



Załącznik do Uchwały Nr 6/05/2024
Zarządu Banku Spółdzielczego
w Krapkowicach z dnia 24.05.2024 r.
Załącznik do Uchwały Nr 4/06/2024
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego
w Krapkowicach z dnia 18.06.2024 r.

**Informacje podlegające ujawnieniu
dotyczące Banku Spółdzielczego w Krapkowicach
ujawniane zgodnie z Polityką Informacyjną
według stanu na dzień 31 grudnia 2023 r.**

I. Podstawa sporządzenia Informacji

Niniejszy dokument stanowi realizację postanowień Polityki Informacyjnej Banku Spółdzielczego w Krapkowicach, która uwzględnia postanowienia Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych oraz zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Rozporządzenie CRR), Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III Rozporządzenia CRR, Ustawy o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym. Ustawy prawo bankowe, Rekomendacji nadzorczych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, ze szczególnym uwzględnieniem Rekomendacji M, Rekomendacji P i Rekomendacji Z, Ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, Ustawy o ochronie danych osobowych, Wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego dotyczących ujawniania w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych (EBA/GL/2018/10).

II. Informacje ogólne

Bank Spółdzielczy w Krapkowicach z siedzibą w Krapkowicach przy ul. Opolskiej 12, przedstawia informacje podlegające ujawnieniu zgodnie z polityką informacyjną Banku według stanu na dzień 31 grudnia 2023 roku, zwany dalej dniem sprawozdawczym.

Bank wpisany jest do Rejestru Przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Opolu, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000126761. Bankowi nadano numer statystyczny REGON 000504456 oraz NIP 756-000-52-90. Kod LEI Banku to: 259400A9IJC5VA8CVY23.

Bank Spółdzielczy w Krapkowicach rozpoczął swą działalność w dniu 25 kwietnia 1948 r., kiedy to na polecenie miejscowych władz politycznych zwołane zostało Walne Zgromadzenie członków z zamiarem utworzenia nowego Banku. Powołano więc do życia Bank Ludowy, Spółdzielnię z odpowiedzialnością ograniczoną w Krapkowicach, obejmującą swym zasięgiem okręg Sądu Grodzkiego w Krapkowicach.

Spółdzielnia zarejestrowana została 18 października 1948 roku w Sądzie Okręgowym w Opolu i wpisana do rejestru spółdzielni pod numerem 153.

Obecnie Bank Spółdzielczy w Krapkowicach jest uniwersalnym bankiem działającym na terenie województwa opolskiego, oferującym usługi na rzecz osób fizycznych, osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej, jeżeli posiadają zdolność prawną. Siedzibą Banku jest miasto Krapkowice. Poza Centralą Bank prowadzi działalność poprzez sieć jednostek organizacyjnych prowadzących działalność operacyjną.

Wykaz jednostek organizacyjnych poprzez które Bank Spółdzielczy w Krapkowicach prowadził w 2023 roku działalność operacyjną:

- Oddział w Krapkowicach, ul. Opolska 12, 47-300 Krapkowice;
- Oddział w Walcach, ul. Opolska 65, 47-344 Walce;
- Oddział w Tarnowie Op., ul. Ks. Klimasa 32, 46-050 Tarnów Opolski;
- I Oddział w Strzelcach Opolskich, ul. Bursztynowa 2, 47-100 Strzelce Opolskie;
- II Oddział w Strzelcach Opolskich, ul. Wałowa 5, 47-100 Strzelce Opolskie;
- Filia przy Starostwie Powiatowym w Krapkowicach, ul. Kilińskiego 1, 47-303 Krapkowice;
- Filia w Krapkowicach, ul. Piastowska 18, 47-303 Krapkowice;
- Filia w Przyworach, ul. Wiejska 85, 46-050 Przywory;
- Filia w Kamieniu Śląskim, Plac Myśliwca 5, 47-325 Kamień Śląski.

Bank Spółdzielczy w Krapkowicach na dzień 31.12.2023 roku nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją.

Na podstawie ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających Bank Spółdzielczy w Krapkowicach jest zrzeszony w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie na mocy Umowy Zrzeszenia z dnia 27.03.2002 r.

Bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, którego celem funkcjonowania jest zapewnienie płynności i wypłacalności każdego jej uczestnika na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS zawartej w dniu 31.12.2015 r.

Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości.

Wszelkie dane liczbowe zostały wyrażone w tysiącach złotych.

III. Informacje ujawniane zgodnie z częścią ósmą Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2012 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012, z późniejszymi zmianami (zwanego dalej „Rozporządzeniem CRR”) – CRR art. 447 – najważniejsze wskaźniki

W celu spełnienia wymogów określonych w rozporządzeniu CRR, Bank jako instytucja mała i niezłożona w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt. 145 Rozporządzenia CRR oraz instytucja nienotowana w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 148 Rozporządzenia CRR, raz w roku ujawnia najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR. W poniższej tabeli zaprezentowane zostały najważniejsze wskaźniki. O których mowa w art. 447 CRR.

