

Załącznik do Uchwały nr 87/2024
Zarządu Banku Spółdzielczego
w Kałuszynie z dnia 12.07.2024r
Załącznik do Uchwały nr 18/2024
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego
w Kałuszynie z dnia 17.07.2024r.



BANK SPÓŁDZIELCZY W KAŁUSZYNIE

ROK ZAŁOŻENIA 1916

Ujawnienie informacji

**Dotyczących ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych,
polityki w zakresie wynagrodzeń i innych informacji**

**ujawnianych zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE)
nr 575/2013, część ósma, z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów
ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, Prawem
bankowym oraz Rekomendacjami Komisji Nadzoru Finansowego**

1. Wprowadzenie

Bank zgodnie z wymogami określonymi w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. z późniejszymi zmianami w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (zwanego dalej „Rozporządzeniem”) w części ósmej oraz Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 2021/637 z dnia 15 marca 2021, dokonuje ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji, w dokumencie zwanym dalej „Ujawnieniem” według stanu na dzień 31 grudnia 2023 roku. Bank w zakresie ujawnianych informacji:

1. Stosuje pominięcie informacji uznanych za nieistotne – tj. takich, których pominięcie lub zniekształcenie nie może zmienić oceny lub decyzji osoby wykorzystującej takie informacje przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych, albo wpłynąć na taką ocenę lub decyzję,
2. Stosuje pominięcia informacji uznanych za zastrzeżone lub poufne – tj. takich w których Bank z tytułu powiązań z klientem lub innym kontrahentem zobowiązał się do zachowania poufności oraz zastrzeżonych tj. takich, których podanie do publicznej wiadomości osłabiłoby pozycję konkurencyjną Banku.

Bank informuje, że niniejszy dokument nie obejmuje całego zakresu informacji, których ujawnienie wymagane jest Rozporządzeniem. Pozostałe informacje zawiera:

1. Bilans Banku za 2023 rok,
2. Sprawozdanie biegłego rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego za 2023 rok,

Dane liczbowe prezentowane są w tysiącach złotych polskich (PLN), ewentualne różnice w sumach i udziałach mogą wynikać z zaokrąglenia kwot częściowych.

Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości. Informacje podlegające ujawnieniu według Międzynarodowych Standardów Rachunkowości nie dotyczą Banku.

Niniejszy dokument dostępny jest w siedzibie Banku pod adresem: Bank Spółdzielczy w Kałuszynie, 05-310 Kałuszyn, ul. Warszawska 37 oraz na stronie internetowej www.bskaluszyn.pl

1. Bank Spółdzielczy w Kałuszynie, zwany dalej „Bankiem”, z siedzibą w Kałuszynie, ul. Warszawska 37, jest wpisany do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Lublin – Wschód w Lublinie z siedzibą w Świdniku, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000053318. Bank posiada numer statystyczny REGON: 000508431 oraz numer NIP 8220006606. Kod LEI Banku to: 25940091CYDA06H66642.
2. Bank jest Członkiem Zrzeszenia Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie oraz od dnia 31.12.2015r. jest Członkiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS S.A. w Warszawie.
3. W 2023 roku Bank prowadził działalność wyłącznie na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, w ramach następującej struktury organizacyjnej:
 - 1) w Centrali Banku pod adresem 05-310 Kałuszyn, ul. Warszawska 37,
 - 2) w Oddziale w Kotuniu pod adresem 08-130 Kotuń ul. Siedlecka 62,
 - 3) w Filii w Siedlcach pod adresem 08-110 Siedlce ul. Warszawska 133,
 - 4) w Filii w Mrozach pod adresem 05-320 Mrozy ul. Kilińskiego 3,
 - 5) w Filii w Węgrowie pod adresem 07-100 Węgrów ul. Rynkowa 5
 - 6) w Filii w Łosicach pod adresem 08-200 Łosice ul. Piłsudskiego 14B.

Według stanu na dzień 31.12.2023 roku Bank nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją.

2.Ujawnienia dokonywane na podstawie jednolitych formularzy, wzorów i tabel określonych w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji UE nr 2021/638

Numer tabeli	Tabela
1	EU KM1- Najważniejsze wskaźniki
2	EU OV1 - Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko
3	EU OVA - Metoda zarządzania ryzykiem instytucji
4	EU CRA - Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego
5	EU CR1 – Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy
6	EU CQ1 – Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych
7	EU CQ3 – Jakość kredytowa przeterminowanych ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowanych
8	EU MRA - Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ryzyka rynkowego
9	EU REMA - Polityka wynagrodzeń
10	EU REM1 - Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrotowy
11	EU REM2 - Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji
12	EU REM3 - Wynagrodzenie odroczone
13	EU REM4 - Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie

Tabela 1. EU KM1 Najważniejsze wskaźniki

		a	b
		31.12.2023	31.12.2022
	Dostępne fundusze własne (kwoty)		
1	Kapitał podstawowy Tier I	17169	13 049
2	Kapitał Tier I	17169	13 049
3	Łączny kapitał	17169	13 049
	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem		
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	90283	68 954
	Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	19,0168	18,9245
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	19,0168	18,9245
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	19,0168	18,9245
	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 (%)	11,0168	10,9245
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	171711	144 944
14	Wskaźnik dźwigni (%)	9,9988	9,0028
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 wypływów netto			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	56 963	43 423
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	13 882	12 039
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	4 814	4 134
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	9 068	7 905
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	628,1715	549,2796
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	181 698	145 467
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	97 716	76 902
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	185,9500	189,16

Na dzień 31 grudnia 2023 roku stopa zwrotu z aktywów netto (ROA) wyniosła 2,96%.

Tabela 2. EU OV1 Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko

		łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		a	b	c
		31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	77 958	59 925	7 223
2	W tym metoda standardowa	77 958	59 925	7 223
3	W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)			
4	W tym metoda klasyfikacji			
EU-4a	W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem			
5	W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)			
6	Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR			
7	W tym metoda standardowa			
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)			
EU-8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego			
EU-8b	W tym korekta wyceny kredytowej – CVA			
9	W tym pozostałe CCR			
10	Nie dotyczy			
11	Nie dotyczy			
12	Nie dotyczy			
13	Nie dotyczy			
14	Nie dotyczy			
15	Ryzyko rozliczenia			
16	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)			
17	W tym metoda SEC-IRBA			
18	W tym SEC-ERBA (w tym IAA)			
19	W tym metoda SEC-SA			
EU-19a	W tym 1250 % RW/odliczenie			
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)			
21	W tym metoda standardowa			
22	W tym metoda modeli wewnętrznych			
EU-22a	Duże ekspozycje			
23	Ryzyko operacyjne	12 325	9 029	986
EU-23a	W tym metoda wskaźnika bazowego			
EU-23b	W tym metoda standardowa			
EU-23c	W tym metoda zaawansowanego pomiaru			
24	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)			
25	Nie dotyczy			
26	Nie dotyczy			
27	Nie dotyczy			
28	Nie dotyczy			
29	Ogółem	90 283	68 954	5 516

Tabela 3. EU OVA Metoda zarządzania ryzykiem instytucji

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe
Art. 435 ust. 1 lit. f) CRR	a) Ujawnienie zwięzłego oświadczenia o ryzyku zatwierdzonego przez organ zarządzający	<p>Informacja na temat ryzyka, zgodna z art.435 ust. 1.lit.f., w której omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działania, zawierająca kluczowe wskaźniki i dane liczbowe dotyczące ryzyka zawarta jest w informacji dodatkowej będącej elementem sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2023. Zarząd oświadcza, że zawarty w wyżej wymienionych dokumentach opis profilu ryzyka Banku wraz z kluczowymi wskaźnikami i danymi liczbowymi przedstawia całościowy obraz zarządzania ryzykiem w Banku. Ponadto Zarząd Banku oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, informacje zawarte w "Ujawnieniach" wg stanu na dzień 31 grudnia 2023 r. są zgodne ze stanem faktycznym. Stosowane systemy zarządzania ryzykiem, są odpowiednie z punktu widzenia profilu działalności i Strategii działania Banku Spółdzielczego w Kałuszynie. Bank prowadzi swą działalność samodzielnie prezentując wyłącznie jednostkowe sprawozdanie finansowe.</p>
Art. 435 ust. 1 lit. b) CRR	b) Informacje na temat struktury zarządzania ryzykiem dla każdego rodzaju ryzyka	<p>W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą organy statutowe, wyznaczone komórki organizacyjne oraz pracownicy. Zarządzanie ryzykiem jest zorganizowane w sposób umożliwiający zapobieganie konfliktom interesów pomiędzy pracownikami, czy też komórkami organizacyjnymi Banku. Komórki organizacyjne uczestniczą w procesie zarządzania ryzykiem zgodnie z zasadami określonymi w regulacjach wewnętrznych dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyk.</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Rada Nadzorcza: <ol style="list-style-type: none"> 1. sprawuje nadzór nad systemem zarządzania ryzykiem oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność, w tym również nadzór nad adekwatnością i skutecznością systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym ryzykiem systemów informatycznych i bezpieczeństwem informacji 2. zatwierdza strategię działania Banku, zasady stabilnego i ostrożnego działania Banku, a także apetyt/tolerancję na ryzyko. 3. sprawuje nadzór nad zgodnością polityki banku w zakresie podejmowania ryzyka ze strategią i planem finansowym Banku. 4. przyjmuje odpowiednie informacje sprawozdawcze i wyniki kontroli wewnętrznej, na ich podstawie podejmuje decyzje o potrzebie podjęcia działań w reakcji na stwierdzone nadmierne narażenie na ryzyko, w tym o dokonaniu rewizji niniejszej Strategii. 5. nadzorując ryzyko operacyjne szczególną uwagę poświęca zagadnieniom bezpieczeństwa informacji i systemów informatycznych, w tym: <ol style="list-style-type: none"> 1) zarządzaniu bezpieczeństwem środowiska teleinformatycznego oraz ciągłością działania, 2) procesowi tworzenia i aktualizacji strategii w obszarach technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego, 3) zarządzaniu elektronicznymi kanałami dostępu, 4) współpracy z zewnętrznymi dostawcami usług w zakresie środowiska teleinformatycznego i jego bezpieczeństwa, 5) zapewnieniu adekwatnej struktury organizacyjnej oraz zasobów kadrowych w obszarach technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego, 6) zarządzaniu jakością danych o kluczowym znaczeniu. ➤ Komitet Audytu nadzoruje w sposób bieżący skuteczność systemu zarządzania ryzykiem. ➤ Zarząd:

