



**UJAWNIEŃ INFORMACJI W ZAKRESIE
ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ,
WYNAGRODZEŃ ORAZ INNYCH INFORMACJI
PODLEGAJĄCYCH OGŁOSZENIU
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W SKAWINIE
NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2024r.**

I. Wprowadzenie

Niniejsza informacja została sporządzona zgodnie z wymogami określonymi w:

1. Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych oraz zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Rozporządzenie CRR);
2. Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniającej dyrektywę 2002/87/WE i uchylający dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (Dyrektywa 2013/36);
3. Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (Rozporządzenie 2021/637);
4. Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Prawo Bankowe);
5. Ustawa z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym;
6. Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 27 lipca 2021r. w sprawie szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego oraz dokonywania przez bank przeglądów strategii i procedur szacowania i stałego utrzymywania kapitału wewnętrznego (Rozporządzenie MF);
7. Rekomendacji M Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013 r. dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach (Rekomendacja M);
8. Rekomendacji P Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2015 r. dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków (Rekomendacja P);
9. Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach (Rekomendacja Z).

Bank zgodnie z wymogami określonymi w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (zwanego dalej „Rozporządzeniem CRR”) w Części Ósmej dokonuje ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji w niniejszym dokumencie zwanym dalej „Ujawnieniem” według stanu na 31 grudnia 2024 r.

Niniejsze Ujawnienie stanowi realizację „Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Skawinie”.

Bank informuje, że niniejsze Ujawnienie obejmuje cały zakres ujawnianych informacji, określonych w Części Ósmej Rozporządzenia CRR zostały określone w art. 431 – 455 Rozporządzenia CRR. **Bank będąc małą i niezłożoną instytucją nienotowaną** ujawnia w niniejszym dokumencie, zgodnie z odstępstwem wynikającym z art. 433b ust. 2 Rozporządzenia CRR, informacje dotyczące najważniejszych wskaźników, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR.

II. Informacje ogólne o Banku

Bank Spółdzielczy w Skawinie jest spółdzielnią w rozumieniu Ustawy z dnia 16 września 1982 Prawo Spółdzielcze wraz z późn. zmianami oraz Ustawy z dnia 7 grudnia 2000 roku o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających wraz z późn. zmianami.

Bank wpisany jest do rejestru handlowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Krakowa-Śródmieścia w Krakowie, XII Wydział Gospodarczy pod numerem KRS 0000139487. Bankowi nadano numer statystyczny REGON 000499293 oraz NIP 6751002899.

Według stanu na dzień 31.12.2024 r. Bank zrzeszał 1 256 członków.

Fundusz udziałowy na dzień 31.12.2024 r. wyniósł 158 700 zł.

W strukturze udziałów członkowskich Banku dominują osoby fizyczne.

Władze Banku

Rada Nadzorcza składająca się z 7 członków:

1. Przewodnicząca RN
2. Z-ca Przewodniczącej RN
3. Sekretarz RN
4. 1 członek RN
5. 3 osobowy Komitet Audytu

Zarząd Banku

1. Prezes Zarządu
2. Wiceprezes ds. prawno-finansowych
3. Wiceprezes ds. handlowych

Zakres działania

Bank Spółdzielczy w Skawinie zgodnie z zapisami §2 Statutu działa na terenie województwa małopolskiego oraz na terenie wybranych powiatów:

- w województwie śląskim – zawierciańskiego, pszczyńskiego, bielskiego, żywieckiego, bieruńsko-lędzińskiego, będzińskiego, Dąbrowy Górniczej - miasta na prawach powiatu, Jaworzna – miasta na prawach powiatu,
- w województwie świętokrzyskim – jędrzejowskiego, pińczowskiego, kazimierskiego, buskiego, staszowskiego,
- w województwie podkarpackim – mieleckiego, dębickiego, jasielskiego.

Siedzibą Banku Spółdzielczego jest Skawina.

W 2024 r. Bank prowadził działalność w następujących placówkach:

- Centrala Banku Spółdzielczego w Skawinie, Rynek19
- Filia nr 1 w Skawinie
- Filia nr 4 w Skawinie
- Filia nr 5 w Zielonkach
- Punkt Klasowy nr 2 w Radziszowie.

Bank nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Bank nie posiada podmiotów zależnych.

III. Szczegółowy zakres ujawnianych informacji

1. Wszystkie informacje sporządzane w oparciu o zapisy niniejszej Instrukcji podlegające ujawnieniom przedstawiane są w sposób umożliwiający uczestnikom rynku ocenę działalności Banku pod kątem: metod szacowania kapitału, narażenia Banku na ryzyka, technik stosowanych przez Bank w celu identyfikacji, oceny, pomiaru, kontrolowania, monitorowania i raportowania poszczególnych rodzajów ryzyka, a tym samym ocenę adekwatności kapitałowej Banku.
2. Zakres ogłaszanych informacji nie obejmuje informacji poufnych, 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, informacje zastrzeżone mogą obejmować informacje dotyczące produktów i systemów, których ujawnienie konkurencji obniżyłoby opłacalność inwestycji w te produkty lub systemy.
3. Bank nie ujawnia informacji nieistotnych w procesie wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, 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.
4. Bank przedstawia:
 - oświadczenie Zarządu Banku na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku,
 - oświadczenie Zarządu na temat ryzyka, w którym omówiony został ogólny profil ryzyka związany ze strategią działalności i zawarte zostały kluczowe wskaźniki i dane liczbowe, zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem przez Bank, w tym interakcji między profilem ryzyka a tolerancją na ryzyko określoną przez Zarząd Banku,
5. Wszystkie informacje ogłaszane są w oparciu o przepisy obowiązujące na dzień ujawniania.
6. Wartości liczbowe prezentowane są w złotych polskich (PLN), w zaokrągleniu do tysiąca złotych.

IV. Najważniejsze wskaźniki – Tabela EU KM1

Zgodnie z Rozporządzeniem UE 575/2013 art. 433 b ust. 2 Banki, które zostały zakwalifikowane jako małe i niezłożone nienotowane na rynkach mają obowiązek sporządzania rocznie tylko tabeli EU KM1.

Bank ujawnia informację za okresy T (dane za bieżący okres – 31.12.2024) i T4 (dane za poprzedni okres tj. 31.12.2023).

Ilościowe dane pieniężne przedstawiono w poniższej Tabeli EU KM1

		31.12.2024 r.	31.12.2023 r.
	Dostępne fundusze własne (kwoty)		
1	Kapitał podstawowy Tier I (tys. zł)	33 730	27 560
2	Kapitał Tier I (tys. zł)	33 730	27 560
3	Łączny kapitał (tys. zł)	33 730	27 560
	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem		
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (tys. zł)	123 391	142 446
	Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	27,3362	19,3474
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	27,3362	19,3474
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	27,3362	19,3474
	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 (%)	8,0	8,0
	Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,5	2,5
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 (%)	2,5	2,5
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,50	10,50
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	19,3362	11,3474
	Wskaźnik dźwigni		
13	Miara ekspozycji całkowitej	270 442	248 741
14	Wskaźnik dźwigni (%)	12,4723	11,0797
	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 (%)	3,0	3,0
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 (%)	3,0	3,0
Wskaźnik pokrycia wpływów netto*			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	131 524	84 460
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	26 648	22 385
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	6 756	6 283
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	19 892	16 102
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	661,1864	524,5366
Wskaźnik stabilnego finansowania netto*			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	280 506	244 820
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	90 558	111 509
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	309,7500	219,5525

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

V. Opis systemu zarządzania

Informacje ogólne o systemie zarządzania ryzykiem

Zarządzanie ryzykiem w Banku prowadzone jest na podstawie pisemnych strategii i procedur. Głównym dokumentem regulującym funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem jest *Ogólna Strategia zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Skawinie*.

Ogólna strategia zarządzania ryzykami opisuje sposób zarządzania ryzykiem w Banku, kryteria uznawania ryzyka za istotne, zasady funkcjonowania systemu limitów oraz generalną skłonność do podejmowania ryzyka.

Opisuje również ogólne zasady wdrażania nowego produktu, polityki zgodności, strategii kształtowania funduszy własnych Banku, procesu wyznaczania wewnętrznego wymogu kapitałowego oraz systemu kontroli wewnętrznej. Określa apetyt i cele strategiczne.

Bank posiada przygotowane w formie pisemnej polityki i procedury, w zakresie:

- ryzyka kredytowego i kontrahenta:
- ryzyka koncentracji
- ryzyka walutowego
- ryzyka stopy procentowej w portfelu

- ryzyka operacyjnego
- ryzyka płynności i finansowania
- ryzyka biznesowego
- ryzyka kapitałowego
- ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej
- ryzyka braku zgodności

Kryteria uznawania ryzyka za istotne.

W celu określenia istotności ryzyka Bank stosuje następujące kryteria w zależności od rodzaju ryzyka:

- **dla ryzyk trudno mierzalnych** – kryteria jakościowe, które zostały szczegółowo opisane w „*Instrukcji wyznaczania wewnętrznego wymogu kapitałowego w Banku Spółdzielczym w Skawinie*”,
- **dla ryzyk mierzalnych** – kryteria ilościowe, oparte o analizę danych historycznych w celu ustalenia strat z tytułu ryzyka i określenie prawdopodobieństwa wystąpienia strat w przyszłości zgodnie z „*Instrukcją wyznaczania wewnętrznego wymogu kapitałowego w Banku Spółdzielczym w Skawinie*” oraz niniejszą Strategią.

