

**BANK SPÓŁDZIELCZY
w ŚWIDNICY**

**Ujawnienie informacji dotyczących
adekwatności kapitałowej oraz innych informacji
Banku Spółdzielczego w Świdnicy podlegających
ogłaszaniu według stanu na 31.12.2024 r.**

Wprowadzenie

Raport „Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego w Świdnicy podlegających ogłaszaniu według stanu na 31.12.2024 R.”, zwany dalej „Raportem”, został przygotowany zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z 26 czerwca 2013 r. z późniejszymi zmianami, w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (zwanego dalej „Rozporządzeniem CRR”) w części ósmej oraz Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r., a także Rekomendacji wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, zwaną dalej „KNF”.

Wymogi dotyczące ujawniania informacji na mocy Rozporządzenia CRR określone zostały w art. 431 - 455 Rozporządzenia CRR.

Bank Spółdzielczy w Świdnicy będąc małą i niezłożoną instytucją nienotowaną w niniejszym Raporcie, raz do roku ujawnia w formie tabeli najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR, zgodnie z art. 433b ust.2.

Zaprezentowane informacje spełniają również wymogi wynikające z ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe. Zakres ujawnień przedstawiony w niniejszym opracowaniu został uzupełniony o informacje podlegające ujawnieniu wynikające z:

- 1) Rekomendacji M, dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, stanowiącej załącznik do uchwały Nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013 r.;
- 2) Rekomendacji P, dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków, Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2015 r.;
- 3) Rekomendacji H, dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach, z dnia 25 kwietnia 2017 r.;
- 4) Rekomendacji Z, dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 9 października 2020 r.

Bank w zakresie ujawnianych informacji:

- 1) stosuje pominięcie informacji uznanych jako nieistotne - informacja nieistotna to w opinii Banku, informacja, której pominięcie lub zniekształcenie nie może zmienić oceny lub decyzji osoby wykorzystującej taką informację przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych, albo wpłynąć na taką ocenę lub decyzję;
- 2) stosuje pominięcia informacji uznanych za zastrzeżone lub poufne - Bank uznaje informacje za zastrzeżone, jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej w opinii Banku osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną. Bank uznaje informacje za poufne, jeżeli Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności.

Za zastrzeżone lub poufne - Bank uznaje informacje:

- a) zastrzeżone, jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej w opinii Banku osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną na rynku w rozumieniu przepisów o ochronie konkurencji i konsumentów,
- b) poufne, jeśli Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności zgodnie z ustawą o ochronie danych osobowych a także danych objętych ochroną ze względu na tajemnicę bankową - Rozporządzenie o Ochronie Danych Osobowych (RODO): Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych), (na podst. art. 432 ust. 2 Rozporządzenia CRR).

W celu spełnienia powyższego wymogu Bank stosuje jednolite formaty ujawnień określone w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 roku ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, oraz uchylającym rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013, rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/1555, rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 i rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2295, zwanym dalej „Rozporządzeniem 2021/637”.

Raport został przygotowany zgodnie z „Polityką informacyjną” zatwierdzoną przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą

Banku.

Niniejszy Raport był przedmiotem wewnętrznej weryfikacji przeprowadzonej przez Sekcję ds. zgodności i kontroli wewnętrznej.

Informacje zawarte w Raporcie zostały przygotowane na podstawie danych obejmujących okres 12 miesięcy, zakończony 31 grudnia 2024 roku, zgodnie z przepisami obowiązującymi na 31 grudnia 2024 r.

Pełny zakres informacji jest udostępniany w formie papierowej w siedzibie Banku Spółdzielczego w Świdnicy, ul. Długa 9, 58-100 Świdnica, w godzinach funkcjonowania Banku, a także na stronie internetowej Banku.

Niniejszy Raport podlega publikacji na stronie internetowej Banku: <https://www.bsswidnica.pl>

Nota:

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

- 1) pełna nazwa Banku to: Bank Spółdzielczy w Świdnicy
- 2) kod LEI Banku to: 259400FOUST1WLT28S23
- 3) o ile nie zaznaczono inaczej, ilościowe dane pieniężne ujawnione w niniejszym Raporcie prezentowane są w tysiącach PLN, a dane ilościowe ujawniane w formie odsetka wyrażone zostały zgodnie z jednostką, z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej czwartemu miejscu po przecinku?
- 4) Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości
- 5) Bank nie posiada jednostek zależnych i nie podlega konsolidacji dla celów księgowych ani konsolidacji ostrożnościowej - mając powyższe na uwadze dane zawarte w niniejszym Raporcie sporządzone są na podstawie danych jednostkowych.

SPIS TREŚCI

1) Ogólne informacje o Banku	5
2) Tabela EU KM1 - Najważniejsze wskaźniki	8
3) Adekwatność kapitałowa	11
4) Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka operacyjnego - zgodnie z Rekomendacją M KNF.....	13
5) Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności - zgodnie z Rekomendacją P KNF	15
6) Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF.....	22
Informacja dotycząca przyjętej Polityki zarządzania konfliktem interesów w Banku Spółdzielczym w Świdnicy.....	22
Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu. w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym	25
7) Informacje dotyczące systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej	24
Opis systemu kontroli wewnętrznej.....	28
8) Informacje o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe.....	31
9) Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Świdnicy.....	32

1. Ogólne informacje o Banku

Informacje ogólne o Banku prezentuje poniższa tabela:

Nazwa	Bank Spółdzielczy w Świdnicy
Forma prawna	Spółdzielnia
KRS	0000089274
REGON	000510379
NIP	884 000 78 99
Siedziba	Świdnica
Adres	58-100 Świdnica, ul. Długa 9,
Telefon	+74 852 29 92
Mail	centrala-bs.swidnica@bankbps.pl
Strona internetowa	www.bsswidnica.pl

Bank Spółdzielczy w Świdnicy z siedzibą: 58-100 Świdnica, ul. Długa 9, zwany dalej „Bankiem”, wpisany jest do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu, IX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, w rejestrze przedsiębiorców pod numerem KRS 0000089274.

Bankowi nadano nr statystyczny REGON 000510379 oraz NIP 884 000 78 99.

Bank Spółdzielczy w Świdnicy jest spółdzielnią w rozumieniu Ustawy z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze oraz Ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających.

Bank prowadzi działalność bankową na podstawie obowiązujących przepisów prawnych, w tym:

- Ustawa Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 r. z późn. zm.
- Ustawa Prawo spółdzielcze z dnia 16 września 1982 r. z późn. zm.
- Ustawa o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających z dnia 07 grudnia 2000 r. z późn. zm.
- Ustawa o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (Dz. U. z 2017 r. poz.1937 z późn. zm.),
- Ustawa o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym z dnia 05 sierpnia 2015 r.
- Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagradzania w bankach.
- Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 27 lipca 2021 r. w sprawie szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego oraz dokonywania przez bank przeglądów strategii i procedur szacowania i stałego utrzymywania kapitału wewnętrznego;
- Statut Banku Spółdzielczego w Świdnicy.

Zakres działalności Banku opisany jest w Statucie Banku, udostępnionym na stronie internetowej Banku: <https://www.bsswidnica.pl>

Bank zrzeszony jest z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. z którym zawarto umowę zrzeszenia w dniu 27 listopada 2003 r.

W dniu 31 grudnia 2015 r. Bank zawarł Umowę Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Zgodnie z §1 pkt 5 Umowy dzień ten jest dniem utworzenia Systemu Ochrony, a Bank stał się jego uczestnikiem, w rozumieniu art. 22b ust. 1 ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających. Uczestnictwo w systemie ochrony instytucjonalnej Zrzeszenia BPS ma na celu między innymi zwiększenie bezpieczeństwa poprzez zapewnienie płynności i wypłacalności.

Bank nie jest jednostką zależną i dominującą.

W 2024 roku Bank posiadał placówki prowadzące działalność operacyjną na terenie województwa: dolnośląskiego zgodnie z postanowieniami Statutu Banku uchwalonego przez Zebranie Przedstawicieli w dniu 30 czerwca 2004 roku (ostatnia zmiana 26.09.2024 r.)

Podstawową strukturę organizacyjną Banku tworzą:

- Centrala Banku w Świdnicy przy ulicy Długiej 9,

- Oddziały:

- w Marcinowicach przy ulicy Tuwima 4,

- w Głuszycy przy ulicy Grunwaldzkiej 55,

- w Żarowie przy ulicy Armii Krajowej 48

- Punkty obsługi klienta:

- w Świdnicy przy ulicy Długiej 44,

- w Świdnicy przy ulicy Spółdzielczej 33.

Bank funkcjonuje w zróżnicowanych warunkach terytorialnych i środowiskowych. Obszar działania Banku obejmuje głównie małe miejscowości i tereny wiejskie, ale także część miast powiatowych.

Jednostka podstawowa (Centrala) Banku mieści się w Świdnicy przy ul. Długiej 9, realizuje kluczowe dla całości Banku zadania merytoryczne i organizacyjne oraz nadzoruje ich wykonanie w stosunku do pozostałych jednostek oraz komórek organizacyjnych Banku.

Jednostki organizacyjne podlegające Centrali, odpowiedzialne za działalność handlową, prowadzoną na terenie swojego działania zlokalizowane są w miejscowościach: Marcinowice, Głuszycy, Żarów.

Bank nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

Bank świadczy usługi na rzecz klientów indywidualnych oraz instytucjonalnych. Strategicznymi Klientami Banku są rolnicy indywidualni, małe i średnie przedsiębiorstwa, osoby prywatne oraz jednostki samorządu terytorialnego.