		<ol style="list-style-type: none"> 1. odpowiada za opracowanie i wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem, w tym strategii zarządzania ryzykiem (obejmującej również zarządzanie ryzykiem operacyjnym), a także za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem. 2. zapewnia, że system zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem operacyjnym, jest skuteczny – to znaczy, że proces zarządzania tym ryzykiem jest realizowany w sposób poprawny na każdym etapie, tj. etapach: identyfikacji, oceny, kontroli i zapobiegania, monitorowania i raportowania, a jeśli to konieczne – Zarząd podejmuje działania celem weryfikacji, wprowadzania niezbędnych korekt i udoskonaleń tego systemu, w tym regulacji wewnętrznych dotyczących tego systemu. 3. w ramach posiadanych kompetencji, podejmuje decyzje dotyczące organizacji i działania procesów zarządzania ryzykiem (w tym ryzykiem operacyjnym), a także organizacji i działania środowiska wewnętrznego związanego z zarządzaniem ryzykiem. 4. dokonuje regularnych przeglądów strategii i polityk zarządzania ryzykiem (w tym operacyjnym) i systemu zarządzania ryzykiem, w tym zasad zarządzania tym ryzykiem. 5. okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat profilu ryzyka (struktury i wielkości ryzyka), na które narażony jest Bank. 6. odpowiada za bezpieczeństwo informacji i systemów informatycznych, w związku z tym szczególną uwagę poświęca zagadnieniom: <ol style="list-style-type: none"> 1) zarządzaniu bezpieczeństwem środowiska teleinformatycznego oraz ciągłością działania, 2) tworzenia i aktualizacji strategii w obszarach technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego, 3) zarządzania elektronicznymi kanałami dostępu, 4) współpracy z zewnętrznymi dostawcami usług w zakresie środowiska teleinformatycznego i jego bezpieczeństwa, 5) zapewnienia adekwatnej struktury organizacyjnej oraz zasobów kadrowych w obszarach technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego, 6) zarządzania jakością danych o kluczowym znaczeniu.
<p>Art. 435 ust. 1 lit. e) CRR</p>	<p>c) Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem</p>	<p>Zarządzanie ryzykiem w Banku prowadzone jest na podstawie pisemnych strategii i procedur. Głównym dokumentem regulującym funkcjonowanie sformalizowanego systemu zarządzania ryzykiem w Banku jest „Strategia zarządzania ryzykiem” zatwierdzona przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku. Strategia jest zgodna z założeniami "Strategii działania Banku Spółdzielczego w Kałuszynie" i podlega corocznemu przeglądowi zarządcemu oraz weryfikacji. Przegląd i weryfikacja dokonywane są również w przypadku występowanie znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu Banku.</p>

<p>Art. 435 ust. 1 lit. c) CRR</p>	<p>d) Ujawnienie informacji na temat zakresu i charakteru systemów ujawniania lub pomiaru ryzyka</p>	<p>Podstawę monitorowania procesu zarządzania ryzykiem w Banku stanowi formalnie ustanowiony system informacji zarządczej. System ten dostarcza informacji na temat:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. rodzajów i wielkości ryzyka w działalności Banku; 2. profilu ryzyka; 3. stopnia wykorzystania limitów wewnętrznych; 4. wyników testów warunków skrajnych; 5. Skutków decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem. <p>Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością umożliwiającą dostarczenie informacji o zmianach profilu ryzyka Banku. Zakres oraz częstotliwość sprawozdań wewnętrznych są dostosowane do rodzaju raportowanego ryzyka oraz odbiorców informacji. Metody lub systemy pomiaru ryzyka, w szczególności ich założenia są poddawane okresowej ocenie, uwzględniającej testowanie i weryfikację historyczną. Rzetelność, dokładność oraz aktualność dostarczanych informacji zapewnia wprowadzony w Banku system kontroli wewnętrznych.</p>
<p>Art. 435 ust. 1 lit. c) CRR</p>	<p>e) Ujawnienie na temat głównych cech systemów ujawniania i pomiaru ryzyka</p>	<p>Szczegółowe zasady działania systemu informacji zarządczej (SIZ) reguluje w Banku odrębna procedura; ponadto w regulacjach dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka bankowego został określony w sposób ogólny zakres informacji zarządczej z obszaru, którego dotyczy regulacja; szczegółowy wykaz sprawozdań zarządczych określa SIZ.</p>
<p>Art. 435 ust. 1 lit. a) CRR</p>	<p>f) Strategie i procesy zarządzania ryzykiem dla każdej odrębnej kategorii ryzyka</p>	<p>Zarządzanie ryzykiem odbywa się zgodnie ze Strategią zarządzania ryzykiem, która określa długoterminowe cele strategiczne dotyczące zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Cele te mają charakter wskaźników ilościowych, tj. limitów wewnętrznych, a także założeń dotyczących zasad zarządzania ryzykiem o charakterze jakościowym.</p> <p>Strategia zarządzania ryzykiem jest powiązana z innymi regulacjami o charakterze strategicznym np. Planem finansowym, a także Politykami w zakresie zarządzania poszczególnymi ryzykami istotnymi. Do podstawowych ryzyk, które podlegają szczególnemu nadzorowi, zalicza się:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Ryzyko kredytowe, w tym koncentracji zaangażowań 2. Ryzyko operacyjne 3. Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej 4. Ryzyko płynności 5. Ryzyko biznesowe, w tym ryzyko wyniku finansowego 6. Ryzyko braku zgodności <p>Których istotność ustalana jest na zasadach określonych w Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Kałuszynie.</p>

<p>Art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR</p>	<p>g) Informacje na temat strategii i procesów zarządzania ryzykiem, zabezpieczenia i ograniczania ryzyka, a także na temat monitorowania skuteczności zabezpieczeń i czynników ograniczających ryzyko</p>	<p>W ramach kontroli ryzyka Bank wprowadza odpowiednie do skali i złożoności działalności mechanizmy kontrolne dotyczące zarządzania ryzykiem, w szczególności w postaci limitów wewnętrznych ograniczających poziom ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania Banku.</p> <p>Mechanizmy kontrolne obejmują: m.in.:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Ustalenie celów strategicznych i kontrolę ich przestrzegania, 2. Przeglądy i weryfikację odpowiednich polityk zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, a także planów w zakresie zmian organizacyjnych i technicznych wspomagających budowę lub rozwój środowiska zarządzania ryzykiem, 3. Określenie zadań i wyznaczenie stanowisk służbowych w strukturze organizacyjnej, odpowiedzialnych za realizację zadań w ramach systemu zarządzania ryzykiem w Banku, a także budowę odpowiedniej kultury organizacyjnej, 4. Opracowanie, wdrożenie a także kontrolę przestrzegania szczegółowych pisemnych regulacji dotyczących zarządzania ryzykiem, a także zawartych w nich limitów wewnętrznych, 5. Przyjmowanie i weryfikacja odpowiednich planów awaryjnych i planów ciągłości działania w sytuacji kryzysowej, 6. Dokonywanie cyklicznych przeglądów zarządczych regulacji wewnętrznych i struktury organizacyjnej Banku, w celu dopasowania ich zapisów do zmian profilu ryzyka lub zakresu działalności. <p>Wybór i wdrożenie mechanizmów kontroli ryzyka może rodzić konsekwencje finansowe. W związku z powyższym Zarząd ocenia cyklicznie adekwatność stosowanych polityk i mechanizmów zarządzania ryzykiem, a także podejmuje decyzje o zastosowaniu odpowiednich rozwiązań technicznych i organizacyjnych.</p>
---	--	--