Pomiar w każdym roku dokonywany jest na koniec roku kalendarzowego podczas przeglądu zarządczego w terminie określonym w „*Instrukcji sporządzania informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Skawinie*”.

Zasady funkcjonowania systemu limitów oraz generalna skłonność do podejmowania ryzyka

Bank wprowadza odpowiednie do skali i złożoności działalności limity wewnętrzne ograniczające poziom ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania Banku. W „*Instrukcji wyznaczania i aktualizowania limitów wewnętrznych ograniczających poziom ryzyka w Banku Spółdzielczym w Skawinie*” określone zostały zasady ustalania i aktualizowania wysokości limitów wewnętrznych, oraz częstotliwości monitorowania ich przestrzegania i raportowania. Wysokości limitów wewnętrznych ustalane są na podstawie analiz i sporządzane w formie pisemnej. Przyjęte rodzaje limitów wewnętrznych dotyczących poszczególnych ryzyk oraz ich wysokość zatwierdza Zarząd Banku.

Poziom limitów jest dostosowany do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku (apetytu na ryzyko). Parametry i wskaźniki określone w „*Instrukcji wyznaczania wewnętrznego wymogu kapitałowego w Banku Spółdzielczym w Skawinie*” są wielkościami progowymi w procesie wyznaczania wewnętrznego wymogu kapitałowego i stanowią odniesienia przy ustalaniu limitów wewnętrznych ograniczających poziom poszczególnych rodzajów ryzyka.

Przekroczenia limitów wewnętrznych są monitorowane i poddawane szczegółowej analizie - zadania te wykonuje w Banku Sekcja zarządzania ryzykami bankowymi.

Monitorowanie ryzyka stanowi część bieżącego procesu zarządzania ryzykiem i sprawozdawania o ryzyku w działalności Banku. Monitorowanie ryzyka Bank określa w „*Instrukcji System Informacji Zarządczej w Banku Spółdzielczym w Skawinie*”, z której wynika zakres i częstotliwość monitoringu.

Wdrożenie nowego produktu

Szczegóły wdrożenia nowego produktu zostały określone w „*Polityce wdrażania nowych produktów w Banku Spółdzielczym w Skawinie*” oraz „*Instrukcji wdrażania nowych produktów w Banku Spółdzielczym w Skawinie*”. Przed wprowadzeniem nowego produktu finansowego Bank przeprowadza proces przygotowawczy, obejmujący w szczególności: ocenę zgodności produktu ze strategią Banku, identyfikację istotnych rodzajów ryzyka, uwzględnienie produktu w stosowanych metodach pomiaru ryzyka, ustalenie limitów wewnętrznych, ustalenie zasad księgowania, raportowania oraz zatwierdzenia przez Zarząd Banku.

Strategia kształtowania funduszy własnych Banku

Bank przyjmuje strategię bezpiecznego funkcjonowania opartą na utrzymywaniu rozmiarów działalności obciążonych ryzykiem na poziomie adekwatnym do posiadanych funduszy własnych. Dąży do eliminowania działalności handlowej w swojej działalności, biorąc pod uwagę poziom ryzyka związanego z tymi transakcjami.

Poziom funduszy własnych jest corocznie zwiększany poprzez odpisy z zysku na fundusz zasobowy.

W celu zwiększenia funduszy własnych, Bank może korzystać z pożyczki podporządkowanej udzielanej przez System Ochrony Zrzeszenia BPS.

Bank dąży do kształtowania jednostkowego zaangażowania kapitałowego w instytucjach finansowych i bankach (akcje i udziały, zobowiązania podporządkowane, dopłaty na rzecz spółek prawa handlowego) tak, **aby nie stanowiło ono więcej niż 10% funduszy własnych Banku oraz 10% funduszy własnych tych podmiotów.**

Kształtowanie się i możliwości zwiększania funduszy własnych Bank określa w „*Polityce kapitałowej Banku Spółdzielczego w Skawinie*”.

W przypadku, gdy regulacyjne i dodatkowe wymogi kapitałowe nie znajdują pokrycia w aktualnym poziomie funduszy własnych, Bank zobowiązany jest do opracowania, w terminie do 3 miesięcy od momentu zaistnienia powyższego faktu, **szczegółowej strategii (planu) dochodzenia do tych regulacyjnych i dodatkowych wymogów kapitałowych.**

Bank kształtuje wielkość funduszy własnych w taki sposób, aby ich wysokość nie uległa obniżeniu do poziomu niższego niż równoważność 1 000 000,- euro obliczonych w złotych według średniego kursu wynikającego z tabeli kursów ogłaszanej przez NBP, obowiązującego na dzień sprawozdawczy.

O ile poziom funduszy własnych jest niższy od minimalnego progu kapitałowego dla Banku Spółdzielczego w Skawinie, to kwotę „dodatkowego” wymogu kapitałowego stanowi kwota brakująca funduszy własnych. Jednocześnie Bank zobowiązany jest do natychmiastowego wszczęcia procedury powiadomienia Komisji Nadzoru Finansowego zgodnie z wymaganiami określonymi w ustawie Prawo bankowe.

Proces wyznaczania wewnętrznego wymogu kapitałowego

Proces szacowania kapitału wewnętrznego stanowi integralną część systemu zarządzania Bankiem oraz podejmowania decyzji o charakterze zarządczym, z uwzględnieniem strategii Banku. Jest on określony w „*Instrukcji wyznaczania wewnętrznego wymogu kapitałowego w Banku Spółdzielczym w Skawinie*”.

Obejmuje w szczególności:

- proces ustalania (alokacji) kapitału w zależności od poziomu ryzyka w Banku (opisujący przekształcanie miar ryzyka w ujęciu ilościowym w wymagania kapitałowe),
- system kontroli wewnętrznej w obszarze szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego.

W ramach procesu wyznaczania wewnętrznego wymogu kapitałowego, Bank dąży do określenia, czy posiadany kapitał jest odpowiedni do skali ponoszonego ryzyka, dokonując na bieżąco identyfikacji i oceny ponoszonego ryzyka.

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

VI. Ujawnienie informacji dotyczące zarządzania ryzykiem operacyjnym – zgodnie z Rekomendacją M KNF

Ryzyko operacyjne to ryzyko straty wynikające z nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, błędów ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmując także ryzyko prawne.

W kontekście ryzyka operacyjnego nie należy jednak zapominać o możliwości utraty reputacji na skutek zdarzeń ryzyka operacyjnego, w szczególności w obszarze ryzyka prawnego, co w konsekwencji może skutkować niepowodzeniem realizacji strategii biznesowej Banku.

Wymóg kapitałowy na pokrycie ryzyka operacyjnego obliczany jest zgodnie z metodą wskaźnika bazowego BIA (art.315 – 316 Rozporządzenia CRR). Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego na dzień 31.12.2024 r. wynosi 2 766 tys. zł.

W celu ograniczania ryzyka operacyjnego w Banku rejestruje się zdarzenia (wewnętrzne i zewnętrzne), analizuje straty i podejmuje działania zmierzające do ograniczania skutków zdarzeń. Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku jest wspierany przez system informatyczny OperNet firmy SoftNet Sp. z o.o.

Straty z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego zarejestrowane w Rejestrze zdarzeń ryzyka operacyjnego w 2024 roku prezentowane są w poniższej tabeli.

Rodzaj zdarzenia	Kategoria	Koszty brutto (w tys. zł)	% BIA
Oszustwa wewnętrzne	Działania nieuprawnione	0	0
	Kradzież i oszustwo	0	0
Oszustwa zewnętrzne	Kradzież i oszustwo	0	0
	Bezpieczeństwo systemów	0	0
Zasady dotyczące zatrudnienia	Stosunki pracownicze	0	0
	Bezpieczeństwo środowiska pracy	0	0
	Podziały i dyskryminacja	0	0
Klienci, produkty i praktyki operacyjne	Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów	0	0
	Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	0	0
	Wady produktów	0	0
	Klasyfikacja klienta i ekspozycje	0	0

	Usługi doradcze	0	0
Szkody związane z aktywami rzeczowymi	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	0	0
Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	Systemy	0	0
Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	0	0
	Monitorowanie i sprawozdawczość	0	0
	Napływ i dokumentacja klientów	0	0
	Zarządzanie rachunkami klientów	0	0
	Kontrahenci niebędący klientami Banku (np. Izby rozliczeniowe)	0	0
	Sprzedawcy i dostawcy	0	0
Suma		0	0

W 2024 r. wszystkie straty brutto stanowiły 0,0% wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne. Zarejestrowane zdarzenia operacyjne przez Bank generowały ryzyko na poziomie akceptowalnym w związku z czym nie powodowały konieczności podejmowania dodatkowych środków ochrony ani dodatkowych działań monitorujących ponad m.in: sprawowanie kontroli wewnętrznej funkcjonalnej, stosowanie limitów w zakresie podejmowania decyzji, monitorowanie zdarzeń operacyjnych, gromadzenie informacji dotyczących ryzyka i ich okresowa analiza, okresowe raportowanie na temat poziomu ryzyka i obszarów szczególnie narażonych na ryzyko.

VII. Polityka w zakresie wynagrodzeń

Obok ogólnego systemu wynagradzania w Banku funkcjonuje system i struktura wynagrodzenia pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku. W związku z tym Bank posiada *Politykę wynagrodzeń* oraz *Politykę zmiennych składników wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Skawinie*. Polityki zostały zatwierdzone przez Radę Nadzorczą.

