

*Załącznik do Uchwały  
Nr 115/2023 Zarządu Banku  
z dnia 4 lipca 2023 r.,  
zatwierdzonej Uchwałą  
Nr 22/2023 Rady Nadzorczej  
Banku Spółdzielczego  
w Skoczowie z dnia 5 lipca  
2023 r.*



**Ujawnienie informacji**  
**dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego**  
**w Skoczowie podlegających ogłaszaniu**  
**wg stanu na 31.12.2022 r**

**Skoczów, Czerwiec 2023**

## Spis treści

I.	Wprowadzenie .....	3
II.	Informacje o Banku .....	4
III.	Informacje ujawniane na podstawie art. 111a ust. 1 ustawy Prawo bankowe .....	5
IV.	Najważniejsze wskaźniki – Tabela EU KM1 .....	5
V.	Informacje podlegające ujawnieniu w zakresie ryzyka operacyjnego zgodnie z Rekomendacją M KNF .....	7
VI.	Informacje podlegające ujawnieniu w zakresie ryzyka płynności zgodnie z Rekomendacją P KNF.....	8
VII.	Informacje podlegające ujawnieniu zgodnie z Rekomendacją Z KNF .....	15
VIII.	System zarządzania w Banku .....	16
IX.	System zarządzania ryzykiem .....	17
X.	System kontroli wewnętrznej.....	19
XI.	Informacje dotyczące polityki wynagrodzeń i powołania komitetu ds. wynagrodzeń.....	20
XII.	Informacja o spełnieniu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe .....	22
XIII.	Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Skoczowie .....	24

## Spis Tabel

Tabela Nr 1. Tabela EU KM1.....	6
Tabela Nr 2. Straty z tytułu ryzyka operacyjnego za rok 2022 .....	13
Tabela Nr 3. Nadwyżka płynności na 31.12.2022 r. ....	18
Tabela Nr 4. Struktura podstawowych źródeł finansowania Banku na 31.12.2022 r. ....	18
Tabela Nr 5. Urealniona luka płynności na 31.12.2022 r. ....	20

## I. Wprowadzenie

1. Bank zgodnie z wymogami określonymi w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (zwanego dalej „Rozporządzeniem CRR”) i Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r., zmieniającym Rozporządzenie CRR, z uwzględnieniem aktów wykonawczych do Rozporządzenia CRR, Rekomendacji KNF i ustawy Prawo bankowe, dokonuje ujawnienia informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu w niniejszym dokumencie, zwanym dalej „Ujawnieniem”.
2. Bank w zakresie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej dokonuje ujawnienia informacji zgodnie z wymogami Części Ósmej Rozporządzenia CRR, określonymi w art. 431 – 455 Rozporządzenia CRR. Bank, jako mała i niezłożona instytucja nienotowana 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.
3. Bank w zakresie ujawnianych informacji:
  - 1) nie stosuje pominięcia informacji uznanych za nieistotne - informacje nieistotne to w opinii Banku informacje, których pominięcie lub nieprawidłowe ujawnienie nie powinno zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych,
  - 2) nie stosuje pominięcia informacji uznanych za zastrzeżone lub poufne – Bank uznaje informacje za zastrzeżone, jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej w opinii Banku osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną. Bank uznaje informacje za poufne, jeśli Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności.
4. Informacje zawarte w „Ujawnieniu” zostały przygotowane na podstawie danych obejmujących okres sprawozdawczy od 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r., zgodnie z przepisami obowiązującymi na 31.12.2022 r., a także zgodnie z „Polityką informacyjną Banku Spółdzielczego w Skoczowie”, zatwierdzoną przez Zarząd i Radę Nadzorczą.
5. Bank stosuje jednolite formaty ujawnień, określone w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (EU) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 roku, ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu I i III Rozporządzenia CRR.
6. Zgodnie z art. 19 Rozporządzenia 2021/637 Bank informuje, że:
  - 1) pełna nazwa Banku brzmi: Bank Spółdzielczy w Skoczowie;
  - 2) dane sprawozdawcze podawane są w walucie polskiej;
  - 3) o ile nie zaznaczono inaczej, ilościowe dane pieniężne prezentowane są w niniejszym dokumencie z dokładnością odpowiadającą tys. zł;
  - 4) kod LEI Banku: 259400DJGT5UJ9309W49;
  - 5) Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości;

- 6) Bank nie posiada jednostek zależnych i nie podlega konsolidacji dla celów księgowych ani konsolidacji ostrożnościowej – dane zawarte w niniejszym dokumencie sporządzone są na podstawie danych jednostkowych.

## **II. Informacje o Banku**

Bank Spółdzielczy w Skoczowie jest bankiem o charakterze uniwersalnym, prowadzącym działalność od 1897 roku, natomiast wpisany do rejestru spółdzielni 21 marca 1947 roku. Siedziba Banku znajduje się w Skoczowie, przy ulicy Objazdowej 10. Jest zarejestrowany w Sądzie Rejonowym w Bielsku-Białej, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000085240. Jednostce nadano numer statystyczny REGON 000496395 oraz NIP 548-007-70-04. Bank Spółdzielczy w Skoczowie jest bankiem detalicznym, z polskim kapitałem i o polskim charakterze, prowadzącym swoją działalność na podstawie:

- 1) ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe;
- 2) ustawy z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze;
- 3) ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających;
- 4) ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji;
- 5) innych ustaw;
- 6) rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego;
- 7) Statutu Banku.

Bank Spółdzielczy w Skoczowie jest zrzeszony w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie, a także jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Statutowym terenem działania Banku jest obszar województwa śląskiego oraz następujących powiatów sąsiadujących z terenem województwa śląskiego: suskiego, wadowickiego, chrzanowskiego, oświęcimskiego, olkuskiego, miechowskiego, jędrzejowskiego, włoszczowskiego, radomszczańskie, pączęńskiego, wieluńskiego, oleskiego, strzeleckiego, kędzierzyńsko-kozielskiego, głubczyckiego. Bank wykonuje czynności bankowe, które określone są w § 3 Statutu BS w Skoczowie. Bank prowadzi działalność bankową na rzecz klientów indywidualnych oraz instytucjonalnych. W roku 2022 Bank Spółdzielczy w Skoczowie prowadził działalność w następujących placówkach:

- Centrala w Skoczowie,
- Oddziały w Skoczowie, Brennej, Chybiu,
- Filia w Strumieniu,

– Punkty obsługi klienta w Pruchnej i Górkach Wielkich.

Członkami Banku są osoby fizyczne i osoby prawne. Liczba udziałowców na dzień 31 grudnia 2022 roku wynosiła 499, w tym 496 osób fizycznych i 3 osoby prawne. Wysokość 1 udziału wynosi 150,00 złotych.

Na koniec grudnia 2022 r. zatrudnienie w Banku wynosiło 50 osób.

Bank Spółdzielczy w Skoczowie nie jest podmiotem ani dominującym, ani zależnym i na dzień 31.12.2022 r., nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją.

### **III. Informacje ujawniane na podstawie art. 111a ust. 1 ustawy Prawo bankowe**

Na podstawie art. 111a ust. 1 Bank podaje do publicznej wiadomości:

- 1) informacje o jego działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt. 48 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. za danych rok obrotowy – Bank Spółdzielczy w Skoczowie nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej;
- 2) informacje o stopie zwrotu z aktywów – stopa zwrotu z aktywów (ROA), obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej, zawartych w zbadanym przez biegłego rewidenta sprawozdaniu finansowym Banku na dzień 31.12.2022 roku wyniosła 1,46 %.
- 3) informacje o zawarciu umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1, stronach umowy, jej przedmiocie oraz kosztach, o ile działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141f ust. 1 – Bank nie działa w holdingu i nie zawarł takiej umowy.

