



**BANK SPÓLDZIELCZY
W BABOROWIE**

**INFORMACJA DOTYCZĄCA ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ
BANKU SPÓLDZIELCZEGO W BABOROWIE
WEDŁUG STANU NA DZIEŃ
31.12.2023 ROKU**

Baborów, czerwiec 2024

I. Wprowadzenie	2
1. Podstawa sporządzenia Polityki informacyjnej	2
2. Informacje ogólne o Banku	2
II. Informacje o zasadach zarządzania ryzykiem w Banku	2
1. Ryzyko kredytowe	4
1.1. Zarządzanie ryzykiem kredytowym	4
1.2. Zarządzanie ryzykiem koncentracji zaangażowań	5
1.3. Zarządzanie ryzykiem kredytowym ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie	6
1.4. Zarządzanie ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych	6
1.5. Zasady polityki stosowania zabezpieczeń	7
2. Ryzyko płynności	7
3. Ryzyko stopy procentowej	10
4. Ryzyko walutowe	11
5. Ryzyko operacyjne	11
6. Ryzyko braku zgodności	12
III. Ekspozycje kapitałowe nieuwzględnione w portfelu handlowym	13
IV. Dźwignia finansowa	13
V. Fundusze własne	13
VI. Adekwatność kapitałowa	13
1. Wymóg z tytułu ryzyka kredytowego	14
2. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego	15
3. Pozostałe wymogi kapitałowe	15
VII. Informacja o działalności Banku poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 za dany rok obrotowy	15
VIII. Informacja o stopie zwrotu z aktywów	15
IX. Opis systemu kontroli wewnętrznej	15
X. Polityka w zakresie wynagrodzeń	18
1. Zasady wypłacania zmiennych składników wynagrodzeń	19
2. Ocena efektów pracy	19
XI. Informacja na temat powołania komitetu do spraw wynagrodzeń	20
XII. Informacje o spełnianiu przez Członków Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo Bankowe	20
XIII. Informacja o przedsiębiorcach uzyskujących dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową	20

I. Wprowadzenie

1. Podstawa sporządzenia Polityki informacyjnej

Niniejszy dokument, tj. informacje z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału Banku Spółdzielczego w Baborowie stanowi realizację *Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Baborowie* oraz spełnienie wymogów dotyczących ujawniania informacji zawartych w:

- Rozporządzeniem 575/2013 UE, zwanym dalej Rozporządzeniem CRR, Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych oraz zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/212 (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, zmieniającej dyrektywę 2002/87/WE i uchylającej dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (Dyrektywa 2013/36);
- Ustawą Prawo bankowe, ze szczególnym uwzględnieniem art. 111a,
- 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 Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (Rozporządzenie 2021/637);
- Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym;
- Rekomendacją „Z” KNF,
- Rekomendacją „M” KNF,
- Rekomendacją „P” KNF,
- Rekomendacją „H” KNF,
- Ustawą o ochronie danych osobowych.

2. Informacje ogólne o Banku

Bank Spółdzielczy w Baborowie z siedzibą 48-120 Baborów, ul. St. Moniuszki 1, wpisany jest do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Opolu, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem **KRS 0000107367**.

W 2023 roku Bank prowadził działalność w ramach struktury organizacyjnej:

- Centrala,
- Punkt Kasowy w Suchej Psinie,
- Punkt Kasowy w Tłustomostach.

Według stanu na dzień 31 grudnia 2023 roku Bank nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych.

II. Informacje o zasadach zarządzania ryzykiem w Banku

W Banku funkcjonuje zorganizowany proces zarządzania ryzykiem, w którym uczestniczą organy Banku oraz poszczególne komórki organizacyjne. Ogólny cel oraz zasady obowiązujące w Banku w procesie zarządzania ryzykiem określa *Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka (...)*.

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

Bank stosuje następujące metody wyliczania wymogów kapitałowych:

- metodę standardową w zakresie ryzyka kredytowego;
- metodę wskaźnika bazowego w zakresie ryzyka operacyjnego.

Do podstawowych istotnych ryzyk, które podlegają szczególnemu nadzorowi, zalicza się:

- kredytowe (w tym ESG, kontrahenta i koncentracji),
- rynkowe, ze względu na skalę działalności handlowej rozumiane jako walutowe,

- operacyjne,
- stopy procentowej w księdze bankowej,
- płynności i finansowania,
- kapitałowe (zgodnie z Metodą BION - ryzyko niewypłacalności),
- biznesowe (w tym wyniku finansowego), będące pochodną pozostałych ryzyk, zarządzane w procesie planowania,
- braku zgodności;
- ryzyko dźwigni finansowej.

Na proces zarządzania ryzykiem bankowym składają się następujące czynności:

- identyfikacja ryzyka polegająca na określeniu źródeł ryzyka, zarówno aktualnych, jak i potencjalnych, które wynikają z bieżącej i planowanej działalności Banku,
- pomiar ryzyka,
- zarządzanie ryzykiem polegające na podejmowaniu decyzji dotyczących akceptowanego poziomu ryzyka, planowaniu działań, wydawaniu rekomendacji i zaleceń, tworzeniu procedur i narzędzi wspomagających,
- monitorowanie polegające na stałym nadzorowaniu poziomu ryzyka w oparciu o przyjęte metody pomiaru ryzyka,
- raportowanie obejmujące cykliczne informowanie Kierownictwa o skali narażenia na ryzyko i podjętych działaniach.

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

1. Rada Nadzorcza, dokonuje okresowej oceny realizacji przez Zarząd założeń Strategii w odniesieniu do zasad zarządzania ryzykiem oraz alokacji kapitału na pokrycie istotnych rodzajów ryzyka w Banku. W tym celu Zarząd Banku okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność. Rada Nadzorcza Banku zatwierdza w *Strategii działania (...)* oraz w *Planie ekonomiczno-finansowym (...)* ogólny poziom (profil) ryzyka Banku (apetyt na ryzyko).
2. Zarząd, odpowiada za opracowanie i wdrożenie strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, w tym za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem oraz, jeśli to konieczne – dokonania weryfikacji w celu usprawnienia tego systemu. Instrukcje i procedury zarządzania ryzykiem obejmują pełny zakres działalności Banku.
3. Komitet Kredytowy, uczestniczy w procesie opiniowania transakcji kredytowych pod kątem ryzyka ponoszonego przez Bank
4. Komitet Audytu, monitoruje proces sprawozdawczości finansowej, skuteczności systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem, w tym w zakresie sprawozdawczości finansowej, wykonywania czynności rewizji finansowej, kontroluje i monitoruje niezależności biegłego rewidenta i firmy audytorskiej, informuje Radę Nadzorczą Banku o wynikach badania ustawowego, dokonuje oceny niezależności biegłego rewidenta, opracowuje politykę wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzania badania, określa procedurę wyboru firmy audytorskiej przez Bank oraz zasad współpracy z firmą audytorską, przedstawia Radzie Nadzorczej rekomendację w sprawie szczegółowych wymogów dotyczących ustawowych badań sprawozdań finansowych, przedkłada zalecenia mające na celu zapewnienie rzetelności procesu sprawozdawczości finansowej w Banku.
5. Stanowisko ds. ryzyk i analiz ekonomicznych, monitoruje realizację wyznaczonych celów i zadań strategicznych, procesów tworzenia zysku oraz przedstawia i monitoruje pozycję Banku w zakresie bezpieczeństwa finansowego i operacyjnego. Podstawowe zadania Komórki to gromadzenie, przetwarzanie, pomiar i raportowanie odpowiednim organom i komórkom Banku, informacji dotyczących podejmowanego przez Bank ryzyka oraz opracowywanie regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykami oraz szacowania wewnętrznych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.
6. Stanowisko ds. zgodności, opracowuje wewnętrzne regulacje w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności, monitoruje ryzyko braku zgodności poprzez prowadzenie działań wyjaśniających oraz testy zgodności, sporządza raporty w zakresie ryzyka braku zgodności do Zarządu i Rady Nadzorczej, odpowiada za spójność regulacji wewnętrznych Banku.

7. Pozostali pracownicy Banku, mają obowiązek przestrzegania zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, obowiązujących w Banku w formie wewnętrznych regulacji i zaleceń, uczestnictwa w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń generujących ryzyko oraz raportowania tych zdarzeń.

1. Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe związane jest z możliwością wystąpienia strat finansowych, spowodowanych niewywiązywaniem się kontrahenta Banku ze zobowiązań, wynikających z warunków umowy.