Tabela 4. EU CRA – Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego

Ujawnianie informacje jakościowe	
<p>a) W zwięzłym oświadczeniu na temat ryzyka zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. f) CRR – w jaki sposób model biznesowy przekłada się na części składowe profilu ryzyka kredytowego instytucji</p>	<p>Bank prowadzi klasyczną działalność bankową, a jako Bank Spółdzielczy działa w Zrzeszeniu Banku Polskiej Spółdzielczości. Bank realizuje działalność kredytową wyłącznie poprzez własne placówki, prowadzi sprzedaż własnych produktów, w tym produktów banku zrzeszającego. Bank zawiera tylko transakcje w ramach portfela bankowego. Nie dopuszcza się zawierania transakcji o charakterze handlowym.</p> <p>Uwzględniając powyższe uwarunkowania Bank określił następujące cele działania w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. utrzymanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i ilości portfela kredytowego, 2. utrzymywanie ryzyka kredytowego banku w granicach tolerancji na ryzyko, 3. dywersyfikacja portfela ekspozycji kredytowych, dostosowana do ustalonego przez bank dopuszczalnego poziomu ryzyka kredytowego, <p>rozwijanie działalności kredytowej oraz inwestycyjnej w granicach zatwierdzonych przez Zarząd i Radę Nadzorczą, przy założeniu zachowania bezpieczeństwa finansowego Banku, postanowień nadzorczych rekomendacji i adekwatności kapitałowej.</p>
<p>b) W ramach omawiania swoich strategii i procesów zarządzania ryzykiem kredytowym oraz strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia tego ryzyka zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR – kryteria i metody stosowane do określania strategii</p>	<p>Ryzyko kredytowe jest to ryzyko wystąpienia strat finansowych, spowodowanych nie wywiązaniem się kontrahenta Banku z warunków umowy, zarówno w odniesieniu do pojedynczego klienta jak i całego portfela kredytowego. Ryzyko kredytowe w istotny sposób wpływa na działalność Banku. W związku z tym Bank zobowiązany jest do identyfikowania, pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli podejmowanego ryzyka kredytowego.</p> <p>Ustalając strategię zarządzania ryzykiem kredytowym Bank ma przede wszystkim na względzie utrzymanie ustalonego w strategii poziomu apetytu na ryzyko, który stanowi maksymalny poziom ryzyka jaki Bank gotowy jest zaakceptować. Do instrumentów zarządzania ryzykiem kredytowym należą wewnętrzne limity ostrożnościowe</p>

<p>zarządzania ryzykiem kredytowym i ustalania limitów ryzyka kredytowego</p>	<p>uwzględniające całościowe narażenie Banku na ryzyko kredytowe z uwzględnieniem ryzyka koncentracji oraz ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych. Bank stosuje następujące zasady do określania strategii zarządzania ryzykiem kredytowym i ustalania limitów ryzyka kredytowego:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Wewnętrzne limity ostrożnościowe określone są w oparciu o regulacje nadzorcze, strategię zarządzania ryzykiem oraz planowanymi działaniami określonymi w planie ekonomiczno-finansowym Banku. 2. Wewnętrzne limity ostrożnościowe ustala, weryfikuje i zatwierdza Zarząd Banku, a ich wysokość musi być dostosowana do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka zawartego w Strategii zarządzania ryzykiem. 3. Bank dokonuje weryfikacji istniejących wewnętrznych limitów ostrożnościowych nie rzadziej niż raz w roku na zasadach określonych w Instrukcji zarządzania ryzykiem kredytowym. 4. W sytuacji, gdy Bank dokonuje istotnych zmian w skali lub zakresie swojej działalności, lub gdy zachodzą istotne zmiany uwarunkowań rynkowych, dokonywana jest weryfikacja istniejących wewnętrznych limitów ostrożnościowych.
<p>c) Podczas informowania o strukturze i organizacji funkcji zarządzania ryzykiem zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. b) CRR – struktura i organizacja funkcji zarządzania ryzykiem kredytowym i funkcji kontroli</p>	<p>Rada Nadzorcza nadzoruje realizację polityki zarządzania ryzykiem kredytowym oraz pełni funkcję kontrolną w odniesieniu do zarządzania ryzykiem kredytowym podejmowanym przez Bank. Zarząd Banku odpowiada za stworzenie skutecznego systemu zarządzania ryzykiem oraz za realizację planu finansowego w zakresie ryzyka kredytowego. Zarząd dostosowuje strukturę organizacyjną Banku oraz stopień zaawansowania metod zarządzania ryzykiem do skali, charakteru i rozmiaru działalności Banku, złożoności modelu biznesowego oraz profilu ryzyka banku. Ponadto sprawuje kontrolę nad stworzeniem odpowiedniego systemu raportowania dla organów Banku. Zarząd Banku zarządza ryzykiem w Banku w ramach przypisanych mu obowiązków, oraz na poziomie działalności operacyjnej i poziomie zarządzania ryzykiem kredytowym.</p>
<p>d) Podczas informowania o organie, statusie i innych ustaleniach dotyczących funkcji zarządzania ryzykiem zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. b) CRR – związek między funkcjami zarządzania ryzykiem kredytowym, kontroli ryzyka, zgodności i audytu wewnętrznego</p>	<p>Działalność Banku zorganizowana jest na trzech niezależnych i wzajemnie uzupełniających się poziomach:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. na pierwszy poziom składa się operacyjne zarządzanie działalnością, w tym operacyjne zarządzanie ryzykiem Banku powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank, 2. na drugi poziom składa się: zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od operacyjnego zarządzania ryzykiem, 3. na trzeci poziom składa się audyt wewnętrzny, realizowany na podstawie umowy Systemu Ochrony Zrzeszenia przez Departament Audytu Spółdzielni System Ochrony Zrzeszenia BPS. <p>Funkcja zarządzania ryzykiem kredytowym przeprowadzana jest w oparciu o szczegółowe regulacje dotyczące kontroli obowiązujące w Banku. W ramach systemu kontroli wewnętrznej wyodrębnia się:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. funkcję kontroli mającą za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku, 2. komórki kontrolne, tj. komórkę ds. zgodności, która ma za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie 3. niezależną komórkę audytu wewnętrznego wykonującą badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatność i skuteczność systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej.

Tabela 5. EU CR1 – Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna						Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy						Skumulowane odpisanie	Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe	
	Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane			Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i rezerwy			Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy				w związku z ekspozycjami obsługiwymi	w związku z ekspozycjami nieobsługiwymi
		W tym eta	W tym eta		W tym eta	W tym eta		W tym eta	W tym eta		W tym eta	W tym eta			
Kredyty i zaliczki	139818			2 931			107				2 931				
Banki centralne															
Sektor instytucji rządowych i samorządowych	11 617														
Institucje kredytowe	38 768														
Inne instytucje finansowe															
Przedsiębiorstwa niefinansowe	5 160			636							636				
W tym MŚP	5 160			636							636				
Gospodarstwa domowe	84 273			2 295			107				2 295				
Dłużne papiery wartościowe	56 433														
Banki centralne	30 980														
Sektor instytucji rządowych i samorządowych	10 136														
Institucje kredytowe	12 303														
Inne instytucje finansowe	2 008														
Przedsiębiorstwa niefinansowe	1 006														
Ekspozycje pozabilansowe	9 846														

Banki centralne														
Sektor instytucji rządowych i samorządowych														
Institucje kredytowe														
Inne instytucje finansowe														
Przedsiębiorstwa niefinansowe	1 430													
Gospodarstwa domowe	8 416													
Ogółem	206 097		2 931		107					2 931				

Tabela 6. EU CQ1 - Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy		Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji restrukturyzowanych	
		Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		W tym: ekspozycje dotknięte utratą wartości	w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi		W tym otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych objętych działaniami restrukturyzacyjnymi
005	Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie								
010	Kredyty i zaliczki								
020	Banki centralne								
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych								
040	Institucje kredytowe								
050	Inne instytucje finansowe								
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe								
070	Gospodarstwa domowe		1 502		1 502		1 502		
080	Dłużne papiery wartościowe								
090	Udzielone zobowiązani do udzielenia kredytu								

100	Ogółem		1 502		1 502		1 502						
-----	--------	--	-------	--	-------	--	-------	--	--	--	--	--	--

Tabela 7. EU CQ3 - Jakość kredytowa przeterminowanych ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna											
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane								
		Nieprzeterminowane lub przeterminowane ≤ 30 dni	Przeterminowane > 30 dni ≤ 90 dni		Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które nie są przeterminowane lub są przeterminowane ≤ 90 dni	Przeterminowane > 90 dni ≤ 180 dni	Przeterminowane > 180 dni ≤ 1 rok	Przeterminowane > 1 rok ≤ 2 lata	Przeterminowane > 2 lata ≤ 5 lat	Przeterminowane > 5 lat ≤ 7 lat	Przeterminowane > 7 lat		W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania
010	Kredyty i zaliczki	139 818	139 792	26	2 931	2 861		19		51			
020	Banki centralne												
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	11 617	11 617										
040	Institucje kredytowe	38 768	38 768										
050	Inne instytucje finansowe												
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	5 160	5 160		636	636							
070	W tym MŚP	5 160	5 160		636	636							
080	Gospodarstwa domowe	84 273	84 247	26	2 296	2 226		19		51			
090	Dłużne papiery wartościowe	56 433	56 433										
100	Banki centralne	30 980	30 980										
110	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	10 136	10 136										
120	Institucje kredytowe	12 303	12 303										
130	Inne instytucje finansowe	2 008	2 008										

140	Przedsiębiorstwa niefinansowe	1 006	1 006										
150	Ekspozycje pozabilansowe	9 846											
160	Banki centralne												
170	Sektor instytucji rządowych i samorządowych												
180	Instytucje kredytowe												
190	Inne instytucje finansowe												
200	Przedsiębiorstwa niefinansowe	1 430											
210	Gospodarstwa domowe	8 416											
220	Ogółem	206 097	206 071	26	2 931	2 861		19		51			

Tabela 8. EU MRA – Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ryzyka rynkowego