Polityki uwzględniają formę prawną w jakiej Bank działa, rozmiar działalności Banku, ryzyko związane z prowadzoną działalnością, wewnętrzną organizację oraz charakter, zakres i stopień złożoności prowadzonej działalności, a także wysokość sumy bilansowej i funduszy Banku, wysokość wynagrodzeń oraz udział procentowy wynagrodzeń zmiennych w wynagrodzeniach ogółem osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku.

W Banku nie określa się obszarów działalności przedsiębiorstwa w części dotyczącej wypłacanych wynagrodzeń.

Celem polityki wynagradzania Banku jest adekwatne wynagradzanie pracowników, w tym Członków Zarządu, za wykonaną pracę oraz motywowanie ich do osiągnięcia wysokich wyników oraz realizacji celów strategicznych Banku.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzoną polityką wynagradzania, w tym dokonuje weryfikacji spełnienia kryteriów i warunków uzasadniających uzyskanie zmiennych składników wynagrodzenia przed ich wypłatą. Rada Nadzorcza dokonuje raz w roku przeglądu zasad przyznawania i wypłaty zmiennych składników wynagrodzeń, ze szczególnym uwzględnieniem danych zawartych w raporcie z wdrożenia polityki zmiennych składników wynagrodzeń. Przeglądowi Rady Nadzorczej podlegają przede wszystkim ogólne i szczegółowe zasady przyznawania i wypłaty zmiennych składników wynagrodzeń oraz

kryteria wyłaniania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku.

W Banku, w ramach Rady Nadzorczej, nie funkcjonuje komitet pełniący nadzór nad wynagrodzeniami. Bank nie korzystał z usług konsultanta zewnętrznego przy ustalaniu polityki w zakresie wynagrodzeń.

W zakresie zmiennych składników wynagrodzeń Bank określił katalog stanowisk objętych Polityką. W 2024 r. do stanowisk kierowniczych objętych Polityką zmiennych składników wynagrodzeń został zaliczony trzyosobowy Zarząd.

Wynagrodzenie osób zajmujących stanowiska kierownicze składa się z wynagrodzenia zasadniczego i wynagrodzenia zmiennego.

Rada Nadzorcza przyznaje wynagrodzenie zmienne na podstawie oceny efektów pracy Członków Zarządu za dany rok oraz łącznej oceny efektów pracy z ostatnich trzech lat w terminie do końca lipca roku kalendarzowego następującego po roku ocenianym. Ocena efektów pracy przeprowadzana jest na podstawie:

1) Kryteriów ilościowych:

a) wyników finansowych osiągniętych w ostatnich trzech latach w zakresie:

- wyniku finansowego netto
- ROA netto
- obliża kredytowego
- jakości portfela kredytowego
- wskaźnika C/I

odnosząc je do planowanych na dany rok wielkości i stopnia realizacji założeń;

b) współczynników kapitałowych (wartość współczynników nie niższa niż wymagana przepisami prawa i normami SSOZ BPS)

c) stopnia narażania Banku na ryzyko, koszty kapitałowe na pokrycie ryzyk (wartość wymogów nie przekracza limitów alokacji na ryzyka istotne – brak przekroczeń w okresie ocenianego roku), ryzyko płynności (utrzymanie nadzorczych miar płynności – wartość współczynników w okresie ocenianego roku jest nie niższa niż wymagana przepisami prawa i normami SSOZ BPS).

2) Kryteriów jakościowych:

a) pozytywna ocena rękojmi należytego wykonania obowiązków, zgodnie z art. 22aa ustawy Prawo bankowe, zgodnie z ostatnio przeprowadzoną oceną (ocena przeprowadzana w okresach dwuletnich).

Warunkiem pozytywnej oceny efektów pracy wg kryterium ilościowego jest wykonanie przynajmniej 3 spośród 5 wskaźników wymienionych w ust.1 pkt.1 lit. a) na średnim poziomie min. 90 (trzy pierwsze wskaźniki) oraz max. 110% (dwa ostatnie wskaźniki) w okresie 3 ostatnich lat objętych oceną, jak również spełnienie wymogów, o których mowa w lit. b i c.

Warunkiem wypłaty wynagrodzenia zmiennego jest ponadto uzyskanie przez członka Zarządu absolutorium z wykonywania przez niego obowiązków w roku podlegającym ocenie.

Wysokość wynagrodzenia zmiennego jest przyznawana przez Radę Nadzorczą uznaniowo, w ramach budżetu na wynagrodzenia zmienne, z uwzględnieniem zasad zawartych w §6 Polityki, a także w zależności od wyników indywidualnej oceny efektów pracy Członka Zarządu.

Rada Nadzorcza informuje danego członka Zarządu o wyniku oceny i wysokości przyznanego wynagrodzenia zmiennego.

W przypadku oceny pozytywnej w wyniku oceny określana jest kwota całkowitego zmiennego składnika wynagrodzenia przyznanego danemu członkowi Zarządu przez Radę Nadzorczą.

W przypadku negatywnej oceny członek Zarządu jest o tym informowany przez Radę Nadzorczą ze wskazaniem, jakie warunki nie zostały spełnione. **Negatywna ocena efektów pracy oznacza podjęcie decyzji przez Radę Nadzorczą o nie przyznawaniu zmiennych składników wynagrodzeń.**

Wynagrodzenie zmienne może być przyznawane i wypłacane na następujących zasadach:

1. W przypadku pracownika objętego Polityką, którego wynagrodzenie zmienne przyznane w danym roku kalendarzowym nie przekracza kwoty stanowiącej równowartość w złotych **50 000 euro oraz jednej trzeciej jego łącznego rocznego wynagrodzenia całkowitego**, nie stosuje się przepisów dotyczących odroczenia wypłaty części wynagrodzenia zmiennego. **Pracownikowi, o którym mowa w zdaniu pierwszym, wynagrodzenie zmienne wypłacane jest niezwłocznie po jego przyznaniu.** Równowartość w złotych kwoty wyrażonej w euro obliczana jest według średniego kursu euro ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski, obowiązującego w ostatnim dniu roboczym miesiąca poprzedzającego przyznanie wynagrodzenia zmiennego;
2. W pozostałych przypadkach:
 - a. 60% (sześćdziesiąt procent) wynagrodzenia zmiennego jest przyznawane i wypłacane, niezwłocznie po jego przyznaniu pracownikowi, którego działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku;
 - b. 40% (czterdzieści procent) wynagrodzenia zmiennego jest przyznawane warunkowo i wypłacane z odroczeniem.
3. Wynagrodzenie zmienne wypłacane jest w gotówce.

Stosując zasadę proporcjonalności, wypłata wynagrodzenia zmiennego w 2024 r. nie podlegało odroczeniu.

Stosunek zmiennego wynagrodzenia do stałego wynagrodzenia pracownika, którego działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku nie może przekraczać 25% jego rocznego wynagrodzenia, przy czym maksymalny dopuszczalny stosunek może być przyznany wyłącznie w przypadku osiągnięcia wyników wyższych niż docelowe lub za wyjątkową wydajność. Przyjmuje się, że za realizację wyników docelowych wynagrodzenie zmienne nie powinno przekroczyć 20% wynagrodzenia stałego.

Stosunek zmiennego wynagrodzenia do stałego wynagrodzenia wyliczany jest za rok kalendarzowy poprzedzający rok, za który przyznawane jest wynagrodzenie zmienne, niezależnie od tego czy w całym roku pracownik ten był objęty Polityką.

Przy obliczaniu stosunku między zmiennymi oraz stałymi składnikami wynagrodzenia, nie są uwzględniane składniki wynagrodzeń, które są nieistotne.

Stosunek zmiennego wynagrodzenia do stałego wynagrodzenia uwzględnia składniki wynagrodzeń, które przyznano oraz zaprognozowano pracownikowi w danym roku kalendarzowym. W przypadku rozwiązania umowy o pracę z pracownikiem, którego działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku, w trakcie tego roku, kwoty uroczniane są do wysokości, jaka przyznana została pracownikowi do końca tego roku.

Stosunek zmiennego wynagrodzenia do stałego wynagrodzenia wyliczany jest przez pracownika Stanowiska ds. kadr i Płac, każdorazowo przed decyzją o przyznaniu wynagrodzenia zamiennego pracownikowi, którego działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku.

Na dzień 31.12.2024 r. maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym wyniósł 3,84 (Rekomendacja Z 30.1).

VIII. Ujawnienie informacji w zakresie zarządzanie konfliktem interesu - zgodnie z Rekomendacją Z KNF

Przyjęta w Banku Polityka przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów w Banku Spółdzielczym w Skawinie, zwana dalej Polityką, określa zasady identyfikacji, oceny i zarządzania konfliktem interesów. Bank dokłada wszelkich starań, aby w przypadkach powstania konfliktu interesów nie doszło do naruszenia interesów klienta. Bank z dochowaniem najwyższej staranności, podejmuje wszelkie możliwe kroki w celu zapobiegania negatywnym skutkom zaistniałego konfliktu interesów. Konflikt interesów wygasa, jeżeli ustaną okoliczności go powodujące. W/w Polityka obejmuje: okoliczności, które stanowią konflikt interesów lub mogą powodować jego powstanie, zasady przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów w Banku, środki i procedury stosowane przez Bank w celu przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów.