Ryzyko kredytowe dotyczy wszystkich aktywów bilansowych, do których Bank ma tytuł prawny oraz pozycji pozabilansowych. Z uwagi na możliwość poniesienia przez Bank relatywnie dużych strat, ryzyko kredytowe istotnie wpływa na jego działalność.

Celem zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych.

1.1. Zarządzanie ryzykiem kredytowym

Bank dąży do zwiększenia bezpieczeństwa działalności kredytowej, poprzez zapewnienie właściwej jakości oceny ryzyka kredytowego i efektywności podejmowania decyzji kredytowych, jak również skutecznego procesu monitorowania zaangażowania kredytowego wobec pojedynczego klienta oraz całego portfela kredytowego Banku.

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku obejmuje:

- identyfikację czynników ryzyka kredytowego,
- ocenę oraz ustalenie dopuszczalnych norm ryzyka kredytowego (limity),
- monitorowanie, pomiar i raportowanie ryzyka,
- wdrażanie technik redukcji ryzyka,
- analiza ryzyka ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, analiza zabezpieczeń
- zarządzaniem ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych,
- testy warunków skrajnych,
- weryfikację przyjętych procedur,
- zarządzanie ryzykiem ESG
- kontrolę zarządzania ryzykiem kredytowym.

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

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do pojedynczego kredytu polega na:

- badaniu wiarygodności i zdolności kredytowej przed udzieleniem kredytu, w oparciu o zweryfikowane pod względem wiarygodności dokumenty, dostarczane przez klientów,
- wykorzystaniu w ocenie zdolności kredytowej i zabezpieczeń dostępnych baz danych,
- prawidłowym zabezpieczaniu zwrotności ekspozycji kredytowych, zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku, gwarantującym zwrotność kredytów,
- prowadzeniu bieżącego monitoringu zabezpieczeń kredytowych, ze szczególnym uwzględnieniem zabezpieczeń hipotecznych w całym okresie kredytowania,
- dokonywaniu okresowych przeglądów ekspozycji kredytowych oraz tworzeniu rezerw celowych,
- prawidłowym prowadzeniu windykacji i nadzoru nad zagrożonymi ekspozycjami kredytowymi,
- kontroli działalności kredytowej,
- oceny zdolności kredytowej.

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

- dywersyfikacji ryzyka (limity koncentracji),
- analizy skuteczności przyjmowanych zabezpieczeń ekspozycji kredytowych,

- monitorowaniu rynku podstawowych zabezpieczeń, przyjmowanych przez Bank tj. rynku nieruchomości,
- analizy struktury portfela kredytowego w wielu przekrojach,
- monitorowania ekspozycji zagrożonych, ich struktury, czynników ryzyka,
- przedsięwzięć organizacyjno – kadrowych polegających w szczególności na:
 - organizacji bezpiecznych systemów podejmowania decyzji kredytowych,
 - rozdzieleniu funkcji operacyjnych od oceny ryzyka,
 - podziale nadzoru nad ryzykami wśród członków Zarządu,
 - prawidłowym przepływie informacji,
 - odpowiednim doborze i szkoleniu kadr,
 - nadzorze nad działalnością kredytową,
 - organizacji odpowiedniego systemu kontroli i audytu.

Podstawowa analiza profilu ryzyka kredytowego przeprowadzana jest w cyklach miesięcznych, natomiast analiza poszerzona oraz ocena profilu ryzyka kredytowego przeprowadzana jest z częstotliwością kwartalną, na podstawie raportów sporządzanych przez Pracownika ds. ryzyk i analiz ekonomicznych. Informacje o narażeniu na ryzyko kredytowe prezentowane są Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej Banku w terminach wynikających z *Instrukcji funkcjonowania systemu informacji zarządczej (...)*.

Bank Spółdzielczy w Baborowie definiuje należności przeterminowane i dokonuje ich klasyfikacji zgodnie z podejściem określonym w *Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U. Nr 235, poz. 1589)*.

Ekspozycjami zagrożonymi są należności „poniżej standardu”, „wątpliwe” i „stracone”, zgodnie z kryteriami określonymi w *Rozporządzeniu Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków z dnia 16.12.2008 r. (z późniejszymi zmianami)*.

Bank dokonuje klasyfikacji ekspozycji kredytowych do odpowiednich kategorii ryzyka, stosując dwa kryteria:

- kryterium terminowości – terminowość spłaty kapitału lub odsetek,
- kryterium ekonomiczne – badanie sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika.

Przeglądów oraz klasyfikacji ekspozycji kredytowych Bank dokonuje zgodnie z *Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków z dnia 16 grudnia 2008 r. (z późniejszymi zmianami)*.

Bank tworzy rezerwy celowe na ryzyko związane z działalnością Banku w odniesieniu do ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do:

- kategorii „normalne” – w zakresie ekspozycji kredytowych wynikających z kredytów detalicznych,
- kategorii „pod obserwacją”,
- grupy „zagrożone” – w tym do kategorii „poniżej standardu”, „wątpliwe” lub „stracone”.

Wysokość tworzonych rezerw związana jest bezpośrednio z kategorią ryzyka, do której została zaklasyfikowana ekspozycja oraz z jakością przyjętych prawnych zabezpieczeń ich spłaty.

Rezerwa na ryzyko ogólne tworzona jest zgodnie z art. 130 ustawy Prawo bankowe (Dz. U. z 2016 r. poz. 128, z późniejszymi zmianami). Rezerwa tworzona jest w ciężar kosztów, na pokrycie niezidentyfikowanego ryzyka związanego z prowadzeniem działalności bankowej.

Na dzień 31 grudnia 2023 roku łączna kwota należności od sektora niefinansowego i budżetowego według wyceny bilansowej wyniosła 31.219,85 tys. zł.

1.2. Zarządzanie ryzykiem koncentracji zaangażowań

Bank zarządza ryzykiem koncentracji kredytowej w odniesieniu do:

- zaangażowań wobec pojedynczych klientów oraz grup klientów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie;

- zaangażowań wobec grup klientów lub portfeli kredytowych obciążonych tym samym czynnikiem ryzyka.

W szczególności Bank monitoruje portfele kredytowe w ujęciu:

- branż gospodarki;
- prawnych form zabezpieczeń.

Ryzyko koncentracji zaangażowań wobec pojedynczych klientów oraz grup powiązanych klientów monitorowane jest zgodnie z *Instrukcją zarządzania ryzykiem kredytowym (...)* w odniesieniu do limitu koncentracji zaangażowań:

- zaangażowanie wobec jednego kredytobiorcy lub grupy powiązanej kapitałowo lub organizacyjnie – limit 23% kapitału podstawowego Tier I;
- zaangażowanie wobec innego banku krajowego, instytucji kredytowej, banku zagranicznego lub grupy podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie, składających się co najmniej z jednego banku krajowego niebędącego bankiem zrzeszającym, instytucji kredytowej lub banku zagranicznego – limit 23% kapitału podstawowego Tier I.

Ryzyko koncentracji kredytowej monitorowane jest również w stosunku do branż gospodarki, wyznaczanych na podstawie klasyfikacji PKD działalności prowadzonej przez klientów instytucjonalnych. W przypadku branż o wyższym poziomie ryzyka Bank stosuje limity ograniczające skalę zaangażowania Banku wobec tych branż. Zasady klasyfikacji koncentracji branżowej pod względem istotności Bank ustala w oparciu o *Instrukcję zarządzania ryzykiem kredytowym (...)* oraz *Instrukcję oceny adekwatności kapitałowej (...)*.

Na dzień 31.12.2023 roku nie występował istotny poziom koncentracji kredytowej wobec podmiotów z tej samej branży gospodarki.

Ryzyko koncentracji kredytowej monitorowane jest również w stosunku do ekspozycji kredytowych zabezpieczonych tym samym rodzajem zabezpieczenia. W przypadku prawnych form zabezpieczeń o wyższym poziomie ryzyka Bank stosuje limity ograniczające skalę zaangażowania Banku wobec tych zabezpieczeń. Zasady klasyfikacji ryzyka koncentracji prawnych form zabezpieczeń pod względem istotności Bank ustala w oparciu o *Instrukcję zarządzania ryzykiem kredytowym (...)* oraz *Instrukcję oceny adekwatności kapitałowej (...)*.

