



**Bank Spółdzielczy w Krzyżanowicach**

---

## **UJAWNIEŃ INFORMACJI**

**o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku,  
funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń  
oraz innych informacji podlegających obowiązkowym ujawnieniom**

**w Banku Spółdzielczym w Krzyżanowicach  
według stanu na dzień 31.12.2022r.**

## SPIS TREŚCI:

Wprowadzenie.....	3
I. Informacje ogólne.....	3
II. Cele i strategie oraz opis procesów zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka – art. 435 Rozporządzenia CRR .....	4
III. Zakres stosowania – art. 436 Rozporządzenia CRR.....	15
IV. Fundusze własne (uznany kapitał) – art. 437 Rozporządzenia CRR .....	15
V. Wymogi kapitałowe – art. 408 Rozporządzenia CRR .....	16
VI. Ekspozycje na ryzyko kontrahenta – art. 439 Rozporządzenia CRR .....	19
VII. Bufory kapitałowe – art. 440 Rozporządzenia CRR.....	20
VIII. Wskaźniki globalnego znaczenia systemowego – art. 441 Rozporządzenia CRR.....	20
IX. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego – art. 442 Rozporządzenia CRR.....	20
X. Aktywa wolne od obciążeń – art. 443 Rozporządzenia CRR .....	26
XI. Korzystanie z ECAI – art. 444 Rozporządzenia CRR.....	26
XII. Ekspozycje na ryzyko rynkowe – art. 445 Rozporządzenia CRR.....	26
XIII. Ekspozycja na ryzyko operacyjne – art. 446 Rozporządzenia CRR .....	27
XIV. Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym - art. 447 Rozporządzenia CRR .....	28
XV. Ekspozycja na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionych w portfelu handlowych – art. 448 Rozporządzenia CRR .....	29
XVI. Ekspozycja na pozycje sekurytyzacyjne – art. 449 Rozporządzenia CRR.....	31
XVII. Polityka w zakresie wynagrodzeń – art. 450 Rozporządzenia CRR .....	31
XVIII. Dźwignia finansowa – art. 451 Rozporządzenia CRR.....	33
XIX. Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego – art. 452 Rozporządzenia CRR.....	34
XX. Stosowanie technik ograniczenia ryzyka kredytowego – art. 453 Rozporządzenia CRR .....	34
XXI. Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego – art. 454 Rozporządzenia CRR .....	36
XXII. Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego – art. 455 Rozporządzenia CRR.....	36
XXIII. Wymogi informacyjne na temat podejścia do ryzyka płynności zgodnie z Rekomendacją 18 Rekomendacji P.....	36
XXIV. Wymogi informacyjne zgodnie z art. 111a ust. 4 ustawy Prawo bankowe.....	41
XXV. Informacja o wynikach oceny adekwatności z zakresu ogłaszanych informacji do skali i profilu ryzyka Banku.....	45

## Wprowadzenie

1. 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, tytule II i III Rozporządzenia CRR, Prawie bankowym oraz w Rekomendacjach Komisji Nadzoru Finansowego, 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 2022r.
  2. Bank w zakresie ujawnianych informacji:
    - 1) stosuje pominięcie informacji uznanych za nieistotne - informacje nieistotne to w opinii Banku informacje, których pominięcie lub nieprawidłowe ujawnienie nie powinno zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych,
    - 2) stosuje pominięcie 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, jeśli Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności.
  3. W przypadku pominięcia informacja o tym jest podawana w treści Ujawnienia.
  4. Bank informuje, że niniejszy dokument nie obejmuje całego zakresu ujawnianych informacji, określonych w Części Ósmej Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 CRR. Ujawnienia informacji w innych dokumentach przez Bank wynika z art. 434 ust. 2 CRR, dokumenty te są dostępne na stronie internetowej Banku, w siedzibie Banku.
  5. Informacje nie zawarte w niniejszym dokumencie, a objęte obowiązkiem ujawnienia zostały zawarte w następujących dokumentach:
    - 1) części sprawozdania finansowego – informacja dodatkowa
    - 2) sprawozdanie Zarządu
- Wszelkie dane liczbowe zostały wyrażone w tysiącach złotych