### **IV. Najważniejsze wskaźniki – Tabela EU KM1**

Bank, zgodnie z art. 447 Rozporządzenia CRR, ujawnia w formie tabeli informacje na temat najważniejszych wskaźników. Tabela zawierająca najważniejsze wskaźniki została sporządzona w formacie zgodnym z Rozporządzeniem wykonawczym 2021/637 – Tabela EU KM 1.

Tabela Nr 1. Tabela EU KM1

		31.12.2022 r.	31.12.2021 r.
<b>Dostępne fundusze własne (kwoty)</b>			
1	Kapitał podstawowy Tier 1	31 945	30 448
2	Kapitał Tier 1	31 945	30 448
3	Łączny kapitał	32 545	31 048
<b>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem</b>			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	188 917	176 316
<b>Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	16,9096	17,2693
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	16,9096	17,2693
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	17,2272	17,6096
<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 (%)	0	0
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0	0
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0	0
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 (%)	2,5	2,5
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	0	0
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0	0
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0	0
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0	0
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0	0
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,5	2,5
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,5	10,5
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,9096	9,2693
<b>Wskaźnik dźwigni</b>			
13	Miara ekspozycji całkowitej	429 569	398 964
14	Wskaźnik dźwigni (%)	7,4365	7,6318
<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	0
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0	0
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3	3
<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	0
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3	3
<b>Wskaźnik pokrycia wypływów netto</b>			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	144 752	149 228
EU-16a	Wypływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	48 406	44 991
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	5 748	2 777
16	Wypływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	42 658	42 214
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	339,3305	335,1577
<b>Wskaźnik stabilnego finansowania netto</b>			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	378 614,00	323 290,00
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	192 688,00	185 226,00
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	196,49	174,54

## V. Informacje podlegające ujawnieniu w zakresie ryzyka operacyjnego zgodnie z Rekomendacją M KNF

1. Ryzyko operacyjne jest to możliwość poniesienia strat powstałych w wyniku niewłaściwych lub wadliwie przebiegających procesów wewnętrznych, działań ludzi, funkcjonowania systemów, w tym systemów informatycznych, strat wynikających z przyczyn zewnętrznych.
2. Analiza ryzyka operacyjnego przeprowadzana jest zgodnie z „Instrukcją zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Skoczowie”, realizującą zalecenia wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego „Rekomendacji M dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach”. Analizie poddawany jest rejestr zdarzeń ryzyka operacyjnego, czynniki wpływające na poziom ryzyka, a także prezentowane są wnioski wraz z propozycją działań zmierzających do minimalizowania skutków zaistniałych zdarzeń ryzyka operacyjnego i mających na celu zapobieganie ich występowania w przyszłości.
3. Bank prowadzi Rejestr zdarzeń ryzyka operacyjnego w 7 kategoriach. Straty z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego - zarejestrowane w rejestrze zdarzeń ryzyka operacyjnego w 2022 roku przedstawia poniższa tabela. Dane w tabeli zostały wykazane w pełnych złotych, bez miejsc po przecinku.

Tabela Nr 2. Straty z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego za rok 2022

Lp.	Kategoria	Podkategoria	Liczba zdarzeń	Strata brutto
1.	Oszustwa wewnętrzne	Działania nieuprawnione	0	0
2.	Oszustwa zewnętrzne	Kradzież i oszustwo	39	30.980
		Bezpieczeństwo systemów	12	9.559
3.	Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	Stosunki pracownicze	48	122.880
4.	Klienci, produkty i praktyki operacyjne	Inne	18	781
5.	Szkody związane z aktywami rzeczowymi	Inne	2	978
6.	Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	Systemy	14	2.553
		Bankomaty	63	998
		Inne	1	10
7.	Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	412	8.439
		Zarządzanie rachunkami klientów	13	1.634

	Usunięcia dokumentów księgowych	184	5.824
	<b>RAZEM</b>	<b>808</b>	<b>184.889</b>

4. W 2022 roku nie stwierdzono istotnych zdarzeń ryzyka operacyjnego, w przypadku których należałoby podjąć szczególne działania naprawcze.
5. Analiza rejestru zdarzeń ryzyka operacyjnego wykazała, iż za rok 2022 wartość strat bezpośrednich wyniosła 49.184 złotych, natomiast pośrednich 135.705 złotych.
6. Bank realizuje proces zarządzania ryzykiem operacyjnym. W ramach tego procesu identyfikuje się zdarzenia ryzyka operacyjnego i dokonuje ewidencjonowania i analizy przyczyn występowania zdarzeń związanych z ryzykiem operacyjnym.
7. W przypadku zaistnienia takiej konieczności podejmowane są działania ograniczające ryzyko obejmujące zmianę procesów wewnętrznych Banku, organizacji wewnętrznej, sposobu dokonywania kontroli wewnętrznej, a także organizacja odpowiednich szkoleń dla pracowników. Bank zwraca również dużą uwagę na zapewnienie i dalsze podnoszenie bezpieczeństwa usług bankowości internetowej oraz innych kanałów elektronicznego dostępu, wykorzystywanych przez klientów.
8. Narażenie Banku na ryzyko operacyjne jest umiarkowane i nie zagraża jego sytuacji finansowo-ekonomicznej. Skuteczny system zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmujący m.in. stałe monitorowanie i pomiar powoduje, iż od dłuższego czasu ryzyko to utrzymuje się na niezmiennym poziomie.

## **VI. Informacje podlegające ujawnieniu w zakresie ryzyka płynności zgodnie z Rekomendacją P**

Narażenie Banku na ryzyko płynności wynika z niedopasowania kontraktowych terminów zapadalności aktywów i pasywów, tj. w głównej mierze z konieczności finansowania długoterminowych kredytów depozytami o krótszej zapadalności. Materializacja tego ryzyka może polegać na braku możliwości wywiązania się przez Bank z bieżących zobowiązań z uwagi na brak płynnych środków lub też na generowaniu strat mających swoje źródło w rosnących kosztach finansowania, nie wynikających ze zmian rynkowych stóp procentowych.

Proces zarządzania ryzykiem płynności, w tym cele strategiczne w zarządzaniu płynnością oraz udział poszczególnych organów, jednostek i komórek organizacyjnych przedstawia się następująco:

1. Główny księgowy odpowiada za:
  - 1) nadzór nad gospodarką finansową Banku,
  - 2) zarządzanie rachunkiem podstawowym Banku w zakresie bieżącej płynności finansowej,



- 3) nadzór nad lokowaniem nadwyżek pieniężnych.
2. Zespół finansowo-księgowy (ZFK) odpowiada za:
  - 1) monitorowanie każdego dnia roboczego wpływów i wypływów środków z rachunku bieżącego w Banku BPS;
  - 2) lokowanie nadwyżek pieniężnych.
3. Pracownicy Oddziału Banku w Skoczowie posiadający odpowiednie kompetencje odpowiedzialni są za :
  - 1) bieżącą analizę wartości zasileń i odprowadzeń gotówki w PLN i w walucie obcej, w celu określenia pozycji Banku na dany dzień;
  - 2) monitorowanie wpływów i wypływów środków z rachunków w Banku BPS prowadzonych w walutach obcych.

W procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności Banku stosowane są następujące pojęcia:

- 1) **baza depozytowa** – zobowiązania terminowe i bieżące wobec osób fizycznych oraz innych podmiotów niefinansowych, z wyłączeniem transakcji dotyczących obrotu na hurtowym rynku finansowym;
- 2) **płynność płatnicza** – zdolność do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności banku, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty;
- 3) **płynność bieżąca** – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie do 7 kolejnych dni;
- 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) **osad we wkładach** – wyznaczona metodami statystycznymi wartość depozytów, która w okresie próby (12 miesięcy) pozostaje niezmienna, tj. niewrażliwa na zmieniające się warunki rynkowe. Osad we wkładach wyliczany jest oddzielnie dla depozytów gospodarstw domowych oraz depozytów pozostałych podmiotów niefinansowych (w tym rolników indywidualnych i podmiotów gospodarczych) – osadu nie wylicza się dla depozytów podmiotów finansowych i samorządowych;
- 8) **depozyty stabilne** – część depozytów, która nie została zakwalifikowana do depozytów niestabilnych, które charakteryzują się trwałością ich lokowania nawet na okres kilku lat, powiązane w szczególności z powstaniem w Banku tzw. osadu tj. pozostawianie określonych środków w Banku na dalsze okresy mimo pierwotnie deklarowanych terminów ich lokowania, niezależnie od zmiennych stóp procentowych czy też sytuacji na rynku pieniężnym.

- 9) **depozyty niestabilne** – depozyty charakteryzujące się dużą zmiennością, do których zalicza się między innymi:
- depozyty dużych deponentów,
  - część depozytów podmiotów niefinansowych, stanowiąca różnicę między stanem tych depozytów, a wyznaczonym w nich osadem.
- 10) **duży deponent** – to każdy podmiot finansowy oraz samorządowy gromadzący depozyty w Banku. Do dużych deponentów zaliczamy również podmiot niefinansowy, którego suma zdeponowanych depozytów złotych i walutowych w Banku przekracza wartość 100 tys. EUR;
- 11) **wskaźnik LCR** – wskaźnik płynności krótkoterminowej obliczony w oparciu o przepisy CRR;
- 12) **wskaźnik NSFR** – wskaźnik płynności długoterminowej obliczony w oparciu o przepisy CRR;

Właściwe zarządzanie stanem środków na rachunku bieżącym ma na celu utrzymanie odpowiedniego do potrzeb poziomu tych środków przy jednoczesnym ograniczeniu ich kosztów utrzymania. W ciągu dnia operacyjnego Bank Zrzeszający realizuje wszystkie operacje bezgotówkowe uznające i obciążające rachunek bieżący Banku niezależnie od kwoty salda środków znajdujących się na rachunku bieżącym. Głównymi zadaniami związanymi z zarządzaniem rachunkiem bieżącym są:

- podjęcie decyzji o zagospodarowaniu lub uzupełnieniu niedoboru środków, które należy dokonać przed zakończeniem dnia operacyjnego,
- odpowiednie zaplanowanie salda zamknięcia dnia operacyjnego, tak aby nie ponosić nieuzasadnionych kosztów.

Bank ustala, że planowane saldo zamknięcia na rachunku bieżącym na koniec dnia powinno wynosić 20 tys. złotych. Jeżeli planowane na koniec dnia saldo na rachunku bieżącym jest ujemne, to istnieje możliwość skorzystania z limitu transakcyjnego w Banku Zrzeszającym, którego limit został ustalony na poziomie 5.000 tys. złotych oraz, w razie potrzeby możliwe jest zerwanie lokaty. Z nadwyżek środków, które pozostaną na rachunku bieżącym, automatycznie zakładana jest lokata o terminie overnight. Pozostałe środki Bank lokuje w lokaty w Banku Zrzeszającym, bony pieniężne NBP lub też inne bezpieczne instrumenty rynku finansowego. Terminy, na które zakładane są lokaty w Banku Zrzeszającym uzależnione są od:

- planowanych przepływów pieniężnych;
- prognozy stóp procentowych na rynku międzybankowym;
- utrzymywanie odpowiedniego poziomu nadzorczej normy płynności krótkoterminowej oraz LCR;
- polityki promowania lokat ustalonej dla banków spółdzielczych przez Bank Zrzeszający.

Realnym wyrazem realizacji złożonych celów strategicznych w zakresie zarządzania ryzykiem płynności jest utrzymywanie tolerancji na ryzyko zgodnej z założonym apetytem na ryzyko, wyrażonym poprzez wskaźniki mierzalne. Na koniec roku 2022 cele strategiczne zostały w pełni osiągnięte.

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku ma charakter skonsolidowany i całościowy. Oznacza to zarządzanie płynnością złotową i walutową zarówno w odniesieniu do pozycji bilansowych,

jak i pozabilansowych we wszystkich horyzontach czasowych ustalonych przez Bank i obejmuje wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku. Działania mitygujące polegają na zarządzaniu płynnością w ujęciu krótko-, średnio, jak również długoterminowym. Kluczowe znaczenie dla Banku ma zarządzanie płynnością w miesięcznym horyzoncie czasowym z uwagą na koniczność zapewnienia odpowiedniego poziomu rezerwy płynności. Bank na bieżąco monitoruje kształtowanie się płynności w tym przedziale czasowym m.in. poprzez zarządzanie tzw. płynnością śróddzienną, polegające na odpowiednim administrowaniu stanem gotówki w kasach i skarbcu oraz środkami na rachunkach bieżących.

Zarządzanie płynnością śróddzienną wspomagane jest przez Bank Zrzeszający, który w ciągu dnia operacyjnego realizuje wszystkie operacje bezgotówkowe uznające i obciążające rachunek bieżący Banku, a także dokonuje zasileń i odprowadzeń gotówki.

Istotnym warunkiem utrzymania płynności w przyszłości jest zarządzanie płynnością długoterminową. Bank bada strukturę pasywów długoterminowych powiązaną ze strukturą aktywów długoterminowych i ustala limity zaangażowania w aktywa długoterminowe.

Struktura posiadanych przez Bank aktywów powinna umożliwiać elastyczne dostosowywanie się do potrzeb płynnościowych. W tym celu Bank dywersyfikuje swoje aktywa według następujących kryteriów:

- 1) płynności;
- 2) bezpieczeństwa;
- 3) rentowności.

Z uwagi na skalę prowadzonej działalności funkcjonujący w Banku model zarządzania ryzykiem płynności można uznać za scentralizowany. Bezpośredni nadzór nad zarządzaniem ryzykiem płynności w Banku sprawuje Prezes Zarządu. W ramach zarządzania płynnością dzienną realizowane są funkcje skarbowe rozumiane jako zarządzanie stanem gotówki w kasach i skarbcu. Nadzór nad funkcjami skarbowymi w Banku pełni Członek Zarządu ds. handlowych, a za utrzymywanie maksymalnych stanów kas w oddziałach/fili Banku odpowiedzialni są dyrektorzy/kierownik – jedynie w Oddziale Skoczów za stan gotówki odpowiada wyznaczony pracownik Banku. Nadzór nad bezpieczeństwem finansowym, w tym nad zapewnieniem płynności Banku pełni Członek Zarządu ds. finansowo-księgowych. Zadania związane z pomiarem, monitorowaniem i kontrolowaniem ryzyka płynności wykonuje Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz.

Bank Spółdzielczy w Skoczowie w ramach umowy zrzeszenia z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A., przeprowadza za jego pośrednictwem szereg czynności w zakresie zabezpieczenia płynności.