		Ujawnianie informacji w formacie elastycznym
a	<p>Art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR</p> <p>Opis strategii i procesów instytucji w zakresie zarządzania ryzykiem rynkowym, w tym: – Wyjaśnienie celów strategicznych zarządu związanych z podejmowaniem działalności transakcyjnej, jak również procesów wdrożonych w celu identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka rynkowego instytucji; – Opis ich strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka, a także strategii i procesów monitorowania stałej skuteczności</p>	<p>W Banku zostały zidentyfikowane następujące rodzaje ryzyka rynkowego podlegające zarządzaniu:</p> <ol style="list-style-type: none"> ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej ryzyko walutowe <p>Do celów strategicznych w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej należy:</p> <ul style="list-style-type: none"> utrzymanie wyniku odsetkowego w granicach nie stwarzających zagrożenia dla realizacji Planu ekonomiczno-finansowego i adekwatności kapitałowej Banku utrzymanie profilu ryzyka stopy procentowej na poziomie nie wyższym niż przyjęty akceptowalny jego poziom, maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności stóp procentowych, odpowiednie zarządzania aktywami i pasywami Banku aby zabezpieczyć odpowiednio ryzyko stopy procentowej redukcja negatywnego wpływu zmian rynkowych stóp procentowych na wynik odsetkowy oraz wartość ekonomiczną Banku, jednocześnie dążenie do zapewnienia akceptowalnego poziomu rentowności. <p>Pomiar oraz monitorowanie wskaźników odbywa się z uwzględnieniem ryzyka niedopasowania terminów przeszacowania, ryzyka bazowego oraz opcji klienta będącymi integralną częścią ryzyka stopy procentowej. Z uwagi na brak portfela handlowego monitorowanie ryzyka stopy procentowej odbywa się wyłącznie w odniesieniu do wrażliwych instrumentów na zmiany stóp procentowych w portfelu bankowym. Pomiar dokonywany jest z wykorzystaniem luki przeszacowania, metodyki symulacji zmian wyniku odsetkowego, analizy podstawowych wskaźników związanych z ryzykiem stopy procentowej, metodyki szacowania zmian wartości ekonomicznej banku. Przeprowadza się również z tego zakresu testy warunków skrajnych.</p> <p>Ryzyko walutowe, definiowane przez Bank jako ryzyko niekorzystnych zmian kursów walut</p>

instrumentów zabezpieczających	obcych w stosunku do waluty rodzimej PLN, prowadzących do powstania znacznych strat, w przypadku otwartych pozycji w walutach obcych. Zarządzanie ryzykiem kursowym, wynikającym z niedopasowania aktywów i pasywów, których wartość wyrażona jest w walutach obcych, polega na zawieraniu transakcji korygujących, których wykonanie sprowadzi pozycję walutową Banku do limitów przyjętych i zatwierdzonych przez Bank. Dla celów kontroli ryzyka kursowego, Bank wyznacza limity na pozycje walutowe netto dla poszczególnych walut obcych oraz limit na pozycję walutową całkowitą w wysokości 2% funduszy własnych. Bank przeprowadza testy warunków skrajnych dla zmian kursów oraz wzrostu/spadku kursów walut. W 2023 roku nie odnotowano przekroczenia całkowitej pozycji walutowej.
Art. 435 ust. 1 lit. b) CRR Opis struktury i organizacji funkcji zarządzania ryzykiem rynkowym, w tym opis struktury zarządzania ryzykiem rynkowym ustanowionej w celu wdrożenia strategii i procesów instytucji omawianych w powyższym wierszu a), opisujący relacje i mechanizmy komunikacji między stronami zaangażowanymi w zarządzanie ryzykiem rynkowym	Struktura organizacyjna Banku odpowiada skali działalności i profilowi ryzyka oraz zapewnia rozdzielenie funkcji pomiędzy jednostkami/komórkami organizacyjnymi przeprowadzającymi transakcje mające wpływ na ryzyko rynkowe oraz odpowiedzialnymi za monitorowanie i kontrolowanie ryzyka. W Banku występuje podział kompetencji w zakresie zarządzania ryzykiem rynkowym, który obejmuje : 1) Zawieranie transakcji; 2) Pomiar oraz monitorowanie poziomu ryzyka; 3) Obsługę operacyjną. Pracownicy uczestniczący w procesie zarządzania ryzykiem rynkowym zobowiązani są do uwzględnienia zasady, że każde działanie wymaga oceny i analizy ryzyka stopy procentowej i walutowego w powiązaniu z innymi rodzajami ryzyka, na które narażony jest Bank.
Art. 435 ust. 1 lit. c) CRR Zakres i charakter systemów raportowania i pomiaru ryzyka	Przepływ informacji dotyczącej ryzyka rynkowego kierowany do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku jest sformalizowany i objęty Instrukcją sporządzania informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Kałuszynie, definiującą: częstotliwość, zakres, odbiorców i terminy sporządzania raportów i sprawozdań dotyczących ryzyka.

Tabela 9. EU REMA – Polityka wynagrodzeń

Instytucje opisują główne elementy swojej polityki wynagrodzeń oraz sposób wdrażania tej polityki. W szczególności, w stosownych przypadkach, opisują następujące elementy:		
Ujawniane informacje jakościowe:		
a)	Informacje dotyczące organów nadzorujących politykę wynagrodzeń. Ujawniane informacje obejmują:	Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagrodzeń wszystkich pracowników, w tym osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku (zidentyfikowanych pracowników). Bank wprowadził <i>Politykę wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Kałuszynie</i> , zgodnie z zasadą proporcjonalności zapisaną w art. 92 ust 2 dyrektywy 2013/36/UE, a także § 30 ust. 2 Rozp. MF, uwzględniając: formę prawną, w jakiej działa Bank, rozmiar działalności, ryzyko związane z prowadzoną działalnością, wewnętrzną organizację oraz charakter, zakres i stopień złożoności prowadzonej
	<ul style="list-style-type: none"> Nazwę, skład oraz zadania i uprawnienia głównego organu (organu zarządzającego lub komisji ds. wynagrodzeń, stosownie do przypadku) nadzorującego politykę wynagrodzeń oraz liczbę posiedzeń tego głównego organu w roku obrachunkowym 	
	<ul style="list-style-type: none"> Informacje dotyczące konsultantów zewnętrznych, których opinii zasięgnięto, organu, który zlecił im te opinie, oraz obszarów ram wynagrodzeń, jakich dotyczyły te opinie 	

<ul style="list-style-type: none"> • 	<p>Opis zakresu polityki wynagrodzeń instytucji (np. według regionów, linii biznesowych), w tym zakresu, w jakim ma ona zastosowanie do jednostek zależnych i oddziałów zlokalizowanych w państwach trzecich</p>	<p>działalności.</p> <p><i>Polityka wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Kałuszynie</i> podlega zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą, corocznie Rada Nadzorcza przedstawia Zebraniu Przedstawicieli raport z oceny funkcjonowania polityki w Banku w zakresie wpływu polityki wynagrodzeń na rozwój i bezpieczeństwo działania banku.</p>
<ul style="list-style-type: none"> • 	<p>Opis pracowników lub kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji</p>	<p>Kryteria ilościowe oraz jakościowe oraz zasady wypłaty zmiennych składników wynagrodzeń pracownikom, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka o których mowa w art. 9ca ust. 1 ustawy - Prawo bankowe, identyfikowani zgodnie z kryteriami określonymi w art. 92 ust. 3 dyrektywy 2013/36/UE, a także rozporządzenia delegowanego Komisji wydanego na mocy upoważnienia zawartego w ostatnim akapicie art. 94 ust. 2 dyrektywy 2013/36/UE oraz, w przypadku gdy to właściwe, aby zapewnić pełną identyfikację pracowników, a także zgodnie z zasadą proporcjonalności.</p>
<p>b)</p>	<p>Informacje dotyczące projektu i struktury systemu wynagradzania określonego personelu. Ujawniane informacje obejmują:</p>	<p><i>Polityka wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Kałuszynie</i> określa zasady ustalania, wypłacania i monitorowania wynagrodzeń osób, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, w tym wynagrodzeń Zarządu. W Banku obowiązuje Regulamin wynagradzania pracowników, określający w szczególności adekwatne wynagradzanie pracowników za wykonaną pracę, a także motywowanie ich do osiągania wysokich wyników oraz realizacji celów strategicznych Banku.</p>
<ul style="list-style-type: none"> • 	<p>Przegląd kluczowych cech i celów polityki wynagrodzeń oraz informacje dotyczące procesu decyzyjnego stosowanego przy ustalaniu polityki wynagrodzeń oraz roli odpowiednich zainteresowanych stron</p>	<p>Wprowadzenie i stosowanie Polityki wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka ma na celu:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem i niezachęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zatwierdzony przez Radę Nadzorczą akceptowalny ogólny poziom ryzyka; 2. Nadzorczą akceptowalny ogólny poziom ryzyka; 3. wspieranie realizacji strategii działalności oraz ograniczanie konfliktu interesów.
<ul style="list-style-type: none"> • 	<p>Informacje dotyczące kryteriów stosowanych do pomiaru wyników oraz korekty <i>ex ante</i> i <i>ex post</i> z tytułu ryzyka</p>	<p>Polityka wynagradzania osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku prowadzona jest zgodnie z zasadą proporcjonalności, w szczególności uwzględnia przepisy zawarte w:</p>
<ul style="list-style-type: none"> • 	<p>Informacje, czy organ zarządzający lub komisja ds. wynagrodzeń, jeżeli została ustanowiona, dokonały przeglądu polityki wynagrodzeń instytucji w ciągu ostatniego roku, a jeżeli tak – opis wszelkich wprowadzonych zmian, przyczyny tych zmian oraz ich wpływ na wynagrodzenia</p>	<p>art. 9ca ust. 1 b Ustawy Prawo Bankowe – tzn. Bank, nie jest dużą instytucją, a średnia wartość aktywów, obliczona dla czteroletniego okresu bezpośrednio poprzedzającego okres objęty Polityką (bieżący rok obrachunkowy), nie przekracza równowartości w złotych 5 000 000 000 euro – w związku z tym stosuje politykę wynagrodzeń w ograniczonym zakresie wobec osób, spełniających kryteria poziomu i struktury wynagrodzenia: stosowanie polityki wynagrodzeń w ograniczonym zakresie dotyczy zmiennych składników wynagrodzenia oraz uznaniowych świadczeń emerytalnych; ograniczony zakres stosowania Polityki dotyczy braku konieczności przyznawania co najmniej 50% zmiennych składników wynagrodzenia w postaci instrumentów finansowych, odroczenia wypłaty co najmniej 40% zmiennych składników wynagrodzenia oraz wstrzymania wypłaty uznaniowych świadczeń emerytalnych w postaci instrumentów finansowych;</p>
<ul style="list-style-type: none"> • 	<p>Informacje na temat sposobu, w jaki instytucja zapewnia niezależność wynagrodzenia osób pełniących funkcje kontroli wewnętrznej od jednostek, które osoby te nadzorują</p> <p>Polityki i kryteria stosowane przy przyznawaniu gwarantowanego wynagrodzenia zmiennego i odpraw</p>	<p>Polityka wynagradzania osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku prowadzona jest zgodnie z zasadą proporcjonalności, w szczególności uwzględnia przepisy zawarte w:</p> <p>art. 9ca ust. 1 b Ustawy Prawo Bankowe – tzn. Bank, nie jest dużą instytucją, a średnia wartość aktywów, obliczona dla czteroletniego okresu bezpośrednio poprzedzającego okres objęty Polityką (bieżący rok obrachunkowy), nie przekracza równowartości w złotych 5 000 000 000 euro – w związku z tym stosuje politykę wynagrodzeń w ograniczonym zakresie wobec osób, spełniających kryteria poziomu i struktury wynagrodzenia: stosowanie polityki wynagrodzeń w ograniczonym zakresie dotyczy zmiennych składników wynagrodzenia oraz uznaniowych świadczeń emerytalnych; ograniczony zakres stosowania Polityki dotyczy braku konieczności przyznawania co najmniej 50% zmiennych składników wynagrodzenia w postaci instrumentów finansowych, odroczenia wypłaty co najmniej 40% zmiennych składników wynagrodzenia oraz wstrzymania wypłaty uznaniowych świadczeń emerytalnych w postaci instrumentów finansowych;</p>