Według stanu na dzień 31.12.2023 roku nie występował istotny poziom koncentracji kredytowej wobec ekspozycji kredytowych zabezpieczonych tym samym rodzajem zabezpieczeń.

1.3. Zarządzanie ryzykiem kredytowym ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie

W celu ograniczenia ryzyka kredytowego ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie Bank dokonuje jego pomiaru i oceny, analizując:

- poziom zaangażowania Banku w ekspozycje kredytowe,
- jakość portfela kredytowego w grupie tych ekspozycji,
- wartość ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w sytuacji zagrożonej,
- wartość i jakość indywidualnie istotnych ekspozycji kredytowej zabezpieczonej hipotecznie,
- bieżącą ocenę wartości nieruchomości, w tym: rodzaj nieruchomości stanowiącej zabezpieczenie, rodzaj hipoteki, prawomocność wpisu, ubezpieczenie nieruchomości,
- poziom wskaźnika LtV.

Bank monitoruje zmiany zachodzące na rynku nieruchomości oraz weryfikuje wartość rynkową nieruchomości, stanowiących zabezpieczenie ekspozycji kredytowych.

1.4. Zarządzanie ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych

Bank monitoruje ryzyko kredytowe na jakie jest narażony w związku z zaangażowaniem w detaliczne ekspozycje kredytowe, określa poziom tego ryzyka oraz dokonuje jego analizy w celu weryfikacji poziomu ryzyka.

W analizie portfelowej ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych Bank uwzględnia w szczególności:

- jakość i strukturę ekspozycji kredytowych,
- poziom zabezpieczeń ekspozycji kredytowych,
- poziom rezerw,
- wykorzystanie i przestrzeganie przyjętych limitów,
- wyniki procesu monitorowania ekspozycji,
- kontrole kredytową.

Celem polityki zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych jest zapewnienie bezpiecznej i efektywnej działalności Banku w obszarze detalicznych ekspozycji kredytowych w długoterminowej perspektywie, z uwzględnieniem wrażliwości na zmiany warunków otoczenia oraz oddziaływania na poziom ryzyka tych ekspozycji.

W celu ograniczenia poziomu ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych w Banku obowiązują limity wewnętrzne:

- dla portfela detalicznych ekspozycji kredytowych,
- dla poszczególnych rodzajów detalicznych ekspozycji kredytowych.

Limity w zakresie detalicznych ekspozycji kredytowych zawarte są w *Instrukcji wyznaczania i aktualizowania limitów wewnętrznych ograniczających poziom ryzyka (...)*.

1.5. Zasady polityki stosowania zabezpieczeń

Bank podejmując decyzje o zaangażowaniu kredytowym dąży do uzyskania pełnego zabezpieczenia o jak najwyższej jakości przez cały okres kredytowania. Jakość zabezpieczeń Bank ocenia według ich płynności, aktualnej wartości rynkowej, wpływu na poziom tworzonych rezerw oraz możliwości zmniejszenia wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego.

W celu zmniejszenia ekspozycji na ryzyko kredytowe, przy ustanawianiu zabezpieczenia Bank stosuje zasadę dywersyfikacji, zarówno w zakresie zabezpieczeń rzeczowych, jak i osobistych.

Na podstawie *Instrukcji ustanawiania prawnych form zabezpieczeń ekspozycji kredytowych (...)*, rozróżnia się w szczególności następujące formy zabezpieczenia stosowane przez Bank:

- weksel in blanco,
- poręczenie według prawa wekslowego,
- poręczenie według prawa cywilnego,
- blokada środków pieniężnych na rachunku bankowym,
- pełnomocnictwo do dysponowania rachunkiem bankowym,
- przelew wierzytelności na zabezpieczenie,
- cesja praw z indywidualnych umów ubezpieczeniowych,
- gwarancja,
- przewłaszczenie na zabezpieczenie,
- hipoteka,
- oświadczenie dłużnika o poddaniu się egzekucji,
- przejęcie długu kredytowego,
- ubezpieczenie kredytu.

Prawne zabezpieczenie wierzytelności Banku stanowi potencjalne źródło spłaty tej wierzytelności. Z tego względu wartość rynkowa przyjętych zabezpieczeń jest systematycznie aktualizowana przez pracowników Banku, w ramach prowadzonego monitoringu, pod kątem adekwatności do poziomu ryzyka transakcji kredytowej.

2. Ryzyko płynności

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

Celem strategicznym Banku w zarządzaniu płynnością jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych. Realizacja strategii zarządzania płynnością następuje poprzez równoczesne zarządzanie aktywami i pasywami oraz pozycjami pozabilansowymi Banku. 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 komórki i jednostki organizacyjne Banku.

Proces zarządzania ryzykiem płynności w Banku zawiera następujące elementy:

- wyznaczanie i utrzymywanie nadzorczych norm płynności,
- bieżące zarządzanie płynnością,
- sterowanie płynnością krótko, średnio i długoterminową,
- pomiar i analiza ryzyka, monitorowanie płynności oraz kontrola przestrzegania limitów,
- reakcja na zagrożenia dla utrzymania płynności, uruchomienie i realizacja planów i procedur awaryjnych,
- kontrola i weryfikacja poprawności działania procesu zarządzania ryzykiem płynności,
- modyfikacja przyjętych założeń oraz metod.

Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez stosowanie systemu limitów oraz odpowiednie kształtowanie struktury posiadanych aktywów i pasywów.

Bank dokonuje identyfikacji wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności.

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

- codzienną analizę wpływów i wypływów środków z rachunku bieżącego, umożliwiającą efektywne wykorzystanie dostępnych środków,
- codzienne monitorowanie poziomu aktywów płynnych oraz stopnia wykorzystania obowiązujących w tym zakresie limitów,
- analizę luki płynności, z uwzględnieniem wskaźników płynności w wybranych terminach zapadalności/wymagalności,
- wyznaczanie i monitorowanie wykorzystania limitów finansowania portfela kredytowego,
- wyznaczanie osadu na wkładach deponowanych przez klientów,
- kontrolę przestrzegania limitów stanów gotówki w kasach Banku w ramach potrzeb, dokonując zasileń, bądź odprowadzeń nadmiaru gotówki,
- analizę stopnia zrywalności depozytów terminowych i wcześniejszych spłat kredytów.

Zarządzanie płynnością objęte jest systemem mechanizmów kontrolnych uwzględniających wszystkie elementy tego procesu, a zwłaszcza ocenę przyjętych narzędzi pomiaru, ocenę realizacji polityki Banku, system kompetencji i odpowiedzialności, mechanizmy informacyjno-sprawozdawcze stosowane na poszczególnych szczeblach zarządzania.

Bank jest zobowiązany do wyliczenia wskaźnika płynności krótkoterminowej (LCR) oraz wspomnianego wskaźnika pokrycia aktywów wymagających stabilnego finansowania pasywami stabilnymi (NSFR). Docelowa minimalna wartość obu wskaźników wynosi 100%. Wskaźnik NSFR wyliczany jest kwartalnie, natomiast LCR miesięcznie. Ponadto w cyklach miesięcznych Bank wylicza wskaźnik stabilności depozytów.

Według stanu na koniec IV kwartału 2023 roku wskaźniki kształtowały się następująco:

- LCR: **651,92%**
- NSFR: **270,66%**

Łączna wartość depozytów uznawanych przez Bank za stabilne źródło finansowania wyniosła na koniec IV kwartału 2023 roku **47.522,61 tys. zł**.

Wskaźnik stabilności bazy depozytowej, wyliczany zgodnie z metodologią opisaną w „Instrukcji zarządzania ryzykiem płynności” wyniósł na dzień analizy 67,03%. Najwyższym poziomem stabilności charakteryzowały się depozyty gospodarstw domowych (wskaźnik osadu na poziomie 70,22% dla depozytów bieżących i 67,58% dla depozytów terminowych). Zdecydowanie mniejszą stabilność wykazują depozyty pozostałych podmiotów sektora niefinansowego (wskaźnik stabilności na poziomie 41,69% – depozyty bieżące i 0,00% – depozyty terminowe).