Bank Polskiej Spółdzielczości pośredniczy w następujących czynnościach:

- 1) utrzymywaniu rezerwy obowiązkowej za Bank na poziomie wymaganym przez NBP;
- 2) realizuje rozliczenia złotowe i walutowe;
- 3) zagospodarowaniu nadwyżek środków finansowych Banku poprzez przyjmowanie depozytów;
- 4) sprzedaży Bankowi bonów pieniężnych i skarbowych papierów wartościowych zakupionych na rynku międzybankowym;

Na zarządzanie płynnością krótkoterminową składa się m.in. budowanie nadwyżki płynności, w której skład wchodzi aktywa wysokopłynne, stanowiące rezerwę pokrywającą potencjalne wypływy gotówki z Banku. W celu utrzymania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie i konieczności sprostania nagłym zapotrzebowaniom na środki płynne, Bank utrzymuje odpowiednią wielkość aktywów, mogących stanowić natychmiastowe źródło środków płynnych. Rozmiar i skład nadwyżki płynnościowej Banku przedstawia poniższa tabela.

Tabela Nr 3. Nadwyżka płynności na 31.12.2022 r.

środki w kasie waga 100%	4.287
bony pieniężne NBP waga 100%	67.949
obligacje Skarbu Państwa waga 100%	78.871
rachunek bieżący w BPS waga 75%	10.419
debet w BPS waga 75%	3.750
<b>razem aktywa płynne</b>	<b>165.276</b>
wymagany minimalny poziom aktywów płynnych	47.736
<b>nadwyżka płynności</b>	<b>117.540</b>

Bank zakłada utrzymanie dotychczasowej struktury depozytów przyjętych od klientów Banku, gdzie podstawowym źródłem finansowania aktywów są depozyty podmiotów niefinansowych, ludności i budżetu. W celu utrzymania odpowiedniego poziomu płynności Bank dąży do wydłużenia średniego terminu wymagalności przyjmowanych depozytów, tak, aby po stronie aktywnej móc otwierać pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym. Aktywa o dłuższych przedziałach zapadalności Bank finansuje najbardziej stabilną częścią pozyskanych środków czyli tzw. osadem na depozytach. Strukturę podstawowych źródeł finansowania Banku oraz poziom wyznaczonego dla nich osadu przedstawiono w poniższej tabeli.

Tabela Nr 4. Struktura podstawowych źródeł finansowania Banku na 31.12.2022r.

	dep. ogółem	duzi deponenci	depozyty po odliczeniu dużych deponentów	współczynnik osadu	depozyty stabilne	depozyty niestabilne
A VISTA OSÓB PRYWYMATNYCH	246 388,88	32 594,80	<b>213 794,08</b>	<b>0,9167</b>	<b>195 995,21</b>	50 393,67
TERMINOWE OSÓB PRYWATNYCH	25 897,54	3 425,99	<b>22 471,55</b>	<b>0,9167</b>	<b>20 600,74</b>	5 296,80
A VISTA PODM. GOSPODARCZYCH	64 067,61	32 584,66	<b>31 482,95</b>	<b>0,9058</b>	<b>28 516,29</b>	35 551,32
TERMINOWE PODM. GOSPODARCZYCH	8 467,58	4 306,60	<b>4 160,99</b>	<b>0,9058</b>	<b>3 768,89</b>	4 698,69
A VISTA PODM. FINANSOWYCH	0,00	0,00	<b>0,00</b>	<b>0,0000</b>	<b>0,00</b>	0,00
TERMINOWE PODM. FINANSOWYCH	0,00	0,00	<b>0,00</b>	<b>0,0000</b>	<b>0,00</b>	0,00
A VISTA BUDŻETÓW TERENOWYCH	51 541,24	51 541,24	<b>0,00</b>	<b>0,0000</b>	<b>0,00</b>	51 541,24
TERMINOWE BUDŻETÓW TERENOWYCH	12 157,12	12 157,12	<b>0,00</b>	<b>0,0000</b>	<b>0,00</b>	12 157,12
	<b>408 519,96</b>	<b>136 610,40</b>	<b>271 909,57</b>		<b>248 881,12</b>	<b>159 638,84</b>

W zakresie dywersyfikacji podstawowych źródeł finansowania, jakimi są depozyty Bank oferuje produkty klientom z sektora niefinansowego (osoby prywatne, przedsiębiorcy indywidualni, przedsiębiorstwa, rolnicy, inne podmioty) oraz budżetowego, stosuje różne terminy wymagalności depozytów, a także oferuje depozyty o różnym charakterze (bieżące, terminowe). Ponadto Bank monitoruje poziom depozytów tzw. dużych deponentów oraz poziom tzw. dużych depozytów.

Poza wyżej opisanymi, Bank finansuje swoją działalność funduszami własnymi. W roku 2022 Bank utrzymywał limit debetowy w rachunku bieżącym, który na koniec roku wynosił 5.000 tys. zł, jednak nie był zmuszony do skorzystania z tej formy finansowania. Bank nie korzystał z innych form wspomagania zewnętrznego w postaci kredytów pozyskanych z Banku Zrzeszającego oraz innych podmiotów, na dzień 31.12.2022 r. kwota finansowania zewnętrznego wynosiła 0.

Przyjmowane przez Bank lokaty walutowe – ze względu na ich relatywnie niski udział w ogólnej strukturze przyjmowanych lokat ogółem - nie stanowią obecnie zagrożenia dla jego płynności. Jednakże, wraz z rozwojem działalności walutowej, w coraz większym stopniu Bank narażony będzie na ryzyko płynności wynikające z przepływów walutowych. Ze względu na aktualną skalę tej działalności, Bank będzie dążył do pełnego zrównoważenia niedopasowania aktywów i pasywów walutowych.

Z punktu widzenia zarządzania płynnością Banku najważniejsza jest analiza poziomu płynności w ujęciu krótko- i średnioterminowym. W celu posiadania pełnej oceny strukturalnej posiadanych aktywów i pasywów dokonuje się analizy w poszczególnych przedziałach czasowych.

Zgodnie z wymogami Rozporządzenia CRR i wydanych do niego aktów wykonawczych Bank oblicza w każdym dniu roboczym wskaźnik płynności krótkoterminowej LCR, obrazujący w jakim stopniu Bank jest zabezpieczony przed sytuacją skrajną, utrzymującą się przez okres 30 dni, a wynikającą z zakłócenia równowagi pomiędzy wpływami i wypływami płynności.

Bank oblicza wskaźnik LCR jako wyrażony w procentach iloraz zabezpieczenia przed utratą płynności i różnicy pomiędzy odpływami i przyływami dotyczącymi kolejnych 30 dni. Na potrzeby obliczeń wskaźnika LCR zakłada się, że przyływy nie mogą stanowić więcej niż 75 % wartości odpływów. Minimalny, wymagany przepisami prawa poziom wskaźnika LCR w roku 2022 wynosił 100 %. Na 31.12.2022 r. Bank spełniał normę wskaźnika LCR, który uzyskał wartość 386%. Informacja dotycząca wskaźnika LCR, obliczanego na każdy dzień roboczy, przekazywana jest Zarządowi. Informacja o kształtowaniu się poziomu ww. wskaźników raportowana jest także miesięcznie w ramach analizy ryzyka płynności do Zarządu Banku, a następnie w okresach kwartalnych do Rady Nadzorczej Banku.

Zgodnie z wymogami Rozporządzenia CRR Bank oblicza wskaźnik stabilnego finansowania NSFR oraz wskaźnik dźwigni finansowej. Wskaźnik płynności NSFR obliczany jest na każdy dzień roboczy i pokazuje w jakim stopniu Bank zabezpiecza stabilne finansowanie w okresie długoterminowym, zarówno w warunkach normalnych, jak i skrajnych. Wartość tego wskaźnika na koniec 2022 roku wynosiła 196%.