### I. Informacje ogólne

1. Bank Spółdzielczy w Krzyżanowicach, zwany dalej Bankiem, przy ul. Tworkowskiej 12 47-450 Krzyżanowice, informacje przedstawia o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej wg stanu na dzień 31.12.2022 roku, zwany dalej dniem sprawozdawczym.
2. Bank Spółdzielczy w Krzyżanowicach zrzeszony jest w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
3. Bank Spółdzielczy w Krzyżanowicach jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS zarządzanym przez Spółdzielnię Ochrony Zrzeszenia BPS SA.
4. W 2022 roku Bank prowadził działalność w ramach struktury organizacyjnej:
  - 1) Centrala – Bank Spółdzielczy w Krzyżanowicach,
  - 2) Punkt Kasowy w Tworkowie,
  - 3) Punkt Kasowy w Chałupkach.
5. Podstawy prawne prowadzonej przez Bank działalności to w szczególności:
  - 1) Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych

i firm inwestycyjnych (wraz z później wydanymi standardami technicznymi) zwane dalej Rozporządzeniem CRR,

- 2) Ustawa Prawo Bankowe z dnia 29 sierpnia 1997r. z późn. zmian.,
  - 3) Ustawa Prawo spółdzielcze z dnia 16 września 1982r. z późn. zmian.,
  - 4) Ustawa o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających z dnia 07 grudnia 2000r. z późn. zmian.,
  - 5) Ustawa o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym z dnia 14-12-1994r. z późn. zmian.,
  - 6) Uchwały i rekomendacje nadzorcze Komisji Nadzoru Finansowego,
  - 7) Statut Banku Spółdzielczego w Krzyżanowicach.
5. Według stanu na dzień sprawozdawczy Bank nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją.

### **1.1 Informacja o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej.**

Wg stanu na 31.12.2022 roku Bank Spółdzielczy w Krzyżanowicach osiągnął wskaźnik ROA netto na poziomie 1,51%.

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

Bank Spółdzielczy w Krzyżanowicach nie działa poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, a terenem działania Banku zgodnie z § 2 Statutu Banku Spółdzielczego w Krzyżanowicach jest powiat raciborski. Bank Spółdzielczy w Krzyżanowicach działa również na terenie: województwa śląskiego oraz powiatu głubczyckiego i kędzierzyńsko – kozielskiego.

Bank na dzień 31.12.2022r. nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych.

## **II. Cele i strategię oraz opis procesów zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka -art. 435 Rozporządzenia CRR**

Bank, zgodnie z przepisami *ustawy Prawo bankowe*, posiada system zarządzania na który składają się system zarządzania ryzykiem, systemu kontroli wewnętrznej, a także odpowiednia polityka wynagrodzeń wspierająca kulturę ryzyka (zarządzania ryzykiem). System zarządzania obejmuje procedury anonimowego zgłaszania wskazanemu Członkowi Zarządu, a w szczególnych przypadkach – Radzie Nadzorczej Banku, naruszeń prawa oraz obowiązujących w banku procedur i standardów etycznych.

### **2.1. Informacje o systemie zarządzania ryzykiem, strategii i celach zarządzania w odniesieniu do poszczególnych kategorii ryzyka**

1. W procesie zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Krzyżanowicach uczestniczą organy statutowe Banku, wyznaczone komórki organizacyjne oraz pracownicy. Zarządzanie ryzykiem jest zorganizowane w sposób umożliwiający zapobieganie konfliktom interesów pomiędzy pracownikami, czy też komórkami organizacyjnymi Banku. Komórki organizacyjne uczestniczą w procesie zarządzania ryzykiem zgodnie z zasadami określonymi w regulacjach

wewnętrznych dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz z Regulaminem organizacyjnym Banku.