Rodzaje konfliktu interesów

W obszarach działalności Banku mogą zachodzić poniższe rodzaje konfliktu interesów:
potencjalny – zachodzi gdy istnieje prawdopodobieństwo, że w danej sytuacji faktyczne działanie Banku jako instytucji, Członka organu Banku lub pracownika Banku może wpłynąć na wystąpienie faktycznego konfliktu interesów, jednak w wyniku zastosowanych środków przeciwdziałania konfliktowi, nie doszło do jego urzeczywistnienia;

faktyczny – zachodzi, gdy pomimo zastosowania środków przeciwdziałania konfliktowi, bądź ze względu na brak możliwości ich zastosowania, dochodzi do urzeczywistnienia konfliktu interesów;

utrzymujący się – potencjalny lub faktyczny konflikt interesów, który wymaga stałego monitorowania przez osobę, której dotyczy oraz Stanowisko kontroli wewnętrznej i zgodności w celu zapobiegania negatywnym skutkom dla interesu Banku bądź ich minimalizacji.

Źródła występowania konfliktu interesów

Do obszarów działania Banku najbardziej narażonych na ryzyko wystąpienia konfliktu interesów należy zaliczyć w szczególności:

1. podejmowanie decyzji kredytowych, monitorowanie transakcji kredytowych;
2. polityka kadrowo-personalna, powiązania personalne;
3. postępowanie przetargowe, udzielanie zamówień, outsourcing;
4. rozpatrywanie reklamacji;
5. prowadzenie dodatkowej działalności zawodowej przez Członków organów Banku oraz pracowników Banku;
6. zawieranie transakcji własnych przez pracowników Banku, posiadanie przez pracowników Banku udziałów, akcji, praw własności w podmiotach będących klientami Banku.

Przeciwdziałanie konfliktom interesów w przypadku Członków organów Banku

1. Członek organu Banku, w zakresie zbadania wystąpienia konfliktów interesów jego dotyczących jest zobowiązany do wypełnienia oświadczenia zgodnie z zasadami określonymi w obowiązującej procedurze dokonywania oceny odpowiedniości, dotyczącej odpowiednio Członków Zarządu Banku oraz Członków Rady Nadzorczej Banku. Skan podpisanego oświadczenia jest przekazywany na adres poczty wewnętrznej pracownika komórki zgodności, który dokonuje ewidencji w rejestrze konfliktów interesów.
2. Członek organu Banku zobowiązany jest do powstrzymania się od udziału w rozstrzyganiu spraw, w których występuje konflikt interesów. W przypadku wystąpienia konfliktu personalnego rozstrzyga sprawę/podejmuje decyzję członek organu Banku wyznaczony na zastępcę.

Bank ustala następujące zasady w zakresie zapobiegania konfliktowi interesów na poziomie Rady Nadzorczej i Zarządu

1. członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej powinni unikać działań, które mogą spowodować konflikt interesów lub możliwość jego powstania,
2. członkowie organów, którzy mają zasiadać w organach innych podmiotów zobowiązani są uzyskać na to zgodę organu Banku, tak aby nowe zobowiązanie nie rodziło konfliktu interesów;
3. obowiązkiem członków organów Banku jest ujawnienie wszelkich spraw, które spowodowały lub mogą spowodować konflikt interesu,
4. obowiązkiem członka organu jest uchylenie się od głosowania lub decyzji w sprawach, gdzie występuje konflikt interesu lub występuje inna możliwość niekorzystnego wpływu na poziom obiektywizmu podejmowanej decyzji, albo właściwej realizacji obowiązków wobec Banku,
5. stosowane są odpowiednie procedury zawierania transakcji z podmiotami zależnymi lub powiązаныmi z Bankiem lub członkami organów,
6. stosowany jest podział zadań, decyzyjności i procedury zapewniające zapobieganie konfliktowi interesów oraz konfliktowi personalnemu, w szczególności w zakresie podejmowania decyzji i zawierania transakcji mogących rodzić konflikt interesów;
7. podejmowane są zdecydowane działania w odpowiedzi na wszelkie naruszenia Polityki.

Rada Nadzorcza

1. Powinna w szczególny sposób uwzględniać zasady zapobiegania konfliktowi interesu w zakresie działań Rady Nadzorczej jako organu kolegialnego, jak również jej poszczególnych członków.
2. Członkowie Rady Nadzorczej powinni powstrzymać się od podejmowania aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstania konfliktu interesów lub w inny sposób wpływać negatywnie na reputację jako członka organu Banku.
3. Wprowadza się zasadę wyłączenia członka Rady Nadzorczej od udziału w podejmowaniu decyzji lub głosowaniu we wszystkich sprawach, w przypadku których członek Rady może znajdować się w konflikcie interesów lub jego obiektywizm bądź zdolność do należytego wypełniania obowiązków wobec instytucji może ulec zmniejszeniu w inny sposób w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia.
4. Wewnętrzny podział odpowiedzialności za poszczególne obszary działalności Banku pomiędzy członków Zarządu powinien być dokonany w sposób przejrzysty

- i jednoznaczny oraz zostać odzwierciedlony w regulacjach wewnętrznych.
5. Podział odpowiedzialności nie powinien prowadzić do zbędnego nakładania się kompetencji członków Zarządu lub wewnętrznych konfliktów interesów.
 6. Członek Zarządu powinien powstrzymać się od podejmowania aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstania konfliktu interesów lub w inny sposób wpływać negatywnie na jego reputację jako członka organu Banku.
 7. Wprowadza się zasadę wyłączenia członka Zarządu od udziału w podejmowaniu decyzji lub głosowaniu we wszystkich sprawach, w przypadku których członek Zarządu może znajdować się w konflikcie interesów lub jego obiektywizm bądź zdolność do należytego wypełniania obowiązków wobec instytucji może ulec zmniejszeniu w inny sposób w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia.
 8. Bank dba o to, by w dokumentach określających zakres czynności, odpowiedzialności i uprawnień, nie występowały zadania mogące z założenia narażać pracownika na sprzeczność interesów.

Przeciwdziałanie konfliktom interesów w przypadku pracowników Banku

1. Pracownik Banku posiadający wiedzę odnośnie sytuacji, które mogą wywołać bądź w których wystąpił konflikt interesów jego dotyczący wypełnia stosowne oświadczenie i podpisane oświadczenie przekazuje do swojego bezpośredniego przełożonego.
2. Bezpośredni przełożony pracownika, w związku z otrzymanym sygnałem, o możliwości wystąpienia konfliktu w porozumieniu z pracownikiem, którego sprawa dotyczy, podejmuje decyzję odnośnie sposobu postępowania. Następnie, wypełnione oświadczenie, niezwłocznie przekazuje pracownikowi komórki zgodności wraz z informacją o zastosowanych środkach przeciwdziałania i zarządzania konfliktem.
3. W sytuacji gdy konflikt interesów dotyczy kierownika jednostki / komórki organizacyjnej Banku, kierownik samodzielnie podejmuje decyzję odnośnie sposobu postępowania. Następnie, wypełnia oświadczenie i niezwłocznie przekazuje pracownikowi komórki zgodności wraz z informacją o zastosowanych środkach przeciwdziałania i zarządzania konfliktem.
4. W przypadku wątpliwości co do zastosowania środków przeciwdziałania i zarządzania konfliktem, odpowiednio kierownik, którego sprawa dotyczy, a w odniesieniu do pracownika – bezpośredni przełożony, przekazuje wypełnione oświadczenie pracownikowi komórki zgodności wraz z opisem działań planowanych do podjęcia, informacją czego dotyczą sygnalizowane wątpliwości oraz wnioskiem o rekomendację komórki zgodności.
5. Komórka zgodności dokonuje oceny, czy dane zdarzenie nosi znamiona wystąpienia konfliktu interesów, weryfikuje czy podjęto decyzje i wdrożono odpowiednie środki w celu zapobiegania konfliktom bądź negatywnym skutkom ich wystąpienia oraz dokonuje ewidencji w rejestrze konfliktów interesów,
6. Ocena zdarzenia dokonywana jest przez komórkę zgodności w szczególności w oparciu o następujące kryteria: powiązania zdarzenia z wykonywaniem przez pracowników Banku czynności służbowych, możliwości spowodowania przez dane zdarzenie ziszczenia się konfliktu interesów.
7. W przypadku stwierdzenia nieprawidłowości w odniesieniu do podjętych decyzji bądź środków wdrożonych w celu zapobiegania konfliktom lub negatywnym skutkom ich wystąpienia, a także w przypadku otrzymania wniosku o rekomendację komórki zgodności co do sposobu postępowania, komórka zgodności przekazuje pracownikowi, którego konflikt dotyczy oraz jego bezpośredniemu przełożonemu, informację odnośnie sposobu przeciwdziałania i zarządzania konfliktem. Adnotację o wydanej rekomendacji komórka zgodności zamieszcza również w stosownym oświadczeniu.