EU KM1 - Najważniejsze wskaźniki

		31.12.2023 r.	31.12.2022 r.
	Dostępne fundusze własne (kwoty)		
1	Kapitał podstawowy Tier I (tys. zł)	31 886	25 574
2	Kapitał Tier I (tys. zł)	31 885	25 574
3	Łączny kapitał (tys. zł)	31 885	25 574
	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem		
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (tys. zł)	183557	164 402
	Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	17,37	15,56
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	17,37	15,56
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	17,37	15,56
	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	-	-
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00	8,00
	Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50	2,50
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	-	-
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	-	-
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	-	-
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,50	2,50
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,50	10,50
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	9,37	7,56
	Wskaźnik dźwigni		
13	Miara ekspozycji całkowitej	367656	315 745

14	Wskaźnik dźwigni (%)	8,67	8,10
	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)		
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	-	-
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00	3,00
	Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)		
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-	-
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00	3,00
	Wskaźnik pokrycia wpływów netto*		
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	156 208	128 574
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	57 964	55 499
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	9 706	9 531
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	48 258	45 968
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	323,70	279,70
	Wskaźnik stabilnego finansowania netto*		
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	342 587	292 891
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	202 960	154 072
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	168,80	190,10

* Bank jako uczestnik systemu ochrony instytucjonalnej jest zwolniony z indywidualnego spełniania wymogu pokrycia płynności

IV. Informacje dotyczące Polityki wynagrodzeń

Mając na celu adekwatne wynagradzanie pracowników za wykonaną pracę, a także motywowanie ich do osiągania wysokich wyników oraz realizacji celów strategicznych Banku; przyciąganie oraz zatrzymywanie wykwalifikowanych pracowników przy jednoczesnym zachowaniu równowagi pomiędzy przewagą konkurencyjną wynagrodzeń, a rentownością Banku; zapewnienie, by system wynagradzania nie stanowił zachęty do podejmowania nadmiernego ryzyka lub niewłaściwej sprzedaży produktów, w szczególności uwzględniając prawa i interesy klientów, a także uwzględniając wymogi Rozporządzenia MFFIPR z 8 czerwca 2021 r., Bank wprowadził Politykę wynagrodzeń.

Polityka wynagrodzeń dostosowana została do zapisów:

- Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (CRR) oraz przepisów implementujących w Polsce Dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady

2013/36/UE (CRD IV) oraz Dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2019/878 (CRD V);

- ntu Europejskiego i Rady 2013/36/UE (CRD IV) oraz Dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2019/878 (CRD V);
- przepisów implementujących w Polsce dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE z dnia 15 maja 2014 r. w sprawie rynków instrumentów finansowych oraz zmieniającej dyrektywę 2002/92/WE i dyrektywę 2011/61/UE (tzw. dyrektywa MIFID II);
- rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach;
- wytycznych EBA z 27 czerwca 2016 r. dotyczących prawidłowej polityki wynagrodzeń EBA/GL/2015/22;
- wytycznych EBA z 13 grudnia 2016 r. dotyczących polityki i praktyk w zakresie wynagrodzeń w odniesieniu do sprzedaży i dystrybucji detalicznych produktów i usług bankowych;
- dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/97 z dnia 20 stycznia 2016 r. w sprawie dystrybucji ubezpieczeń;
- wytycznych ESMA z 11 lipca 2016 r. dotyczących praktyk sprzedaży krzyżowej.

Polityka wynagrodzeń obowiązująca w Banku określa ogólne zasady wynagradzania wszystkich pracowników, w tym: pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku; pracowników bezpośrednio lub pośrednio zaangażowanych w sprzedaż produktów bankowych lub świadczenie usług bankowych bezpośrednio dla klientów; członków organów Banku. Polityka wynagrodzeń Banku uwzględnia wielkość ryzyka związanego z działalnością Banku oraz zakres i stopień złożoności działalności prowadzonej przez Bank. Polityka wynagrodzeń oparta jest na zasadzie równości wynagrodzeń za tę samą pracę lub pracę o tej samej wartości i jest neutralna pod względem płci.

Na system wynagrodzeń w Banku składają się wynagrodzenia stałe i wynagrodzenia zmienne, przy czym stałe składniki winny stanowić na tyle dużą część łącznego wynagrodzenia, aby możliwe było prowadzenie elastycznej polityki zmiennych składników wynagrodzenia, w tym obniżanie lub nie przyznawanie w ogóle zmiennych składników wynagrodzenia.

Przy ustalaniu wysokości wynagrodzeń uwzględniana jest sytuacja finansowa Banku. Łączna wysokość zmiennych składników wynagrodzenia przyznawanego pracownikom nie może ograniczać zdolności Banku do podwyższenia funduszy własnych w dłuższym okresie i powinno uwzględniać interesy deponentów i wszelkich innych zainteresowanych stron. Wynagrodzenie zmienne nie powinno być przyznawane ani wypłacane, jeżeli skutkowałoby to utratą prawidłowej struktury funduszy własnych.

Bank ustala zasady przyznawania indywidualnych wynagrodzeń zmiennych tak, aby zachęty do podejmowania ryzyka były zrównoważone z zachętami do zarządzania ryzykiem, w szczególności poprzez ustalanie celów wrażliwych na ryzyko, warunkowe przyznawanie i odraczanie części zmiennych składników wynagrodzeń, równoważenie celów ilościowych

celami jakościowymi oraz wskazywanie maksymalnych poziomów premii, w tym stosunku zmiennego wynagrodzenia do stałego wynagrodzenia.

Decyzja, o przyznaniu indywidualnego wynagrodzenia zmiennego, podejmowana jest na podstawie oceny efektów pracy danego pracownika, w szczególności na podstawie oceny poziomu realizacji celów i uwzględnia podejmowane ryzyko.