Łączna kwota depozytów uznawanych przez Bank za niestabilne źródło finansowania wyniosła na dzień analizy **29.563,18 tys. zł.**

Bank sporządza w cyklach miesięcznych zestawienie terminów płatności aktywów i pasywów w oparciu o zasady sporządzania sprawozdania FINREP Według stanu na koniec IV kwartału 2023 roku **skumulowane wskaźniki luki płynności** (różnica pomiędzy aktywami zapadającymi i pasywami wymagalnymi w danym przedziale czasowym), po uwzględnieniu wskaźników urealnionych przedstawiały się następująco:

Tabela 1. Współczynniki luki płynności dla poszczególnych przedziałów czasowych

Pozycja	A`vista	>1D-7D	>7D-1M	>1M-3M	>3M-6M	>6M-12M	>1R-2R	>2R-5R	>5R-10R	>10R-20R	>20R
1			2	3	4	5	6	7	8	9	10
Współczynnik luki	0,42	32,48	2,55	1,97	5,43	2,33	0,91	0,82	0,33	0,55	0,27
Współczynnik luki skumulowanej	0,42	1,69	1,74	1,77	1,99	2,01	1,86	1,58	1,19	1,12	1,01

Z przedstawionych danych wynika, że skumulowane wskaźniki luki dla poszczególnych przedziałów czasowych osiągają wartości zasadniczo nie budzące zastrzeżeń. Wskaźniki luki nie sygnalizują problemów Banku z niedoborem płynności. Na podstawie zestawienie urealnionych terminów płatności aktywów i pasywów nie stwierdza się zagrożenia utraty przez Bank płynności.

Bank utrzymał aktywa nieobciążone na poziomie 31.497,91 tys. zł, natomiast wysokość bufora płynności ukształtowała się poziomie 34.315,44 tys. zł. Nadwyżka płynności na dzień 31.12.2023 r. wyniosła 31.497,91 tys. zł i została ulokowana na lokacie w terminie wymagalności do 7 dni oraz do 1 miesiąca.

Bank ma możliwość skorzystania z dodatkowego zabezpieczenia płynności w ramach umowy zrzeczeniowej.

W cyklach kwartalnych Bank przeprowadza testy warunków skrajnych. Podstawą do budowy testów warunków skrajnych są scenariusze warunków skrajnych, określone w trzech wariantach:

- 1) wewnętrznym, którymi są:
 - a) utrata zaufania do Banku, będąca m.in. wynikiem pojawienie się negatywnych informacji o sytuacji finansowej Banku lub o sposobie prowadzenia przez Bank działalności,
 - b) wzrost kredytów przeterminowanych,
 - c) zła sytuacja finansowa Banku przejawiająca się groźbą powstania bieżącej straty finansowej,
 - d) awarie systemów komputerowych, brak połączeń telekomunikacyjnych lub brak zasileń energetycznych;
- 2) systemowym, którymi są:
 - a) zatory płatnicze powstałe w podmiotach będących klientami Banku,
 - b) wzrost zapotrzebowania rynku na depozyty – „wojna depozytowa”,
 - c) wzrost rynkowych stóp procentowych,
 - d) zakłócenia rozliczeniowe na rynku międzybankowym;
- 3) mieszanym, którymi są:
 - a) zła sytuacja finansowa Banku oraz wzrost zapotrzebowania rynku na depozyty,
 - b) wzrost kredytów zagrożonych oraz zatory płatnicze powstałe w podmiotach będących klientami Banku.

Dla każdego scenariusza Bank określa:

- 1) wpływ sytuacji skrajnej na poziom płynności Banku;
- 2) wielkość potrzebnych aktywów nieobciążonych;
- 3) wpływ zaistniałej sytuacji na poziom rentowności Banku.

Ponadto Bank przeprowadza testy warunków skrajnych na podstawie scenariuszy:

- 1) wpływ nagłego wypływu depozytów detalicznych, sektora niefinansowego oraz budżetowego na kształtowanie się wskaźnika LCR,
- 2) kalkulacja nadwyżek płynności w horyzontach czasowych do 7 dni i do 30 dni w sytuacjach skrajnych,

- 3) wpływ spadku osadu o 20% na wskaźniki luki płynności,
- 4) ograniczona możliwość skorzystania z mechanizmu wsparcia płynności w SOZ BPS. Bank do aktywów płynnych zalicza 10% depozytu obowiązkowego
- 5) kalkulacja luki płynności w horyzontach czasowych do 7 dni i do 30 dni przy braku wpływów w okresie 7 dni,
- 6) odwrócony test warunków skrajnych – o jaką kwotę należy zwiększyć saldo wypływu środków netto, by osiągnąć minimalną wartość wskaźnika LCR

Scenariusze warunków skrajnych stanowią podstawę do budowy awaryjnych planów płynności. W celu zapewnienia skuteczności planu awaryjnego, przynajmniej raz w roku przeprowadzane są testy awaryjnego planu płynności.

3. Ryzyko stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej jest to ryzyko wynikające z narażenia aktualnego i przyszłego wyniku finansowego Banku oraz posiadanych kapitałów (funduszy) na niekorzystny wpływ zmian niezależnych od Banku rynkowych stóp procentowych.

W ramach ryzyka stopy procentowej wyodrębnia się trzy zasadnicze kategorie ryzyka:

- ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania – odnosi się głównie do portfela bankowego i wyraża się w zagrożeniu przychodów Banku, przede wszystkim odsetkowych, w sytuacji niekorzystnych zmian stóp procentowych lub istotnej zmiany struktury przeszacowania pozycji w bilansie, powodującej zmiany w wyniku z tytułu odsetek;
- ryzyko bazowe – wynika z niedoskonałego powiązania (korelacji) stóp procentowych instrumentów generujących przychody i koszty odsetkowe, które to instrumenty mają jednocześnie te same okresy przeszacowania;
- ryzyko opcji klienta – wynika z wpisanych w produkty bankowe opcji klienta, które mogą być zrealizowane w następstwie zmian stóp procentowych. Instrumenty zawierające opcje klienta są na ogół najbardziej typowe dla działalności bankowej usytuowanej w portfelu bankowym i obejmują kredyty dające kredytobiorcy prawo spłaty przed terminem części lub całości kredytu oraz różnego typu depozyty, pozwalające deponentom wycofać środki w dowolnym momencie. Opcje klienta są na ogół realizowane, gdy stanowi to korzyść dla ich posiadacza i nie jest korzystne dla sprzedającego opcje;

Kształtowanie się miar istotności ryzyka opcji klienta wskazuje, że należy uznać je za istotne, z uwagi na udział depozytów o stałym oprocentowaniu w pasywach wrażliwych wynoszący 29,69%.

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest identyfikacja poszczególnych rodzajów tego ryzyka, w celu ograniczenia negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na dochody i wartość ekonomiczną Banku.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem stopy procentowej obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

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

Pomiar ryzyka przeszacowania oraz bazowego polega na porównaniu wielkości aktywów Banku przeszacowywanych w danym przedziale czasowym, z wartością pasywów w tym samym przedziale czasowym, w podziale na poszczególne stopy referencyjne.

Bank do pomiaru stopnia narażenia na ryzyko stopy procentowej stosuje:

- analizę luki stopy niedopasowania,
- analizę luki ryzyka bazowego,
- analizę luki ryzyka opcji klienta,

- analizę stopnia wrażliwości oprocentowania pozycji wrażliwych Banku na zmiany stóp rynkowych,
- symulacje wpływu zmian poziomu stóp procentowych na dochody i wartość ekonomiczną przy aktualnej strukturze pozycji wrażliwych, w tym scenariuszy szokowych, testów warunków skrajnych.

Analiza ryzyka stopy procentowej sporządzana jest przez pracownika ds. ryzyk i analiz ekonomicznych w terminie określonym w *Instrukcji funkcjonowania systemu informacji zarządczej (...)*.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej objęte jest systemem mechanizmów kontrolnych, uwzględniających wszystkie elementy tego procesu, a zwłaszcza narzędzia pomiaru, ocenę realizacji polityki Banku, system kompetencji i odpowiedzialności, mechanizmy informacyjno-sprawozdawcze stosowane na poszczególnych szczeblach zarządzania.

Według stanu na dzień 31.12.2023 zmiana wyniku odsetkowego w skali roku przy nagłym i nieoczekiwanym przesunięciu krzywej dochodowości w dół o 2,50 pp. wynosi - 410,12 tys. zł, tj. 4,13% funduszy Tier I i nie stanowi dużego obniżenia. Relacja wyników nadzorczych testów odstających do kapitału Tier I nie przekracza dopuszczalnych 15%. Najwyższy test odpowiada 2,39% wartości kapitału Tier I.

4. Ryzyko walutowe

Ryzyko walutowe jest to ryzyko poniesienia straty wynikającej ze zmian kursów walut.