		<p><i>Politykę wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Kałuszynie</i> podlega nadzorowi Rady Nadzorczej. Wdrożenie Polityki wynagrodzeń podlega niezależnemu wewnętrznemu przeglądowi dokonywanemu nie rzadziej niż raz w roku. Raport z przeglądu przedstawiany jest Radzie Nadzorczej. Rada Nadzorcza przygotowuje i przedstawia Zebraniu Przedstawicieli raz w roku raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku, obejmującą funkcjonowanie <i>Polityki wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Kałuszynie</i>. Zebranie Przedstawicieli dokonuje oceny, czy ustalona polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku.</p>
c)	<p>Opis sposobu uwzględniania obecnego i przyszłego ryzyka w procesach kształtowania wynagrodzeń. Ujawniane informacje obejmują przegląd kluczowych rodzajów ryzyka, metod dokonywania ich pomiaru oraz wpływu tych działań na wynagrodzenie</p>	<p>Bank prowadzi i realizuje Politykę wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Kałuszynie odpowiednio do formy prawnej w jakiej działa, rozmiaru działalności, ryzyka związanego z prowadzoną działalnością, wewnętrznej organizacji oraz charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności.</p> <p>Wysokość zmiennych składników wynagrodzenia zależy od wyników, podstawą do określenia łącznej wysokości wynagrodzenia jest ocena wyników pracownika oraz wyników Banku w obszarze odpowiedzialności tego pracownika, z uwzględnieniem wyników całego Banku; przy ocenie indywidualnych wyników bierze się pod uwagę kryteria ilościowe i jakościowe.</p> <p>Ocena efektów pracy obejmuje następujące wskaźniki Banku osiągnięte w ostatnich trzech latach, tak aby wysokość wynagrodzenia zależnego od wyników uwzględniała cykl koniunkturalny Banku i ryzyko związane z prowadzoną przez Bank działalnością gospodarczą.</p>
d)	<p>Stosunek stałych składników wynagrodzenia do zmiennych składników wynagrodzenia, ustalony zgodnie z art. 94 ust. 1 lit. g) CRD</p>	<p>Wysokość zmiennych składników wynagradzania nie może być wyższa niż 100% wynagrodzenia zasadniczego osób zajmujących stanowiska istotne, a wynagrodzenie zasadnicze powinno mieć taką wysokość, aby Bank mógł prowadzić elastyczną politykę wynagrodzeń w zakresie zmiennych składników.</p>
e)	<p>Opis działań instytucji zmierzających do powiązania poziomu wynagrodzenia z wynikami osiągniętymi w okresie pomiaru wyników. Ujawniane informacje obejmują:</p> <p>Przegląd głównych kryteriów i wskaźników wyników mających zastosowanie do instytucji, linii biznesowych i osób fizycznych,</p> <p>Przegląd sposobu, w jaki wynagrodzenie zmienne pracownika jest powiązane z wynikami uzyskiwanymi na szczeblu instytucjonalnym i wynikami indywidualnymi,</p> <p>Informacje o kryteriach stosowanych do określenia równowagi między różnymi rodzajami instrumentów przyznawanych pracownikom, w tym akcjami, równoważnymi udziałami własnościowymi, opcjami i innymi instrumentami,</p> <p>Informacje o środkach, które instytucja wdroży w celu dostosowania zmiennych składników wynagrodzenia w przypadku słabych wskaźników wyników, w tym o kryteriach instytucji służących</p>	<p>Oceny efektów pracy członków Zarządu Banku dokonuje Rada Nadzorcza, w formie podjętych uchwał. Podstawą oceny efektów pracy członków Zarządu są kryteria dotyczące:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) oceny wyników całego Banku, 2) a także ocena indywidualnych wyników danego członka Zarządu obejmująca kryteria ilościowe i jakościowe. <p>Ocena wyników całego Banku obejmuje ocenę spełnienia kryteriów ilościowych obejmujących:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) zysk netto, 2) zwrot z kapitału własnego (ROE), 3) jakość portfela kredytowego, 4) współczynnik kapitałowy, 5) wskaźnik płynności LCR, <p>Ocenię dokonywaną przez Radę Nadzorczą podlega stopień wykonania wskaźników określonych w Polityce.</p> <p>Oceniając indywidualne wyniki pracy członka Zarządu Rada Nadzorcza bierze pod uwagę:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) efekty realizacji zadań wynikających z zakresu obowiązków i odpowiedzialności w ramach podziału zadań w Zarządzie; 2) uzyskanie absolutorium w okresie oceny;