8. Jeżeli rekomendacja komórki zgodności odnośnie sposobu przeciwdziałania i zarządzania konfliktem nie zostanie uwzględniona przez jednostkę / komórkę organizacyjną Banku, wówczas komórka zgodności raportuje do Członka Zarządu Banku nadzorującego daną jednostkę / komórkę organizacyjną w celu podjęcia dalszych decyzji dotyczących przeciwdziałania i zarządzania konfliktem
9. Na podstawie informacji otrzymanych od komórki zgodności, Członek Zarządu Banku podejmuje decyzję odpowiednio odnośnie akceptacji zdarzenia zaraportowanego przez komórkę zgodności bądź działań koniecznych do podjęcia przez nadzorowaną jednostkę / komórkę organizacyjną Banku, której sprawa dotyczy, mających na celu minimalizację ryzyka szkody dla interesów Banku. Decyzja Członka Zarządu Banku jest przekazywana do jednostki / komórki organizacyjnej Banku, której sprawa dotyczy oraz komórki zgodności. Po jej otrzymaniu pracownik komórki zgodności dokonuje ewidencji w rejestrze konfliktów interesów. Adnotację o decyzji Członka Zarządu Banku komórka zgodności zamieszcza również w oświadczeniu.
10. W przypadku ustania konfliktu wcześniej zgłoszonego do Komórki zgodności, pracownik którego konflikt dotyczył przekazuje do komórki zgodności stosowaną informację.
11. Uznaje się, że sytuacje powodujące wcześniej konflikt interesów po okresie 6 miesięcy od ustania konfliktu nie mają wpływu na działania pracownika.

Środki i procedury przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów

Bank stosuje w szczególności następujące środki i procedury służące zapobieganiu konfliktowi interesów i minimalizowaniu negatywnych skutków jego występowania:

1. zapewnienie odpowiedności Członków Zarządu Banku, Zarządu Banku jako organu kolegialnego oraz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku;
2. zapewnienie przekazywania przez Członków organów Banku informacji w zakresie prowadzonej działalności zawodowej i pozazawodowej;
3. zapewnienie anonimowych kanałów przekazywania informacji o naruszeniach oraz szkolenia dla pracowników m.in. z zakresu zasad przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów;
4. działanie zgodnie z najlepiej pojętym interesem klientów Banku z uwzględnieniem interesu Banku;
5. równoważenie celów ilościowych celami jakościowymi w przypadku pracowników zaangażowanych w świadczenie usług klientom;
6. określenie trybu postępowania przy zawieraniu transakcji kredytowych z członkami Banku oraz podmiotami powiązаныmi z nimi kapitałowo lub organizacyjnie, osobami zatrudnionymi w Banku, podmiotami zależnymi od Banku oraz jednostkami zależnymi i stowarzyszonymi z Bankiem, a także zawieranie transakcji kredytowych z Członkami Zarządu albo Rady Nadzorczej Banku, osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku oraz podmiotami powiązаныmi z nimi kapitałowo lub organizacyjnie;
7. niestosowanie korzystniejszych warunków, a w szczególności korzystniejszych stóp oprocentowania, niż stosowane przez Bank dla danego rodzaju umowy przy prowadzeniu rachunków bankowych oraz przy udzielaniu kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych, poręczeń osobom i podmiotom, o których mowa w punkcie powyżej;

8. zapobieganie dokonywaniu przez pracowników Banku transakcji własnych związanych z wykorzystaniem informacji poufnych oraz informacji stanowiących tajemnicę bankową;
9. zakaz nadużywania przez pracowników uprawnień wynikających z zajmowanego stanowiska lub realizowanych zadań poprzez wydawanie poleceń służbowych bądź podejmowanie działań niezgodnych z regulacjami wewnętrznymi Banku oraz powszechnie obowiązującymi przepisami prawa;
10. jednoznacznie określone kompetencje oraz schematy podległości służbowej w obszarze zarządzania na różnych szczeblach organizacyjnych, które powinny zapobiegać przyporządkowaniu zakresu odpowiedzialności mogącemu prowadzić do konfliktu interesów (przypisanie poszczególnym osobom bądź zespołom zakresu odpowiedzialności powodującego powstawanie konfliktu interesów może prowadzić do ukrywania szkód, błędów lub niewłaściwych działań)
11. zapewnienie struktury organizacyjnej Banku, której celem jest rozdzielenie funkcji kontrolnych i funkcji operacyjnych;
12. tworzenie, dokumentowanie i aktualizacja schematów podległości zawartych w Regulaminie organizacyjnym, a także w innych regulacjach wewnętrznych, sporządzane na podstawie przeglądów zarządczych regulacji wewnętrznych w zakresie struktury organizacyjnej, podziału zadań, systemu decyzyjnego, powinno obejmować identyfikację i eliminować potencjalne konflikty interesów.
13. zapewnienie przez kierowników takiego podziału kompetencji i organizacji pracy w nadzorowanych jednostkach / komórkach organizacyjnych, który ma na celu przeciwdziałanie konfliktom interesów oraz wskazywanie pracownikom nadzorowanych jednostek / komórek organizacyjnych właściwego sposobu postępowania w przypadku możliwości lub powstania konfliktu interesów.
14. w skład Rady Nadzorczej nie mogą wchodzić osoby będące kierownikami bieżącej działalności gospodarczej spółdzielni lub pełnomocnikami zarządu oraz osoby pozostające z członkami zarządu lub kierownikami bieżącej działalności gospodarczej spółdzielni w związku małżeńskim albo w stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej i w drugim stopniu linii bocznej (art.57 ustawy Prawo spółdzielcze).

Rejestr konfliktów interesów

1. W zakresie dokumentowania zdarzeń/okoliczności mogących skutkować lub skutkujących konfliktem interesów komórka zgodności prowadzi rejestr konfliktów interesów.
2. Wpisowi do rejestru konfliktów interesów podlegają informacje dotyczące zidentyfikowanych przypadków konfliktu interesów wraz z opisem środków podjętych w celu zarządzania konfliktem, przekazane do komórki zgodności, zawarte w:
 - oświadczeniach złożonych przez Członków organów Banku,
 - wyciągach z protokołów z posiedzeń organów Banku bądź posiedzeń funkcjonujących w Banku Komitetów,
 - oświadczeniach złożonych przez pracowników Banku.
 - przeglądzie zarządczym struktury organizacyjnej.
3. Wpisy w rejestrze konfliktu interesów nie podlegają usuwaniu.

IX. Informacja podlegające ujawnieniu w zakresie ryzyka płynności zgodnie z Rekomendacją P KNF

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku ma charakter skonsolidowany i całościowy.

Oznacza to zarządzanie płynnością złotową, zarówno w odniesieniu do pozycji bilansowych jak i pozabilansowych we wszystkich horyzontach czasowych przez Bank i obejmuje wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku.

W systemie zarządzania ryzykiem płynności w Banku uczestniczą:

1. Rada Nadzorcza,
2. Zarząd Banku,
3. Główny Księgowy,
4. Komórka monitorująca,
5. Audyt wewnętrzny,
6. Pozostałe komórki i jednostki organizacyjne.

Rada Nadzorcza:

1. sprawuje nadzór nad zgodnością polityki Banku w zakresie podejmowania ryzyka płynności ze strategią i planem finansowym Banku,
2. zatwierdza przygotowaną przez Zarząd strukturę organizacyjną Banku dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka płynności,
3. zatwierdza ogólny poziom narażenia Banku na ryzyko płynności,
4. otrzymuje od Zarządu okresowe informacje dotyczące ryzyka płynności, ze wskazaniem ewentualnych zagrożeń.

Zarząd Banku

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

Nadzór nad zarządzaniem płynnością należy do kompetencji upoważnionego Członka Zarządu. Ryzyko płynności omawiane i analizowane jest na każdym posiedzeniu Zarządu. Na wniosek dowolnego członka Zarządu lub Rady Nadzorczej ryzyko płynności może być omawiane ze zwiększoną częstotliwością.

Główny Księgowy:

Główny księgowy wykonuje zadania związane z utrzymywaniem płynności śróddziennej. Przedmiotem działań związanych z utrzymywaniem płynności jest optymalne zarządzanie środkami Banku w celu jak najbardziej rentownego ich zagospodarowania oraz wywiązywanie

się Banku z zawartych umów (zarówno kredytowych – zabezpieczenie środków na akcję kredytową jak i środków na wypłaty depozytów, których termin wymagalności upłynął).

Zadania Głównego Księgowego obejmują

- bieżące zarządzanie płynnością,
 - dokonywanie pomiaru płynności śróddziennej
 - zakładanie lokat na ustalone terminy i kwoty po zatwierdzeniu przez nadzorującego Członka Zarządu.
- kontrolę płynności śróddziennej, krótko- i średnioterminowej w oparciu o symulację stanów na rachunku bieżącym i w kasach,

Komórka monitorująca:

Zadania komórki obejmują:

1. pomiar ryzyka płynności
2. monitorowanie wskaźników ryzyka płynności i odpowiednich limitów wewnętrznych, w tym wyznaczanie nadzorczych norm płynności,
3. sygnalizowanie Zarządowi przypadków przekroczeń limitów wewnętrznych oraz wyjaśnianie przyczyn powodujących te przekroczenia,
4. badanie wpływu czynników ryzyka bankowego, pod kątem struktury aktywów i pasywów Banku oraz dokumentowanie pomiaru ryzyka płynności, zarówno w ujęciu historycznym jak i prognozowanym,
5. opracowywanie – przy współpracy z odpowiednimi komórkami merytorycznymi – propozycji limitów dla ryzyka płynności oraz przedstawianie ich Zarządowi celem podjęcia decyzji wdrożeniowych,
6. opracowanie projektów regulacji wewnętrznych Banku obejmujących zasady zarządzania ryzykiem,
7. sporządzanie okresowych sprawozdań z dokonanego pomiaru ryzyka płynności i przedkładanie ich właściwym organom Banku,
8. sporządzanie innych niż sprawozdawczość obligatoryjna informacji sprawozdawczych,
9. współpraca i koordynowanie działań wszystkich jednostek i komórek organizacyjnych Banku w zakresie pozyskania rzetelnych informacji sprawozdawczych dotyczących ryzyka płynności ze wszystkich obszarów działania Banku,
10. opracowywanie i realizacja polityki informacyjnej Banku,
11. opracowanie założeń Polityki kapitałowej, w tym limitów dotyczących alokacji kapitału na poszczególne rodzaje ryzyka, w tym ryzyka płynności, uwzględniając założone plany strategii rozwoju Banku,
12. okresową ocenę realizacji założeń Polityki kapitałowej, w tym w zakresie poziomu kapitału alokowanego na ryzyko płynności.
13. okresową, co najmniej raz w roku, ocenę przyjętej polityki w zakresie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania pod względem sposobu jej stosowania oraz ewentualnej konieczności wprowadzenia zmian,
14. okresową, co najmniej raz w roku, weryfikację wyznaczonej tolerancji na ryzyko płynności