Proces przyznania wynagrodzenia zmiennego obejmuje: określenie budżetu na wynagrodzenia zmienne, naliczenie wynagrodzenia zmiennego za dany okres oraz określenie wysokości wynagrodzenia zmiennego dla danego pracownika.

Za monitorowanie poziomu wynagrodzenia zmiennego pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku odpowiada Rada Nadzorcza.

Co najmniej raz w roku, Samodzielne Stanowisko ds. Zgodności przeprowadza niezależny przegląd wdrożenia zasad polityki wynagrodzeń w Banku, którego wyniki w postaci raportu wraz z działaniami naprawczymi przedstawia Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej.

Rada Nadzorcza dokonuje raz w roku oceny realizacji polityki wynagrodzeń ze szczególnym uwzględnieniem danych zawartych w raporcie z monitoringu poziomu wynagrodzeń zmiennych pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku i raporcie z wdrożenia polityki wynagrodzeń w Banku. Ocena jest przekazywana Zebraniu Przedstawicieli w ramach Sprawozdania Rady Nadzorczej.

Do składników wynagrodzenia zalicza się składniki stałe (w przypadku członków Rady Nadzorczej jest to wynagrodzenie za faktyczny udział w posiedzeniu Rady Nadzorczej, Prezydium Rady Nadzorczej oraz udział w posiedzeniach grup członkowskich, natomiast w przypadku członków Zarządu i pozostałych pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku – wynagrodzenie zasadnicze określone w umowie o pracę, dodatek stażowy oraz jednorazowe odprawy i rekompensaty z tytułu zakończenia stosunku pracy lub inne świadczenia wynikające z przepisów prawa lub Regulaminu wynagradzania, przysługujące na równych warunkach wszystkim pracownikom, nie związane z wynikami osiąganymi przez Bank lub wynikami pracy danego pracownika) i składniki zmienne (premia uznaniowa) przyznawane na podstawie oceny efektów pracy. Rada Nadzorcza otrzymuje tylko składniki stałe wynagrodzenia.

Oceny efektów pracy członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza w terminie do 30 czerwca każdego roku, tj. po weryfikacji rocznego sprawozdania finansowego w oparciu o:

- 1) kryterium ilościowe – obejmujące następujące wskaźniki osiągnięte w ostatnich trzech latach:
 - a) wzrost sumy bilansowej netto,
 - b) zysk brutto i netto,
 - c) zwrot z kapitału własnego (ROE),
 - d) wskaźnik rentowności netto,
 - e) jakość portfela kredytowego,
 - f) łączny współczynnik kapitałowy,
 - g) wskaźnik bieżącej płynności łącznie do 3 miesięcy.

Ocenie podlega stopień wykonania wymienionych wyżej wskaźników w odniesieniu do planu finansowego w poszczególnych latach podlegających ocenie oraz w stosunku do założeń przyjętych w Strategii Banku.

2) kryterium jakościowe:

- a) uzyskane absolutorium w okresie oceny,
- b) pozytywna ocena wydana przez Radę Nadzorczą w ramach oceny odpowiedniości członków Zarządu,
- c) ogólna dobra ocena przez Radę Nadzorczą realizacji zadań zawartych w planie ekonomiczno – finansowym w okresach objętych oceną.

Oceny efektów pracy pracowników których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku nie będących członkami Zarządu dokonuje Zarząd w terminie do 30 czerwca każdego roku.

Stosując zasadę proporcjonalności Bank wypłaca całość premii uznaniowej po przyznaniu.

Łączna kwota wypłaconych zmiennych składników wynagrodzenia osobom zajmującym stanowiska istotne w Banku za dany rok nie może przekroczyć wraz z narzutami 2% Funduszy własnych Banku.

Wysokość zmiennych składników wynagradzania dla Prezesa Zarządu nie może być wyższa niż 100% wynagrodzenia zasadniczego osiągniętego w okresie za jaki premia jest przyznawana, dla Członków Zarządu nie może być wyższa niż 60% wynagrodzenia zasadniczego osiągniętego w okresie za jaki premia jest przyznawana, natomiast dla pozostałych pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku nie może być wyższa niż 30% jego wynagrodzenia zasadniczego osiągniętego w okresie za jaki premia jest przyznawana.

Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku powinien wynosić 500%.

Zagregowane informacje ilościowe na temat wynagrodzeń za 2023 rok:

w tys. zł

L.p.	Rodzaj wynagrodzenia	Rada Nadzorcza	Zarząd	Pozostali pracownicy, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Bnaku	Razem
1.	Składniki stałe	165,14	1 198,65	209,76	1 573,55
2.	Składniki zmienne:	-	273,44	40,65	314,09
	- pieniężne	-	273,44	40,65	314,09
	- inne	-	-	-	-
3.	Wartość odpraw	-	-	-	-
4.	Ilość osób	7	3	2	12

Bank nie stosuje polityki odraczania płatności wynagrodzenia w postaci nabywania uprawnień do papierów wartościowych, a także innych świadczeń niepieniężnych.

Spośród osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku, żadna osoba nie otrzymała wynagrodzenia w wysokości co najmniej 1 mln EUR w danym roku obrotowym.