Organami statutowymi Banku Spółdzielczego w Świdnicy są:

- 1) Zebranie Przedstawicieli
- 2) Rada Nadzorcza
- 3) Zarząd
- 4) Zebrania Grup Członkowskich

Zebranie Przedstawicieli

Zebranie przedstawicieli jest najwyższym organem władzy Banku. Funkcje Zebrania Przedstawicieli wykonywane są przez członków (właścicieli) z tytułu prawa własności. Funkcje te wyznaczają obowiązujące przepisy prawa, Statut oraz wewnętrzne regulacje Banku. Zebranie Przedstawicieli w obecnej kadencji liczy 44 delegatów reprezentujących poszczególne tereny obsługiwane przez Bank.

Rada Nadzorcza

Rada Nadzorcza jest kolegialnym organem władzy Banku, wybieranym przez Zebranie Przedstawicieli na okres kadencji, pełniącym funkcje nadzorcze, kontrolne i opiniujące we wszystkich dziedzinach działalności Banku. Rada Nadzorcza reprezentuje członków (właścicieli) w okresie pomiędzy Zebraniami Przedstawicieli i bieżąco strzeże ich interesów poprzez nadzór nad działalnością Banku.

W dniu 22.06.2023 r. odbyło się Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Świdnicy, podczas którego dokonano wyboru członków Rady Nadzorczej na kadencję obejmującą lata 2023–2026, powołano 11 Członków Rady Nadzorczej.

W 2024 r. Rada Nadzorcza działała w składzie 10-osobowym (śmierć Członka Rady 28.12.2023 r.), tj.:

- Stanisław Mucha – Przewodniczący,
- Kazimierz Chęcik – Zastępca Przewodniczącego,
- Marian Marcinek – Sekretarz,
- Andrzej Czapliński,
- Maria Duniak,

- Bolesław Ferenc,
- Zygmunt Kwaśny,
- Marek Mizer,
- Tadeusz Pudlik,
- Wiesław Walentowski.

Rada Nadzorcza spośród swoich członków wybrała Komitet Audytu, którego zadaniem jest wspieranie działania Rady Nadzorczej Banku poprzez przedstawianie Radzie Nadzorczej Banku swojego stanowiska, ocen lub rekomendacji, pozwalających na podjęcie stosownych decyzji w obszarach sprawozdawczości finansowej, systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem.

Zarząd Banku

Zarząd, jako organ zarządzający Bankiem uprawniony jest, zgodnie z postanowieniami Statutu do prowadzenia spraw Banku, do reprezentowania jej na zewnątrz w zakresie wszystkich czynności (sądowych i pozasądowych) związanych z prowadzeniem Banku.

Do kompetencji Zarządu należą wszelkie sprawy niezastrzeżone na mocy przepisów prawa lub Statutu Banku do kompetencji innych organów Banku.

Podstawowym celem pracy Zarządu jest sprawne i skuteczne zarządzanie Bankiem, przez co rozumieć należy ustalanie celów i zadań Banku oraz zapewnienie ich realizacji.

Funkcjonowanie i tryb pracy oraz podział obowiązków w Zarządzie Banku wybranym przez Radę Nadzorczą określa Regulamin działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Świdnicy.

W okresie 01.01.2024 r.- 31.12.2024 r. Zarząd Banku pracował w składzie:

- Zbigniew Chęciński Prezes Zarządu,
- Elżbieta Kryjom Wiceprezes Zarządu ds. handlowych,
- Edyta Lisowska Wiceprezes Zarządu ds. finansowo – księgowych.

2. Tabela EU KM1 - Najważniejsze wskaźniki

		31.12.2024	31.12.2023
	Dostępne fundusze własne (kwoty w tys. zł)		
1	Kapitał podstawowy Tier I	19 334	16 607
2	Kapitał Tier I	19 334	16 607
3	Łączny kapitał	19 334	16 607
	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem		
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	42 936	41 765
	Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	40,61	39,76
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	40,61	39,76
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	40,61	39,76
	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 (%)	32,61	34,60
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	180 224	156 034
14	Wskaźnik dźwigni (%)	10,73	10,64
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 (%)	5,00	5,00
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 (%)	5,00	5,00
Wskaźnik pokrycia wpływów netto			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	87 609	72 736

EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość wazona	18 876	15 020
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość wazona	5 298	3 290
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	13 579	11 730
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	645,19	620,10
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	153 741	131 618
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	60 730	55 248
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	253,16	238,23

3. Adekwatność kapitałowa

EU OV1- P

		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		a	b	c
		T(2024)	T-1(2023)	T(2024)
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	28 181,76	31 192,86	2 255,34
2	W tym metoda standardowa	28 181,76	31 192,86	2 255,34
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 1 250 % 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	19 412,85	10 572,36	1 553,03
EU-23a	W tym metoda wskaźnika bazowego	19 412,85	10 572,36	1 553,03
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	47 594,61	41 765,22	3 808,37

Poniższe zestawienie przedstawia poziom minimalnych wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka na dzień 31.12.2024 r.

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota (w tys.zł)	Udział w kapitałach uznanych
1.	Ryzyko kredytowe	2 255,34	11,67%
2.	Ryzyko walutowe	-	-
3.	przekroczenie limitu koncentracji zaangażowania i limitu dużych zaangażowań	-	-
4.	Przekroczenie progu koncentracji kapitałowej	-	-
5.	Ryzyko operacyjne	1 553,03	8,03%
	RAZEM:	3 808,37	19,7%

Poniższe zestawienie przedstawia poziom wewnętrznych wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka na dzień 31.12.2024 r.

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota (w tys.zł)
1.	Ryzyko płynności	-
2.	Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	1 308,20
3.	Ryzyko koncentracji zaangażowań	-
4.	Ryzyko kapitałowe	-
5.	Ryzyko walutowe	-

6.	Ryzyko biznesowe – w tym ryzyko wyniku finansowego	-
	RAZEM:	1 308,20

4. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka operacyjnego - zgodnie z Rekomendacją M KNF

W 2024 roku w Banku zostały ujawnione zdarzenia ryzyka operacyjnego, generujące potencjalną stratę finansową, na łączną kwotę 2,32 tys. zł natomiast strata faktycznie odzwierciedlona w rachunku wyników wynosiła 0 zł.

Wykaz poszczególnych kategorii został przedstawiony poniżej:

Tabela 1: straty brutto w układzie macierzy bazylejskiej:

LINIA: BANKOWOŚĆ KOMERCYJNA	
Rodzaj zdarzenia w ramach linii	KOSZTY
1. Oszustwo wewnętrzne	-
2. Oszustwo zewnętrzne	-
3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	-
4. Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	-
5. Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	-
6. Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	-
7. Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	-
LINIA: BANKOWOŚĆ DETALICZNA	
Rodzaj zdarzenia w ramach linii	KOSZTY
1. Oszustwo wewnętrzne	-
2. Oszustwo zewnętrzne	0,04 tys. zł

3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	-
4. Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	-
5. Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	-
6. Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	-
7. Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	0,41 tys. zł
LINIA: PŁATNOSCI I ROZLICZENIA	
Rodzaj zdarzenia w ramach linii	KOSZTY
1. Oszustwo wewnętrzne	-
2. Oszustwo zewnętrzne	-
3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	-
4. Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	-
5. Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	-
6. Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	1,64 tys. zł
7. Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	0,23 tys. zł
<u>Razem koszty Ryzyka operacyjnego:</u>	<u>2,32 tys. zł</u>
<u>w tym:</u>	
*Koszty linii Bankowość Komercyjna	-
*Koszty linii Bankowość Detaliczna	0,45 tys. zł
*Koszty linii Płatności i rozliczenia	1,87 tys. zł

We wszystkich zdarzeniach ryzyka operacyjnego w 2024 roku Bank poniósł potencjalne straty brutto, które nie zostały odzwierciedlone w rachunku wyników. Zdarzenia ryzyka operacyjnego zanotowano w liniach biznesowych: „Bankowość detaliczna” oraz „Płatności i rozliczenia”.

Celem w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym, obejmującym również obszar bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego w Banku jest:

1. minimalizowanie strat z tytułu ryzyka operacyjnego,
2. zapobieganie lub odpowiednie zarządzanie niwelowania skutków zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażających utratą ciągłości działania Banku,
3. usprawnienie działań prowadzonych przez Bank,
4. zapewnienie odpowiedniego poziomu operacyjnej odporności cyfrowej.

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

- określenie podstawowych procesów niezbędnych do zarządzania ryzykiem operacyjnym;
- prowadzenie i analiza rejestru incydentów i strat z tytułu ryzyka operacyjnego;
- opracowanie ogólnych zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym zasady identyfikacji, pomiaru, oceny, monitorowania, zabezpieczania i transferu ryzyka operacyjnego;
- doskonalenie systemów zarządzania poszczególnymi czynnikami ryzyka operacyjnego, w tym ryzyka ICT, a także w zakresie ciągłości działania, obejmujące ryzyko ustaleń umownych z zewnętrznymi dostawcami usług ICT;
- doskonalenie procesów występujących w działalności banku, zmniejszając tym samym poziom ryzyka operacyjnego i strat operacyjnych, a także poziomu ryzyka ICT;
- wykorzystywanie najlepszych najbardziej efektywnych form zabezpieczania ryzyka operacyjnego, w tym ryzyka ICT;
- doskonalenie systemu motywowania pracowników oraz zarządzania kadrami, z uwzględnieniem ryzyka ESG;
- określenie docelowego profilu ryzyka operacyjnego, uwzględniającego skalę i profil ryzyka obciążającego Bank;
- zdefiniowanie tolerancji/ apetytu Banku na ryzyko operacyjne;
- przyjęcie założeń dla systemu kontroli wewnętrznej w zakresie ryzyka operacyjnego;
- weryfikacja spójności procedur wewnętrznych Banku z regulacjami zewnętrznymi.

5. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności - zgodnie z Rekomendacją P KNF

Zgodnie z Rekomendacją P KNF nr 18 Bank ujawnia informacje, które umożliwiają uczestnikom rynku rzetelną ocenę systemu zarządzania ryzykiem płynności Banku oraz jego pozycji płynności.

Bank definiuje ryzyko płynności jako zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat.

W ramach ryzyka płynności Bank identyfikuje ryzyko finansowania, rozumiane jako zagrożenie niedostatku stabilnych źródeł finansowania w perspektywie średnio i długoterminowej, skutkujące rzeczywistym lub potencjalnym ryzykiem niewywiązania się przez Bank z zobowiązań finansowych w momencie ich wymagalności w perspektywie średnio i długoterminowej, bądź w całości, bądź związanym z koniecznością poniesienia nieakceptowalnych kosztów finansowania.

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

Za monitorowanie i zarządzanie bieżącą płynnością Banku odpowiedzialny jest Główny Księgowy. Za monitoring i pomiar ryzyka płynności odpowiedzialne jest Stanowisko zarządzania ryzykami. Za zarządzanie ryzykiem płynności w kategoriach stanowienia (zarządzania) i kontroli limitów odpowiedzialny jest Prezes Zarządu. Funkcję opiniodawczą pełni Komitet Zarządzania Ryzykami. Bardzo ważną rolę w procesie zarządzania ryzykiem płynności odgrywa kontrola wewnętrzna pełniąca funkcję niezależnej oceny efektywności i skuteczności rozwiązań w zakresie identyfikacji, pomiaru i zarządzania ryzykiem stosowanych przez jednostki pionu ryzyka. Zadania kontrolne w zakresie ryzyka, obejmujące m.in. analizę metodyk i procesów zarządzania ryzykiem oraz kontrolę poprawności ich realizacji, pełni Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej.

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

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

- 1) zestawienie wskaźników regulacyjnych LCR i NSFR za każdy dzień sprawozdawczy, obliczonych zgodnie z zasadami określonymi przez SSOZ;
- 2) wartości wskaźników regulacyjnych LCR i NSFR za ostatni dzień miesiąca lub kwartału, obliczonych zgodnie z zasadami określonymi przez NBP;
- 3) raport urealnionej luki płynności;
- 4) wartości wskaźników wewnętrznych (stopnie wykorzystania limitów);
- 5) poziom nadwyżki płynności;
- 6) wyniki testów warunków skrajnych oraz testów odwróconych;
- 7) wartości wskaźników wczesnego ostrzegania;
- 8) syntetyczną pisemną analizę sytuacji płynnościowej Banku.

2) Działalność w zakresie pozyskiwania finansowania

Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych oraz podmiotów sektora budżetowego. W swoich działaniach Bank zakłada utrzymanie dotychczasowej struktury depozytów. Bank dąży do takiego konstruowania produktów depozytowych, aby były optymalne pod kątem ryzyka płynności. Bank posiada możliwość skorzystania z limitu dopuszczalnego debetu w rachunku bieżącym przyznanego przez Bank Zrzeszający BPS S.A.

3) Stopień scentralizowania bądź zdecentralizowania funkcji skarbowych i funkcji zarządzania ryzykiem płynności.

Funkcje skarbowe i zarządzania ryzykiem płynności w Banku są w pełni scentralizowane i są wykonywane na poziomie Centrali Banku.

4) Zasady funkcjonowania w ramach zrzeszenia

Bank Spółdzielczy w Świdnicy jest członkiem Zrzeszenia BPS, które tworzy BPS S.A. (Bank Zrzeszający) i zrzeszone z nim Banki Spółdzielcze. Bank jest również Uczestnikiem Systemu Ochrony BPS, będącego instytucjonalnym systemem ochrony utworzonym w celu ochrony uczestników, a w szczególności w celu zagwarantowania ich płynności i wypłacalności w celu uniknięcia upadłości, gdyby okazała się ona konieczna.

W ramach Systemu Ochrony BPS Uczestnicy utworzyli, działającą w formie spółdzielni osób prawnych, tzw. jednostkę zarządzającą systemem ochrony (dalej „Spółdzielnia”), która jest umocowana do zarządzania Systemem Ochrony BPS.

W związku z uczestnictwem Banku w Zrzeszeniu BPS i Systemie Ochrony BPS zarządzanie ryzykiem płynności w Banku odbywa się zgodnie z zasadami ustalonymi w Zrzeszeniu i Systemie. W ramach tych procesów:

- 1) Bank Zrzeszający realizuje m.in. następujące zadania:
 - a) prowadzenie rozliczeń pieniężnych Banków Spółdzielczych;
 - b) zabezpieczanie Banków Spółdzielczych przed ryzykiem związanym z zakłóceniami w realizacji rozliczeń międzybankowych;
 - c) zabezpieczanie płynności śróddziennej dla Banków Spółdzielczych;
 - d) prowadzenie rachunków bieżących Banków Spółdzielczych;
 - e) udzielanie kredytów (w tym w rachunku bieżącym) Bankom Spółdzielczym zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku Zrzeszającego;
 - f) gromadzenie nadwyżek środków Banków Spółdzielczych;
 - g) prowadzenie rachunków Depozytu obowiązkowego;
 - h) utrzymywanie aktywów płynnych stanowiących pokrycie środków Depozytu obowiązkowego;
 - i) wyznaczanie i utrzymywanie zagregowanego wymogu pokrycia płynności (LCR);
 - j) pośredniczenie w zakupie przez Banki Spółdzielcze papierów wartościowych w ramach limitów ustalonych przez Spółdzielnię;
- 2) Spółdzielnia realizuje m.in. następujące zadania:
 - a) udzielanie pomocy płynnościowej Uczestnikom, zgodnie z przepisami obowiązującymi w Systemie Ochrony BPS;
 - b) wyznaczanie minimalnego zasobu aktywów płynnych w Systemie Ochrony BPS (m.in. poprzez aktualizację kwoty Depozytu obowiązkowego);
 - c) ustalanie limitów ryzyka płynności w Systemie Ochrony BPS;
 - d) monitorowanie poziomu płynności Uczestników na zasadzie indywidualnej i zagregowanej;
 - e) prowadzenie wymiany informacji o ryzyku płynności pomiędzy Uczestnikami;
 - f) przeprowadzanie zagregowanych testów warunków skrajnych według scenariuszy określonych w Grupowym Planie Naprawy;
 - g) opracowanie procedur wzorcowych dotyczących zarządzania ryzykiem płynności.

5) Rozmiar i skład nadwyżki płynności Banku

Na koniec grudnia 2024 roku Bank Spółdzielczy w Świdnicy posiadał nadwyżkę płynności zapewniającą bezpieczeństwo płynnościowe Banku w krótkoterminowej perspektywie czasowej.

W dniu 31.12.2024 r. Bank działając w sytuacji normalnej miał pełną możliwość skutecznej realizacji swoich bieżących oraz krótkoterminowych zobowiązań, posiadając bufory płynnościowe w postaci:

- dodatkiej luki skumulowanej do 1M o wartości 60 116,95 tys. zł (kalkulacja dokonana na bazie przepisów wewnętrznych Banku),
- zabezpieczenia przed utratą płynności o wartości 83 761,67 tys. zł (kalkulacja dokonana na bazie raportu „IPS Liquidity - dzienne”).

- 6) **Wymogi dotyczące dodatkowego zabezpieczenia na wypadek obniżenia oceny kredytowej banku** – nie dotyczy.
- 7) **Normy płynności oraz inne regulacyjne normy dopuszczalnego ryzyka w działalności banków obowiązujące w danej jurysdykcji.**

Wielkość wiążących Bank norm dopuszczalnego ryzyka w zakresie płynności określona jest m.in. w postaci wskaźnika LCR i NSFR.

Na mocy Decyzji Komisji Nadzoru Finansowego, wydanych na podstawie art. 8 ust. 2 w związku z ust. 4 oraz ust. 6 Rozporządzenia CRR, Bank jako Uczestnik Systemu Ochrony BPS otrzymał zezwolenie na odstępstwo od stosowania wymogów dotyczących płynności na zasadzie indywidualnej w zakresie stosowania przepisów Rozporządzenia CRR dotyczących LCR oraz NSFR. Jednocześnie BPS S.A., jako Bank Zrzeszający, został upoważniony do stosowania

wymogów w zakresie LCR i NSFR na podstawie skonsolidowanej sytuacji wszystkich banków będących Uczestnikami Systemu Ochrony BPS, które to banki otrzymały zezwolenie KNF na odstępstwo od stosowania wymogów dotyczących płynności na zasadzie indywidualnej w zakresie LCR i NSFR

Na potrzeby wewnętrznego zarządzania ryzykiem płynności w Systemie Ochrony BPS Spółdzielnia ustaliła również wewnętrzne limity w odniesieniu do miary LCR i NSFR, których Banki Uczestnicy powinny przestrzegać na bazie indywidualnej, na mocy postanowień Umowy Systemu Ochrony BPS.