Komórka ds. Zgodności:

Zadaniami Komórki ds. Zgodności w zakresie zarządzania płynnością jest dostarczanie Radzie Nadzorczej oraz Zarządowi bieżących i dokładnych informacji, przygotowanych zgodnie z badaniami dokonanymi według zatwierdzonego planu kontroli dotyczących:

1. przestrzegania przepisów prawa oraz obowiązujących w banku regulacji wewnętrznych związanych z zarządzaniem płynnością,
2. funkcjonowania w banku systemu informacji zarządczej obejmującego zagadnienia dotyczące płynności,
3. skuteczności ujawniania w ramach kontroli funkcjonalnej błędów i nieprawidłowości związanych z zarządzaniem płynnością oraz podejmowania skutecznych działań naprawczych lub korygujących,
4. realizacji określonych i wymaganych przez zarząd celów i polityki Banku w zakresie płynności płatniczej,
5. kompletności, prawidłowości i kompleksowości procedur księgowych dotyczących ewidencjonowania zdarzeń dotyczących płynności,
6. jakości (dokładności i niezawodności) systemów: księgowego, sprawozdawczego i operacyjnego w zakresie zarządzania płynnością,
7. adekwatności, funkcjonalności i bezpieczeństwa systemu informatycznego w aspekcie zarządzania płynnością,
8. oceny struktury organizacyjnej Banku, podziału kompetencji i koordynacji działań pomiędzy poszczególnymi jednostkami organizacyjnymi i stanowiskami pracy, a także systemu tworzenia i obiegu dokumentów i informacji w zakresie zarządzania płynnością,
9. oceny funkcjonowania systemów wewnętrznych w aspekcie poprawy efektywności działania banku jako całości.

Pozostałe komórki i jednostki organizacyjne:

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

Sposób pozyskiwania finansowania działalności:

Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych oraz podmiotów sektora rządowego i samorządowego. W swoich działaniach Bank zakłada utrzymanie dotychczasowej bazy depozytowej i jej adekwatny wzrost do wzrostu funduszy własnych oraz portfela kredytowego. Bank nie zamierza zmieniać profilu swojej działalności i nie będzie zmieniał grup docelowych, do których będzie kierował swoją ofertę produktową. Bank dąży do takiego konstruowania produktów depozytowych, aby były optymalne pod kątem ryzyka płynności. Bank nie korzysta ze środków pomocowych w celu finansowania swojej działalności.

Sposób scentralizowania funkcji skarbowych i funkcji zarządzania płynnością:

Bank ma w pełni scentralizowane funkcje skarbcowe, które są wykonywane na poziomie Centrali Banku. Filie Banku nie wykonują samodzielnie funkcji skarbcowych. Pracownicy Banku odpowiedzialni za zarządzanie poziomem gotówki zobowiązani są na bieżąco analizować wartość posiadanych zasobów gotówkowych w kasach, bankomatach w celu zapewnienia ich niezbędnego poziomu.

Zasady funkcjonowania w ramach zrzeczenia:

Bank Spółdzielczy w Skawinie jest zrzeszony w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. i jest uczestnikiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeczenia BPS.

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. wykonuje następujące zadania na rzecz Banku: prowadzi rachunek bieżący, rachunek rezerwy obowiązkowej oraz rachunek depozytu obowiązkowego Banku, gromadzi nadwyżki Środków Banków Spółdzielczych, prowadzi rozliczenia pieniężne Banku, zabezpiecza Bank przed ryzykiem związanym z zakłóceniami w realizacji rozliczeń międzybankowych, zabezpiecza płynność śróddzienną, utrzymuje zagregowany wymóg pokrycia płynności.

Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS zgodnie z przepisami obowiązującymi w systemie ochrony udziela pomocy płynnościowej Uczestnikom Ochrony, ustala limity ryzyka płynności, monitoruje poziom płynności Uczestników.

Rozmiar i skład nadwyżki płynności, luka płynnościowa.

Nadwyżka płynności na koniec 2024 roku wynosi:

- do 7 dni: 74 942,40 tys. zł. w tym bufora płynności w części podstawowej: 49 928,22 tys. zł,
- do 1 miesiąca: 113 962,06 tys. zł. w tym bufora płynności w części uzupełniającej: 21 779,09 tys. zł.

Szczegółowe zestawienie aktywów i pasywów wg urealnionych terminów zapadalności zgodnie z stanem na 31.12.2024 r.

AKTYWA	do 1D	od 1D do 7D	do 1M	od 1M do 3M	od 3M do 6M	od 6M do 1R	od 1R - 2R	od 2R do 5R	od 5R do 10R	od 10R do 20R	Powyżej 20R	Różne
kasa	4 622,63	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
należności od instytucji finansowych	65,20	44 565,60	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
należności od podmiotów niefinansowych	4 904,79	197,18	3 693,49	4 104,31	4 378,06	7 177,68	9 769,51	18 982,54	17 196,98	14 320,85	3 400,26	7 529,54
należności od budżetów	0,00	0,00	32,80	181,38	218,40	437,20	80,00	240,00	60,00	0,00	0,00	0,00
papiery wartościowe	114 067,64	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	14 800,00	27 000,00	0,00	0,00	0,00
inne	1 125,61	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5 162,63
RAZEM	124 785,87	44 762,78	3 726,29	4 285,69	4 596,46	7 614,88	9 849,51	34 022,54	44 256,98	14 320,85	3 400,26	12 692,17

PASYWA	do 1D	od 1D do 7D	do 1M	od 1M do 3M	od 3M do 6M	od 6M do 1R	od 1R - 2R	od 2R do 5R	od 5R do 10R	od 10R do 20R	Powyżej 20R	Różne
zobowiązanie wobec sektora finansowego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
zobowiązania wobec sektora niefinansowego	47 299,02	3 640,87	7 212,26	30 856,51	10 938,54	74,90	1,36	0,00	0,00	0,00	165 099,94	0,00
- rachunki bieżące	43 810,16	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	115 017,85	0,00
- rachunki terminowe	3 488,86	3 640,87	7 212,26	30 856,51	10 938,54	74,90	1,36	0,00	0,00	0,00	50 082,09	0,00
zobowiązania wobec sektora budżetowego	373,65	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- rachunki bieżące	373,65	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- rachunki terminowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
fundusze	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	33 730,38	0,00
inne	9 066,88	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
RAZEM	56 739,56	3 640,87	7 212,26	30 856,51	10 958,54	74,90	1,36	0,00	0,00	0,00	198 830,32	0,00

Zobowiązania pozabilansowe udzielone	277,78	187,92	110,99	98,02	468,11	474,27	50,61	1 068,11	0,00	0,00	2,99	0,00
Zobowiązania pozabilansowe otrzymane	0,00	7 755,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Pozycje tylko bilansowe - od początku

Luka urealniona w przedziałach (A-P)	68 046,31	41 121,91	-3 485,97	-26 570,81	-6 362,07	7 539,98	9 848,15	34 022,54	44 256,98	14 320,85	-195 430,06
Luka urealniona w przedziałach (P-A)	-68 046,31	-41 121,91	3 485,97	26 570,81	6 362,07	-7 539,98	-9 848,15	-34 022,54	-44 256,98	-14 320,85	195 430,06
Wskaźnik płynności urealniony	2,20	12,29	0,52	0,14	0,42	101,67	7246,98	0,00	0,00	0,00	0,02
Aktywa urealnione narastająco	124 785,87	169 548,65	173 274,95	177 560,64	182 157,10	189 771,99	199 621,50	233 644,04	277 901,03	292 221,88	295 622,14
Pasywa urealnione narastająco	56 739,56	60 380,43	67 592,69	98 449,20	109 407,73	109 482,63	109 483,99	109 483,99	109 483,99	109 483,99	308 314,31
Luka skumulowana urealniona (A-P)	68 046,31	109 168,22	105 682,26	79 111,44	72 749,37	80 289,35	90 137,51	124 160,05	168 417,03	182 737,89	-12 692,17
Luka skumulowana urealniona (P-A)	-68 046,31	-109 168,22	-105 682,26	-79 111,44	-72 749,37	-80 289,35	-90 137,51	-124 160,05	-168 417,03	-182 737,89	12 692,17
Wskaźnik luki urealnione skumulowanej	2,20	2,81	2,56	1,80	1,66	1,73	1,82	2,13	2,54	2,67	0,96