V. Informacje dotyczące zarządzania ryzykiem operacyjnym zgodnie z Rekomendacją M

1. Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka operacyjnego obliczane są przez Bank metodą wskaźnika bazowego. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego na dzień 31.12.2023 r. wynosi 2 746 tys. zł.
2. Bank stworzył system zarządzania ryzykiem operacyjnym. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym jest procesem ciągłym i systematycznym. Celem nadrzędnym w zarządzaniu ryzykiem operacyjnym jest utrzymanie narażenia Banku na ryzyko operacyjne na akceptowalnym przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku, bezpiecznym dla działania i rozwoju Banku poziomie.
 - 1) Zarządzanie ryzykiem operacyjnym ukierunkowane jest na:
 - a) działania prewencyjne, związane z identyfikacją, oceną i monitoringiem ryzyka, rozpoznawaniem i zapobieganiem powstawaniu zdarzeń ryzyka operacyjnego w trakcie codziennej działalności, a także zapewnienie identyfikacji i oceny ryzyka przed podjęciem istotnych decyzji związanych z wdrożeniem nowych produktów, procesów, systemów;
 - b) osłabianie i niwelowanie skutków zaszłych zdarzeń poprzez przygotowanie odpowiednich procedur i sposobów reagowania pracowników Banku na wypadek zajścia zdarzenia operacyjnego, a także poprzez dokonywanie przeniesienia ryzyka na inne podmioty w przypadku opłacalności i dostępności takiej metody dla danego rodzaju ryzyka.
 - 2) Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym odbywa się według następujących etapów:
 - a) identyfikacja i analiza zagrożeń,
 - b) ocena ryzyka,
 - c) analiza dostępnych środków ograniczania ryzyka,
 - d) wybór środków ograniczania ryzyka,
 - e) akceptowanie poziomu ryzyka,
 - f) wdrożenie wybranych środków ograniczania ryzyka,
 - g) monitorowanie ryzyka i raportowanie,
 - h) kontrolę wewnętrzną i audyt.
 - 3) Na potrzeby zarządzania ryzykiem operacyjnym dokonywana jest cykliczna identyfikacja procesów występujących w Banku, w tym:
 - a) główne (biznesowe) – poprzez które Bank realizuje swoje podstawowe funkcje w zakresie dostarczania usług Klientowi. Procesy te determinują funkcjonowanie konkretnego obszaru biznesowego lub produktu,

- b) zarządcze – procesy te tworzą ramy dla funkcjonowania organizacji oraz definiowania szczegółowych procesów głównych i wspomagających,
- c) wspomagające – procesy, które zapewniają (wspierają) skuteczną realizację procesów głównych lub istotnych funkcji Banku.

Procesy poddawane są analizie pod względem krytyczności w działalności Banku.

- 4) Monitorowanie ryzyka obejmuje: monitorowanie zdarzeń ryzyka operacyjnego oraz kluczowych wskaźników ryzyka.
2. Większość szacunkowych strat z tytułu ryzyka operacyjnego, które wystąpiły w 2023 r. to straty potencjalne związane są z Rodzajem 3. Kategoria 1. Stosunki pracownicze. Wynikają one głównie ze zwolnień lekarskich pracowników, urlopów macierzyńskich, rodzicielskich i wychowawczych oraz koniecznością zastępowania nieobecnych pracowników. W Banku stosowany jest system zastępstw w razie nieobecności pracowników.

Straty związane ze zdarzeniami zakwalifikowanymi do Rodzaju 6. Zakłócenia działalności i awarie systemów, to głównie straty pośrednie wynikające z awarii bankomatów/ wpłatomatów oraz awarii sieci energetycznej. Bank jest wyposażony w agregat prądotwórczy oraz centralny ups, który zapewnia ciągłość działania w przypadku awarii sieci energetycznej. Bank posiada łącza zapasowe, które automatycznie podejmują pracę w przypadku awarii łączności telekomunikacyjnej.

Straty związane z Rodzajem 7. Wykonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami operacyjnymi to głównie straty związane z błędami pracowników lub błędnymi księgowaniami w wyniku nieprawidłowego działania oprogramowania wpłatomatu lub bankomatu. W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, celem którego jest m.in. zminimalizowanie zdarzeń związanych z błędami ludzkimi.

w tys. zł

Rodzaje / kategorie ryzyka operacyjnego	Suma strat brutto
1. Oszustwo wewnętrzne	0
2. Oszustwo zewnętrzne	0
3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	140
4. Klienci, produkty i praktyki operacyjne	0
5. Szkody związane z aktywami rzeczowymi	0
6. Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	0
7. Wykonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami operacyjnymi	10
RAZEM	150

Zdarzenia, które wystąpiły w Banku w 2023 r. ocenione na podstawie mapy ryzyka uznaje się za nieistotne. Niewielka strata i niewielka częstotliwość występowania nie stanowią zagrożenia dla funkcjonowania Banku.

Bank stale czyni starania w celu ograniczania ryzyka operacyjnego. Ponadto zostały zdefiniowane plany utrzymania ciągłości działania na wypadek utraty ciągłości krytycznych procesów, niezbędnych do funkcjonowania Banku.