Po to, aby uzyskać kompleksowy obraz w zakresie przepływów posiadanych aktywów i pasywów, dokonuje się analizy ich rozkładu na odpowiednie okresy przeszacowania. Rozkład taki pozwala na obliczenie wskaźników luki w poszczególnych przedziałach czasowych. Bank, w celu uzyskania jak najbardziej zbliżonych do realnych przepływów w czasie składników bilansu, stosuje skomplikowane metody urealniania terminów zapadalności/wymagalności kluczowych, z punktu widzenia płynności, aktywów i pasywów.

Metody urealniania są determinowane m.in. rodzajem instrumentów finansowych, analizą historycznych zachowań, takich jak przedpłaty kredytów, zrywalność lokat czy też utrzymywanie się osadu na depozytach. Na podstawie urealnionych przepływów składników bilansu, Bank wyznacza wskaźniki skumulowanej luki płynności. Stosunki skumulowanych wartości aktywów do pasywów w poszczególnych okresach przeszacowania wyznaczają wskaźniki luki. Zakłada się, że wskaźniki luki płynności, w przedziałach przeszacowania do 1 roku, uzyskiwać powinny wartości istotnie wyższe od 1, co udowadnia posiadaną nadwyżkę dostępnych aktywów do sfinansowania bieżących zobowiązań. Pomiar urealnionych terminów zapadalności aktywów i wymagalności pasywów ujawnił, że wskaźniki luki zostały dotrzymane we wszystkich okresach.

Tabela Nr 5. Urealniona luka płynności na 31.12.2022 r.

LUKA	do 7 dni	powyżej 7 dni do 1 miesiąca	powyżej 1 do 3 miesięcy	powyżej 3 do 6 miesięcy	powyżej 6 miesięcy do 1 roku
Limit ostrzegawczy	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
Wskaźnik skumulowanej luki płynności	1,20	1,30	1,32	1,34	1,31

Zarządzając płynnością średnio- i długoterminową Bank uwzględnia w procesie planowania przyszłe potrzeby płynnościowe. W sposób nie kolidujący z obowiązującą w Banku metodyką planowania limity ograniczające ekspozycję Banku na ryzyko płynności, w tym zwłaszcza te odnoszące się do stanów i struktury pozycji bilansowych i pozabilansowych są uwzględniane w konstruowaniu planu finansowego na rok następny tak, aby zapewnić wymagany poziom kluczowych wskaźników płynnościowych.

Bank bada również narażenie na ryzyko płynności w sytuacji skrajnej, przeprowadzając systematycznie testy warunków skrajnych, zakładając wystąpienie nieoczekiwanej sytuacji przy jednoczesnej konieczności utrzymania normy LCR na wymaganym poziomie. Konstruując testy warunków skrajnych Bank bierze pod uwagę różne warianty niekorzystnych zmian wewnątrz Banku oraz w jego otoczeniu. W ramach pomiaru ryzyka Bank przeprowadza następujące testy warunków skrajnych zakładające:

- 1) nagły wypływ depozytów z elektronicznym kanałem dostępu;
- 2) spadek wpływów z tytułu wzrostu oprocentowania kredytów;
- 3) wyznaczenie maksymalnego wypływu depozytów dla którego wskaźnik LCR utrzymuje prawidłowy poziom tj. 100% (test odwrócony);
- 4) szacowanie kosztu uruchomienia bufora płynności na planowany wynik finansowy;

- 5) nagły dotkliwy wypływ depozytów w horyzoncie czasowym do 7 dni,
- 6) wypływ depozytów przy jednoczesnym ograniczeniu wpływów z tytułu kredytów oraz zwiększonej realizacji zobowiązań pozabilansowych przez klientów, z uwzględnieniem ograniczenia dostępu przez Bank do podstawowego bufora płynności (test scenariuszowy).

W oparciu o wyniki warunków skrajnych, budowane są awaryjne plany płynności, jak również stanowią cenne źródło informacji podczas szacowania potencjalnych strat Banku w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych.

Na wypadek wystąpienia sytuacji kryzysowych Bank opracował plany awaryjne, które należy wdrożyć w celu przywrócenia płynności do zadowalającego poziomu. Plany awaryjne określają w szczególności:

- 1) sytuacje/symptomy wskazujące na wystąpienie sytuacji kryzysowej w zakresie płynności płatniczej;
- 2) strategię zmiany struktury bilansu Banku w sytuacji zagrożenia płynności;
- 3) identyfikację i ocenę adekwatności rezerwowych źródeł finansowania;
- 4) czynności w przypadku sprzedaży wierzytelności Banku;
- 5) zasady sprzedaży majątku trwałego;
- 6) zasady postępowania w przypadku przejściowych problemów płynności wewnątrz Banku;
- 7) zasady postępowania w przypadku kryzysu w systemie bankowym;
- 8) zasady postępowania w przypadku wystąpienia problemów w obu przypadkach łącznie;
- 9) kompetencje do podejmowania ustalonych działań w ramach realizacji planu awaryjnego płynności;
- 10) sposoby postępowania i komunikowania się w ramach planu;
- 11) sposoby utrzymania dobrej współpracy z klientami, w tym klientami i kontrahentami o kluczowym znaczeniu dla reputacji i pozycji rynkowej Banku, zarządzania kontaktami z prasą i opinią publiczną.

W roku 2022 nie wystąpiły czynniki powodujące konieczność uruchomienia Planu awaryjnego utrzymania płynności w Banku.

Bank jest uczestnikiem Spółdzielczego Systemu ochrony Zrzeszenia BPS, którego celem funkcjonowania jest m.in. zapewnienie płynności i wypłacalności każdego uczestnika na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony.

## **VII. Informacje podlegające ujawnieniu zgodnie z Rekomendacją Z KNF**

W niniejszym rozdziale Bank ujawnia informacje dotyczące realizowanej polityki zarządzania konfliktami interesów, w tym istotnych zidentyfikowanych i potencjalnych konfliktów interesów oraz 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 interesów – Rekomendacja 13.6.

W Banku obowiązuje Polityka przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów, wprowadzona Uchwałą Zarządu Nr 195/2021 z 23.12.2021 r., zatwierdzoną Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 41/2021 z 30.12.2021 r. Polityka normuje zasady postępowania dotyczące konfliktów interesów, które mogą występować we wzajemnych relacjach Banku, klientów, osób bliskich i powiązanych, udziałowców Banku, istotnych dostawców Banku lub partnerów biznesowych. Realizowana przez Bank polityka w zakresie zarządzania konfliktem interesów ma na celu zapobieganie naruszeniu interesów zarówno klientów, jak i Banku. Polityka przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów w Banku Spółdzielczym w Skoczowie, zawierająca szczegółowe zasady postępowania została udostępniona na stronie internetowej Banku [www.bs.skoczow.pl](http://www.bs.skoczow.pl).

W okresie objętym ujawnieniem nie wystąpiły zgłoszenia, jak również nie odnotowano wystąpienia nowych konfliktów interesów (nie zidentyfikowano rzeczywistych lub potencjalnych konfliktów interesów, w tym również istotnych, wymagających wpisu do Rejestru konfliktu interesów). Nie stwierdzono zmiany poziomu ryzyka konfliktu interesów (w tym z uwagi na dokonywane w okresie sprawozdawczym zmiany organizacyjne) z potencjalnego na poziom konfliktu rzeczywistego.

2) Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym – Rekomendacja 30.1.