W poniższej tabeli przedstawiono informację o poziomie wiążących wewnętrznych miar płynności LCR oraz NSFR na bazie indywidualnej wg stanu na 31 grudnia 2024 roku:

Miara - limity wewnętrzne	2024 ROK		
	Obowiązujący limit nadzorczy	Obowiązujący limit wg Grupowego Planu Naprawy BPS (ostrzegawczy)	Wartość osiągnięta przez Bank
LCR - indywidualny	100,00%	85,00%	645,19%
NSFR - indywidualny	100,00%	110,00%	253,16%

8) **Luka płynności zawierająca kilka najbliższych przedziałów dla pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz otrzymane na tej podstawie skumulowane luki płynności**

Poniżej zaprezentowano urealnione zestawienie luki płynności zawierające zestawienie zapadających aktywów i wymagalnych zobowiązań, które dodatkowo zostały urealnione w zakresie niektórych pozycji bilansowych oraz pozabilansowych w celu odpowiedniego przedstawienia pozycji płynnościowej Banku.

Najważniejsze urealnienia zastosowane przy sporządzaniu urealnionego zestawienia luki płynności dotyczą:

- 1) osadu depozytów i ich wymagalności - w szczególności w zakresie środków pozyskanych od gospodarstw domowych, które cechują historycznie większą stabilnością niż depozyty pozostałych podmiotów niefinansowych i instytucji rządowych i samorządowych;
- 2) kredytów w rachunkach bieżących i ROR oraz ich terminów zapadalności - oczekiwane przepływy, dotyczące spłat tych kredytów oraz realizacji zobowiązań pozabilansowych dotyczących tych kredytów kwalifikowane są do odpowiednich przedziałów czasowych, z uwzględnieniem spłacalności i odnawialności tych pozycji.

W poniższej tabeli pokazano przedziały dla luki (wg Rekomendacji P - może być luka płynności zawierająca kilka najbliższych przedziałów dla pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz otrzymane na tej podstawie skumulowane luki płynności):

2024 ROK	1D	(1D-7D]	(7D-1M]	(1 M - 3 M]	3 M- 6 M]	(1 R - 3L]	(3L-5L]	(5 L-10 L]	(10L-20 L]	>20L
Luka skumulowana	-29 022, 60	83 620,30	5 519,30	- 8 130,39	-62,91	12 334,93	5 544,90	-53 800,22	7 306,60	-9 271,50
Luka płynności urealniona	- 29 022,60	54 597,66	60 116,95	51 986,57	51 923,66	68 123,03	73 667,93	19 867,71	27 174,30	17 9 0

9) **W przypadku zrzeszonych banków spółdzielczych oraz banku zrzeszającego, dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach zrzeszenia:**

Zgodnie z rozwiązaniami funkcjonującymi w Systemie Ochrony BPS oraz na podstawie pozostałych ustaleń umownych Bank posiada możliwość skorzystania z dodatkowych źródeł finansowania, których wartość na dzień 31 grudnia 2024 przedstawiono w poniższej tabeli (w tys. zł):

Rodzaj	Kwota	Warunki dostępu
Limit zaangażowania	9 726	1 dzień
limit lokacyjny	4 863	1 dzień
limit debetowy	1 945	1 dzień
pożyczka restrukturyzacyjna lub płynnościowa, pożyczka długoterminowa na warunkach zobowiązań podporządkowanych	łącznie wysokość udzielonej pomocy nie może być wyższa niż 15% środków Funduszu Zabezpieczającego, nie więcej jednak niż 12,5 krotności łącznego wymogu kapitałowego	w sytuacji awaryjnej

10) Aspekty ryzyka płynności, na które bank jest narażony i które monitoruje:

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

- niedopasowanie terminów zapadalności aktywów do terminów wymagalności pasywów i istnienie niekorzystnej skumulowanej luki płynności w poszczególnych przedziałach;
- przedterminowe wycofywanie depozytów przez klientów zaburzające prognozy przyływów pieniężnych Banku;
- nadmierna koncentracja depozytów pod względem dużych kontrahentów;
- znaczące zaangażowanie depozytowe osób wewnętrznych Bank;
- konieczność pozyskiwania depozytów po wysokim koszcie w sytuacji nagłego zapotrzebowania na środki;
- poniesienie nieplanowanych kosztów, powodujące obniżenie wyniku finansowego Banku;
- wadliwe plany awaryjne płynności, nie uwzględniające szokowych zachowań klientów;
- niski stosunek depozytów, w tym depozytów stabilnych do akcji kredytowej Banku;
- brak wystarczającej ilości aktywów płynnych lub możliwości zbycia tych aktywów;
- brak wystarczającej ilości środków pieniężnych w kasach Banku;
- niedotrzymanie terminów spłat kredytów oraz innych należności;
- niewystarczające fundusze własne do finansowania aktywów strukturalnie niepłynnych;
- ryzyko reputacji.

11) Dywersyfikacja źródeł finansowania

Bank dywersyfikuje swoje źródła finansowania poprzez:

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

12) Inne techniki wykorzystywane do ograniczania ryzyka płynności

Do technik ograniczania ryzyka płynności można zaliczyć:

- przestrzeganie limitów nadzorczych,
- stosowanie wewnętrznych limitów ograniczających ryzyko płynności,
- przeprowadzanie testów warunków skrajnych oraz testów odwróconych,
- lokowanie nadwyżek w aktywa płynne, które mają za zadanie zapewnienie przetrwania w sytuacji kryzysowej,
- określenie prognoz nadwyżki z uwzględnieniem dodatkowego bufora płynności,
- przeprowadzanie audytu wewnętrznego ryzyka płynności,
- przeprowadzanie kontroli wewnętrznej w zakresie ryzyka płynności.

13) Pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynnościowej i ryzyka płynności, łącznie z dodatkowymi wskaźnikami, dla których bank nie ujawnia danych

Głównymi pojęciami stosowanymi w pomiarze pozycji płynnościowej Banku i w zarządzaniu ryzykiem płynności są:

- 1) aktywa płynne (bufor płynności) –pozycje bilansowe oraz pozabilansowe precyzyjnie określone przez Bank, zapewniające pokrycie zapotrzebowania na płynność w warunkach normalnych i warunkach skrajnych w horyzoncie czasowym do 30 dni
- 2) baza depozytowa – suma depozytów bieżących i terminowych od podmiotów sektorów finansowego, niefinansowego i budżetowego.
- 3) płynność śróddzienna (bieżąca) - zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w trakcie bieżącego dnia;
- 4) płynność bieżąca - zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni;
- 5) płynność krótkoterminowa - zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;
- 6) płynność średnioterminowa - zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy;
- 7) płynność długoterminowa - zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy;
- 8) bufor płynności - aktywa płynne;
- 9) nadwyżka płynności - nadwyżka nieobciążonych, wysokiej jakości aktywów płynnych, stanowiąca zabezpieczenie na wypadek wystąpienia zdarzeń skrajnych lub kryzysowych powodujących zwiększone zapotrzebowanie na płynność.

14) Wyjaśnienie, w jaki sposób ryzyko płynności rynku (produktu) jest odzwierciedlone w systemie zarządzania płynnością płatniczą Banku

W zakresie strategii finansowania swojej działalności Bank stosuje podejście oparte na wykorzystaniu stabilnej części bazy depozytowej jako podstawowego źródła finansowania. Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty od sektora niefinansowego oraz podmiotów sektora budżetowego; ich udział w ogólnej sumie pasywów stanowił 85,34% na koniec 2024 roku. Nadwyżki zgromadzonych środków, których Bank nie wykorzysta na działalności kredytową lub nie przeznaczonych na zakup innych aktywów (w tym aktywów płynnych – 7 dniowych bonów pieniężnych NBP), gromadzone są w Banku Zrzeszającym na rachunkach bieżących i lokatach terminowych.

15) Wyjaśnienie, jak są wykorzystywane testy warunków skrajnych

W ramach zarządzania ryzykiem płynności Bank przeprowadza testy warunków skrajnych, których wyniki wykorzystywane są do planowania awaryjnego, wyznaczania poziomu limitów, dokonywania zmian w polityce płynnościowej Banku oraz szacowania kapitału wewnętrznego.

16) Opis modelowanych scenariuszy testów warunków skrajnych.