2. Do podstawowych istotnych ryzyk, które podlegają szczególnemu nadzorowi, zalicza się:
  - 1) ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji,
  - 2) ryzyko płynności i finansowania,
  - 3) ryzyko stopy procentowej,
  - 4) ryzyko walutowe,
  - 5) ryzyko operacyjne, w tym ryzyko IT
  - 6) ryzyko braku zgodności.
3. Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie ze „Strategią zarządzania ryzykami w Banku Spółdzielczym w Krzyżanowicach”, przyjętej przez Zarząd i zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą Banku. Strategia jest zgodna z założeniami „Strategii działania Banku Spółdzielczego w Krzyżanowicach na lata 2020-2022” i podlega corocznemu przeglądowi zarządczemu i weryfikacji. Przegląd i weryfikacja dokonywana jest również w przypadku występowania znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu Banku. Ponadto w ramach Założeń do planu finansowo-gospodarczego w Banku funkcjonują polityki w zakresie zarządzania następującymi rodzajami ryzyka:
  - 1) Roczna polityka kredytowa,
  - 2) Polityka ryzyka płynności,
  - 3) Polityka ryzyka stóp procentowych,
  - 4) Polityka ryzyka operacyjnego, w tym ryzyka IT,
  - 5) Polityka zgodności i braku zgodności,
  - 6) Polityka ryzyka walutowego,
  - 7) Polityka zarządzania kapitałowego,
  - 8) Polityka kapitałowa.
4. Strategia zarządzania ryzykami zawiera cele definiujące apetyt na ryzyko Banku, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka jaki Bank może ponosić. Cele definiujące apetyt na ryzyko mają charakter wskaźników ilościowych, w tym limitów wewnętrznych, a także założeń dotyczących zasad zarządzania ryzykiem o charakterze jakościowym.
5. Profil ryzyka Banku determinowany jest przez wskaźniki określające akceptowalny poziom ryzyka. W poniższej tabeli przedstawiono akceptowalny poziom apetytu na podstawowe ryzyka, określony przez pryzmat maksymalnej alokacji funduszy własnych.

**Tabela nr 1:** Akceptowalny poziom ryzyka.

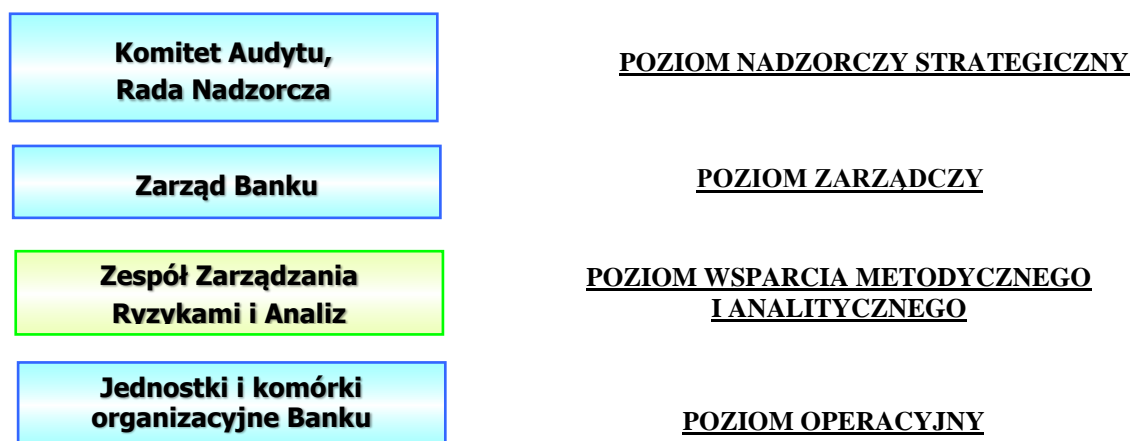
L. p.	Nazwa ryzyka	Istotne (T/N)	Miara akceptowalnego apetytu na ryzyko	Limit	Wielkość ryzyka na 31.12.2022r.
1.	Ryzyko kredytowe i koncentracji	T	Maksymalna alokacja funduszy własnych na ryzyko	52%	28,64%
2.	Ryzyko walutowe	T	Maksymalna alokacja funduszy własnych na ryzyko	2%	0
3.	Ryzyko stopy procentowej	T	Maksymalna alokacja funduszy własnych na ryzyko	5%	0
4.	Ryzyko operacyjne (w tym ryzyko braku zgodności)	T	Maksymalna alokacja funduszy własnych na ryzyko	13%	6,29%
5.	Ryzyko płynności i finansowania	T	Maksymalna alokacja funduszy własnych na ryzyko	1%	0
6.	Pozostałe ryzyka	T	Maksymalna alokacja funduszy własnych na ryzyko	2%	0
Razem wymogi: max 75% funduszy własnych:				75%	34,93%

