank Spółdzielczy w Szydłowie nie jest Bankiem istotnym w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 35 ustawy Prawo bankowe, w związku z tym nie został powołany komitet ds. wynagrodzeń.

## **X. Opis systemu kontroli wewnętrznej**

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej został zaprojektowany w sposób zapewniający osiągnięcie celów ogólnych Prawa bankowego:

- skuteczność i efektywność działania Banku,
- wiarygodność sprawozdawczości finansowej,
- przestrzeganie zasad zarządzania ryzykiem w Banku,
- zgodność działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

System Kontroli Wewnętrznej 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 Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

W Banku zapewniona jest niezależność monitorowania pionowego poprzez jednoznaczne wyodrębnienie linii obrony oraz niezależność monitorowania poziomego poprzez rozdzielenie zadań dotyczących stosowania danego mechanizmu kontrolnego i niezależnego monitorowania jego przestrzegania w ramach danej linii.

## **XI. Informacja o spełnieniu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22 aa Ustawy Prawo Bankowe**


W styczniu 2023 roku na Nadzwyczajnym Zebraniu Przedstawicieli Rada Nadzorcza została poddana wtórnej ocenie odpowiedniości w związku ze stwierdzonymi nieprawidłowościami w funkcjonowaniu tego organu. W efekcie przeprowadzonej oceny część Członków Rady Nadzorczej otrzymała ocenę negatywną, skutkiem czego było odwołanie tych Członków i

ponowne wybory. Powołano nową Radę Nadzorczą, której wszyscy Członkowie oraz Rada Nadzorcza jako organ kolegialny uzyskali pozytywną ocenę w zakresie odpowiedzialności. Członkowie Rady Nadzorczej Banku oraz Rada Nadzorcza jako organ kolegialny posiadają wiedzę, doświadczenie i umiejętności pozwalające na należyte wykonywanie czynności nadzorczych, a ich reputacja nie stwarza zagrożenia dla utraty reputacji Banku Spółdzielczego w Szydłowie.

Członkowie Zarządu Banku oraz Zarząd Banku jako organ kolegialny, uzyskali pozytywną ocenę w zakresie odpowiedzialności. Członkowie Zarządu oraz Zarząd Banku posiadają kwalifikacje, wiedzę, doświadczenie i umiejętności niezbędne do prowadzenia działalności Banku z zachowaniem bezpieczeństwa depozytów w nim zgromadzonych oraz dają rękojmię ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem. Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu spełniają warunki art. 22 aa ustawy Prawo bankowe.

Sporządził: Agnieszka Kostępska

Agnieszka Kostępska

  
Koordynator zespołu  
ds. zarządzania ryzykami i analiz

Zweryfikował: Urszula Żakowska

CZŁONEK ZARZĄDU  
ds. finansowo-księgowych

  
Urszula Żakowska

Przedstawiono na posiedzeniu Zarządu w dniu 04.07.2024 r.

Przedstawiono na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 29.07.2024 r.

## XII. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Szydłowie

Zarząd Banku Spółdzielczego w Szydłowie niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w Informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotycząca adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Szydłowie oraz inne informacje podlegające ogłoszeniu według stanu na dzień 31.12.2023 r. są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Szydłowie

Katarzyna Gwizdź

Prezes Zarządu

Prezes Zarządu  
.....  
Katarzyna Gwizdź

Urszula Żakowska

Członek Zarządu

CZŁONEK ZARZĄDU  
ds. finansowo-księgowych  
.....  
Urszula Żakowska.....

Kamila Wójcik

Członek Zarządu

CZŁONEK ZARZĄDU  
ds. handlowych  
.....  
Kamila Wójcik