Bank ustalił w „Polityce wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Skoczowie” maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym na poziomie wynoszącym 600 %. Stosunek ten został ustalony na poziomie umożliwiającym skuteczne wykonywanie zadań przez pracowników Banku, z uwzględnieniem potrzeby stabilnego i ostrożnego zarządzania Bankiem. Na podstawie przeprowadzonej za rok 2022 weryfikacji nie stwierdzono konieczności zmiany poziomu wskaźnika. Rada Nadzorcza zatwierdziła poziom wskaźnika na posiedzeniu w dniu 24 maja 2023 r.

## **VIII. System zarządzania w Banku**

System zarządzania stanowi zbiór zasad i mechanizmów, których zadaniem jest organizacja procesów decyzyjnych i ocena działalności bankowej. Ma to zapewnić bezpieczeństwo zgromadzonych w Banku środków.

System zarządzania w Banku obejmuje również procedury anonimowego zgłaszania Prezesowi Zarządu, a w szczególnych przypadkach – Radzie Nadzorczej Banku, naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych.

Bank udostępnia pracownikom na mocy art. 9 ust. 2a ustawy Prawo bankowe specjalny, anonimowy i autonomiczny kanał służący do zgłaszania przypadków naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych.

W ramach wyżej opisanych procedur Bank zapewnia pracownikom zgłaszającym naruszenia



ochronę co najmniej przed działaniami o charakterze represyjnym, dyskryminacją lub innymi rodzajami niesprawiedliwego traktowania.

Wskazane wyżej zadania systemu zarządzania mają na celu zapewnienie legalności działania Banku oraz bezpieczeństwa zgromadzonych w nim środków przez ustalenie ryzyka powstającego w działalności Banku, monitorowanie go i zarządzanie nim oraz zapewnienie przestrzegania przepisów. Ma to wspomagać prawidłowe, efektywne i skuteczne kierowanie Bankiem przez jego organy.

Organem zarządzającym w Banku jest Zarząd Banku, wybierany przez Radę Nadzorczą Banku. W strukturze organizacyjnej Banku wyodrębniono trzy piony:

- 1) pion kierowania Bankiem – nadzorowany przez Prezesa Zarządu;
- 2) pion finansowo-księgowy – nadzorowany przez Członka Zarządu ds. Finansowo Księgowych
- 3) pion handlowy – nadzorowany przez Członka Zarządu ds. Handlowych.

W ramach systemu zarządzania w Banku funkcjonuje system zarządzania ryzykiem oraz system kontroli wewnętrznej.

## **IX. System zarządzania ryzykiem**

Zarządzanie ryzykiem w Banku jest zorganizowanym procesem gromadzenia, udostępniania, analizy danych dotyczących danego rodzaju ryzyka oraz podejmowanie na jej podstawie działań o charakterze proceduralnym, organizacyjnym i wykonawczym, mającym na celu redukcję ryzyka do akceptowanego poziomu oraz eliminowanie/ograniczenie negatywnych skutków ekspozycji na ryzyko.

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 sprawozdawczości zarządczej (System Informacji Zarządczej) umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka;
- 5) posiada strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego przez Bank ryzyka.

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

- 1) Zebranie Przedstawicieli;
- 2) Rada Nadzorcza (Komitet Audytu);
- 3) Zarząd;
- 4) Komitet Zarządzania Ryzykami;

- 5) Komitet Kredytowy;
- 6) Zespół Analiz i Weryfikacji Kredytowych;
- 7) Stanowisko Monitoringu i Przeglądu Zabezpieczeń;
- 8) Stanowisko Windykacji i Kontroli;
- 9) Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz;
- 10) Komórka ds. zgodności;
- 11) pozostali pracownicy Banku.

Zebranie przedstawicieli zatwierdza kierunki działania Banku, a w szczególności główne cele rozwojowe.

Rada Nadzorcza Banku zatwierdza i nadzoruje realizację strategii zarządzania ryzykiem, sprawując nadzór nad skutecznością systemu zarządzania ryzykiem, które to działania wspiera Komitet Audytu.

Odpowiedzialność za skuteczne zarządzanie ryzykiem ponosi Zarząd Banku, natomiast bezpośredni nadzór nad ryzykiem sprawuje Prezes Zarządu.

Proces zarządzania ryzykiem w Banku wspierany jest przez powołany w tym celu stały komitet - Komitet Zarządzania Ryzykami, który m.in. opiniuje podejmowanie działań zmierzających do utrzymania ryzyka na akceptowalnym poziomie oraz przez Komitet Kredytowy, uczestniczący w procesie opiniowania transakcji kredytowych oraz ich klasyfikacji pod kątem ryzyka ponoszonego przez Bank.

Zespół Analiz i Weryfikacji Kredytowych uczestniczy w procesie analiz oraz weryfikacji transakcji kredytowych, natomiast Stanowisko Monitoringu i Przeglądu Zabezpieczeń odpowiada za dokonywanie przeglądu klasyfikacyjnego portfela kredytowego.

W procesie zarządzania ryzykiem uczestniczy również Stanowisko windykacji i kontroli, do którego zadań należy m.in. dokonywanie oceny stopnia zabezpieczenia spłaty obsługiwanych kredytów oraz zdolności kredytowej kredytobiorców zalegających ze spłatą odsetek i rat kapitałowych, opiniowanie możliwości ustalania nowych warunków spłat zadłużenia do kredytów zakwalifikowanych do grup ryzyka wątpliwe i stracone, podejmowanie czynności przymusowej windykacji oraz współpraca z organami egzekucyjnymi.

Podstawowe zadania w procesie zarządzania ryzykiem realizowane są przez Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz, który monitoruje realizację wyznaczonych celów i zadań strategicznych, procesów tworzenia zysku i pozycję Banku w zakresie bezpieczeństwa finansowego oraz operacyjnego. Zadania te są realizowane m.in. poprzez gromadzenie, przetwarzanie, pomiar i raportowanie odpowiednim organom, komitetom i komórkom Banku informacji dotyczących podejmowanego przez Bank ryzyka oraz szacowanie wewnętrznych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.

Komórka ds. zgodności odpowiada za zachowanie adekwatności Strategii zarządzania ryzykiem względem skali i rodzaju działalności Banku, a także spójności jej treści z innymi regulacjami obowiązującymi w Banku.

Pozostali pracownicy Banku mają obowiązek przestrzegania zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, obowiązujących w banku w formie wewnętrznych regulacji

i zaleceń, uczestnictwa w postępowaniu wyjaśniających przyczyny wystąpienia zdarzeń generujących ryzyko oraz raportowania tych zdarzeń.

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

## **X. System kontroli wewnętrznej**

W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, stanowiący część systemu zarządzania Bankiem, o którym mowa w art. 9 ustawy Prawo bankowe oraz Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach. Zgodnie z art. 9 c ust. 1 Prawa bankowego celem systemu kontroli wewnętrznej Banku jest zapewnienie:

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

Opis systemu kontroli wewnętrznej został zawarty w odrębnym dokumencie, zamieszczonym na stronie internetowej Banku w zakładce „Opis systemu kontroli wewnętrznej” i jest zgodny z „Wytocznymi dotyczącymi wdrożenia Rekomendacji H Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach wydanej w kwietniu 2017 r.”, wydanymi przez Spółdzielnię SOZ BPS.