6. Opis procesów raportowania i pomiaru ryzyka zawierają Instrukcje Zasady zarządzania poszczególnymi ww. ryzykami. Przepływ informacji dotyczącej ryzyka kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku jest sformalizowany i objęty „Instrukcją sporządzania informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Krzyżanowicach” przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku, definiującą częstotliwość, zakres, odbiorców i terminy sporządzania raportów i sprawozdań dotyczących ryzyka. Systemem informacji zarządczej są objęte wszystkie rodzaje ryzyka uznawane przez Bank za istotne. Zakres i częstotliwość raportowania są dostosowane do skali narażenia na ryzyko, a także zmienności ryzyka, zapewniając możliwość podejmowania decyzji oraz odpowiedniej reakcji w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko.
7. Bank zgodnie z wymogami określonymi w Rozporządzeniu CRR dokonuje ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji według stanu na dzień 31.12.2022r.
8. Bank informuje, że niniejszy dokument nie obejmuje całego zakresu ujawnianych informacji, określonych w Części Ósmej Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 CRR. Ujawnienia informacji w innych dokumentach przez Bank wynika z art. 434 ust.2 CRR, dokumenty te są dostępne w Monitorze Spółdzielczym, na stronie internetowej Banku [www.bskrzyzanowice.pl](http://www.bskrzyzanowice.pl)
9. Informacje nie zawarte w niniejszym dokumencie, a objęte obowiązkiem ujawnienia zostały zawarte w następujących dokumentach:
  - 1) Informacja dodatkowa do sprawozdania finansowego za rok 2022,
  - 2) Sprawozdanie z działalności Zarządu Banku Spółdzielczego w Krzyżanowicach za rok 2022.
10. Oświadczenie Zarządu na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku opublikowane jest na stronie internetowej Banku w załączniku nr 1.
11. Organem zarządzającym w Banku jest Zarząd Banku, powołany przez Radę Nadzorczą. W roku 2022 Zarząd działał w trzyosobowym składzie. W skład Zarządu wchodzi:
  - 1) Prezes Zarządu
  - 2) Wiceprezes Zarządu
  - 3) Członek Zarządu.
12. Członkowie Zarządu nie pełnili funkcji w Zarządach i Radach Nadzorczych innych podmiotów. Na podstawie złożonych przez Zarząd oświadczeń, Członkowie Zarządu zostali poddani indywidualnej ocenie w zakresie reputacji, kwalifikacji, doświadczenia zawodowego, wiedzy, zaangażowania i właściwej postawy wobec pełnionej funkcji oraz w zakresie współpracy z Radą Nadzorczą. Wobec powyższego dokonano pozytywnej oceny w zakresie w/w kryteriów.
13. Organem nadzorującym w Banku jest Rada Nadzorcza. Podczas Zebrania Przedstawicieli w dniu 22.06.2022r. dokonano wyboru członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Krzyżanowicach, spełniających kryterium kwalifikacji, reputacji i rękojmi należytego wykonywania obowiązków oraz kryterium niezależności. 28.06.2022r. Rada Nadzorcza dokonała wyboru spośród członków Rady Nadzorczej Komitetu Audytu zgodnie z Ustawą o biegłych rewidentach (...)