VI. Informacje dotyczące zarządzania ryzykiem płynności finansowej zgodnie z Rekomendacją P

1. Rola i zakres odpowiedzialności jednostek biznesowych oraz komitetów zaangażowanych w zarządzanie ryzykiem płynności.

W procesie zarządzania ryzykiem płynności w Banku uczestniczą:

- 1) Rada Nadzorcza – która:

- a) sprawuje nadzór nad zgodnością polityki Banku w zakresie podejmowania ryzyka płynności ze strategią i planem finansowym Banku,
- b) zatwierdza przygotowaną przez Zarząd strukturę organizacyjną Banku dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka płynności,
- c) zatwierdza ogólny poziom narażenia Banku na ryzyko płynności,
- d) otrzymuje od Zarządu okresowe informacje dotyczące ryzyka płynności, ze wskazaniem ewentualnych zagrożeń;

- 2) Zarząd:

- a) wprowadza zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą strukturę organizacyjną Banku dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka płynności,
- b) odpowiada za opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację pisemnej procedury w zakresie zarządzania ryzykiem płynności,
- c) wprowadza podział realizowanych w Banku zadań, który zapewnia niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka płynności od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie ryzyka płynności przez Bank,
- d) odpowiada za skuteczność zarządzania ryzykiem płynności i systemu kontroli wewnętrznej w zakresie zarządzania płynnością oraz za nadzór nad efektywnością tego systemu, wprowadzając niezbędne korekty i udoskonalenia w razie zmiany poziomu ryzyka w działalności Banku, czynników otoczenia gospodarczego oraz nieprawidłowości w funkcjonowaniu systemu zarządzania płynnością,
- e) odpowiada za politykę informacyjną w zakresie zarządzania ryzykiem płynności, pozwalającą na ocenę skuteczności działania Rady Nadzorczej i Zarządu Banku w zakresie zarządzania ryzykiem płynności, monitorowania stanu bezpieczeństwa działalności Banku i ocenę sytuacji finansowej,
- f) przekazuje Radzie Nadzorczej okresową informację, przedstawiającą w sposób rzetelny, przejrzysty i syntetyczny, rodzaje i wielkość ryzyka płynności w działalności Banku,
- g) sprawuje nadzór nad zarządzaniem płynnością;

- 3) Główny Księgowy:
- a) wykonuje zadania związane z utrzymywaniem płynności śróddziennej Banku,
 - b) zarządza środkami Banku w celu jak najbardziej rentownego ich zagospodarowania oraz wywiązywanie się Banku z zawartych umów (zarówno kredytowych – zabezpieczenie środków na akcję kredytową jak i środków na wypłaty depozytów, których termin wymagalności upłynął);
- 4) Samodzielne Stanowisko ds. Zarządzania Ryzykami i Analiz, którego zadania obejmują:
- a) pomiar ryzyka płynności,
 - b) monitorowanie wskaźników ryzyka płynności i odpowiednich limitów wewnętrznych,
 - c) sygnalizowanie Zarządowi przypadków przekroczeń limitów wewnętrznych oraz wyjaśnianie przyczyn powodujących te przekroczenia,
 - d) badanie wpływu czynników ryzyka bankowego, pod kątem struktury aktywów i pasywów Banku oraz dokumentowanie pomiaru ryzyka płynności, zarówno w ujęciu historycznym jak i prognozowanym,
 - e) opracowywanie – przy współpracy z odpowiednimi komórkami merytorycznymi – propozycji limitów dla ryzyka płynności oraz przedstawianie ich Zarządowi celem podjęcia decyzji wdrożeniowych,
 - f) opracowanie projektów regulacji wewnętrznych Banku obejmujących zasady zarządzania ryzykiem,
 - g) sporządzanie okresowych sprawozdań z dokonanego pomiaru ryzyka płynności i przedkładanie ich właściwym organom Banku,
 - h) sporządzanie innych niż sprawozdawczość obligatoryjna informacji sprawozdawczych,
 - i) współpraca i koordynowanie działań wszystkich jednostek i komórek organizacyjnych Banku w zakresie pozyskania rzetelnych informacji sprawozdawczych dotyczących ryzyka płynności ze wszystkich obszarów działania Banku,
 - j) opracowywanie i realizacja polityki informacyjnej Banku,
 - k) opracowanie założeń Polityki kapitałowej, w tym limitów dotyczących alokacji kapitału na poszczególne rodzaje ryzyka, w tym ryzyka płynności, uwzględniając założone plany strategii rozwoju Banku,
 - l) okresową ocenę realizacji założeń Polityki kapitałowej, w tym w zakresie poziomu kapitału alokowanego na ryzyko płynności,
- 5) Kontrola wewnętrzna – Kontrolę wewnętrzną w zakresie ryzyka płynności sprawuje Samodzielne Stanowisko ds. Zgodności, natomiast zadania związane audytem ryzyka płynności sprawuje Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia. Zadaniem Kontroli Wewnętrznej w zakresie zarządzania płynnością jest dostarczanie Radzie Nadzorczej oraz Zarządowi bieżących i dokładnych informacji, przygotowanych zgodnie z badaniami dokonanymi według zatwierdzonego planu kontroli,

- 6) Pozostałe komórki i jednostki organizacyjne są zobowiązane do przygotowywania i dostarczania informacji niezbędnych do sprawnego i efektywnego zarządzania płynnością Banku, a także do wykonywania zadań związanych z realizacją planów i procedur awaryjnych.

2. Sposób pozyskiwania finansowania działalności

Bank przyjął następujące cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności:

- 1) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty;
- 2) zapobieganie powstania sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrzbankowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji;
- 3) utrzymywanie przez Bank aktywów nieobciążonych na minimalnym poziomie stanowiącym zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni.

Głównym źródłem finansowania działalności są depozyty podmiotów niefinansowych.