Rada Nadzorcza dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym funkcji kontroli oraz komórki ds. zgodności oraz audytu wewnętrznego (w oparciu o niezależną ocenę dokonaną przez audyt wewnętrzny realizowany na mocy zapisów Umowy Systemu Zrzeszenia BPS) na podstawie:

- 1) opinii Komitetu Audytu;
- 2) informacji Zarządu;
- 3) okresowych raportów komórki ds. zgodności;
- 4) informacji o adekwatności i skuteczności funkcji kontroli sporządzanej przez komórkę kontroli wewnętrznej na podstawie sprawozdawczości dotyczącej działania funkcji kontroli, wyników audytu, wewnętrznego, a także postępowań kontrolnych uprawnionych organów;
- 5) wyników audytów zrealizowanych przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS;
- 6) ustaleń dokonanych przez biegłego rewidenta;
- 7) ustaleń wynikających z czynności nadzorczych wykonywanych przez uprawnione do

tego instytucje (np. KNF, UOKIK);

8) istotnych z punktu widzenia adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, oceny i opinie dokonywane przez podmioty zewnętrzne, jeżeli były wydawane.

Rada Nadzorcza dokonała pozytywnej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli oraz komórki ds. zgodności, a także oceny efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności za rok 2022 na posiedzeniu w dniu 24 maja 2023 r.

## **XI. Informacje dotyczące polityki wynagrodzeń i powołania komitetu ds. wynagrodzeń**

Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania członków Rady Nadzorczej, Zarządu oraz pracowników Banku. W ramach funkcjonującej w Banku polityki wynagradzania w roku 2022 obowiązywały następujące regulacje:

- 1) Uchwała Nr 16/2015 Zebrania Przedstawicieli z dnia 9 czerwca 2015 r. w sprawie ustalenia wynagrodzenia dla Przewodniczącego i członków Rady Nadzorczej;
- 2) „Regulamin wynagradzania Zarządu Banku Spółdzielczego w Skoczowie”;
- 3) „Polityka wynagrodzeń Banku Spółdzielczego w Skoczowie”;
- 3) „Polityka wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Skoczowie”;
- 4) „Regulamin wynagradzania pracowników Banku Spółdzielczego w Skoczowie”;
- 5) „Zasady przyznawania i wyliczania nagród za wykonanie planu handlowego oraz za wynik finansowy w Banku Spółdzielczym w Skoczowie”.

Przy ustalaniu polityki wynagradzania uwzględniana jest sytuacja finansowa Banku.

Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej ustala się adekwatnie do pełnionej funkcji oraz do skali działalności. Wynagrodzenie to ustalane jest przez Zebranie Przedstawicieli w formie Uchwały. Rada Nadzorcza otrzymuje tylko stałe składniki wynagrodzenia.

Wynagrodzenia zasadnicze Zarządu ustalane są przez Radę Nadzorczą Banku w taki sposób, aby odpowiadały w szczególności rodzajowi wykonywanej pracy, stopniowi odpowiedzialności i kwalifikacjom wymaganym przy jej wykonywaniu, a także uwzględniały ilość i jakość świadczonej pracy oraz zapewniały prawidłowość realizacji przez członków Zarządu zadań wynikających z działalności Banku.

Rada Nadzorcza Banku odpowiada za wprowadzenie wewnętrznego aktu prawnego określającego zasady wynagradzania członków Zarządu Banku, w tym szczegółowe kryteria i warunki uzasadniające uzyskanie zmiennych składników wynagrodzenia.

W Banku obowiązuje „Regulamin wynagradzania Zarządu Banku Spółdzielczego w Skoczowie” oraz „Polityka wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Skoczowie”, zatwierdzone przez Radę Nadzorczą. Zgodnie z obowiązującą na 31.12.2022 r. Polityką wynagrodzeń za osoby, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, poza członkami Rady Nadzorczej, uznaje się tylko członków Zarządu Banku.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzoną polityką wynagrodzeń.

Wynagrodzenia zmienne Członków Zarządu przyznawane są i wypłacane w okresach rocznych, po dokonaniu oceny osiągniętych wyników przez Radę Nadzorczą. Wynagrodzenia w części zmiennej są zależne od: jakości portfela kredytowego, realizacji planu finansowego Banku, realizacji przyjętej Strategii Banku, sytuacji finansowej Banku oraz poziomu realizacji celów.

Ocena efektów pracy Członków Zarządu dokonywana jest przez Radę Nadzorczą w oparciu o kryteria ilościowe i jakościowe.

Kryteria ilościowe podlegające ocenie stanowiącej podstawę wypłaty zmiennych składników wynagrodzenia, zgodnie z Polityką obowiązującą na dzień dokonania oceny dotyczyły następujących wskaźników, osiągniętych w ostatnich trzech latach - w odniesieniu do założonego planu finansowego:

- 1) zysk brutto;
- 2) zwrot z kapitału własnego (ROE);
- 3) udział kredytów z rozpoznaną utratą wartości w kredytach brutto (z odsetkami);
- 4) całkowity współczynnik kapitałowy TCR;
- 5) wskaźnik płynności LCR.

Ocenię podlega stopień wykonania wymienionych w pkt. 1) i 2) wskaźników w odniesieniu do wykonania planu finansowego w poszczególnych latach oraz w stosunku do założeń przyjętych w Strategii Banku na dany okres, a wskaźniki wymienione w pkt 4) i 5) spełniają normy wynikające z rozporządzenia Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego.

Zmienne składniki przyznawane są w przypadku, gdy w każdym z ostatnich trzech lat plan w zakresie wskaźników wymienionych w pkt 1) i 2) był zrealizowany co najmniej w 90 %, a wskaźniki wymienione w pkt 4) i 5) spełniają normy wynikające z rozporządzenia Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego, natomiast wskaźnik udziału kredytów z rozpoznaną utratą wartości w kredytach brutto (z odsetkami) nie będzie wyższy od średniej w Bankach Spółdzielczych zrzeszonych z Bankiem BPS SA na koniec analizowanego okresu.

Kryteria jakościowe oceny Członków Zarządu, uwzględnione w ocenie dokonanej za rok 2022, przy przyznawaniu zmiennych składników wynagrodzenia to:

- 1) pozytywna, indywidualna ocena dokonywana przez Radę Nadzorczą wg „Procedury dokonywania ocen odpowiedniości kandydatów/członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Skoczowie”
- 2) pozytywna ocena nadzorcza BION;
- 3) ocena całościowa realizacji Strategii Banku;
- 4) pozytywna ocena instytucji kontrolujących Bank.

Stosunek zmiennych składników wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia osób objętych Polityką nie może przekroczyć 100 %.

Łączna kwota wypłaconych premii uznaniowych i nagród za osiągnięcia zawodowe pracownikom zajmującym stanowiska istotne w Banku za dany rok nie może przekroczyć 2 % funduszy własnych Banku.

Całość przyznanej premii w przypadku członków Zarządu jest wypłacana po przyznaniu – bez stosowania odroczenia wypłaty.

Rada Nadzorcza Banku na posiedzeniu w dniu 23 marca 2023 r. po dokonaniu oceny efektów pracy, obejmujących okres trzyletni lub proporcjonalny do okresu zatrudnienia na stanowisku objętym Polityką wynagrodzeń, poprzedzający okres oceny członków Zarządu, po zakończeniu roku 2022 przyznała zmienne składniki wynagrodzeń tj. premię roczną dla Członków Zarządu za rok obrachunkowy 2022. Wynagrodzenie zmienne przyznane zostało po stwierdzeniu spełnienia przesłanek uregulowanych „Polityką wynagrodzeń osób (...)” i pozytywnym wyniku oceny efektów pracy Członków Zarządu, a także braku przeszkód do jej przyznania – Uchwała Rady Nadzorczej Nr 3/2023 z dnia 23.03.2023 r. Całość przyznanej premii została wypłacona po przyznaniu wraz z najbliższym wynagrodzeniem bez stosowania odroczenia. Łączna kwota wypłaconej premii uznaniowej za rok 2022 nie przekroczyła 2% funduszy własnych Banku.