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem walutowym jest ograniczanie skutków narażenia Banku oraz Klientów na nieoczekiwane zmiany kursów walut.

Zarządzanie ryzykiem walutowym polega m.in. na zawieraniu transakcji o takiej strukturze oraz warunkach, które w najbardziej efektywny sposób zabezpieczają Bank przed potencjalnymi stratami z tytułu zmian kursów walutowych minimalizując związane z nim ryzyko.

Bank dąży do utrzymywania pozycji walutowej całkowitej w wysokości nie przekraczającej 2% funduszy własnych, co nie wiąże się z koniecznością utrzymywania regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe.

Według stanu na 31 grudnia 2023 roku Bank nie tworzył wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka walutowego, gdyż całkowita pozycja walutowa w Banku nie przewyższała 2% funduszy własnych Banku. Według stanu na koniec IV kwartału 2023 roku Bank posiadał długą całkowitą pozycję walutową w wysokości 3.018,61 zł. Pozycja walutowa całkowita na dzień 31.12.2023 roku wynosiła 0,03% funduszy własnych.

5. Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne jest to możliwość poniesienia strat powstałych w wyniku niewłaściwych lub wadliwie przebiegających procesów wewnętrznych, działań ludzi, funkcjonowania systemów, strat wynikających z przyczyn zewnętrznych. Ryzyko operacyjne obejmuje ryzyko prawne, nie obejmuje ryzyka reputacji i ryzyka strategicznego, które związane jest z ryzykiem biznesowym.

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

Organizacja zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku jest złożona z następujących poziomów:

- poziom pierwszy – podstawowy stanowią wszyscy pracownicy Banku,
- poziom drugi – realizowany przez osobę na stanowisku ds. ryzyk i analiz ekonomicznych, obejmujący zarządzanie ryzykiem operacyjnym w skali całego Banku.

Nadzór nad prawidłowością zarządzania ryzykiem operacyjnym jest prowadzony przez Zarząd. Realizacja nadzoru przez Zarządu jest wspomagana przez działania audytu wewnętrznego.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym w Banku polega na realizacji następujących ogólnych grup działań:

- identyfikacja ryzyka,
- ocena jego potencjalnego wpływu,
- redukcja ryzyka,

- monitorowanie efektywności redukcji ryzyka,
- raportowanie.

Ryzyko operacyjne Banku jest identyfikowane poprzez samoocenę ryzyka oraz poprzez rejestrację incydentów i zdarzeń operacyjnych.

Poziom ryzyka operacyjnego jest monitorowany we wszystkich obszarach działania Banku charakteryzujących się wysoką podatnością na ryzyko. System raportowania poziomu ryzyka operacyjnego obejmuje informację kwartalną dla Zarządu i Rady Nadzorczej Banku na temat narażenia Banku na ryzyko operacyjne.

Rejestr zdarzeń ryzyka operacyjnego zgodnie z Rekomendacją M Komisji Nadzoru Finansowego obejmuje 7 rodzajów zdarzeń:

- 1) **oszustwa wewnętrzne** – straty spowodowane celowym działaniem polegającym na defraudacji, sprzeniewierzeniu majątku, obejściach regulacji, przepisów prawa lub przepisów wewnętrznych przedsiębiorstwa, wyłączając straty wynikające z różnorodności lub dyskryminacji pracowników, które dotyczą co najmniej jednej strony wewnętrznej,
- 2) **oszustwa zewnętrzne** – straty spowodowane celowym działaniem polegającym na defraudacji, sprzeniewierzeniu majątku lub obejściu regulacji prawnych przez stronę trzecią,
- 3) **zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy** – straty powstałe na skutek działań niezgodnych z przepisami lub porozumieniami dotyczącymi zatrudnienia, bezpieczeństwa i higieny pracy, wypłaty odszkodowań z tytułu uszkodzenia ciała lub straty wynikające z nierównego traktowania i dyskryminacji pracowników,
- 4) **klienci, produkty i praktyki operacyjne** – straty wynikające z niewywiązywania się z obowiązków względem określonych klientów, będące skutkiem działań nieumyślnych lub zaniedbania (w tym wymagań powierniczych i stosownego zachowania) lub te związane z charakterem bądź konstrukcją produktu,
- 5) **szkody związane z aktywami rzeczowymi** – straty powstałe na skutek straty lub szkody w aktywach rzeczowych w wyniku klęski żywiołowej lub innych wydarzeń,
- 6) **zakłócenia działalności banku i awarie systemów** – straty powstałe na skutek zakłóceń działalności banku lub awarii systemów,
- 7) **wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi** – straty powstałe na skutek nieprawidłowego rozliczenia transakcji lub wadliwego zarządzania procesami operacyjnymi oraz wynikłe ze stosunków z kontrahentami i sprzedawcami.

W 2023 roku w Banku nie zarejestrowano znaczących incydentów ryzyka operacyjnego wpływających negatywnie na wynik finansowy. Suma strat rzeczywistych w zakresie ryzyka operacyjnego wyniosła 0,00 zł.

6. Ryzyko braku zgodności

Ryzyko braku zgodności (niezgodności) jest to ryzyko rozumiane jako skutki nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania.

Celem bezpośrednim zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku jest ograniczenie strat finansowych i niefinansowych, spowodowanych brakiem zgodności przepisów wewnętrznych Banku z regulacjami zewnętrznymi lub nieprzestrzeganiem wewnętrznych regulacji bankowych.

Celem pośrednim jest ograniczanie występowania ryzyka prawnego oraz ryzyka operacyjnego, stanowiących podstawę występowania ryzyka braku zgodności.

W celu ograniczania ryzyka braku zgodności w Banku podejmowane są następujące działania:

- opracowanie, wdrożenie i przestrzeganie zapisów *Instrukcji zarządzania ryzykiem braku zgodności (...)*, zawierającej procedury monitorowania i ograniczania tego ryzyka,
- przydzielenie zadań w zakresie analizy poziomu ryzyka braku zgodności odpowiednim komórkom organizacyjnym Banku,
- bieżące śledzenie zmian w regulacjach zewnętrznych,
- współpraca z Bankiem Zrzeszającym w zakresie dostosowania wewnętrznych regulacji do zmian przepisów zewnętrznych,

- współpraca z dostawcami systemów informatycznych,
- bieżąca aktualizacja regulacji wewnętrznych w Banku,
- szkolenia pracowników,
- kontrola przestrzegania wewnętrznych regulacji Banku.

III. Ekspozycje kapitałowe nieuwzględnione w portfelu handlowym

Bank nie posiada instrumentów finansowych znajdujących się w obrocie giełdowym i pozagiełdowym.

Ponadto Bank Spółdzielczy w Baborowie posiada akcje BPS o wartości bilansowej 623,10 tys. zł i udziały w BS Namysłów o wartości 135,00 tys. zł, udziały w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS o wartości 5,00 tys. zł.

Tabela 2. Zestawienie papierów wartościowych wg stanu na 31.12.2023 roku (w tys. zł)

Treść	Wartość nominalna	Wartość bilansowa
Dłużne papiery wartościowe emitentów państwowych	24 000,00	23 984,75
Bony pieniężne NBP	24 000,00	23 984,75
Dłużne papiery wartościowe innych emitentów	763,10	763,10
Razem dłużne papiery wartościowe	24 763,10	24 747,85

IV. Dźwignia finansowa

Bank Spółdzielczy w Baborowie kalkuluje wskaźnik dźwigni finansowej zgodnie z przepisami Rozporządzenia CRR. Wprowadzenie wskaźnika pokazującego relację pomiędzy kapitałem Tier 1, a wartością ekspozycji bilansowych i pozabilansowych ma na celu ograniczenie nieadekwatnego w relacji do posiadanej bazy kapitałowej zadłużania się banków.

Wartość wskaźnika dźwigni na dzień 31.12.2023 roku zgodnie z wyliczeniem w okresie przejściowym wynosiła 10,73%.

V. Fundusze własne

Fundusze własne Banku obliczone na dzień 31.12.2023 roku wniosły 9 921,57 tys. zł.

Poziom funduszy własnych spełnia wymogi kapitałowe określone w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) oraz art. 128 ust. 1 ustawy Prawo Bankowe.