## Opis struktury organizacyjnej

1. W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą następujące organy, jednostki i komórki organizacyjne:
  1. Komitet Audytu,
  2. Rada Nadzorcza,
  3. Zarząd,
  4. Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz,
  5. Audyt wewnętrzny,
  6. Pozostali pracownicy Banku.

### Struktura zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Krzyżanowicach



2. Do podstawowych zadań poszczególnych podmiotów systemu zarządzania ryzykiem należy:
  - 1) **Komitet Audytu, Rada Nadzorcza** dokonuje okresowej oceny realizacji przez Zarząd założeń Strategii w odniesieniu do zasad zarządzania ryzykiem w Banku oraz alokacji kapitału na pokrycie istotnych rodzajów ryzyka w Banku. W tym celu Zarząd Banku okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność. Rada Banku zatwierdza w planie finansowo-gospodarczym ogólny poziom (profil) ryzyka Banku (apetyt na ryzyko).
  - 2) **Zarząd Banku** odpowiada za opracowanie i wdrożenie strategii zarządzania ryzykami, obejmującymi również zarządzanie ryzykiem operacyjnym, w tym za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem oraz, jeśli to konieczne – dokonania weryfikacji w celu usprawnienia tego systemu. Prezes Zarządu sprawuje nadzór nad zarządzaniem wszystkimi ryzykami istotnymi.
  - 3) **Zespół zarządzania ryzykami i analiz** inicjuje i koordynuje działania w zakresie identyfikacji, pomiaru, limitowania, monitorowania i raportowania ryzyka. Monitoruje realizację wyznaczonych celów i zadań strategicznych, procesów tworzenia zysku oraz przedstawia i monitoruje pozycję Banku w zakresie bezpieczeństwa finansowego i operacyjnego. Podstawowe zadania Zespołu to gromadzenie, przetwarzanie, pomiar i raportowanie odpowiednim organom, komórkom i komitetom Banku, informacji dotyczących podejmowanego przez Bank ryzyka oraz opracowywanie projektów regulacji

wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykami oraz szacowania wewnętrznych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka .

- 4) **Audyt wewnętrzny** ma za zadanie kontrolę i ocenę sprawności działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonywanie regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem, obowiązujących w Banku. Audyt dostarcza obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania oraz zgodności przeprowadzanych operacji bankowych z wewnętrznymi regulacjami Banku. Zadania audytu wewnętrznego są realizowane przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia.
- 5) **Pozostali pracownicy Banku** mają obowiązek przestrzegania zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, obowiązujących w Banku w formie wewnętrznych regulacji i zaleceń, uczestnictwa w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń generujących ryzyko oraz raportowania tych zdarzeń.