Pozycje tylko bilansowe - od końca

Aktywa urealnione narastająco	295 622,14	292 221,88	277 901,03	233 644,04	199 621,50	189 771,99	182 157,10	177 560,64	173 274,95	169 548,65	124 785,87
Pasywa urealnione narastająco	308 314,31	109 483,99	109 483,99	109 483,99	109 483,99	109 482,63	109 407,73	98 449,20	67 592,69	60 380,43	56 739,56
Luka skumulowana urealniona (A-P)	-12 692,17	182 737,89	168 417,03	124 160,05	90 137,51	80 289,35	72 749,37	79 111,44	105 682,26	109 168,22	68 046,31
Luka skumulowana urealniona (P-A)	12 692,17	-182 737,89	-168 417,03	-124 160,05	-90 137,51	-80 289,35	-72 749,37	-79 111,44	-105 682,26	-109 168,22	-68 046,31
Wskaźnik luki urealnione skumulowanej	0,96	2,67	2,54	2,13	1,82	1,73	1,66	1,80	2,56	2,81	2,20

Wszystkie pozycje (bilans+pozabilans) - od początku

Luka urealniona w przedziałach (A-P)	68 324,09	33 554,83	-3 374,98	-26 472,79	-5 893,96	8 014,25	9 898,77	35 090,65	44 256,98	14 320,85	-195 427,06
Luka urealniona w przedziałach (P-A)	-68 324,09	-33 554,83	3 374,98	26 472,79	5 893,96	-8 014,25	-9 898,77	-35 090,65	-44 256,98	-14 320,85	195 427,06
Wskaźnik płynności	68324,09	33554,83	-3374,98	-26472,79	-5893,96	8014,25	9898,77	35090,65	44256,98	14320,85	-195427,06
Aktywa narastająco+Pozabilans	125 063,65	170 014,35	173 851,63	178 235,35	183 299,92	191 389,07	201 289,19	236 379,85	280 636,83	294 957,68	298 360,93
Pasywa narastająco+Pozabilans	56 739,56	68 135,43	75 347,69	106 204,20	117 162,73	117 237,63	117 238,99	117 238,99	117 238,99	117 238,99	316 069,31
Luka skumulowana urealniona (A-P)	68 324,09	170 203,01	268 706,95	340 738,11	406 875,30	481 026,74	565 076,94	684 217,79	847 615,63	1 025 334,32	1 007 625,95
Luka skumulowana urealniona (P-A)	-68 324,09	-170 203,01	-268 706,95	-340 738,11	-406 875,30	-481 026,74	-565 076,94	-684 217,79	-847 615,63	-1 025 334,32	-1 007 625,95
Skumulowany wskaźnik płynności	2,20	2,50	2,31	1,68	1,56	1,63	1,72	2,02	2,39	2,52	0,94

Wszystkie pozycje (bilans+pozabilans) - od końca

Aktywa narastająco+Pozabilans	298 360,93	294 957,68	280 636,83	236 379,85	201 289,19	191 389,07	183 299,92	178 235,35	173 851,63	170 014,35	125 063,65
Pasywa narastająco+Pozabilans	316 069,31	117 238,99	117 238,99	117 238,99	117 238,99	117 237,63	117 162,73	106 204,20	75 347,69	68 135,43	56 739,56
Luka skumulowana (A-P)	-17 708,37	177 718,69	163 397,84	119 140,85	84 050,20	74 151,44	66 137,19	72 031,15	98 509,94	101 878,92	68 324,09
Luka skumulowana (P-A)	17 708,37	-177 718,69	-163 397,84	-119 140,85	-84 050,20	-74 151,44	-66 137,19	-72 031,15	-98 509,94	-101 878,92	-68 324,09
Skumulowany wskaźnik płynności	0,94	2,52	2,39	2,02	1,72	1,63	1,56	1,68	2,31	2,50	2,20

Zestawienie wskaźników luki

Norma	0,7 - 1,1	0,7 - 1,1	0,7 - 1,1	0,7 - 1,1	0,7 - 1,1	0,7 - 1,1	0,7 - 1,1	0,7 - 1,1	0,7 - 1,1	0,7 - 1,1	0,7 - 1,1
Wskaźnik luki skumulowanej - od początku	2,20	2,50	2,31	1,68	1,56	1,63	1,72	2,02	2,39	2,52	0,94
Wskaźnik luki skumulowanej - od końca	0,94	2,52	2,39	2,02	1,72	1,63	1,56	1,68	2,31	2,50	2,20

Dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach Zrzeszenia:

Bank Spółdzielczy w Skawinie funkcjonując w ramach Zrzeszenia BPS S.A, w związku z tym może regulować swoją płynność poprzez wykorzystanie szeregu instrumentów oferowanych przez Bank Zrzeszający. Po stronie aktywnej są to przede wszystkim rachunki bieżące i lokaty terminowe, które charakteryzują się wysoką płynnością. Po stronie pasywnej jest to limity dopuszczalnego debetu w rachunku bieżącym oraz inne kredyty celowe oferowane przez Bank Zrzeszający.

Płynne finansowanie swoich klientów Bank może prowadzić poprzez system współfinansowania konsorcjalnego z Bankiem Zrzeszającym lub innymi Bankami Spółdzielczymi. Celem poprawy płynności Bank może przeprowadzić z Bankiem Zrzeszającym transakcje sprzedaży wierzytelności.

Bank Spółdzielczy w Skawinie jest uczestnikiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (SSOZ BPS) i w sytuacji niebezpieczeństwa utraty bieżącej płynności lub wypłacalności, może uzyskać pomoc finansową z Funduszu Zabezpieczającego SSOZ BPS.

Dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach Zrzeszenia na dzień 31.12.2024 r. (w tys. zł)

Lp.	Dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach Zrzeszenia	Wartość na dzień 31.12.2024
1.	Wpłata na fundusz wsparcia płynności SSOZBPS – depozyt obowiązkowy	17 234

Bank dokonuje pomiaru ryzyka płynności poprzez :

1. wyznaczanie i utrzymywanie normy krótkoterminowej (LCR),
2. wyznaczania normy długoterminowej (NSFR),
3. zarządzanie płynnością śróddzienną,
4. wyznaczanie i sterowanie płynnością krótko, średnio i długoterminową,
5. ustalanie i wyznaczanie wskaźników wczesnego ostrzegania,
6. pomiar i analiza ryzyka, monitorowanie płynności oraz kontrola przestrzegania limitów wewnętrznych,
7. konstruowanie i przeprowadzanie testów warunków skrajnych,
8. reakcja na zagrożenia dla utrzymania płynności, uruchomienie i realizacja planów i procedur awaryjnych,
9. kontrolę i weryfikację poprawności działania procesu zarządzania ryzykiem płynności,
10. modyfikację przyjętych założeń oraz metod.

Pomiar płynności śróddziennej polega na ustaleniu ilości środków płynnych potrzebnych do realizacji wszystkich zobowiązań pieniężnych w każdym dniu roboczym.

Proces pomiaru ryzyka płynności poprzez analizę wskaźników wczesnego ostrzegania płynności, obejmował wymienione poniżej relacje:

Wyszczególnienie	opis wskaźnika	31-12-2024	Trend
Depozyty niestabilne / suma bilansowa	<i>depozyty niestabilne / suma bilansowa</i>	32,76%	im mniej tym lepiej
Średnia ważona wymagalność depozytów terminowych	<i>średnioważona wymagalność depozytów wyliczona wg arkusza średni okres w latach</i>	0,07	im więcej tym lepiej

Średnia ważona zapadalność kredytów i zobowiązań pozabilansowych	<i>średnioważona zapadalność kredytów (kapitał) oraz zobowiązań pozabilansowych wyliczona wg arkusza średni okres w latach</i>	2,51	im mniej tym lepiej
Wskaźnik jakości kredytów	<i>kredyty zagrożone kapitał / obligo kredytowe kaptiał</i>	7,87%	im mniej tym lepiej
Wskaźnik koncentracji depozytów	<i>duże zaangażowania wyliczone wg arkusza konc_dep</i>	19,04%	im mniej tym lepiej
Średnie oprocentowanie depozytów	<i>średnie oprocentowanie depozytów wyliczone w SIZ</i>	1,49%	im mniej tym lepiej
Średnie oprocentowanie kredytów	<i>średnie oprocentowanie udzielonych kredytów</i>	9,41%	im więcej tym lepiej

Wartość miar na dzień 31.12.2024 przedstawia się następująco:

LCR	Wskaźnik płynności krótkoterminowej	min 1,7	9,85
NSFR	Nadzorcza miara płynności długoterminowej	min 1,2	3,1

Aspekty ryzyka płynności, na które narażony jest Bank i które monitoruje:

1. nadmierne niedopasowanie terminów zapadalności/wymagalności aktywów i pasywów,
2. znaczące i/lub notoryczne przekraczanie limitów związanych z ryzykiem płynności,
3. wzrastająca koncentracja pozycji istotnych dla ryzyka płynności (aktywnych i pasywnych),
4. ryzyko związane z brakiem środków po stronie aktywnej bilansu:
 - a) brak środków na rachunku bieżącym,
 - b) brak dostatecznego zapasu gotówki,
 - c) brak dostatecznej wielkości aktywów płynnych,
 - d) niedotrzymanie terminu spłaty kredytów przez klientów,
 - e) braku możliwości zbycia (upłynnienia) aktywów,
5. ryzyko związane z koniecznością dokonania nagłych wypłat po stronie pasywnej bilansu (ryzyko nieoczekiwanego zapotrzebowania na płynność):
 - a) ryzyko nietypowego zachowania się rachunków bieżących,
 - b) ryzyko nietypowego zachowania się depozytów terminowych,
6. ryzyko związane ze zdolnością pozyskiwania przez Bank depozytów i finansowania zewnętrznego,
7. ryzyko wynikające z realizacji udzielonych zobowiązań pozabilansowych,
8. wpływ innych ryzyk, w tym: ryzyka kredytowego, ryzyka stopy procentowej, ryzyka operacyjnego.