Tabela 3. Zestawienie przedstawia poziom poszczególnych pozycji funduszy własnych Banku wg stanu na 31.12.2023 roku (w tys. zł)

Wyszczególnienie	Kwota
Kapitał Tier I	9 921,57
Kapitał podstawowy Tier I	9 921,57
Fundusz udziałowy	286,80
Fundusz zasobowy	9 735,28
Fundusz z aktualizacji wyceny	64,66
(-) Pomniejszenia (WNIPI)	- 28,51
(-) Powiązania krzyżowe	- 135,00
(-) Udziały wpłacone po 2013 r.	- 1,65
Kapitał dodatkowy Tier I	0,00
Kapitał Tier II	0,00
SUMA FUNDUSZY WŁASNYCH BANKU	9 921,57
ŁĄCZNY WSPÓŁCZYNNIK KAPITAŁOWY	29,18%

VI. Adekwatność kapitałowa

Bank Spółdzielczy w Baborowie dostosowuje wielkość funduszy własnych do poziomu i rodzaju ryzyka na jakie jest narażony oraz do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności. W tym celu w Banku opracowano i wdrożono proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego, tzw. ICAAP (ang. Internal

Capital Adequacy Assessment Process), który służy utrzymaniu funduszy własnych na poziomie adekwatnym do profilu i poziomu ryzyka ponoszonego w prowadzonej działalności.

Celem procesu szacowania kapitału wewnętrznego jest ustalenie wielkości kapitału wewnętrznego niezbędnego do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku oraz zmian otoczenia gospodarczego.

Bank w 2023 roku przyjmował następujące kryteria istotności:

- ilościowe – liczone jako udział wymogów kapitałowych z tytułu danego rodzaju ryzyka w funduszach własnych. Jako istotne określa się ryzyko, na które Bank tworzy wymogi kapitałowe na poziomie wyższym niż 2% funduszy własnych Banku,
- jakościowe – analizowane niezależnie od kryterium ilościowego w przypadku pozostałych ryzyk, które nie powodują wymiernych strat dla Banku, nie wymagają tworzenia wymogów kapitałowych, a wymienionych w Metodocyce BION, Rozporządzeniu Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach oraz w Dyrektywie UE – Bank uznaje ww. ryzyka za trwale istotne na podstawie przyjętej strategii, skali i złożoności działalności.

Metody wyliczania wymogów kapitałowych minimalnych i wewnętrznych zawiera *Instrukcja oceny adekwatności kapitałowej (...)*.

1. Wymóg z tytułu ryzyka kredytowego

Bank stosuje metodę standardową wyznaczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego.

Tabela 4. Szczegółowe wyliczenie ryzyka kredytowego wg stanu na 31.12.2023 roku (w tys. zł)

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem przed zastosow. współ. wsparcia MŚP	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po zastosow. współ. wsparcia MŚP
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	24 260,04	456,22	456,22
Ekspozycje wobec samorz. regionalnych lub władz lokalnych	1 548,43	309,69	309,69
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	1 707,47	1 707,47	1 707,47
Ekspozycje wobec instytucji	31 270,82	19,98	19,98
Ekspozycje detaliczne	12 340,76	8 753,07	7 216,94
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	17 130,03	17 130,03	14 589,95
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	255,89	255,89	255,89
Ekspozycje kapitałowe	628,10	628,10	628,10
Inne pozycje	2 133,88	1 003,51	1 003,51
RAZEM:	91 275,42	30 263,96	26 187,75

Kwotę ekspozycji po zastosowaniu współczynnika wsparcia MŚP należy pomnożyć przez 8% aby otrzymać wymóg kapitałowy: 26.187,75 tys. zł * 8% = 2.095,02 tys. zł.

Na dzień bilansowy Bank nie tworzył dodatkowego wewnętrznego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego.

2. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego

Tabela 5. Szczegółowe wyliczenie ryzyka operacyjnego wg stanu na 31.12.2023 roku (w tys. zł)

Lp.	Wyszczególnienie	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021	Średnia
1	2	3	4	5	6
1	Odsetki należne i podobne przychody	5 746,03	4 937,44	1 443,27	
2	Odsetki do zapłaty i podobne opłaty	1 058,79	404,69	31,08	
3	Przychody z akcji i innych papierów wartościowych o stałej/ zmiennej stopie dochodu	21,87	1,86	0,00	
4	Należności z tytułu prowizji/opłat	622,24	643,90	597,01	
5	Koszty z tytułu prowizji/opłat	96,74	93,31	87,34	
6	Zysk netto lub strata netto z operacji finansowych	0,00	0,00	0,00	
7	Wynik z pozycji wymiany	33,10	49,82	46,15	
8	Pozostałe przychody operacyjne	7,88	43,28	73,66	
9	Razem	5 275,58	5 178,30	2 041,66	

Wymóg stanowi pomnożoną przez 15% średnią za okres trzech lat obrotowych, bieżącego oraz dwóch poprzedzających dany rok z sumy wyników wyliczanych jako suma następujących pozycji rachunku zysków i strat Banku. $4.165,18 \text{ tys. zł} * 15\% = 624,78 \text{ tys. zł}$.

3. Pozostałe wymogi kapitałowe

Bank nie prowadzi działalności handlowej co oznacza, że wylicza wymogi kapitałowe tylko dla portfela bankowego.

Tabela 6. Minimalne wymogi kapitałowe Banku na poszczególne rodzaje ryzyka wg stanu na 31.12.2023 roku (w tys. zł)

Wyszczególnienie	Wartość
Ryzyko kredytowe	2 095,02
Ryzyko rynkowe	0,00
Ryzyko operacyjne	624,78
Całkowity wymóg kapitałowy	2 719,80

VII. Informacja o działalności Banku poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 za dany rok obrotowy

Bank Spółdzielczy w Baborowie nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

VIII. Informacja o stopie zwrotu z aktywów

Stopa zwrotu z aktywów (ROA) według stanu na dzień 31.12.2023 roku w Banku Spółdzielczym w Baborowie wynosiła 2,13%.

IX. Opis systemu kontroli wewnętrznej

W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, który jest dostosowany do wielkości i profilu ryzyka oraz stanowi podstawę bezpiecznego i stabilnego prowadzenia działalności. System kontroli wewnętrznej obejmuje całą działalność Banku.

W Banku działa system kontroli wewnętrznej, którego celem jest wspomaganie procesów decyzyjnych, przyczyniających się do zapewnienia:

- skuteczności i efektywności działania Banku;

- wiarygodności sprawozdawczości finansowej;
- przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku;
- zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi;
- bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego i informacji.

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej, zorganizowany jest na trzech niezależnych i wzajemnie uzupełniających się poziomach (liniach obrony):

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

Rola Zarządu Banku w ramach systemu kontroli wewnętrznej:

- 1) projektuje, wprowadza oraz zapewnia we wszystkich jednostkach organizacyjnych Banku funkcjonowanie adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej w ramach dwóch linii obrony, a także współpracuje z trzecią linią obrony realizowaną na mocy Umowy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS z niezależnym Pionem Audytu.
- 2) zapewnia funkcjonowanie jednolitego systemu kontroli wewnętrznej w Banku,
- 3) zapewnia ciągłość działania systemu kontroli wewnętrznej
- 4) określa kryteria oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej,
- 5) określa rodzaje działań podejmowanych w celu usunięcia nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej, w tym środki naprawcze i dyscyplinujące,
- 6) zatwierdza kryteria wyodrębniania procesów istotnych i listę procesów istotnych
- 7) zatwierdza zasady kategoryzacji nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej
- 8) ustanawia zasady projektowania, zatwierdzania i wdrażania mechanizmów kontrolnych
- 9) ustanawia zasady niezależnego monitorowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych obejmujące weryfikację bieżącą i testowanie
- 10) zapewnia funkcjonowanie w Banku matrycy funkcji kontroli oraz przypisanie zadań związanych z zapewnianiem jej funkcjonowania;
- 11) ustanawia zasady raportowania o skuteczności kluczowych mechanizmów kontrolnych oraz o wynikach ich testowania
- 12) określa zasady okresowego raportowania o nieprawidłowościach wykrytych przez system kontroli wewnętrznej oraz statusie podjętych działań naprawczych
- 13) odpowiada za efektywne zarządzanie ryzykiem braku zgodności,
- 14) akceptuje Politykę zgodności w Banku Spółdzielczym, Regulamin funkcjonowania stanowiska ds. zgodności;
- 15) zapewnia niezależne usytuowanie stanowiska ds. zgodności, określa w sposób formalny uprawnienia i obowiązki stanowiska ds. zgodności, jak również niezależność.
- 16) raportuje do Rady Nadzorczej, nie rzadziej niż raz w roku, o sposobie wypełnienia swoich zadań w ramach systemu kontroli wewnętrznej.