**Proces zarządzania ryzykiem** w Banku obejmuje następujące działania:

- 1) **identyfikacja ryzyka** – polega na rozpoznaniu aktualnych i potencjalnych źródeł zagrożeń związanych z ryzykiem oraz oszacowaniu wielkości potencjalnego wpływu danego rodzaju ryzyka na sytuację finansową Banku. W ramach identyfikacji ryzyka określone są te rodzaje ryzyka, które uznawane są za istotne w działalności Banku, a także sporządza się prognozy i plany uwzględniające przewidywany poziom ryzyka;
- 2) **miar ryzyka** – pomiar ryzyka obejmuje definiowanie miar ryzyka adekwatnych do rodzaju, istotności ryzyka i dostępności danych oraz kwantyfikację ryzyka za pomocą ustalonych miar;
- 3) **ocena/szacowanie ryzyka** - polega na określeniu siły wpływu lub zakresu ryzyka z punktu widzenia realizacji celów zarządzania ryzykiem – w ramach oceny ryzyka przeprowadza się testy warunków skrajnych na podstawie założeń zapewniających rzetelną ocenę ryzyka;
- 4) **monitorowanie ryzyka** – polega na monitorowaniu odchyłeń realizacji od prognoz lub założonych punktów odniesienia (np. limitów, wartości progowych, planów, pomiarów z poprzedniego okresu, wydanych rekomendacji i zaleceń) – monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością adekwatną do istotności danego rodzaju ryzyka oraz jego zmienności;
- 5) **raportowanie ryzyka** – polega na cyklicznym informowaniu organów Banku o wynikach pomiaru ryzyka, podjętych działaniach i rekomendacjach działań. Zakres, częstotliwość oraz forma raportowania są dostosowane do szczebla zarządczego odbiorców;
- 6) **stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających ryzyko** - zidentyfikowany, zmierzony lub oszacowany poziom ryzyka - polega w szczególności na przyjmowaniu regulacji wewnętrznych, określaniu poziomu tolerancji na ryzyko, ustalaniu wysokości limitów i wartości progowych, wydawaniu zaleceń, podejmowaniu decyzji o wykorzystywaniu narzędzi wspierających zarządzanie ryzykiem.

**Proces zarządzania ryzykiem jest 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 organizacyjne Banku, zapewniające właściwe stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka i bieżące zapewnianie zgodności działania z obowiązującymi przepisami prawa, a także regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi;
- 2) **druga linia obrony** (zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie) - którą stanowi działanie funkcji kontroli (ryzyka), mającej za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku, która obejmuje



stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji, a także komórka ds. zgodności;

3) **trzecia linia obrony** - którą stanowi audyt wewnętrzny.

Bank zarządza rodzajami ryzyka uznanymi za istotne, zgodnie z obowiązującymi wewnętrznymi regulacjami zarządzania tymi rodzajami ryzyka. Stosowane w Banku równolegle dwa kryteria istotności ryzyk:

- a. Ilościowe – stosowane w stosunku do ryzyka kredytowego oraz ryzyka operacyjnego, liczone jako udział wymogów kapitałowych, z tytułu ww. ryzyk w funduszach własnych. Jako istotne określa się ryzyko, na które Bank tworzy minimalne wymogi kapitałowe.
- b. Jakościowe – analizowane niezależnie od kryterium ilościowego w przypadku pozostałych ryzyk, które nie powodują wymiernych strat dla banku, nie wymagają tworzenia wymogów kapitałowych, a wymienione w Metodocyce BION, Rozporządzeniu MRiF (...) oraz w Dyrektywie UE- Bank uznaje w/w ryzyka za istotne na podstawie przyjętej strategii, skali i złożoności działalności.

**Ryzyko istotne** – ryzyka wymienione w Rozporządzeniu MFF i PR (...) oraz Dyrektywie UE, które występują w działalności Banku. Istotność ryzyk, ich występowanie i wpływ na wynik finansowy Bank bada w ramach przeglądu zarządczego ryzyk bankowych.

Na podstawie corocznego ww. przeglądu za ryzyka istotne, tj. wymienione w Rozporządzeniu MFF i PR (...) oraz w Dyrektywie UE, które występują w Banku uznaje się:

- a. kredytowe (w tym koncentracji),
- b. rynkowe, ze względu na skalę działalności handlowej rozumiane jako walutowe oraz
- c. stopy procentowej w księdze bankowej,
- d. operacyjne, w tym ryzyko IT i braku zgodności,
- e. płynności i finansowania,
- f. kapitałowe (ryzyko niewypłacalności),
- g. biznesowe, (w tym wyniku finansowego) będące pochodną pozostałych ryzyk, zarządzane w procesie planowania,
- h. ryzyko adekwatności kapitałowej i nadmiernej dźwigni finansowej

oraz inne ryzyka uznane przez Bank za istotne, o ile spełnią kryteria istotności według niniejszej Instrukcji „Procedura oceny adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Krzyżanowicach.