Testy warunków skrajnych zostały dobrane adekwatnie do skali prowadzonej działalności oraz profilu ryzyka Banku.:

Scenariusze testów warunków skrajnych obejmują:

- 1) wpływ depozytów sektora niebankowego ze szczególnym uwzględnieniem depozytów budżetowych (analiza wrażliwości) – 1 stopień dotkliwości założenia: wpływ 5% depozytów sektora niefinansowego oraz 25% depozytów sektorów budżetowego i finansowego, 2 stopień dotkliwości założenia: wpływ 10% depozytów sektora niefinansowego oraz 50% depozytów sektorów budżetowego i finansowego, 3 stopień dotkliwości założenia: wpływ 15% depozytów sektora niefinansowego oraz 75% depozytów sektorów budżetowego i finansowego;
- 2) wpływ pogorszenia „jakości” portfela kredytowego na płynność średnioterminową i długoterminową (na poziom wskaźnika NSFR) – założenia: 25% rat kredytowych z terminami zapadalności do 1 roku będzie niespłaconych i uznanych za raty wymagalne, wszystkie kredyty wymagalne zostaną spisane w straty;

- 3) wykorzystanie przez klientów dostępnych linii kredytowych – założenia: wykorzystanie 100% dostępnych linii kredytowych (konwersja aktywów płynnych w portfel kredytowy) w horyzoncie czasowym 30 dni;
- 4) wpływ zwiększonego wypływu środków netto na poziom wskaźnika LCR – założenia: zwiększenie WYPŁYWÓW wskazanych w sprawozdaniu „IPS Liquidity – dzieńne” w formularzu C.73.00” o 25%, zmniejszenie WPLYWÓW wskazanych w sprawozdaniu „IPS Liquidity – dzieńne” w formularzu C.74.00” o 25%;
- 5) wyznaczenie poziomu wskaźnika LCR według zasad nadzorczych (bez uwzględniania uczestnictwa Banku w SOZ BPS) – założenia: porównanie wartości wskaźnika LCR wyliczonego według metody SSOZ BPS i według zasad nadzorczych;
- 6) wpływ depozytów dostępnych za pomocą kanałów elektronicznych – założenia: wpływ 75% środków z kont z dostępem do Internetu w horyzoncie czasowym 30 dni;
- 7) wpływ depozytów niegwarantowanych – założenia: wpływ 50% depozytów niegwarantowanych w horyzoncie czasowym 30 dni;
- 8) wyznaczanie stabilności bazy depozytowej metodą ostrożnościową – założenia: wykorzystanie przy kalkulacji osadów cząstkowych stałej „I” o wartości 2,0;
- 9) brak dostępu do środków ulokowanych w Banku Zrzeszającym oraz brak możliwości pozyskania dodatkowego finansowania z Banku Zrzeszającego – założenia: Bank nie ma dostępu do 100% lokat własnych ulokowanych w Banku Zrzeszającym, Bank nie może skorzystać z dostępnej linii kredytowej w Banku Zrzeszającym;
- 10) spadek wartości papierów wartościowych zaliczonych do portfela aktywów płynnych – założenia: Bank w wyniku istotnego pogorszenia sytuacji ekonomicznej swojego najbliższego otoczenia gospodarczego (wynikającego z przyczyn niezależnych od Banku) przy wyznaczaniu poziomu portfela aktywów płynnych pomniejsza kwoty nominalne papierów wartościowych: bony pieniężne – 15%.

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

Zarząd, na podstawie wyników testów warunków skrajnych, podejmuje ewentualne czynności w zakresie działań zapobiegawczych i korygujących, mając na uwadze utrzymanie celów strategicznych w zarządzaniu ryzykiem płynności Banku, w zakresie ustalonym poziomem tolerancji zaakceptowanym przez Radę Nadzorczą.

18) Polityka Banku w zakresie utrzymywania rezerw płynności

Postanowienia regulacji ostrożnościowych UE w zakresie przestrzegania miar płynności nakładają na Bank obowiązek utrzymania minimalnych poziomów wskaźników płynności:

- norma płynności krótkoterminowej LCR (Liquidity Coverage Ratio),
- norma płynności długoterminowej NSFR (Net Stable Funding Ratio).

Wymogi nadzorcze obowiązujące na dzień 31.12.2024 r. wobec LCR i NSFR wynoszą 100%. Bank spełnia obie normy.

19) Ograniczenia regulacyjne w zakresie transferu płynności w obrębie jednostek grupy lub, w przypadku zrzeszonych banków spółdzielczych i Banku Zrzeszającego, w obrębie zrzeszenia

Bank funkcjonuje w ramach Zrzeszenia BPS S.A. oraz jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS i może skorzystać z instrumentów wsparcia płynności określonych w Umowach zawartych pomiędzy tymi instytucjami a Bankiem.

6. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF

W niniejszej części Raportu Bank ujawnia informacje dotyczące:

- 1) przyjętej w Banku polityki zarządzania konfliktami interesów, istotnych zidentyfikowanych i potencjalnych konfliktów interesów oraz sposobu nimi zarządzania, zgodnie z Rekomendacją Z nr 13.6;
- 2) określonego w zasadach wynagradzania w Banku, maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym, zgodnie z Rekomendacją Z nr 30.1.

Informacja dotycząca przyjętej Polityki zarządzania konfliktem interesów w Banku Spółdzielczym w Świdnicy

„Polityka w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów” określa zasady identyfikacji konfliktów interesów, mechanizmy kontrolne służące zapobieganiu konfliktom interesów i minimalizowaniu ryzyka ich występowania, a także zasady monitorowania konfliktów interesów oraz raportowanie o konfliktach interesów.

„Polityka w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów,” dotyczy zarówno zaistniałych, jak i potencjalnych konfliktów interesów oraz określa relacje i zdarzenia dotyczące pracowników, członków organów, a także Banku jako instytucji finansowej, w tym usługi, umowy lub transakcje zawierane przez Bank, w których mogą wystąpić konflikty interesów oraz wskazuje, jak należy zarządzać takimi konfliktami.

Zasady identyfikacji konfliktu interesów

Bank z uwagi na ochronę swoich interesów oraz konieczność przestrzegania prawa zarządza konfliktem interesów, które identyfikuje jako:

- 1) konflikt interesów – sytuacja wzajemnego przenikania się interesów, w sposób prowadzący do powstania sprzeczności między:
 - a) interesem prywatnym pracownika, członka organu, w tym najbliższych członków rodziny pracownika lub członka organu z interesem Banku,
 - b) sprzeczności interesu Banku z interesem innego podmiotu wobec którego Bank powinien być lojalny (np. interesem klienta, interesem udziałowców);
- 2) konflikt interesów na poziomie instytucjonalnym – konflikt powstający w związku z różnymi rolami i działaniami Banku lub różnych jednostek w obrębie Banku lub też odnoszące się do zewnętrznych zainteresowanych stron, np. prowadzenie czynności z różnymi klientami przy wykorzystaniu informacji poufnej, dokonywanie transakcji z podmiotami powiązanymi lub zależnymi od Banku;
- 3) konflikt interesów na poziomie pracowników lub członków organów – konflikt między interesami Banku, a prywatnymi interesami pracowników, członków organów lub interesami osób bliskich pracownika lub członka organu;
- 4) konflikt interesów rzeczywisty - odnosi się do czynności wykonywanych w danej chwili, jeśli w trakcie jej wykonywania podmiot podejmujący decyzję (pracownik, członek organu, Bank) ma szczególny interes, który może wpłynąć negatywnie na ocenę sytuacji, podejmowane decyzje, wykonywanie powierzonych zadań i może to prowadzić do naruszenia interesów Banku lub innego podmiotu wobec którego podmiot podejmujący decyzje powinien być lojalny;
- 5) konflikt interesów potencjalny – jeśli dana osoba lub Bank ma szczególny interes, który może mieć negatywny wpływ na ocenę sytuacji, podejmowane decyzje, wykonywanie powierzonych zadań w przyszłości z naruszeniem interesów Banku lub innej strony.

Z uwagi na charakter działalności Banku, podstawowe obszary ryzyka konfliktu interesów w Banku obejmują:

1) w zakresie konfliktu interesów na poziomie pracowników lub członków organów

- a) relacje biznesowe Banku z członkami organów lub osobami na stanowiskach kierowniczych, a także transakcje z podmiotami powiązanymi z członkami organów lub osobami na stanowiskach kierowniczych;

- b) relacje biznesowe Banku z pracownikami lub podmiotami powiązanymi z pracownikami, innych niż objęte pkt 1 powyżej;
- c) relacje biznesowe Banku z osobami bliskimi członków organów lub pracowników Banku;
- d) sytuacje, gdy w ramach organów Banku lub pomiędzy członkami organów Banku oraz pracownikami Banku występują relacje pozasłużbowe wynikające z powiązań personalnych;
- e) sytuacje, gdy członek organu lub pracownik zasiada w organach podmiotu świadczącego usługi Bankowi, w tym na podstawie umowy outsourcingu, a także jego dominującego wobec tego podmiotu;
- f) sytuacje, gdy członek organu lub pracownik bierze udział w wyborze podmiotu świadczącego usługi Bankowi, w tym na podstawie umowy outsourcingu, a jednocześnie posiada znaczące udziały kapitałowe w tym podmiocie lub jest zatrudniony w tym podmiocie;
- g) sytuacje, gdy członek Rady Nadzorczej jest pracownikiem Banku, a stanowisko zajmowane przez tego pracownika jest objęte bezpośrednim nadzorem Rady Nadzorczej – np. kierujący komórką ds. zgodności o której mowa w art. 9c ust. 2 pkt 2;

2) w zakresie konfliktu interesów na poziomie instytucjonalnym

- a) relacje biznesowe Banku z podmiotami powiązanymi lub zależnymi;
- b) relacje biznesowe Banku z partnerami biznesowymi, których działalność w zakresie nieobjętym współpracą z Bankiem naraża Bank na straty, utratę korzyści lub utratę reputacji;
- c) relacje biznesowe z klientami w sytuacji konfliktu interesów Banku z klientem;
- d) relacje biznesowe z różnymi klientami w sytuacji konfliktu interesów między tymi klientami;

Mechanizmy kontrolne w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów obejmują

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

W zakresie rozwiązań organizacyjnych w Banku stosuje się:

- 1) wyłącza się od uczestniczenia w procesie decyzyjnym pracownika lub Członka organu, którego konflikt interesów dotyczy,
- 2) jeśli zdarzenia lub okoliczności wskazujące na istnienie konfliktu interesów dotyczą członka Rady Nadzorczej Banku, to przewodniczący Rady zobowiązany jest zastosować dostępne w Banku instrumenty prawne w celu wyłączenia od działania w pracach tego Członka Rady, którego okoliczności lub zdarzenia dotyczą;
- 3) tworzenie i dokumentowanie zadań i schematów podległości służbowej zapewniające jednoznaczne określanie tych kompetencji oraz podległości w obszarze zarządzania operacjami i decyzyjności na różnych szczeblach organizacyjnych, zapobiegające przyporządkowaniu zakresu odpowiedzialności mogącemu prowadzić do konfliktu interesów, w tym ukrywania szkód, błędów lub niewłaściwych działań,
- 4) aktualizacja i dokonywanie przeglądów zarządczych regulacji wewnętrznych w zakresie struktury organizacyjnej, podziału zadań, systemu decyzyjnego, zapewniające identyfikację i wyeliminowanie potencjalnych konfliktów interesów,
- 5) przyjęcie odpowiednich regulacji wewnętrznych dotyczących dokonywania transakcji zapewniające unikanie konfliktu interesów i nadzór nad ich stosowaniem.