Bank kieruje ofertą depozytową do:

- 1) osób prywatnych,
- 2) podmiotów gospodarczych – małych i średnich przedsiębiorstw prowadzących działalność gospodarczą, w tym działalność wytwórczą w rolnictwie,
- 3) rolników indywidualnych,
- 4) instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych,
- 5) instytucji rządowych i samorządowych.

3. Stopień scentralizowania funkcji skarbowych i funkcji zarządzania płynnością.

Funkcje skarbowe i funkcje zarządzania płynnością w Banku są w pełni scentralizowane.

4. Zasady funkcjonowania w ramach zrzeszenia

Bank Spółdzielczy w Krapkowicach jest zrzeszony w Zrzeszeniu BPS S.A. oraz jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Bank Zrzeszający realizuje następujące zadania:

- 1) prowadzi rozliczenia pieniężne Banku,
- 2) zabezpiecza Bank przed ryzykiem związanym z zakłóceniami w realizacji rozliczeń międzybankowych,
- 3) prowadzi rachunki bieżące Banku,
- 4) udziela Bankowi limitu dopuszczalnego debetu w rachunku rozliczeniowym bieżącym oraz umożliwia składanie lokat na zabezpieczenie płynności,
- 5) gromadzi nadwyżki środków Banku,
- 6) prowadzi rachunek rezerwy obowiązkowej.

Bank Spółdzielczy w ramach funkcjonowania w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS zobowiązany jest do zdeponowania i utrzymywania określonej kwoty środków na wyodrębnionym rachunku bankowym.

Bank Spółdzielczy funkcjonując w strukturze Zrzeszenia BPS jest zobowiązany lokować nadwyżki środków w Banku Zrzeszającym.

5. Wielkość miar płynności - wskaźnik LCR i NSFR

Na mocy Decyzji Komisji Nadzoru Finansowego, wydanych na podstawie art. 8 ust. 2 w związku z ust. 4 oraz ust. 6 Rozporządzenia CRR, Bank jako Uczestnik Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS otrzymał zezwolenie na odstępstwo od stosowania wymogów dotyczących płynności na zasadzie indywidualnej w zakresie stosowania przepisów Rozporządzenia CRR dotyczących LCR oraz NSFR. Jednocześnie BPS S.A., jako Bank Zrzeszający, został upoważniony do stosowania wymogów w zakresie LCR i NSFR na podstawie skonsolidowanej sytuacji wszystkich banków będących Uczestnikami Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, które to banki otrzymały zezwolenie KNF na odstępstwo od stosowania wymogów dotyczących płynności na zasadzie indywidualnej w zakresie LCR i NSFR.

W poniższej tabeli przedstawiono informację o poziomie wiążących miar płynności LCR i NSFR na bazie skonsolidowanej sytuacji wszystkich Uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS wg stanu na 29 grudnia 2023r.

Miara - sytuacja skonsolidowana	Obowiązujący limit	Wartość
LCR - zagregowany	1,00	3,26
NSFR - zagregowany	1,00	1,89

Na potrzeby wewnętrznego zarządzania ryzykiem płynności w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS Spółdzielnia ustaliła również wewnętrzne limity w odniesieniu do miary LCR i NSFR, których Banki Uczestnicy powinny przestrzegać na bazie indywidualnej, na mocy postanowień Umowy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. W poniższej tabeli przedstawiono informację o poziomie przyjętych w Banku wiążących wewnętrznych miar płynności LCR i NSFR na bazie indywidualnej wg stanu na 29 grudnia 2023 r.

Miara - limity wewnętrzne	Obowiązujący limit	Wartość
LCR - indywidualny	1,00	3,08
NSFR - indywidualny	1,00	1,69

6. Luka i współczynniki płynności w poszczególnych przedziałach czasowych

Luka i współczynniki płynności przed urealnieniem				
Przedział	Luka	Luka z PZB	Wsp. PŁ	Wsp. PŁ z PZB
do 1 m-ca	- 94 001 031,15	- 85 414 099,15	0,68	0,71
do 3 m-cy	- 153 984 997,13	- 145 996 511,12	0,57	0,60
od 3 do 6 m-cy	- 168 276 158,59	- 162 465 751,29	0,57	0,59
od 6 do 12 m-cy	- 143 744 334,98	- 144 086 212,58	0,64	0,65
powyżej 12 m-cy	7 319 386,49	4 420 475,42	1,02	0,99

Luka i współczynniki płynności po urealnieniu				
Przedział	Luka	Luka z PZB	Wsp. PŁ	Wsp. PŁ z PZB
do 1 m-ca	39 729 125,01	43 744 624,91	1,29	1,30
do 3 m-cy	8 809 456,22	12 422 000,19	1,05	1,07
od 3 do 6 m-cy	- 14 185 893,07	- 11 746 172,78	0,93	0,95
od 6 do 12 m-cy	- 13 951 783,72	- 14 666 935,83	0,94	0,94
powyżej 12 m-cy	51 610 079,56	48 644 419,21	1,15	0,96

7. Dodatkowe zabezpieczenia płynności funkcjonujące w zrzeczeniu

Bank ma możliwość pozyskania środków z Banku Zrzeszającego w postaci limitu dopuszczalnego debetu w rachunku rozliczeniowym bieżącym oraz założenia lokat na utrzymanie płynności.

Bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, wobec tego w sytuacji zaistnienia niebezpieczeństwa utraty płynności lub wypłacalności Spółdzielnia może udzielić Bankowi zwrotnej pomocy finansowej, w szczególności w formie:

- 1) pożyczki restrukturyzacyjnej,
- 2) gwarancji, poręczenia lub innych zabezpieczeń,
- 3) pożyczki długoterminowej na warunkach zobowiązań podporządkowanych.

8. Aspekty ryzyka płynności, na które narażony jest Bank

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

- 1) nadmierne niedopasowanie terminów zapadalności/wymagalności aktywów i pasywów,
- 2) ryzyko związane z brakiem środków po stronie aktywnej bilansu:
 - brak środków na rachunku bieżącym,
 - brak dostatecznego zapasu gotówki,
 - brak dostatecznej wielkości aktywów płynnych,
 - niedotrzymanie terminu spłaty kredytów przez klientów,
 - braku możliwości zbycia (upłynnienia) aktywów,

- 3) ryzyko związane z koniecznością dokonania nagłych wypłat po stronie pasywnej bilansu:
 - ryzyko nietypowego zachowania się rachunków bieżących,
 - ryzyko nietypowego zachowania się depozytów terminowych,
- 4) ryzyko związane ze zdolnością pozyskiwania przez Bank depozytów i finansowania zewnętrznego,
- 5) ryzyko wynikające z realizacji udzielonych zobowiązań pozabilansowych,
- 6) inne ryzyka, w tym: ryzyko kredytowe, ryzyko stopy procentowej, ryzyko operacyjne, ryzyko walutowe oraz ryzyko reputacji.

9. Sposób dywersyfikacji źródeł finansowania

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

- oferowanie produktów depozytowych klientom z sektora niefinansowego, budżetowego i finansowego,
- ograniczanie depozytów dużych deponentów,
- różne terminy wymagalności depozytów,
- różny charakter depozytów: depozyty terminowe i bieżące itp.

10. Techniki ograniczania ryzyka płynności

Do podstawowych technik ograniczania ryzyka płynności można zaliczyć:

- stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności,
- 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 Zrzeszenia BPS, które zapewnia w uzasadnionych przypadkach pomoc płynnościową z Funduszu Pomocowego,
- utrzymywanie depozytu obowiązkowego na wyodrębnionym rachunku, prowadzonym przez Banku Zrzeszający.

11. Pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności

- baza depozytowa – zobowiązania terminowe i bieżące wobec osób fizycznych oraz innych podmiotów niefinansowych, z wyłączeniem transakcji dotyczących obrotu na hurtowym rynku finansowym;
- depozyty Banku ogółem – zobowiązania terminowe i bieżące wobec osób fizycznych oraz innych podmiotów niefinansowych, finansowych i instytucji samorządowych z wyłączeniem transakcji dotyczących obrotu na hurtowym rynku finansowym;
- dzień sprawozdawczy – dzień, na który Bank oblicza nadzorcze miary płynności; dla obliczeń nadzorczych miar płynności dniem sprawozdawczym jest każdy dzień roboczy,
- płynność płatnicza – zdolność do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty;

- płynność śróddzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie najbliższego dnia;
- płynność krótkoterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie do 1 m-ca;
- płynność średnioterminowa – zapewnienie wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy;
- płynność długoterminowa – monitorowanie możliwości wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy;
- aktywa płynne – aktywa posiadające następujące cechy:
 - istnieje na nie „gotowy rynek”, tj. taki, na którym można je bez zwłoki przekształcić w gotówkę (są „chętni” do ich natychmiastowego zakupu),
 - istnieje na nie „głęboki rynek”, tj. taki, na którym wielkość i szybkość transakcji nie wpływają na cenę sprzedawanych aktywów (są „chętni” do zakupu określonych aktywów bez względu na cenę),
 - mają charakter odwracalny, tzn. gwarantują odzyskanie zainwestowanej w nie kwoty z niewielkim ryzykiem utraty dotychczasowych źródeł finansowania (istnieje możliwość ponownego odkupienia aktywów z niewielką stratą),
 - pozostałe należności w sytuacji normalnej i pod obserwacją z terminem zapadalności do trzech miesięcy włącznie lub dłuższym, o ile przeznaczone są do ewentualnej odsprzedaży.

Pozostałe pojęcia są określone w „Instrukcji zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Krapkowicach”.

12. Sposób odzwierciedlenia ryzyka płynności rynku w procesie zarządzania płynnością płatniczą

Bank Spółdzielczy w Krapkowicach inwestuje nadwyżki środków w Banku Zrzeszającym na rachunkach bieżących oraz lokatach o krótkich terminach zapadalności, które zapewniają utrzymanie płynności. Bank jest obowiązany utrzymywać część środków na wyodrębnionym rachunku Depozytu Obowiązkowego, prowadzonym przez Bank Zrzeszający, który zapewnia zasób aktywów płynnych w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS.

13. Wykorzystanie testów warunków skrajnych

Testy warunków skrajnych w zakresie płynności są wykorzystywane w planowaniu awaryjnym, wyznaczaniu poziomu limitów oraz w procesie szacowania kapitału wewnętrznego.

14. Polityka utrzymania rezerw płynności

- 1) W celu utrzymywania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostania zapotrzebowaniu na środki płynne w sytuacjach kryzysowych Bank utrzymuje odpowiednią wielkość aktywów lub dodatkowych źródeł finansowania, które mogą być natychmiast wykorzystywane przez Bank jako źródło środków płynnych.