Sposób dywersyfikacji źródeł finansowania:

Głównym źródłem finansowania Banku są depozyty podmiotów sektora niefinansowego. W celu ich dywersyfikacji przyjmowane są środki finansowe na różne terminy i od różnych podmiotów. Bank prowadził działania w zakresie pozyskiwania (utrzymania) finansowania poprzez stosowanie oprocentowania lokat terminowych oraz oferty rachunków bankowych dostosowanych do rynku na którym działa.

Bank utrzymuje nadwyżkę nieobciążonych, wysokiej jakości aktywów płynnych.

Techniki ograniczania ryzyka płynności:

Do podstawowych technik ograniczania płynności można zaliczyć:

1. bezwzględne przestrzeganie limitów nadzorczych,
2. stosowanie wewnętrznych limitów,
3. lokowanie nadwyżek w aktywa płynne, które mają za zadanie zapewnienie przetrwania w sytuacji skrajnej,
4. przeprowadzanie kontroli wewnętrznej w zakresie ryzyka płynności.

Pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności:

1. płynność płatnicza – zdolność do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty,
2. płynność śróddzienna – zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w bieżącym dniu,
3. płynność bieżąca - zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni,
4. płynność krótkoterminowa – zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni,
5. płynność średnioterminowa – zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie od 1 do 12 miesięcy,
6. płynność długoterminowa – zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy,
7. ryzyko płynności – 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.

Sposób odzwierciedlania ryzyka płynności rynku w procesie zarządzania płynnością płatniczą:

Bank w zakresie zarządzania ryzykiem płynności w tym ryzykiem płynności rynku (produktu) kieruje się zasadą utrzymywania pożądanego poziomu aktywów płynnych (rezerw płynności) pozwalającego na regulowanie krótko i średnioterminowych potrzeb płynnościowych oraz lokowania nadwyżek środków finansowych w lokaty terminowe w Banku Zrzeszającym oraz bony pieniężne NBP. Płynność płatnicza Banku była kształtowana głównie przez środki pozyskiwane od sektora niefinansowego oraz alokację nadwyżki finansowej po stronie aktywnej w środki możliwie najbardziej płynne.

Wykorzystanie sposobów testów warunków skrajnych:

Bank wykorzystuje testy warunków skrajnych w konstruowaniu i aktualizacji planów awaryjnych, wyznaczaniu poziomu limitów oraz w procesie szacowania kapitału wewnętrznego.

Opis modelowych scenariuszy testów warunków skrajnych:

W celu oceny wpływu negatywnych warunków na poziom płynności, Bank regularnie przeprowadza testy warunków skrajnych.

Bank konstruując testy warunków skrajnych bierze pod uwagę trzy warianty:

1. wariant wewnętrzny – zakładający niechęć do banku innych uczestników rynku,

2. wariant systemowy – zakładający ograniczenie dostępnego finansowania,
3. wariant łączny stanowiący kombinację obu powyższych wariantów,

W ramach każdego wariantu Bank analizuje co najmniej dwa różne scenariusze. Wyniki testów w określonych horyzontach czasowych pokazują, czy Bank posiada odpowiednia środki – nadmiar środków, czy też musiałyby ponieść dodatkowe koszty w celu pozyskania dodatkowych środków na zabezpieczenie płynności.

Bank przeprowadza również testy odwrócone, badające ile mogą wzrosnąć wypływy środków, aby wskaźniki LCR i NSFR spadły poniżej wymaganego minimum oraz test badający wpływ depozytów niegwarantowanych i wpływ na wielkość wskaźnika LCR.

Wskazanie, w jaki sposób plan awaryjny uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych:

Rezultaty testów warunków skrajnych wykorzystywane są w procesie zarządzania ryzykiem płynności, w tym w szczególności w ramach awaryjnych planów płynności. Plany awaryjne utrzymania płynności opracowane zostały na wypadek, gdyby rozwiązania stosowane w bieżącym zarządzaniu płynnością okazały się nieskuteczne.

Polityka utrzymania rezerwy płynności:

Utrzymanie rezerwy płynności w Banku wynika z Rozporządzenia PE nr 575/2013 oraz z Rozporządzeń uszczegóławiających dla LCR Rozporządzenie PE nr 2015/61 i dla NSFR Rozporządzenie PE nr 2019/876.

Ograniczenia regulacyjne w zakresie transferu płynności w ramach zrzeczenia:

Nie dotyczy.

Częstotliwość i rodzaj wewnętrznej sprawozdawczości w zakresie płynności:

Raportowanie ryzyka płynności odbywa się z częstotliwością umożliwiającą identyfikację zmian profilu ryzyka Banku. Na system raportowania ryzyka płynności składają się:

1. Roczna pogłębiona analiza płynności długoterminowej,
2. Kwartalne raporty dla Komitetu Audytu i Rady Nadzorczej,
3. Miesięczne raporty dla Zarządu,
4. bieżące sygnalizowanie Prezesowi Zarządu przez wyznaczone komórki potencjalnych zagrożeń dla utrzymania płynności.

Oświadczenie Zarządu

Zarząd Banku Spółdzielczego w Skawinie niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w Ujawnieniu według stanu na dzień 31.12.2024 roku są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku.

Zarząd Banku

Urszula Stochel
Prezes Zarządu

Inga Piotrowska
Wiceprezes Zarządu

Katarzyna Frydrych
Wiceprezes Zarządu

Informacja na temat ogólnego profilu ryzyka w Banku Spółdzielczym w Skawinie

W 2024 roku nie wystąpiły istotne zmiany w profilu ryzyka Banku, a działania podejmowane przez Bank zapewniały stabilny oraz zrównoważony rozwój. Na dzień 31.12.2024 r. Bank nie posiadał portfela handlowego oraz nie prowadził transakcji pochodnych obarczonych ryzykiem rynkowym. Stosowane w Banku Strategie, Polityki oraz metody zarządzania ryzykami, w tym również poziom limitów dopuszczalnej ekspozycji na ryzyko zapewniały prowadzenie bezpiecznej i rentownej działalności.

Poniższa tabela prezentuje wskaźniki charakteryzujące poziom ryzyka.

L.p.	Wskaźnik			
1	Łączny współczynnik kapitału (TCR)	min	13,50%	27,34%
2	Wewnętrzny współczynnik kapitałowy	min	12%	22,53%
3	Maksymalny udział ekspozycji kredytowych w funduszach własnych %	max	800% f.wł.	314,44%
4	Maksymalny udział detalicznych ekspozycji kredytowych w funduszach własnych (%) DEK	max	200% f. wł.	67,23%
5	Maksymalny udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w funduszach własnych EKZH	max	600% f. wł.	211,45%
6	Maksymalny poziom wskaźnika jakości detalicznych ekspozycji kredytowych DEK	max	8%	4,89%
7	Maksymalny poziom wskaźnika jakości ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie EKZH	max	10%	7,08%
8	Maksymalny limit alokacji kapitału własnego na pokrycie ryzyka kredytowego	max	55% f. wł.	21,06%
9	Maksymalny limit alokacji kapitału własnego na pokrycie z tytułu przekroczenia limitu znacznych pakietów akcji poza sektorem finansowym	max	0% f. wł.	0,00%
10	Maksymalny limit alokacji kapitału własnego na pokrycie ryzyka z tytułu przekroczenia limitu koncentracji zaangażowania wobec podmiotów z tej samej branży oraz limitu dla ekspozycji zabezpieczonych tym samym rodzajem zabezpieczenia	max	2% f. wł.	0,00%
11	LCR	min	1,2	9,85%
12	NSFR	min	1,7	3,10%
13	Maksymalny limit alokacji kapitału własnego na pokrycie ryzyka płynności	max	5% f. wł.	0,00%
14	Wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne, który nie może przekroczyć maksymalnego limitu alokacji kapitału	max	10% f. wł.	8,2%
15	Maksymalny limit alokacji kapitału własnego na pokrycie ryzyka stopy procentowej	max	15% f. wł.	6,25%
16	Maksymalny limit alokacji kapitału własnego na pokrycie ryzyka wyniku biznesowego	max	5% f. wł.	0,00%
17	Maksymalny limit alokacji kapitału własnego na pokrycie ryzyka kapitałowego	max	2% f. wł.	0,00%
18	Maksymalny limit alokacji kapitału własnego na pokrycie pozostałych niezidentyfikowanych ryzyk	max	2% f. wł.	0,00%
19	Maksymalny limit alokacji kapitału własnego na pokrycie ryzyka walutowego	max	1% f. wł.	0,00%

20	Wskaźnik dźwigni finansowej	min	5% f. wł	12,47%
21	Maksymalny udział ekspozycji o ryzyku ESG - Wysokie	max	10% ekspozycji ogółem	0,0%

Zarząd Banku

Urszula Stochel
Prezes Zarządu

Inga Piotrowska
Wiceprezes Zarządu

Katarzyna Frydrych
Wiceprezes Zarządu