W zakresie systemu zbierania, przekazywania i wykorzystania informacji Bank wdraża:

- 1) obowiązek zgłaszania ryzyka konfliktu interesów przez członków organów Banku i pracowników, a także odpowiednio
- 2) obowiązek powstrzymania się Członka organu lub pracownika od uczestnictwa w procesie decyzyjnym lub zabierania głosu w danej sprawie (dotyczy to również sytuacji konfliktu interesów między Bankiem i klientem lub członkiem organu/pracownikiem i klientem).

Zasady w zakresie zapobiegania konfliktowi interesów

- 1) członkowie organów Banku oraz pracownicy są obowiązani unikać działań, które mogą prowadzić do występowania rzeczywistego konfliktu interesów;
 - 2) osoby, które są objęte rzeczywistym lub potencjalnym konfliktem interesów obowiązane są zgłosić Bankowi fakt występowania tego konfliktu;
 - 3) osoby, które są objęte konfliktem interesów nie mogą występować w procesie decyzyjnych dotyczącym ich spraw lub spraw osób powiązanych bez zastosowania odpowiednich mechanizmów zapewniających bezstronność i rzetelność rozpatrywania sprawy;
 - 4) członkowie zarządu oraz osoby pełniące kluczowe funkcje w banku nie mogą pełnić dodatkowych funkcji w podmiocie zależnym lub innym podmiocie należącym do grupy, w której znajduje się Bank, jeżeli mogłoby to negatywnie wpłynąć na efektywność wykonywanych obowiązków w Banku, w szczególności nie gwarantowałyby poświęcania niezbędnej ilości czasu na wykonywanie funkcji w Banku lub powodowałyby powstanie konfliktów interesów osłabiających niezależność osądu wobec funkcji pełnionej w banku;
 - 5) członkowie Zarządu Banku mogą zasiadać w organach innych podmiotów po uzyskaniu zgody Rady Nadzorczej Banku;
 - 6) obowiązkiem organu Banku oraz pracownika jest ujawnienie wszelkich spraw, które spowodowały lub mogą powodować konflikt interesów; dotyczy to też interesów ich osób bliskich, jeśli może to prowadzić do konfliktu interesów; powinno się odpowiednio uwzględniać fakt, że konflikty interesów mogą wynikać nie tylko z obecnych, ale także z przeszłych relacji osobistych lub zawodowych;
 - 7) Bank stosuje zasady (regulacje wewnętrzne), zgodne z przepisami ustawy Prawo Bankowe w zakresie przeprowadzania transakcji dotyczące:
 - 1) transakcji z członkami organów, a także podmiotami powiązanymi kapitałowo lub organizacyjnie z członkami organów i osobami na stanowiskach kierowniczych;
 - 2) osobami zatrudnionymi w Banku;
 - 3) członkami Banku i podmiotami powiązanymi kapitałowo lub organizacyjnie z członkami Banku (udziałowcami);
 - 8) w przypadku członka Rady Nadzorczej Banku, przewodniczący Rady zobowiązany jest zastosować dostępnych instrumentów prawnych w celu wyłączenia z procesu decyzyjnego tego Członka Rady, którego dotyczy konflikt interesów;
 - 9) Bank stosuje zasady (regulacje wewnętrzne) w zakresie przeprowadzania transakcji z podmiotami powiązanymi lub zależnymi;
- Bank wprowadza podział zadań oraz procedury zapewniające zapobieganie konfliktowi interesów oraz ryzyku wynikającemu z konfliktu interesów oraz powiązań personalnych, w tym: podział zadań, a także zasady dotyczące procesów decyzyjnych, w tym w zakresie przeprowadzania transakcji mogących rodzić konflikt interesów.
- Stosuje się raportowanie o zdarzeniach wypełniających znamiona konfliktu interesów, dotyczących pracownika lub Członka Zarządu Banku, odpowiednio:
- 1) w przypadku Członka Zarządu - Prezes Zarządu Banku powiadamia Radę Nadzorczą niezwłocznie, najpóźniej na najbliższym posiedzeniu Rady Nadzorczej;

2) w przypadku pracownika - Prezes Zarządu, powiadamia Zarząd.

Bank ustala odpowiednie zasady zawierania przez Bank transakcji (regulacje wewnętrzne) dotyczące transakcji z:

- 1) członkami organów, a także podmiotami powiązanymi z członkami organów i osobami na stanowiskach kierowniczych,
- 2) pracownikami, w tym pełniącymi kluczowe funkcje lub funkcje kierownicze, a także podmiotami powiązanymi kapitałowo lub organizacyjnie z tymi pracownikami;
- 3) członkami Banku.

Bank wprowadza podział zadań oraz procedury zapewniające zapobieganie konfliktowi interesów oraz ryzyku wynikającemu z konfliktu interesów oraz powiązań personalnych, w tym: podział zadań, a także zasady dotyczące procesów decyzyjnych, w tym w zakresie przeprowadzania transakcji mogących rodzić konflikt interesów.

Monitorowanie i raportowanie w zakresie ryzyka konfliktu interesów

1. Zgłoszone przypadki ryzyka konfliktu interesów są monitorowane przez SZIK obejmuje to testy zgodności (przeglądy, kontrolę wewnętrzną) w zakresie przestrzegania zasad związanego ze zgłoszonymi przypadkami ryzyka konfliktu interesów.
2. SZIK dokonuje również, poprzez odpowiednie testy zgodności (przeglądy, kontrolę wewnętrzną) monitorowania mechanizmów kontroli wewnętrznej (kontroli ryzyka).
3. SZIK raportuje do Zarządu oraz Rady Nadzorczej wyniki testów zgodności w zakresie zgłoszonych przypadków ryzyka konfliktu interesów oraz testów dotyczących mechanizmów kontroli wewnętrznej.

Rada Nadzorcza i Zarząd Banku zapewniają publiczne ujawnianie odpowiednich informacji dotyczących przyjętej w Banku Polityki w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów oraz konfliktami, które mogłyby powstać z powodu przynależności Banku do grupy lub transakcji zawieranych przez Bank z innymi podmiotami w grupie. Publicznemu ujawnieniu nie mogą podlegać informacje objęte ochroną: stanowiące dane osobowe, tajemnicę bankową lub tajemnicę przedsiębiorstwa. Powyższe informacje, a także informacje o istnieniu w Banku takich potencjalnych konfliktów oraz ich zakresie, powinny być także przekazywane do Komisji Nadzoru Finansowego - a także do jednostki zarządzającej systemem ochrony.

Mając na uwadze zapisy Polityki w zakresie zarządzania konfliktem interesów oraz zalecenia UKNF, w Banku zostały zarejestrowane potencjalne konflikty interesów. Po uwzględnieniu zastosowanych mechanizmów kontrolnych wykryte potencjalne konflikty interesów nie zostały zaklasyfikowane jako istotne.

Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym

Bank ustalił w „Polityce Wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Świdnicy” maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym, za 2024 rok wskaźnik ten wynosił 3,17%.

Stosunek ten został ustalony na poziomie umożliwiającym skuteczne wykonywanie zadań przez pracowników Banku, z uwzględnieniem potrzeby ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem.

6. Informacje dotyczące systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej

Bank, zgodnie z przepisami ustawy Prawo bankowe, posiada system zarządzania.

System zarządzania w Banku stanowi zbiór zasad i mechanizmów odnoszących się do procesów decyzyjnych, zachodzących w Banku oraz do oceny prowadzonej działalności bankowej.

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

W ramach systemu zarządzania w Banku funkcjonuje:

- 1) system zarządzania ryzykiem,
- 2) system kontroli wewnętrznej.

Opis systemu zarządzania ryzykiem

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie ze „Strategią zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka” oraz „Instrukcją Oceny Adekwatności Kapitałowej” zaakceptowaną przez Zarząd Banku i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku. *Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka* zawiera cele definiujące apetyt na ryzyko Banku, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka, jaki Bank może ponosić i jest powiązana również z innymi regulacjami o charakterze strategicznym, np. Strategią działania Banku, Planem finansowym, a także politykami w zakresie zarządzania poszczególnymi ryzykami istotnymi. Cele definiujące apetyt na ryzyko mają charakter wskaźników ilościowych i jakościowych.

Szczegółowe zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka bankowego określają odnoszące się do nich, obowiązujące w Banku wewnętrzne akty, w szczególności polityki, instrukcje, procedury i plany.