### **System Zarządzania**

Na system zarządzania każdym rodzajem ryzyka składają się:

- 1) procedury opisujące zasady zarządzania ryzykiem;
- 2) identyfikacja, pomiar i monitorowanie;
- 3) system limitów ograniczających ryzyko;
- 4) system informacji zarządczej;
- 5) odpowiednio dostosowana organizacja procesu zarządzania.

**Ryzyko kredytowe** – jest to ryzyko nie wywiązania się kontrahenta Banku z obowiązku zwrotu udzielonych kontrahentowi przez Bank należności; ryzyko to wpływa w sposób najbardziej istotny na działalność Banku, ponieważ niespłacenie udzielonych należności wiąże się z poniesieniem przez Bank ewentualnych dużych strat. W ramach ryzyka kredytowego bada się również ryzyko detalicznych ekspozycji kredytowych i ryzyko ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie.

Do ryzyka kredytowego Bank zalicza ryzyko koncentracji – ryzyko nie wykonania zobowiązania/zobowiązań przez pojedyncze (także powiązane kapitałowo lub organizacyjnie) podmioty oraz przez grupy podmiotów, w przypadku których prawdopodobieństwo nie wykonania zobowiązania jest zależne od wspólnych czynników.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym i koncentracji jest utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych. W celu osiągnięcia długofalowych zamierzeń w zakresie ryzyka kredytowego, w Banku badaniu poddaje się czynniki ryzyka zmian makroekonomicznych oraz ryzyka rezydualnego. W 2022 roku w przypadku portfela kredytowego nastąpił spadek obligi o 11% w stosunku do roku poprzedniego. Wskaźnik jakości kredytów liczony jako relacja kredytów zagrożonych do kredytów ogółem wg wartości nominalnej (obligi) na koniec 2022 roku wyniósł 4,32%. Kredyt zagrożone były klasyfikowane do następujących grup ryzyka:

- poniżej standardu – 1234 tys. zł
- wątpliwe – 782 tys. zł
- stracone – 186 tys. zł

Na koniec 2022 roku Bank był zaangażowany w bony pieniężne o łącznej wartości 29.978 tys. zł oraz akcje BPS SA o wartości 901 tys. zł. Bank nie dokonywał odpisów z tytułu trwałej utraty wartości. W 2021 roku limity koncentracji wierzytelności wyznaczone przez ustawę Prawo Bankowe nie zostały przekroczone. W stosunku do limitów określonych w Ustawie Prawo bankowe i Rozporządzeniu UE Bank ściśle przestrzega ustalonych norm i dochowuje określonych prawem obowiązków.

**Ryzyko rynkowe**, rozumiane jako walutowe – jest to ryzyko poniesienia straty wynikającej ze zmian kursów walut oraz ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym jest prowadzenie konserwatywnej polityki w zakresie ryzyka walutowego, tzn. kształtowanie pozycji w granicach nie wiążących się z koniecznością utrzymywania wymogu kapitałowego, zgodnie z uchwałą KNF w sprawie wyznaczania wymogów kapitałowych banków. Należy podkreślić, że takie podejście nie ogranicza w żaden sposób rozwoju wolumenu transakcji walutowych oferowanych klientom Banku.

Na przestrzeni 2022 roku udział aktywów i pasywów walutowych przekroczył 5% sumy bilansowej, wobec czego skala działalności walutowej banku jest znaczna. Tym samym, do pomiaru ryzyka walutowego Bank wykorzystuje metodę wartości zagrożonej czyli VAR. Jego konstrukcja uwzględnia zmienność a stosowanie modelu oparte jest na podejściu wariancji-kowariancji. Wykorzystanie metodologii VAR, budowanie i weryfikacja modelu VAR oraz przeprowadzanie testów warunków skrajnych oraz testów odwróconych wykonuje Bank BPS S.A. w ramach postanowień Umowy. Na dzień 31.12.2022r. limit VAR ustalony jako 1,80% limitu 2% funduszy własnych wynosił 4.279 zł wobec czego jego wykorzystanie na poziomie 10,17% świadczy o zachowaniu limitu VAR w badanym okresie.