Rola Rady Nadzorczej w ramach systemu kontroli wewnętrznej :

- 1) sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej w Banku;
- 2) zatwierdza kryteria oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej;
- 3) zatwierdza zasady kategoryzacji nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej;
- 4) zatwierdza propozycje Zarządu Banku w przedmiocie zasadniczej struktury organizacyjnej Banku;
- 5) dokonuje rozwoju, oceny i optymalizacji zasad ładu korporacyjnego;
- 6) dokonuje co najmniej raz w roku oceny stopnia efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku;
- 7) zatwierdza Politykę zgodności w Banku Spółdzielczym, Regulamin funkcjonowania stanowiska ds. zgodności;
- 8) Rada Nadzorcza monitoruje skuteczność systemu kontroli wewnętrznej na podstawie informacji otrzymywanych od Stanowiska ds. zgodności, Audytu Wewnętrznego, Zarządu Banku, Komitet Audytu oraz Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS;
- 9) Rada Nadzorcza informuje Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS o wynikach oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w formie uchwały;
- 10) Rada Nadzorcza powołuje spośród swoich członków Komitet Audytu

Rola Komitetu Audytu w ramach systemu kontroli wewnętrznej:

- 1) nadzór nad skutecznością systemu kontroli wewnętrznej – poprzez uzyskiwanie i ocenę odpowiednich informacji sprawozdawczych dotyczących systemu kontroli wewnętrznej oraz wydawanie odpowiednich rekomendacji i opinii, na podstawie: informacji komórki do spraw zgodności, informacji dotyczących wyników audytu, informacji Zarządu, wyników ocen nadzorczych oraz wyników ocen innych instytucji dotyczących skuteczności systemu kontroli wewnętrznej;
- 2) przegląd wyników działania systemu kontroli wewnętrznej i audytu wewnętrznego - dokonywanego z uwzględnieniem uwag i rekomendacji Spółdzielni;
- 3) weryfikacji adekwatności i efektywności systemu kontroli wewnętrznej Banku, a także systemu zarządzania ryzykiem - przy udziale lub na podstawie informacji: biegłego rewidenta, pracowników komórek odpowiedzialnych za finanse, księgowość oraz sprawozdawczość finansową; proponowanie ulepszeń procedur w zakresie kontroli wewnętrznej lub wskazanie obszarów, które wymagają bardziej szczegółowej kontroli; w szczególności przedmiotem zainteresowania powinna być kontrola wewnętrzna: dokonywanych płatności i przeprowadzanych transakcji, które mogą być nielegalne lub niepoprawne, także kontrola przestrzegania obowiązujących procedur;
- 4) opiniowanie w sprawie oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej - uwzględniając w szczególności zaprojektowanie systemu kontroli wewnętrznej w sposób zapewniający wiarygodność sprawozdawczości finansowej, skuteczność oraz zgodność z mającymi zastosowanie przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi, także umożliwienie dokonania przez biegłego rewidenta oceny skuteczności mechanizmów kontrolnych, w zakresie zapewniania wiarygodności i rzetelności sprawozdania finansowego (Rekomendacja H i L KNF);
- 5) okresowe przyjmowania podsumowania ustaleń dokonanych podczas kontroli zewnętrznych (przynajmniej cztery razy w roku) - w tym ustaleń audytu wewnętrznego oraz informacji dotyczących działań podejmowanych w celu realizacji wydanych rekomendacji, w szczególności postępów wprowadzenia w życie rekomendacji (zaleceń) i terminowości ich wdrożenia, z wyjaśnieniem ewentualnych odstępstw od realizacji oryginalnego planu (w tym informacji na temat stopnia i jakości wykonania harmonogramu realizacji zaleceń wydanych po audycie wewnętrznym);
- 6) przyjęcia co kwartał raportów dotyczących wyników identyfikacji, oceny, kontroli i modyfikacji wielkości i profilu ryzyka banku, w tym ryzyka braku zgodności – a także wydawanie na tej podstawie rekomendacji dla Rady Nadzorczej w zakresie przyjęcia tych raportów;
- 7) analiza istotnych odstępstw od ustalonego planu kontroli wewnętrznej oraz analizy propozycji dotyczących zwiększenia efektywności kontroli wewnętrznej;
- 8) potwierdzenia – w ramach, obowiązku zobowiązania Zarządu Banku -udokumentowania przebiegu procesu sprawozdawczości finansowej oraz określenie i ocena kluczowych procedur kontrolnych, zapewniających, iż sprawozdania finansowe oraz raporty zarządcze i finansowe, w tym budżety i prognozy są rzetelne i wolne od istotnych błędów – w tym zakresie ocena procedur kontroli wewnętrznej powinna uwzględniać, w szczególności, aspekty: właściwego podziału obowiązków oraz adekwatności, skuteczności

- i bezpieczeństwa systemu(ów) wspierających procesy finansowo-księgowo, a także sprawozdawczości zarządczej i finansowej;
- 9) weryfikacja wyników oceny procesów finansowo-księgowych oraz kluczowych procedur kontrolnych - przeprowadzonej przez kadrę zarządzającą Banku (Zarząd, Głównego Księgowego) oraz proponowanych działań naprawczych,
 - 10) monitorowanie istotnych zmian w procesach finansowo-księgowych – uzyskiwanie informacji o wprowadzanych w Banku zmianach organizacyjnych lub technicznych mogących wpłynąć na stabilność lub zdolność Banku do przygotowania wiarygodnych sprawozdań finansowych w terminie;
 - 11) monitorowanie oraz nadzór nad outsourcingiem procesów, których przedmiotem są czynności mające istotne znaczenie dla prawidłowego wykonywania przez Bank obowiązków określonych przepisami prawa, sytuacji finansowej Banku – poprzez uzyskiwanie informacji o zamiarze powierzenia określonych czynności, a także dotyczącej prawidłowości działania procesów zleczanych podmiotom zewnętrznym;

Rola Stanowiska ds. zgodności w ramach systemu kontroli wewnętrznej:

Stanowisko ds. zgodności dokonuje niezależnego monitorowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych zgodnie z rocznym Planem pracy stanowiska ds. zgodności, a także matrycą funkcji kontroli funkcjonującą w Banku.

Istnieją cztery rodzaje niezależnego monitorowania (weryfikacja bieżąca pozioma, testowanie poziome, weryfikacja bieżąca pionowa, testowanie pionowe).

- 1) **Monitorowanie poziome** – niezależne monitorowanie w ramach danej linii obrony przestrzegania mechanizmów kontrolnych, które może być wykonane poprzez:
 - a) Weryfikację bieżącą poziomą - porównywanie stanu faktycznego ze stanem wymaganym, dokonywane w celu oceny co najmniej przestrzegania mechanizmów kontrolnych, przed rozpoczęciem lub w trakcie trwających czynności wykonywanych w ramach procesów funkcjonujących w banku w ramach danej linii obrony;
 - b) Testowanie poziome - porównywanie na wybranej próbie testowej stanu faktycznego ze stanem wymaganym, dokonywane w celu oceny co najmniej przestrzegania mechanizmów kontrolnych w odniesieniu do zakończonych czynności wykonywanych w ramach procesów funkcjonujących w banku lub poszczególnych etapów tych czynności w ramach danej linii obrony.
- 2) **Monitorowanie pionowe** – niezależne monitorowanie przez drugą linię obrony przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach pierwszej linii obrony, które może być wykonane poprzez:
 - a) Weryfikację bieżącą pionową - porównywanie stanu faktycznego ze stanem wymaganym, dokonywane w celu oceny co najmniej przestrzegania mechanizmów kontrolnych, przed rozpoczęciem lub w trakcie trwających czynności wykonywanych w ramach procesów funkcjonujących w banku, realizowana przez drugą linię obrony w stosunku do 1 linii obrony
 - b) Testowanie pionowe - dokonywane w celu oceny co najmniej przestrzegania mechanizmów kontrolnych w odniesieniu do zakończonych czynności wykonywanych w ramach procesów funkcjonujących w Banku lub poszczególnych etapów tych czynności realizowane przez drugą linię obrony w stosunku do 1 linii obrony

W ramach systemu kontroli wewnętrznej Bank identyfikuje i ocenia ryzyko bankowe. Proces efektywnej oceny ryzyka obejmuje:

- określenie rodzaju i poziomu ryzyka, na które narażony jest Bank,
- wyznaczanie limitów poziomu ryzyka oraz kontrola ich przestrzegania,
- analizę czynników wewnętrznych i zewnętrznych, które mogą niekorzystnie wpłynąć na poziom ryzyka,
- określenie możliwości Banku w ograniczaniu skutków zaistniałych zdarzeń podwyższających poziom ryzyka oraz w zapobieganiu wystąpieniu takich zdarzeń w przyszłości,
- wskazanie, w jakim zakresie i z jaką częstotliwością Bank powinien kontrolować określone rodzaje ryzyka,
- określenie, które elementy ryzyka podlegają ocenie jakościowej, a które ocenie ilościowej.