Zarządzanie ryzykiem jest realizowane w ramach systemu, do którego zadań należy identyfikacja, pomiar lub szacowanie, kontrola i monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku, służące zapewnianiu prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji szczegółowych celów działalności prowadzonej przez Bank.

Na system zarządzania każdym rodzajem ryzyka istotnego składa się:

- 1) procedura opisująca zasady zarządzania ryzykiem;
- 2) identyfikacja, pomiar (w tym: testy warunków skrajnych) i monitorowanie;
- 3) system limitów ograniczających ryzyko;
- 4) system informacji zarządczej;
- 5) odpowiednio dostosowana organizacja procesu zarządzania.

Według stanu na 31.12.2024 roku Bank zaliczał do ryzyka istotnego następujące rodzaje ryzyka, których szczegółowe zasady zarządzania opisane zostały w procedurach szczegółowych:

- a. Ryzyko kredytowe (w tym rezydualne i koncentracji)
- b. Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym,
- c. Ryzyko operacyjne

- d. Ryzyko braku zgodności (w tym konfliktu interesów)
- e. Ryzyko płynności i finansowania,
- f. Ryzyko kapitałowe (ryzyko niewypłacalności),
- g. Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej,
- h. Ryzyko biznesowe

Organizacja zarządzania ryzykiem jest oparta o podział zadań realizowany w trzech, wzajemnie niezależnych liniach obrony:

- 1) pierwsza linia obrony (zarządzanie ryzykiem na pierwszym poziomie) - którą stanowi bieżące zarządzanie ryzykiem przez wszystkie jednostki i komórki pierwszej linii obrony (w tym jednostki biznesowe i jednostki wsparcia np. odpowiedzialne za rozliczanie transakcji), zapewniające właściwe stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka;
- 2) druga linia obrony (zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie) - którą stanowi działanie komórek drugiej linii obrony odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem niezależnie od działania komórek i jednostek pierwszej linii, w tym komórkę ds. ryzyka odpowiedzialną za zarządzanie ryzykiem, w tym niezależną: identyfikację, ocenę, kontrolę, monitorowanie ryzyka oraz raportowanie o ryzyku powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank (zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie), obejmujące również propozycje koniecznych działań.
- 3) trzecia linia obrony - którą stanowi audyt wewnętrzny, realizowany przez SSOZ BPS (Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS).

Zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie jest niezależne od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie.

Proces zarządzania ryzykiem funkcjonujący w Banku daje odbiorcom wewnętrznym i zewnętrznym całościowy pogląd na ryzyko oraz zgodność z wyznaczonymi limitami i zapewnia odpowiedni poziom eskalacji na wypadek przekroczenia limitów. Podczas, gdy jednostki biznesowe powinny przestrzegać stosowanych mechanizmów kontroli ryzyka, w tym zwłaszcza limitów ryzyka, stanowisko ds. ryzyka jest odpowiedzialne za zapewnienie zgodności tych mechanizmów kontroli ryzyka z apetytem na ryzyko oraz za monitorowanie czy Bank nie podejmuje nadmiernego ryzyka.

Podstawę monitorowania procesu zarządzania ryzykiem w Banku stanowi formalnie ustanowiony system informacji zarządczej, który wskazuje jasno zdefiniowane linie raportowania, w celu zapewnienia zgodności z zatwierdzonymi limitami i apetytem na ryzyko. Terminowe i dokładne raportowane o istotnych czynnikach ryzyka stanowi kluczowe narzędzie zarządzania ryzykiem i sprawowania nadzoru. System informacji zarządczej, w ramach poszczególnych ryzyk istotnych, dostarcza informacji na temat:

- 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;
- 6) potencjalnych zagrożeń.

Proces zarządzania ryzykiem jest na bieżąco dostosowywany do nowych czynników i źródeł ryzyka. Metody zarządzania ryzykiem oraz systemy pomiaru ryzyka są:

- 1) dostosowanie do skali i złożoności ryzyka, aktualnie prowadzonej i planowanej działalności Banku oraz otoczenia, w którym działa;
- 2) okresowo weryfikowane.

Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością umożliwiającą dostarczenie informacji o zmianach profilu ryzyka Banku, a zakres oraz szczegółowość sprawozdań wewnętrznych są dostosowane do rodzaju raportowanego ryzyka oraz odbiorców informacji. Rzetelność, dokładność oraz aktualność dostarczanych informacji zapewnia wprowadzony w Banku system kontroli wewnętrznej. Szczegółowe zasady działania systemu informacji zarządczej reguluje w Banku Instrukcja –System informacji zarządczej. W ramach systemu informacji zarządczej, Zarząd Banku w szczególności:

- 1) informuje Radę Nadzorczą Banku o stanie realizacji założeń strategicznych Banku (w okresach rocznych) i strategii zarządzania ryzykiem (w okresach kwartalnych) oraz najważniejszych kwestiach z tym związanych;
- 2) regularnie, a w razie potrzeby niezwłocznie, informuje Radę Nadzorczą Banku o kwestiach istotnych dla oceny sytuacji Banku oraz zarządzania Bankiem;
- 3) zapewnia Radzie Nadzorczej Banku dostęp do aktualnych informacji we wszystkich obszarach objętych kompetencją Rady Nadzorczej Banku, a w razie potrzeby także przetworzenie tych informacji do związku i zrozumiałej dla członków Rady Nadzorczej Banku formy.

Opis systemu kontroli wewnętrznej

ORGANIZACJA SYSTEMU KONTROLI WEWNĘTRZNEJ

System kontroli wewnętrznej stanowi, obok systemu zarządzania ryzykiem, element systemu zarządzania Bankiem.

System kontroli wewnętrznej to zbiór zasad, procedur, mechanizmów i czynności kontrolnych, wkomponowany w sposób trwały i spójny w system zarządzania ryzykiem, powiązany z celami strategicznymi, wspomagający realizację celów biznesowych oraz umożliwiający sprawowanie nadzoru nad działalnością Banku.

System kontroli wewnętrznej wspiera Radę Nadzorczą, Zarząd Banku oraz pracowników Banku w skutecznym i efektywnym działaniu procesów biznesowych oraz określa zasady współpracy jednostek organizacyjnych, przepływu informacji i monitorowania działań w ramach Banku.

Zasady funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej wynikają z następujących przepisów:

- 1) Ustawy Prawo bankowe z dnia 29.08.1997 r.;
- 2) Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08 czerwca 2021r. *w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach*;
- 3) Rekomendacji H Komisji Nadzoru Finansowego *dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach* wydanej w kwietniu 2017 roku;
- 4) Rekomendacji L Komisji Nadzoru Finansowego *dotyczącej roli biegłych rewidentów w procesie nadzoru nad bankami oraz spółdzielczymi kasami oszczędnościowo-kredytowymi* wydanej w 2018 r.;
- 5) Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego *dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach* wydanej w 2020 r.;
- 6) Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych (KNF);
- 7) wytycznych Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS dotyczących wdrożenia

Rekomendacji H Komisji Nadzoru Finansowego *dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach* wydanych w kwietniu 2019 roku;

- 8) Ustawy z dnia 07.12.2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających.

Szczegółowe zasady organizacji i funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w Banku określa przyjęty przez Zarząd Banku i zatwierdzony przez Radę Nadzorczą *Regulamin systemu kontroli wewnętrznej Banku Spółdzielczego w Świdnicy*.

System kontroli wewnętrznej w Banku funkcjonuje w sposób zapewniający osiągnięcie celów ogólnych określonych w art. 9 c ust. 1 *Prawa bankowego*, do których należy zapewnienie:

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

W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, który obejmuje wszystkie jednostki organizacyjne Banku, który jest dostosowany do struktury organizacyjnej, wielkości i profilu ryzyka i który jest zorganizowany na trzech, niezależnych poziomach i wzajemnie uzupełniających się poziomach (liniach obrony):

1) **pierwsza linia obrony** – zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku, na podstawie między innymi ustanowionych limitów, zgodności działania z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, przepisami wewnętrznymi Banku oraz przyjętymi w Banku standardami rynkowymi. Na tym poziomie komórki/jednostki organizacyjne w ramach funkcji kontroli odpowiadają za identyfikację ryzyka, zaprojektowanie i wdrożenie mechanizmów kontrolnych oraz za monitorowanie poziome (weryfikacja bieżąca lub testowanie) przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach własnej linii;

2) **druga linia obrony** – zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach/komórkach organizacyjnych (niezależnie od zarządzania ryzykiem na I linii) poprzez identyfikację, ocenę, kontrolowanie, monitorowanie i raportowanie ryzyka, a także monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach własnej linii oraz w stosunku do I linii obrony w ramach monitorowania pionowego. Drugą linię obrony stanowią w Banku komórki organizacyjne mające za zadanie zapewnienie stosowania mechanizmów kontrolnych oraz dokonywanie niezależnego monitorowania ich przestrzegania. Komórki drugiej linii obrony, poza komórkami wskazanymi w przepisach prawa, wybierane są z zachowaniem zasady niezależności oraz zgodnie z kryteriami przypisania do odpowiedniej linii;

3) **trzecia linia obrony** – audyt wewnętrzny, mający za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej, który jest realizowany przez niezależną komórkę audytu wewnętrznego umiejscowioną, na mocy zapisów Umowy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

System Kontroli wewnętrznej w Banku obejmuje:

1) funkcję kontroli mającą za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych w procesach funkcjonujących w Banku, w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku, która obejmuje wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji;

- 2) komórkę do spraw zgodności – mającą za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działania Banku z powszechnie obowiązującymi przepisami praw, przepisami wewnętrznymi Banku, standardami rynkowymi oraz przedstawienia raportów w tym zakresie;
- 3) niezależną komórkę audytu wewnętrznego realizowaną przez Spółdzielnię, mającą za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej w Banku.