Zasady w zakresie wynagrodzeń wszystkich pracowników Banku określa „Polityka wynagrodzeń Banku Spółdzielczego w Skoczowie”, „Regulamin wynagradzania pracowników Banku Spółdzielczego w Skoczowie” oraz „Zasady przyznawania i wyliczania nagród za wykonanie planu handlowego oraz za wynik finansowy w Banku”. Oprócz wynagrodzenia zasadniczego i premii regulaminowej pracownikom przyznawana jest premia uznaniowa oraz nagroda za wykonanie planu handlowego i wynik finansowy Banku. Pracownikom przyznawane jest również dodatkowe wynagrodzenie roczne (tzw. „trzynastka”), a także nagrody okolicznościowe. Premie i nagrody są ustalane przez Zarząd stosownie do możliwości finansowych Banku, z uwzględnieniem jego sytuacji finansowo-ekonomicznej. Dodatkowo pracownikom szczególnie wyróżniającym się w pracy może być przyznana nagroda za osiągnięcia zawodowe. Decyzję o uruchomieniu nagrody dla pracowników podejmuje Zarząd.

Zgodnie z Art. 9cb ust 1 Ustawy Prawo bankowe w bankach uznanych za istotne działa Komitet do spraw wynagrodzeń. Bank nie spełnia żadnego z warunków banku istotnego, określonych w art. 4 pkt 35 ustawy Prawo bankowe, w związku z tym nie został powołany komitet do spraw wynagrodzeń.

Obowiązująca w Banku polityka wynagrodzeń w roku 2022 funkcjonowała w przewidziany sposób, zgodnie z przyjętymi zasadami. Przestrzegane były zatwierdzone polityki i regulaminy normujące zasady wynagradzania, o czym świadczą posiadane przez Bank dokumenty, w tym uchwały organów oraz analizy dotyczące spełnienia zasad naliczenia i możliwości wypłaty wynagrodzeń.

## **XII. Informacja o spełnieniu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe**

W Banku obowiązują regulacje wewnętrzne, z których wynika, iż:

- 1) członkowie Rady Nadzorczej i Członkowie Zarządu powinni posiadać wiedzę, umiejętności i doświadczenie, odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji

- i powierzonych im obowiązków oraz dawać rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków;
- 2) członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu są obowiązani pełnić swoje funkcje w sposób uczciwy i rzetelny oraz kierować się niezależnością osądu, aby zapewnić skuteczną ocenę i weryfikację podejmowania i wykonania decyzji związanych z bieżącym zarządzaniem Bankiem;
  - 3) Bank zapewnia środki niezbędne do przygotowania członków Zarządu i Rady Nadzorczej do pełnienia przez nich funkcji i środki niezbędne do ich szkolenia;
  - 4) przy wyborze kandydatów na członków Zarządu lub Rady Nadzorczej Banku właściwe organy Banku uwzględniają cechy i kompetencje istotne z punktu widzenia potrzeby zapewnienia prawidłowości realizacji zadań przez Zarząd lub Radę Nadzorczą.

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej, w tym również kandydaci, są objęci oceną w zakresie wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiedniego do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków, a także rękojmi należytego wykonywania tych obowiązków, dokonywaną odpowiednio przez Zebranie Przedstawicieli w zakresie oceny członków Rady Nadzorczej oraz Radę Nadzorczą w zakresie oceny członków Zarządu.

Ocena spełnienia wymogów wynikających z art. 22 aa Ustawy Prawo bankowe za rok 2022 dokonana została na zasadach i w trybie określonym w następujących regulacjach wewnętrznych Banku:

- 1) „Regulamin wyboru członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Skoczowie”;
- 2) „Polityka oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Skoczowie”;
- 3) „Polityka oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczym w Skoczowie”.

Regulacje te uwzględniają wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego w sprawie oceny kwalifikacji członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje oraz przepisy Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego, Rekomendacji M, a także przepis art. 30 ust. 1 pkt. 2 ustawy Prawo bankowe.

Ocena odpowiedniości kandydatów i członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej obejmuje:

- 1) ocenę indywidualną, dokonywaną w odniesieniu do każdego kandydata na członka Zarządu lub Rady Nadzorczej oraz członka Zarządu lub Rady Nadzorczej,
- 2) ocenę kolegialną, dokonywaną w stosunku do całego składu osobowego Zarządu lub Rady Nadzorczej.

Celem oceny jest stwierdzenie, czy kandydaci na członków lub członkowie Zarządu bądź Rady Nadzorczej dają rękojmię ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, w tym prowadzenia działalności Banku z zachowaniem bezpieczeństwa powierzonych depozytów, sprawowania swoich funkcji w sposób określony przepisami prawa, posiadania wiedzy i umiejętności

niezbędnych do realizacji swoich funkcji oraz czy ich osobista reputacja nie wpłynie negatywnie na reputację Banku.

Ocena indywidualna odpowiedniości dokonywana jest w stosunku do:

- 1) kandydata na członka Zarządu – każdorazowo przed powołaniem nowego członka Zarządu Banku;
- 2) członka Zarządu – okresowo co najmniej raz na dwa lata, a także w także w przypadku zaistnienia przesłanek określonych w „Polityce oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku oraz osób pełniących kluczowe funkcje (...)”.

Oceny indywidualnej kandydatów na członków Zarządu i członków Zarządu oraz oceny kolegalnej Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza Banku. O wynikach oceny Rada Nadzorcza informuje Zebranie Przedstawicieli Banku w swoim corocznym sprawozdaniu z działania.

Indywidualnej ocenie odpowiedniości podlega każdy z kandydatów/członków Rady Nadzorczej, dokonywanej:

- 1) każdorazowo przed powołaniem nowego członka Rady Nadzorczej lub przed czasowym oddelegowaniem członka rady Nadzorczej do Zarządu ;
- 2) w stosunku do osób pełniących funkcje członków Rady Nadzorczej – okresowo co najmniej raz na dwa lata, a także w przypadku zaistnienia przesłanek określonych w „Polityce oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej (...)”.

Oceny kandydatów na członków Rady Nadzorczej/członków Rady Nadzorczej dokonuje Zebranie Przedstawicieli.

Bank dąży do tego, aby w organach zarządzających zasiadały osoby posiadające odpowiednią wiedzę i doświadczenie zawodowe, jak również cechy charakteru zapewniające prawidłowe wykonywanie powierzonych im obowiązków.

Na dzień sporządzenia niniejszej Informacji wszyscy członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku zgodnie z aktualną na dzień 31.12.2022 r. oceną spełniają wymogi określone w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe, w szczególności posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych obowiązków oraz dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków.

Wszyscy członkowie Zarządu uzyskali absolutorium za rok 2022, udzielone odpowiednio w Uchwałach Nr 7/2023 – 9/2023 Zebrania Przedstawicieli.

Dodatkowo w Uchwale Nr 15/2023 Zebranie Przedstawicieli dokonało w dniu 22 czerwca 2023 roku oceny odpowiedniości Rady Nadzorczej jako organu kolegalnego w związku ze zmianą liczbowego składu Rady Nadzorczej w trwającej kadencji.

### **XIII. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Skoczowie**

Zarząd Banku Spółdzielczego w Skoczowie niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w dokumencie „Ujawnienia” są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku.



Podpisy Członków Zarządu uprawnionych do reprezentowania Banku Spółdzielczego w Skoczowie:

Teresa Kawaler – Prezes Zarządu

Katarzyna Stanclik-Waluszek – Zastępca Prezesa Zarządu ds. handlowych