	określeniu wskaźników „słabych” wyników	3) pozytywna ocena dawania rękojmi należytego wykonania obowiązków, zgodnie z art. 22aa Ustawy Prawo bankowe (oceny odpowiedniości).
f)	<p>Opis działań instytucji zmierzających do dostosowania wynagrodzenia w celu uwzględnienia wyników długoterminowych. Ujawniane informacje obejmują:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Przegląd polityki instytucji w zakresie odraczania płatności, wypłaty w instrumentach, okresów zatrzymania wynagrodzenia zmiennego oraz nabywania uprawnień do takiego wynagrodzenia, w tym w przypadkach, gdy jest ono różne dla poszczególnych pracowników lub kategorii pracowników, <p>Informacje na temat stosowanych przez instytucję kryteriów dokonywania korekt <i>ex post</i> (zmniejszenie wysokości wypłaty w okresie odroczenia (<i>malus</i>) i odebranie wcześniej wypłaconej premii (<i>clawback</i>), jeżeli zezwala na to prawo krajowe),</p> <p>W stosownych przypadkach – wymogi w zakresie posiadania udziałów w instytucji, które mogą zostać nałożone na określony personel</p>	<p>Wysokość wynagrodzenia zmiennego pracownikom, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka, jest przyznawana uznaniowo przez Radę Nadzorczą, z uwzględnieniem zasad zawartych w Polityce, a także w zależności od wyników indywidualnej oceny efektów pracy zidentyfikowanego pracownika. Wynagrodzenia przyznawane w Banku mają charakter wyłącznie pieniężny.</p> <p>Wypłata wynagrodzenia zmiennego może być wstrzymana, ograniczona, a także może nastąpić odmowa wypłaty w przypadku zagrożenia nie spełnienia wymogów ostrożnościowych lub zagrożenia upadłością.</p> <p>Bank ma możliwość wstrzymania, ograniczenia, odmowy wypłaty lub realizacji zmiennych składników wynagrodzenia w szczególności w sytuacji, w której dana osoba:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) uczestniczyła w działaniach, których wynikiem były znaczne straty Banku lub był odpowiedzialny za takie działania, 2) nie spełniła odpowiednich standardów dotyczących rękojmi bezpiecznego i ostrożnego zarządzania Bankiem.
g)	<p>Opis głównych parametrów i uzasadnienie wszelkiego rodzaju systemów składników zmiennych i wszelkich innych świadczeń niepieniężnych zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. f) CRR Ujawniane informacje obejmują:</p> <ul style="list-style-type: none"> -Informacje na temat szczegółowych wskaźników efektywności stosowanych do określenia zmiennych składników wynagrodzenia oraz kryteriów stosowanych do określenia równowagi między różnymi rodzajami przyznanych instrumentów, w tym akcjami, równoważnymi udziałami własnościowymi, instrumentami związanymi z akcjami, równoważnymi im instrumentami niepieniężnymi, opcjami i innymi instrumentami 	Nie dotyczy.
h)	Na żądanie odnośnego państwa członkowskiego lub właściwego organu – łączne wynagrodzenie dla każdego członka organu zarządzającego lub kadry kierowniczej wyższego szczebla	Nie dotyczy.
i)	Informacje o tym, czy instytucja korzysta z odstępstwa określonego w art. 94 ust. 3 CRD zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. k) CRR	
	<p>Informacje o tym, czy instytucja korzysta z odstępstwa określonego w art. 94 ust. 3 CRD zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. k) CRR</p> <p>-Do celów niniejszej litery instytucje korzystające z takiego odstępstwa wskazują, czy odbywa się to na podstawie przepisów art. 94 ust. 3 lit. a) lub b) CRD. Instytucje wskazują również, w odniesieniu do których zasad dotyczących wynagrodzeń stosują odstępstwo lub odstępstwa, oraz podają liczbę członków personelu korzystających z tego odstępstwa lub z tych odstępstw oraz ich łączne wynagrodzenie, z podziałem na wynagrodzenie stałe i zmienne.</p>	Nie dotyczy.
j)	Duże instytucje ujawniają informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia ich kolegiального organu zarządzającego z rozróżnieniem na członków wykonawczych i niewykonawczych zgodnie z art. 450 ust. 2 CRR.	Nie dotyczy.

Tabela 10. EU REM1 Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrotowy

		a	b	c	d
		Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel
1	Wynagrodzenie stałe	Liczba pracowników należących do określonego personelu	3		
2		Wynagrodzenie stałe ogółem	448		
3		W tym: w formie środków pieniężnych	448		
4		(Nie ma zastosowania w UE)			
EU-4a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności			
5		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne			
EU-5x		W tym: inne instrumenty			
6		(Nie ma zastosowania w UE)			
7	W tym: inne formy				

8		(Nie ma zastosowania w UE)			
9	Wynagrodzenie zmienne	Liczba pracowników należących do określonego personelu		3	
10		Wynagrodzenie zmienne ogółem		127	
11		W tym: w formie środków pieniężnych		127	
12		W tym: odroczone			
EU-13a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności			
EU-14a		W tym: odroczone			
EU-13b		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne			
EU-14b		W tym: odroczone			
EU-14x		W tym: inne instrumenty			
EU-14y		W tym: odroczone			
15		W tym: inne formy			
16		W tym: odroczone			
17		Wynagrodzenie ogółem (2 + 10)		575	

Tabela 11. EU REM2 Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji

W okresie 01.01.2023 – 31.12.2023 nie wystąpiły płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Kałuszynie.

Tabela 12. EU REM3 Wynagrodzenie odroczone

W okresie 01.01.2023 – 31.12.2023 nie wystąpiły wypłaty wynagrodzeń odroczone.

Tabela 13. EU REM4 – Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie

W okresie 01.01.2023 – 31.12.2023 nie wystąpiły wypłaty wynagrodzeń w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie

3. Ujawnienia dokonywane na podstawie Rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego

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

Z uwagi na charakter i zakres prowadzonej działalności, najbardziej znaczącym rodzajem ryzyka występującym w Banku Spółdzielczym w Kałuszynie jest **ryzyko kredytowe** w tym ryzyko koncentracji, ryzyko ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie oraz detalicznych ekspozycji kredytowych.

Jednocześnie w Banku występują inne istotne ryzyka, które Bank identyfikuje w procesie przeglądu procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego (ICAAP):

- ryzyko kredytowe, w tym koncentracji zaangażowań,

- ryzyko płynności i finansowania,
- ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- ryzyko operacyjne,
- rynkowe,
- kapitałowe, w tym dźwigni finansowej,
- pozostałe ryzyka.

Podstawowe zasady zarządzania poszczególnymi ryzykami reguluje zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Banku Strategia działania Banku oraz Strategia zarządzania ryzykiem, a także zatwierdzone przez Zarząd Banku polityki, instrukcje i regulaminy obejmujące obszary ryzyka, które Bank uznał za istotne.

Proces zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka obejmuje:

1. Gromadzenie informacji dotyczących ryzyka,
2. Pomiar i monitorowanie poziomu ryzyka,
3. Ograniczanie ryzyka, powstającego w działalności Banku do akceptowanego poziomu,
4. Podejmowanie działań zmierzających do ograniczenia liczby i skali występujących zagrożeń,
5. Ograniczanie lub eliminowanie negatywnych skutków ryzyka,
6. Raportowanie poziomu ryzyka.

Cele strategiczne w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka Bank zawarł w opracowanej przez Zarząd i przyjętej przez Radę Nadzorczą „Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Kałuszynie”.

Ujawnienie informacji w zakresie Rekomendacji H

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej, jest zorganizowany na trzech, niezależnych poziomach (liniach obrony). Podział komórek i jednostek organizacyjnych Banku na poszczególne poziomy, dokonany jest w „Regulaminie organizacyjnym Banku”.

1. Działanie pierwszego poziomu (linii obrony) w ramach systemu kontroli wewnętrznej obejmuje:
 - 1) stosowanie przez pracowników jednostek i komórek pierwszego poziomu (pierwszej linii obrony) odpowiednich mechanizmów kontrolnych;
 - 2) dokonywanie przez pracowników jednostek i komórek pierwszego poziomu (pierwszej linii obrony), w ramach obowiązków służbowych wynikających z regulacji wewnętrznych Banku lub ich zakresów obowiązków – niezależnego monitorowania poziomu (monitorowania w ramach pierwszego poziomu), przestrzegania mechanizmów kontrolnych poprzez ich weryfikację bieżącą lub testowanie.
2. Działanie drugiego poziomu (drugiej linii obrony) w ramach systemu kontroli wewnętrznej obejmuje:
 - 1) stosowanie przez pracowników komórek drugiego poziomu (drugiej linii obrony) odpowiednich mechanizmów kontrolnych;
 - 2) dokonywanie przez pracowników komórek drugiego poziomu (drugiej linii obrony), w związku z wykonywaniem przez nich obowiązków służbowych wynikających z regulacji wewnętrznych Banku lub ich zakresów obowiązków niezależnego monitorowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych poprzez:
 - a) monitorowanie pionowe (weryfikacja bieżąca lub testowanie pierwszego poziomu przez poziom drugi),
 - b) lub monitorowanie poziome (weryfikacja bieżąca lub testowanie poziome w komórkach drugiego poziomu),
3. Na trzeci poziom (linię obrony) składa się działalność audytu wewnętrznego realizowanego przez Departament Audytu Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Ujawnienie informacji w zakresie Rekomendacji M

Ryzyko operacyjne – to możliwość wystąpienia straty wynikającej z nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, błędów ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmując także ryzyko prawne (art. 4 ust. 1 pkt 52 Rozp. UE nr 575/2013), nie obejmuje ono ryzyka reputacji oraz ryzyka strategicznego, natomiast obejmuje także ryzyko IT,

Celem nadrzędnym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest utrzymanie narażenia Banku na ryzyko operacyjne na akceptowalnym przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku, bezpiecznym dla działania i rozwoju Banku poziomie. Cele szczegółowe to zapewnienie świadomości występowania ryzyka operacyjnego obciążającego bank na wszystkich szczeblach zarządzania, minimalizowanie strat z tytułu ryzyka operacyjnego, w tym nieprzekraczanie tolerancji na ryzyko ustalonej w Strategii zarządzania ryzykiem w postaci odpowiednich limitów dotyczących strat operacyjnych, wdrożenie i systematyczna weryfikacja procesów zapobiegania występowaniu oraz zmniejszania skutków ryzyka, odpowiednio do rodzaju ryzyka i jego możliwego wpływu na wyniki Banku, zapobieganie powstawania zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażających utratą ciągłości działania Banku, zapewnienie opłacalności stosowania wybranych metod ograniczania ryzyka, odpowiednio do skali działania Banku i wielkości ryzyka.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym Banku ukierunkowane jest na:

1. 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;
2. osłabianie i niwelowanie skutków zdarzeń ryzyka operacyjnego poprzez przygotowanie odpowiednich procedur i sposobów reagowania pracowników Banku na wypadek wystąpienia zdarzenia ryzyka operacyjnego, a także poprzez dokonanie przeniesienia ryzyka na inne podmioty w przypadku opłacalności i dostępności takiej metody dla danego rodzaju ryzyka.