Ocena adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w Banku obejmuje ocenę adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, zapewnienia zgodności oraz niezależną ocenę dokonaną przez audyt wewnętrzny realizowany na mocy zapisów Umowy Systemu Zrzeszenia BPS.

Przedmiotowa ocena dokonywana jest w formie uchwały Rady Nadzorczej w oparciu o ustanawiane przez Zarząd, przyjęte przez Radę Nadzorczą kryteria oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej m.in. na podstawie:

- 1) informacji Zarządu Banku o realizacji zadań w ramach systemu kontroli wewnętrznej;
- 2) ustaleń dokonanych przez biegłego rewidenta;
- 3) wyników audytu zrealizowanych przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS;
- 4) raportów przedstawianych przez komórkę ds. zgodności;
- 5) wyników oceny rocznej Badania i Oceny Nadzorczej (BION) oraz inspekcji dokonywanej przez KNF;
- 6) stopnia realizacji celów strategicznych Banku;
- 7) osiągnięcia zakładanych założeń finansowych na dany rok, w tym wskaźników określonych w Umowie Systemu Ochrony;
- 8) raportów z przeprowadzenia niezależnego monitorowania i testowania w ramach funkcji kontroli;
- 9) istotnych z punktu widzenia adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, ocen i opinii dokonywanych przez podmioty spoza Banku.

Przy dokonywaniu oceny, należy w szczególności zwrócić uwagę na poniższe kwestie:

- 1) skuteczność działań podejmowanych w celu ograniczenia wystąpienia nieprawidłowości krytycznych i znaczących;
- 2) ilość błędnie, nieadekwatnie zaprojektowanych mechanizmów kontrolnych;
- 3) skuteczność raportowania o nieprawidłowościach krytycznych i znaczących;
- 4) ilość reklamacji i skarg od klientów Banku.

Z uwagi na fakt, że Bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony oraz uwzględniając zapisy Ustawy o bankach spółdzielczych, III linia obrony (tj. audyt wewnętrzny) jest realizowana przez Spółdzielnię. W związku z tym ocena adekwatności i skuteczności III linii obrony jest dokonywana przez Radę Nadzorczą Spółdzielni.

Funkcja audytu wewnętrznego dla Uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, jest realizowana przez Pion Audytu w Spółdzielni i jest uregulowana odrębnymi przepisami w tym zakresie.

Celem audytu wewnętrznego w Systemie Ochrony jest zapewnienie osiągnięcia celów Systemu Ochrony, między innymi poprzez badanie audytowe mające na celu weryfikację przestrzegania przez Spółdzielnię i Uczestników przepisów prawa, postanowień Umowy oraz zasad zarządzania ryzykiem. Zasady prowadzenia audytu wewnętrznego w Systemie Ochrony określa Załącznik nr 4 do Umowy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

8. Informacje o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe

Członków Zarządu powołuje zgodnie z przepisami prawa Rada Nadzorcza, działając wg *Regulaminu działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Świdnicy* biorąc pod uwagę wyniki oceny pierwotnej odpowiedniości, doświadczenia i reputacji kandydata.

Oceny wtórnej odpowiedniości, doświadczenia i reputacji Członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza zgodnie z *Polityką oceny odpowiedniości członków Zarządu oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczym w Świdnicy*.

Rada Nadzorcza dokonała oceny wtórnej odpowiedniości indywidualnej członków Zarządu oraz oceny wtórnej odpowiedniości zbiorowej Zarządu na posiedzeniu w dniu 26.03.2025 r. Członkowie Zarządu oraz Zarząd jako organ kolegialny otrzymali ocenę pozytywną - Uchwały nr 41/2025, 42/2025, 43/2025, 44/2025 z dnia 26.03.2025 r.

Zarząd Banku ma charakter kolegialny.

Członkowie Zarządu Banku posiadają kompetencje do prowadzenia spraw Banku wynikające z:

- wiedzy (posiadanej z racji zdobytego wykształcenia, odbytych szkoleń, uzyskanych tytułów zawodowych oraz nabytej w inny sposób w toku kariery zawodowej),
- umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonych funkcji,
- doświadczenia (nabytego w toku sprawowania określonych funkcji/zajmowania określonych stanowisk).

Każdy z Członków Zarządu Banku daje rękojmię należytego wykonywania powierzonych mu obowiązków. Rękojmia, o której mowa powyżej odnosi się do reputacji, uczciwości i rzetelności każdego z członków Zarządu Banku oraz zdolności do prowadzenia spraw Banku w sposób ostrożny i stabilny.

Indywidualne kompetencje poszczególnych członków Zarządu Banku dopełniają się w taki sposób, aby możliwe było zapewnienie odpowiedniego poziomu kolegialnego zarządzania Bankiem.

Członkowie Zarządu Banku pełnią swoje funkcje w sposób uczciwy i rzetelny oraz kierują się niezależnością osądu, aby zapewnić skuteczną ocenę i weryfikację podejmowania i wykonywania decyzji związanych z bieżącym zarządzaniem Bankiem. Bank realizuje powyższe zasady poprzez stosowanie przepisów prawa powszechnie obowiązującego oraz wytycznych, rekomendacji i zaleceń, określonych przez Europejski Nadzór Bankowy oraz Komisję Nadzoru Finansowego.

Członków Rady Nadzorczej powołuje Zebranie Przedstawicieli na podstawie *Regulaminu działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Świdnicy*, który jest przyjęty przez Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Świdnicy, na którym odbywają się wybory do Rady Nadzorczej, biorąc pod uwagę kwalifikacje, doświadczenie i reputację kandydata.

Oceny pierwotnej/wtórnej odpowiedniości, doświadczenia i reputacji członków Rady Nadzorczej dokonuje Zebranie Przedstawicieli zgodnie z *Polityką w zakresie oceny odpowiedniości kandydatów/członków Rady Nadzorczej*.

Zebranie Przedstawicieli dokonuje bieżącej oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej co roku. Ostatnia ocena indywidualna członków Rady Nadzorczej oraz zbiorowa organu (Rady Nadzorczej)

miała miejsce na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 30.06.2025 r. W wyniku dokonanej oceny stwierdzono, że poszczególni członkowie Rady Nadzorczej indywidualnie oraz Rada Nadzorcza jako organ kolegialny otrzymali ocenę pozytywną odpowiedniości. Na powyższą okoliczność Zebranie Przedstawicieli Banku podjęło stosowne uchwały nr 5/2025, 5a/2025, 5b/2025, 5c/2025, 5d/2025, 5e/2025, 5f/2025, 5g/2025, 5h/2025, 5i/2025 oraz 6/2025.

Każdy z członków Rady Nadzorczej Banku daje rękojmię należytego wykonywania powierzonych mu obowiązków. Rękojmia, o której mowa powyżej, odnosi się w szczególności do reputacji, uczciwości i rzetelności każdego z członków Rady Nadzorczej Banku oraz zdolności do prowadzenia spraw Banku w sposób ostrożny i stabilny.

Indywidualne kompetencje poszczególnych członków Rady Nadzorczej Banku dopełniają się w taki sposób, aby możliwe było zapewnienie odpowiedniego poziomu kolegialnego sprawozdania nadzoru nad wszystkimi obszarami Banku.

Członkowie Rady Nadzorczej pełnią swoje funkcje w sposób uczciwy i rzetelny oraz kierują się niezależnością osądu, aby zapewnić skuteczną ocenę i weryfikację podejmowania i wykonywania decyzji związanych z bieżącym zarządzaniem Bankiem. Bank realizuje powyższe zasady poprzez stosowanie przepisów prawa powszechnie obowiązującego oraz wytycznych, rekomendacji i zaleceń, określonych przez Europejski Nadzór Bankowy oraz Komisję Nadzoru Finansowego.

Bank zapewnia środki niezbędne do przygotowania członków Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku do pełnienia przez nich funkcji i środki niezbędne do ich szkolenia.

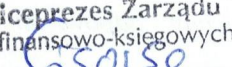
Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej nie zajmują stanowisk w radach i zarządach innych podmiotów.

9. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Świdnicy

Zarząd Banku Spółdzielczego w Świdnicy:

- 1) oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, niniejszy Raport został przygotowany zgodnie ze sformalizowanymi procedurami obowiązującymi w Banku, służącymi zapewnieniu zgodności z wymogami dotyczącymi ujawniania informacji wynikającymi z części ósmej Rozporządzenia CRR;
- 2) oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, adekwatność przyjętych w Banku rozwiązań w zakresie zarządzania ryzykiem daje pewność, że funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem jest odpowiedni z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku;
- 3) zatwierdza niniejszy Raport, zawierający kluczowe wskaźniki i dane liczbowe zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz procesu zarządzania ryzykiem przez Bank, w tym interakcji między profilem ryzyka Banku, a tolerancją na ryzyko.

Podpisy Członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Świdnicy :

Wiceprezes Zarządu
ds. finansowo-księgowych

Edyta Lisowska

WICEPREZES ZARZĄDU
ds. handlowych

Elżbieta Kryjom

PREZES ZARZĄDU

Zbigniew Chęciński

Świdnica, dnia 30 czerwca 2025 r.