- 2) W ramach alternatywnych źródeł finansowania Bank wyróżnia:
 - a) sprzedaż wysokopłynnych aktywów;
 - b) dodatkowe źródła finansowania w postaci:
 - wykorzystania przyznanego debetu w rachunku;
 - sprzedaży innych aktywów;
 - pozyskania pożyczki płynnościowej ze Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia;
 - przyrostu depozytów.
 - 3) Aktywa wysokopłynne w Banku to gotówka, środki na rachunku bieżącym, lokaty międzybankowe, które Bank może w każdej chwili zerwać oraz wysoko płynne papiery wartościowe rządowe i papiery wartościowe Banku Centralnego.
15. Ograniczenia regulacyjne odnośnie transferu płynności w ramach zrzeszenia.
- Bank ma możliwość pozyskania środków z Banku Zrzeszającego jak też pomocy finansowej z Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Szczegółowo transfer płynności w ramach zrzeszenia przedstawiono w pkt. 8.
16. Częstotliwość i rodzaj sprawozdawczości w zakresie ryzyka płynności.
- 1) Raporty z zakresu ryzyka płynności pozwalają Zarządowi i Radzie Nadzorczej na m.in.:
 - a) monitorowanie z odpowiednią częstotliwością poziomu ryzyka, w tym przyjętych limitów;
 - b) kontrolę realizacji celów strategicznych w zakresie ryzyka płynności;
 - c) ocenę skutków podejmowanych decyzji;
 - d) podejmowanie odpowiednich działań w celu ograniczania ryzyka.
 - 2) System informacji zarządczej z zakresu ryzyka płynności zawiera m.in. dane na temat:
 - a) struktury i poziomu aktywów płynnych;
 - b) struktury i stabilności źródeł finansowania działalności Banku, ze szczególnym uwzględnieniem depozytów;
 - c) poziomu zrywalności i odnawialności bazy depozytowej;
 - d) analizy luki płynności oraz współczynników płynności;
 - e) ryzyka związanego z płynnością długoterminową;
 - f) wyników testów warunków skrajnych;
 - g) stopnia przestrzegania limitów.
 - 3) Informacja zarządcza z zakresu ryzyka płynności jest sporządzana z częstotliwością:
 - a) dzienną – informacja o dziennych przepływach gotówkowych, kształtowaniu się nadzorczych miar płynności i wskaźnika LCR,
 - b) miesięczną – informacja o strukturze i poziomie aktywów płynnych, strukturze i stabilności depozytów, luce płynności oraz współczynnikach płynności, poziomie wykorzystania limitów wewnętrznych, testy warunków skrajnych,
 - c) roczną – pogłębioną analizę płynności długoterminowej.

Dodatkowo Bank jest zobowiązany do sporządzania i wysyłania sprawozdawczości zewnętrznej z zakresu ryzyka płynności:

- a) miesięcznie –, sprawozdania LCR,
- b) kwartalnie – sprawozdania NSFR.

VII. Informacje wynikające z Rekomendacji Z

Zgodnie z zapisami wynikającymi z treści Rekomendacji Z Bank Spółdzielczy w Krapkowicach określił w zasadach wynagradzania w Banku maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym. Stosunek ten ustalono na poziomie umożliwiającym skuteczne wykonywanie zadań przez pracowników Banku, z uwzględnieniem potrzeby ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem.

Zgodnie z przyjętą w Banku Polityką wynagrodzeń maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku powinien wynosić 500%.

Zgodnie z obowiązkiem wynikającym z Wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EBA) z dnia 21 marca 2018 r. w sprawie zarządzania wewnętrznego (EBA/GL/2017/11) oraz Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego Bank Spółdzielczy w Krapkowicach określił zasady identyfikacji, oceny i zarządzania konfliktem interesów. Zasady te zostały określone w Polityce przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów w Banku Spółdzielczym w Krapkowicach. Bank dokłada wszelkich starań, aby w przypadkach powstania konfliktu interesów nie doszło do naruszenia interesów klienta. Bank z dochowaniem najwyższej staranności, podejmuje wszelkie możliwe kroki w celu zapobiegania negatywnym skutkom zaistniałego konfliktu interesów.

Członkowie organów Banku oraz wszyscy pracownicy Banku są zobowiązani do zgłaszania sytuacji, które wywołują lub mogą wywołać konflikt interesów, jak również tych, w których wystąpił konflikt interesów ich dotyczący. Polityka określa także zasady wyłączenia z procesu decyzyjnego członka organu zarządzającego / nadzorującego Banku, w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia.

Krapkowice, 23.05.2024 r.

Sporządził:

Samodzielne stanowisko
ds. zarządzania ryzykami i analiz


mgr Anna Czura

Oświadczenie Zarządu

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

Krapkowice, 24.05.2024 r.

Zarząd Banku

CZŁONEK ZARZĄDU

Mariola Gajda

CZŁONEK ZARZĄDU

Urszula Jendrusch

PREZES ZARZĄDU

Tomasz Barteczko

Zatwierdzono na posiedzeniu Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Krapkowicach w dniu 18.06.2024 r.

Za Radę Nadzorczą

SEKRETARZ

Rady Nadzorczej

Aneta Prokopowicz

PRZEWODNICZĄCY
Rady Nadzorczej

Hubert Jaskółka