Zarządzanie ryzykiem będzie ukierunkowane ze szczególną uwagą na możliwość powstania dwóch klas zdarzeń:

1. o wysokiej częstotliwości występowania, ale generujących niewielkie straty -zarządzając nimi poprzez ustanowienie limitów, monitorowanie zdarzeń i obserwację przestrzegania limitów występowania zdarzeń, a także poprzez metody zapobiegania powstawaniu ryzyka, w tym także ustanawianie i przestrzeganie odpowiednich procedur oraz działanie mechanizmów kontrolnych (kontroli funkcjonalnej),
2. o niskiej częstotliwości występowania, ale generujących duże straty -zarządzając nimi poprzez ustanawianie procedur awaryjnych, planów ciągłości działania, a także w miarę możliwości i takiej potrzeby przenosząc ryzyko poza Bank.

W zakresie części ryzyka operacyjnego obejmującego ryzyko prawne i ryzyko braku zgodności zarządzanie ukierunkowane jest na stałe dążenie do minimalizowania skutków nieprzestrzegania zewnętrznych i wewnętrznych regulacji prawnych, a także właściwą ochronę interesów Banku poprzez stałe aktualizowanie/dostosowywanie procedur bankowych, kontrolę ich przestrzegania, wsparcie informatyczne, szkolenia, a także korzystanie z zewnętrznego wsparcia prawnego.

W zakresie zarządzania ryzykiem prawnym i braku zgodności Bank wykorzystuje regulacje wewnętrzne dotyczące:

1. ryzyka braku zgodności,
2. polityki kadrowej,
3. rozpatrywania skarg i reklamacji,
4. inne regulujące w swoim zakresie zagadnienia norm etycznych i zgodności prawnej,

W zakresie części ryzyka operacyjnego obejmującego ryzyko modeli metody zarządzania ukierunkowane są na:

1. dążenie do stosowania prostych modeli o uznanym charakterze,
2. monitoring incydentów ryzyka i strat w ramach rejestrów ryzyka operacyjnego,
3. walidację i administrowanie w ramach corocznych przeglądów zarządczych polityk, strategii, instrukcji, procedur zarządzania ryzykiem, w sposób zapewniający minimalizację potencjalnych strat.

Na potrzeby zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym wyznaczania KRI oraz planowania ciągłości działania oraz planów awaryjnych dokonywana jest cykliczna identyfikacja procesów kluczowych zgodnie z odrębnymi regulacjami przyjętymi przez Zarząd. Za procesy kluczowe uznaje się procesy istotnie przyczyniające się do realizacji celów banku.

Bank wyznacza wymóg w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego zgodnie z metodą wskaźnika bazowego, o której mowa w art. 315 – Część Trzecia Tytuł III Rozdział 2 Rozporządzenia CRR.

Straty z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego - zdarzenia ryzyka operacyjnego zarejestrowane w rejestrze zdarzeń ryzyka operacyjnego w 2023 roku podane są w poniższej tabeli.

Rodzaj zdarzenia	Limit strat w tys. zł w 2023r.	Wykonanie w tys. zł	Wykorzystanie limitu
1. Oszustwa wewnętrzne	30	0	0%
2. Oszustwa zewnętrzne	50	0	0%
3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	40	0	0%
4. Klienci, produkty i praktyki operacyjne	45	0	0%
5. Szkody związane z aktywami rzeczowymi	185	2,53	1,37%
6. Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	100	43,51	43,51%
7. Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	40	0	0%
RAZEM		46,04	

Wysokość współczynnika BIA w roku 2023 wynosiła 986 tys. zł.

Suma poniesionych kosztów z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego w 2023 roku stanowiła 4,67% wyliczonego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego, przy limicie ustanowionym na poziomie 50% wymogu kapitałowego. Wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne wyliczony w Filarze I był wystarczający na pokrycie ewentualnych strat.

Ujawnienie informacji w zakresie Rekomendacji P

Ryzyko płynności Bank definiuje jako niebezpieczeństwo utraty zdolności do terminowego wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań, a w konsekwencji zagrożenie poniesienia dodatkowych kosztów związanych z koniecznością zaciągnięcia zobowiązań lub sprzedaży aktywów na niekorzystnych warunkach. Zarządzanie płynnością ma na celu dostosowanie utrzymywanego poziomu aktywów płynnych do rodzaju i rozmiarów prowadzonej działalności oraz zapewnienie posiadania i/lub łatwego dostępu do środków finansowych w wysokości zapewniającej pokrycie aktualnego lub potencjalnego zapotrzebowania na te środki ze strony klientów. W realizacji tego celu za szczególnie istotne uznaje się zwiększanie stabilności źródeł finansowania oraz utrzymywanie bezpiecznego poziomu wszystkich wskaźników płynnościowych, zarówno nadzorczych, jak i wewnętrznych. W ramach zarządzania ryzykiem płynności finansowej Bank utrzymuje zrównoważoną strukturę aktywów i pasywów w poszczególnych przedziałach czasowych. W zarządzaniu płynnością istotne jest ponadto zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej oraz określenie rozwiązań (planów awaryjnych) umożliwiających jej przetrwanie. Realizacji powyższego celu służy dążenie do utrzymania wysokiej stabilności źródeł finansowania oraz zapewnienie możliwości upłynnienia posiadanych aktywów w dowolnym momencie, bez istotnej utraty ich

wartości. Bank posiada opracowane procedury wewnętrzne na wypadek wystąpienia zagrożenia płynności, obejmujące m. in.: monitoring kształtowania się czynników uznanych za oznaki zagrożenia płynności, kalkulacje wskaźników pomocniczych płynności, pozwalające na ocenę istotnych z punktu widzenia płynności relacji pomiędzy poszczególnymi pozycjami bilansowymi oraz scenariuszowe analizy zdolności do zaspokojenia zapotrzebowania na środki płynne w przypadku kryzysu płynności w Banku i w sektorze bankowym.

Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych, w tym środki pozyskane od osób prywatnych, których udział w depozytach ogółem na dzień 31.12.2023 roku wyniósł 67%.

Bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony Instytucjonalnej. Zarządzanie ryzykiem płynności odbywa się zgodnie z zasadami ustalonymi w Zrzeszeniu i Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS.

W sytuacji awaryjnej Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS gwarantuje swoim członkom pomoc w zakresie płynności polegającą na:

1. Częściowym lub całkowitym zwolnieniu blokady rachunku Depozytu obowiązkowego;
2. Uruchomieniu pomocy z części płynnościowej Funduszu Zabezpieczającego, w formie pożyczki płynnościowej do wysokości 5% środków zgromadzonych na rachunkach Depozytów Obowiązkowych pozostałych uczestników.

Bank może regulować swoją płynność płatniczą również poprzez wykorzystywanie instrumentów oferowanych przez Bank Zrzeszający, t.j. limitu debetowego oraz limitu lokat płynnościowych.

Umowa Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS zobowiązuje uczestników do utrzymywania depozytu obowiązkowego, którego wartość na koniec 2023 r. wynosiła 10 784 tys. zł. Istnienie depozytu obowiązkowego oraz utrzymywanie się relatywnie wysokiego salda lokat terminowych ulokowanych w BPS stabilizowały w 2023 r. sytuację płynnościową Banku. W związku z decyzją KNF z dnia 10 października 2016 r. Bank został zwolniony z obowiązku spełniania wymogu dla wskaźnika LCR na zasadzie indywidualnej i zobowiązany do przestrzegania wymogu na zasadzie skonsolidowanej, tj. wymogu kalkulowanego dla banków należących do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (w tym również Banku Spółdzielczego w Kałuszynie).

Bank systematycznie przeprowadza analizy płynności zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie regulacjami i specyfiką działalności. W Banku monitoring płynności obejmuje:

1. analizę koncentracji depozytów;
2. analizę osadu i luki płynności, z uwzględnieniem wskaźników płynności w wybranych terminach zapadalności/ wymagalności;
3. wyliczanie nadzorczych miar płynności, w tym wskaźnika LCR i NSFR;
4. codzienne analizy wpływów i wypływów środków z rachunku bieżącego Banku w BPS, pozwalające na efektywne wykorzystanie dostępnych środków;
5. analizy wykorzystania przyjętych limitów, w tym wskaźników stabilności bazy depozytowej;
6. analizy stopnia zrywalności depozytów terminowych i wcześniejszych spłat kredytów;
7. testy warunków skrajnych.

Szczegółowe zestawienie aktywów i pasywów wg urealnionych terminów zapadalności zgodnie ze stanem na dzień 31.12.2023r.

Wyszczególnienie	Do 1 miesiąca	Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	Powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	Powyżej 6 miesięcy do 12 miesięcy	Powyżej 12 miesięcy
Aktywa	86882	3 172	9 816	12 505	97 149
Pasywa	40 208	1 922	4 241	11 605	155 329
Luka	46 674	1 250	5 574	899	-58 180

Luka skumulowana	46 674	47 924	53 498	54 397	-3 783
Wskaźnik luki płynności skumulowany	2,16	2,14	2,15	1,94	0,28

Podstawowym limitem, monitorowanym przez Bank jest wskaźnik LCR oraz NSFR.

Na dzień 31 grudnia 2023 roku wskaźnik LCR wyniósł 595% i kształtował się znacznie powyżej minimalnego progu 100% określonego w Rozporządzeniu Delegowanym Komisji (UE) 2015/61 z dnia 10 października 2014 roku uzupełniającego Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013.