X. Polityka w zakresie wynagrodzeń

Wprowadzenie Polityki wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka ma na celu wspieranie:

- prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem,

- realizacji strategii działalności oraz ograniczenie konfliktu interesów.

Wdrożona regulacja podlega ocenie przez Radę Nadzorczą na podstawie przeprowadzonej weryfikacji. Ocena jest przekazywana Zebraniu Przedstawicieli w ramach Sprawozdania Rady Nadzorczej.

Przez osoby zajmujące stanowiska kierownicze w Banku rozumie się:

- Prezesa Zarządu,
- Członków Zarządu.

1. Zasady wypłacania zmiennych składników wynagrodzeń

- 1) Łączna kwota wypłaconej premii uznaniowej osobom zajmującym stanowiska istotne w Banku za dany rok nie może spowodować obniżenia wyniku finansowego do poziomu, który nie zapewni realnego przyrostu funduszy własnych Banku oraz budowy bezpiecznej bazy kapitałowej.
- 2) Stosując zasadę proporcjonalności Bank wypłaca premię uznaniową po przyznaniu, tj. kwartalnie.
- 3) Rada Nadzorcza przyznaje premie kwartalnie po pozytywnej ocenie wykonania planu finansowego za dany kwartał, z następującym zastrzeżeniem:
 - Rada Nadzorcza może przyznać premię uznaniową po pozytywnej ocenie Zarządu za trzy poprzednie lata, opartej o kryterium ilościowe i jakościowe.
 - w przypadku zagrożenia nie spełnienia wymogów ostrożnościowych lub zagrożenia upadłością zmiennych składników wynagradzania nie przyznaje się.
- 4) Wysokość zmiennych składników wynagradzania nie może być wyższa niż 50,00% wynagrodzenia zasadniczego osób zajmujących stanowiska istotne, a wynagrodzenie zasadnicze powinno mieć taką wysokość, aby Bank mógł prowadzić elastyczną politykę wynagrodzeń w zakresie zmiennych składników.
- 5) Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym nie może przekroczyć czterokrotności.

2. Ocena efektów pracy

- 1) Oceny efektów pracy członków Zarządu Banku, dokonuje Rada Nadzorcza w oparciu o wyniki całego Banku, uwzględniając kryteria ilościowe oraz jakościowe.
- 2) Ocena efektów pracy w oparciu o kryterium ilościowe obejmuje analizę następujących wskaźników Banku:
 - a) wskaźnik orezerwowania portfela kredytowego;
 - b) wskaźnik jakości portfela kredytowego (NPL);
 - c) wskaźnika płynności LCR;
 - d) łącznego współczynnika kapitałowego
- 3) Ocenie podlega stopień wykonania wymienionych w ust. 2 wskaźników w odniesieniu do planu ekonomiczno-finansowego w poszczególnych latach podlegających ocenie oraz w stosunku do założeń przyjętych w Strategii działania Banku na dany okres.
- 4) Pozytywna ocena efektów pracy członków Zarządu jest przyznawana w przypadku, gdy w okresie podlegającym ocenie plan w zakresie wyniku na działalności bankowej oraz sumy bilansowej jest zrealizowany na poziomie nie niższym niż 80%, wartość wskaźnika jakości kredytów nie przewyższa średniego wskaźnika jakości kredytów w grupie rówieśniczej, natomiast wysokość łącznego wskaźnika kapitałowego oraz wskaźnika płynności LCR jest nie niższa niż minimalna wartość tych wskaźników, określona w założeniach do planu ekonomiczno-finansowego oraz w Strategii działania Banku na dany okres.
- 5) Kryteria jakościowe oceny członków Zarządu przy przyznawaniu zmiennych składników wynagradzania to:
 - a) uzyskane absolutorium w okresie oceny;
 - b) pozytywna ocena rękojmi należytego wykonania obowiązków, zgodnie z art. 22aa ustawy Prawo bankowe;
 - c) ogólna dobra ocena przez Radę Nadzorczą realizacji zadań zawartych w planie ekonomiczno-finansowym w okresach objętych oceną.

- 6) Rada Nadzorcza może przyznać premię uznaniową po pozytywnej ocenie Zarządu za trzy poprzednie lata, opartej o kryterium ilościowe i jakościowe.
- 7) W przypadku zagrożenia nie spełnienia wymogów ostrożnościowych lub zagrożenia upadłością zmiennych składników wynagradzania nie przyznaje się.

XI. Informacja na temat powołania komitetu do spraw wynagrodzeń

Bank Spółdzielczy w Baborowie nie jest bankiem istotnym (zgodnie z art. 3 pkt 35 ustawy Prawo Bankowe), w związku z tym w Banku nie został powołany komitet ds. wynagrodzeń.

XII. Informacje o spełnianiu przez Członków Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo Bankowe

Członkowie Zarządu podlegają ocenie odpowiedniości, uwzględniającej kryteria dotyczące reputacji oraz kompetencji (kwalifikacje, doświadczenie zawodowe, właściwość postawy wobec pełnionej funkcji). Zasady oceny sformalizowano w *Procedurze dokonywania ocen odpowiedniości Członków Zarządu (...)*.

Rada Nadzorcza Banku dokonała oceny indywidualnej Członków Zarządu oraz kolegalnej Zarządu Banku za 2023 rok. Na ocenę indywidualną składała się poziomy wiedzy, umiejętności i doświadczenia zawodowego, rękojmię należytego wykonywania funkcji, poświęcanie czasu na wykonywanie obowiązków w Banku, łączenie stanowisk i funkcji oraz niezależność, natomiast przy ocenie kolegalnej oceniany jest Zarząd Banku pod względem spełniania wymogów w zakresie odpowiedniego poziomu kompetencji w zakresie zarządzania, zarządzania ryzykiem występującym w działalności Banku oraz głównych linii biznesowych Banku.

Komisja ds. oceny odpowiedniości powołana przez Zebranie Przedstawicieli, przeprowadziła czynności konieczne do dokonania przez Radę Nadzorczą oceny odpowiedniości poszczególnych członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Baborowie oraz oceny kolegalnej Zarządu. Komisja przyjęła propozycje ocen końcowych, zgodnie z którymi członkowie Zarządu spełniają wymogi odpowiedniości do pełnienia swoich funkcji. Komisja zweryfikowała, czy kompetencje poszczególnych członków Zarządu dopełniają się w taki sposób, że osiągnięty został oczekiwany od Zarządu jako organu, poziom kompetencji w poszczególnych, wyżej wymienionych obszarach. Wyniki weryfikacji, przeprowadzone z wykorzystaniem Formularza Oceny Kolegalnej Zarządu wykazały, że Zarząd jako organ reprezentuje wysoki poziom kompetencji zarówno w zakresie zarządzania, zarządzania ryzykiem jak i głównych linii biznesowych Banku, a zatem poziom wyższy od minimalnego poziomu oczekiwanego od Zarządu określonego przez Bank.

XIII. Informacja o przedsiębiorcach uzyskujących dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową

Bank Spółdzielczy w Baborowie na podstawie art. 111b ust. 1 Ustawy z dnia 29.08.1997 r. Prawo Bankowe (Dz.U. z 2016 r poz. 1988 z późn. zm.) informuje, że przedsiębiorcą świadczącym usługi na rzecz Banku, który uzyskuje dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową jest:

Firma SoftNet Spółka z o.o. z siedzibą w Krakowie; 30-727 Kraków, ul. Pana Tadeusza 8, wpisana do Krajowego Rejestru Sądowego - Rejestru Przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Krakowa - Śródmieścia w Krakowie, XI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS: 0000181332; REGON: 350506978; NIP: 678-00-52-374.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Baborowie