L.p.	Wyszczególnienie	Wskaźnik LCR			
		31.03.2023	30.06.2023	30.09.2023	31.12.2023
1.	Zabezpieczenie przed utratą płynności	60 292	54 175	53 563	58660
2.	Wypływy płynności netto	9 974	9 638	9 645	9 860
3.	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	6,05	5,62	5,55	5,95

Monitoring dziennego wskaźnika NSFR (relacja funduszy własnych i obcych stabilnych do aktywów nie płynnych i o ograniczonej płynności, tzw. wskaźnik stabilnego finansowania netto) wykazał, że wskaźnik kształtował się na dzień 31 grudnia 2023 roku powyżej minimalnej wartości 100% i wyniósł 186%.

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

1. niedopasowanie terminów zapadalności aktywów do terminów zapadalności pasywów i istnienie niekorzystnej skumulowanej luki płynności w poszczególnych przedziałach,
2. przedterminowe wycofywanie depozytów przez klientów zaburzające prognozy przyptywów pieniężnych Banku,
3. nadmierna koncentracja depozytów pod względem dużych kontrahentów,
4. konieczność pozyskiwania depozytów po wysokim koszcie w sytuacji nagłego zapotrzebowania na środki,
5. wadliwe plany awaryjne płynności nie uwzględniające szokowych zachowań klientów,
6. niski stosunek depozytów, w tym depozytów stabilnych do akcji kredytowej Banku,
7. niewystarczające fundusze własne do finansowania aktywów strukturalnie nie płynnych,
8. ryzyko utraty reputacji.

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

1. ograniczanie depozytów dużych deponentów,
2. różne terminy wymagalności depozytów,
3. różny charakter depozytów: depozyty terminowe i bieżące oraz depozyty różnych typów podmiotów

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, przeprowadza testy warunków skrajnych. W zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia utraty płynności Bank postępuje według określonych procedur awaryjnych, określonych w Instrukcji zarządzania ryzykiem płynności. W przypadku przekroczenia limitów nadzorczych miar płynności Bank tworzy wymóg kapitałowy w ramach Filaru II NUK.

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

1. baza depozytowa – depozyty podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych i samorządowych.
2. płynność bieżąca – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie kolejnych 7 dni;
3. płynność krótkoterminowa - zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie kolejnych 30 dni;
4. płynność średnioterminowa - zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy;
5. płynność długoterminowa – monitorowanie możliwości wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy.
6. Nadwyżka płynności - nieobciążone, wysokiej jakości aktywów umożliwiające przetrwanie różnorodnych zdarzeń kryzysowych, włączając w to utratę lub ograniczenie dostępu zarówno do niezabezpieczonych, jak i zabezpieczonych źródeł finansowania;
7. osad we wkładach – wyznaczona metodami statystycznymi wartość depozytów, która pozostaje niezmienna, tj. niewrażliwa na zmieniające się warunki rynkowe. Osad we wkładach wyliczany jest oddzielnie dla depozytów bieżących i terminowych osób fizycznych oraz depozytów bieżących i terminowych pozostałych podmiotów niefinansowych (bez osób fizycznych).

Bank wykorzystuje wyniki testów warunków skrajnych do: planowania awaryjnego, wyznaczania poziomu limitów, szacowania kapitału wewnętrznego, zmiany polityki płynnościowej Banku. Awaryjne plany płynności zostały zintegrowane z testami warunków skrajnych poprzez wykorzystywanie testów warunków skrajnych jako scenariuszy uruchamiających awaryjny plan płynnościowy.

W celu wyliczenia wewnętrznego wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka płynności Bank dokonuje analizy sytuacji szokowej zakładającej nagły spadek aktywów stanowiących zabezpieczenie przed utratą płynności o 20%, przy jednoczesnym założeniu konieczności utrzymania wartości wskaźnika LCR na poziomie minimum 100%.

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

Funkcjonujący w Banku system zarządzania płynnością zapewnia codzienny monitoring ekspozycji na ryzyko płynności. Nie rzadziej niż raz w miesiącu, informacje, raporty i wnioski dotyczące ryzyka płynności są przedmiotem obrad Zarządu Banku, a co kwartał prezentowane są Radzie Nadzorczej Banku.

Ujawnienie informacji w zakresie Rekomendacji Z

1. Informacja dotycząca przyjętej Polityki przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów w Banku Spółdzielczym w Kałuszynie

Polityka zarządzania konfliktem interesów w Banku Spółdzielczym w Kałuszynie jest częścią Polityki Zgodności, przyjętej Uchwałą Zarządu i zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej, określa zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania wystąpieniu ryzyka wynikającego z rzeczywistych oraz potencjalnych konfliktów interesów, wskazanie okoliczności, które stanowią konflikt interesów lub mogą powodować jego powstanie, wskazanie środków i procedur stosowanych przez Bank w celu zarządzania konfliktem interesów.

Bank stosuje następujące rozwiązania i mechanizmy kontrolne służące zapobieganiu konfliktowi interesów i minimalizowaniu ryzyka jego występowania:

- 1) odpowiednia struktura organizacyjna oraz podział obowiązków służące przeciwdziałaniu ryzyku powstania konfliktu interesów;
- 2) bariery informacyjne zapewniające ochronę przepływu informacji;
- 3) procedury określające zasady unikania powstawania konfliktu interesów wynikającego z powiązań personalnych, dokonywania transakcji własnych przez pracowników Banku, zasady monitorowania, oceny i raportowania o konfliktach interesów.

Konflikt interesów może powstawać w szczególności w relacjach pomiędzy:

- 1) Bankiem a klientem Banku lub grupą klientów;
- 2) Bankiem a jego pracownikiem;
- 3) pracownikiem Banku a klientem Banku;
- 4) Bankiem a członkiem jego organu;
- 5) członkami organów Banku.

W Banku szczególnemu monitoringowi podlegają powiązania personalne osób pozostających w relacjach służbowych.

Członkowie organu Banku oraz inni pracownicy Banku, na potrzeby zarządzania konfliktem interesów, zobowiązani są do ujawniania swoich powiązań personalnych z osobami, z którymi pozostają w relacjach służbowych.

Kierownicy jednostek / komórek organizacyjnych oraz członkowie organu Banku zobowiązani są do nadzoru nad relacjami pomiędzy osobami powiązanymi personalnie pozostającymi w relacjach służbowych tak, aby zwierzchnictwo i podległość tych osób nie skutkowało narażeniem na uszczerbek interesów Banku.

2. Informacja dotycząca przyjętego maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym.

Bank ustalił w „Polityce wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Kałuszynie” maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym na poziomie 400%. Stosunek ten został ustalony na poziomie umożliwiającym skuteczne wykonywanie zadań przez pracowników Banku, z uwzględnieniem potrzeby ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem.

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

Rada Nadzorcza w dniu 18.04.2023r. dokonała oceny spełnienia wymogów odpowiedniości indywidualnej przez wszystkich Członków Zarządu i stwierdziła, że każdy z nich:

- 1) posiada odpowiedni poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia pozwalający na wykonywanie swoich obowiązków ;
- 2) nie wystąpiły fakty kwestionujące nieposzlakowaną opinię, uczciwość i etyczność oraz zajmowania się interesami konkurencyjnymi wobec Banku
- 3) spełnione zostały ustalone przez Bank przesłanki niezależności osądu i bycia niezależnym;
- 4) nie wystąpiły przeszkody w poświęcaniu wystarczającej ilości czasu na wykonywanie funkcji i obowiązków.

Komisja ds. odpowiedzialności powołana na Zebraniu Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Kałuszynie dnia 26.06.2023 r. dokonała oceny spełniania wymogów odpowiedzialności indywidualnej przez wszystkich Członków Rady Nadzorczej.

Kryteria brane pod uwagę przy badaniu odpowiedzialności to:

- Niezależność
- Wykształcenie
- Kompetencje
- Niekaralność
- Rękojmia
- Sytuacja finansowa i konflikt interesów
- Niezależność osądu
- Poświęcenie czasu
- Powiązania z bankiem spółdzielczym

Komisja ds. odpowiedzialności oceniła, że każdy z członków Rady Nadzorczej posiada wiedzę, umiejętności oraz doświadczenie niezbędne do sprawowania funkcji nadzorczej. Reputacja członków Rady Nadzorczej uznana została za nieposzlakowaną.

Dokonano również oceny zbiorowej Rady Nadzorczej, działającego jako organ. Oceniono, że Rada Nadzorcza posiada kompetencje w zakresie zarządzania oraz w zakresie zarządzania ryzykiem.

Oświadczenie Zarządu

Zarząd Banku Spółdzielczego w Kałuszynie, niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w opracowaniu „Ujawnienie informacji dotyczących ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń i innych informacji według stanu na dzień 31.12.2023r., są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku, generowanego ryzyka oraz charakteru prowadzonej działalności.

System zarządzania ryzykiem oraz system kontroli wewnętrznej ocenia się jako dostosowany do skali i profilu działania oraz generowanego ryzyka. Bank spełnia wymogi kapitałowe wynikające z zapisów Prawa Bankowego i uchwał nadzorczych, a fundusze własne w pełni pokrywają wszystkie ryzyka występujące w Banku.

Data	Imię i Nazwisko	Stanowisko
12.07.2024	Marcin Ducki	Prezes Zarządu
12.07.2024	Agnieszka Żebrowska	Wiceprezes Zarządu ds. handlowych
12.07.2024	Paweł Troć	Członek Zarządu ds. finansowo-księgowych