Średnioroczny udział aktywów walutowych w sumie bilansowej wynosił 11,40%, z kolei na dzień 31.12.2022r. wyniósł 12,74%. Średnioroczny udział pasywów walutowych wynosił 11,39%, z kolei na dzień 31.12.2022r. wyniósł 12,71%. Bank mierzy ryzyko walutowe, wyznaczając limity na tzw. pozycje otwarte w ujęciu globalnym. Na przestrzeni 2022 roku limity te znajdowały się w granicach ustalonych norm. Na koniec roku, całkowita pozycja walutowa Banku, tworzona przez długie

indywidualne pozycje w EUR i USD wyniosła 40,05 tys. zł i stanowiła 0,34% funduszy własnych Banku. Limit 2% funduszy własnych w tym czasie został wykorzystany w 16,85%.

**Ryzyko stopy procentowej** – ryzyko wynikające z narażenia aktualnego i przyszłego wyniku finansowego Banku (głównie wyniku odsetkowego) oraz posiadanych kapitałów (funduszy) na niekorzystny wpływ zmian niezależnych od Banku rynkowych stóp procentowych. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie zmienności wyniku odsetkowego w granicach nie zagrażających realizacji planu finansowego i adekwatności kapitałowej Banku. Ryzyko stopy procentowej związane jest z:

- a. ryzykiem przeszacowania,
- b. ryzykiem bazowym,
- c. ryzykiem opcji klienta.

Ze względu na to, że w okresie 12 miesięcy udział zerwanych depozytów o stałej stopie procentowej w stosunku do bazy depozytowej oraz udział spłaconych kredytów o stałej stopie procentowej w stosunku do obligi kredytowego nie przekroczył 5%, Bank nie dokonuje analizy ryzyka opcji klienta. W strukturze stóp procentowych aktywów 16,2% stanowią stopy, których wysokość zależna jest od decyzji Zarządu. Pozostałe aktywa odsetkowe oparte były o stawki rynkowe (WIBID/WIBOR) – 60,2% oraz stawkę redyskonta weksli – 23,6%. Oprocentowanie depozytów w zdecydowanej większości (90,6%) uzależnione jest od decyzji Zarządu, a pozostała część oparta jest o stawki rynkowe 9,4%.

W 2022 roku w Polsce panowała podwyższona niepewność dla całego sektora bankowego, w związku z ośmiokrotną podwyżką stóp procentowych. Cykl podwyżek z 2022 roku to największy, najmocniejszy i najszybszy cykl podwyżek stóp procentowych w historii polskiej gospodarki. W trakcie grudniowego posiedzenia większość Członków Rady argumentowała, że dokonane dotychczas silne zacieśnienie polityki pieniężnej NBP wyraźnie przekłada się na sytuację na rynku kredytowym, gdyż nastąpiło silne spowolnienie akcji kredytowej gospodarstw domowych. Główna stopa banku centralnego wzrosła na przestrzeni roku z poziomu 1,70% do poziomu 6,75%. W obecnej sytuacji makroekonomicznej wskazanie docelowego poziomu stóp jest wręcz niemożliwe. Tak więc poziom stopy referencyjnej znajduje się na poziomie 6,75%, stopa lombardowa została podniesiona do 7,25%, stopa depozytowa wzrosła do 6,25%, stopa redyskontowa weksli wzrosła do 6,80%, a stopa dyskontowa weksli została ustalona na poziomie 6,85%.

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

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest ograniczenie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego poprzez wdrożenie skutecznego i adekwatnego do aktualnego profilu ryzyka procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym, budowę świadomości pracowników poprzez odpowiednie szkolenia i działania zarządcze a także poprzez wdrożenie skutecznego systemu monitorowania ryzyka i kontroli wewnętrznej.

Celem strategicznym w zakresie systemów informatycznych i ich bezpieczeństwa jest systematyczne dostosowywanie systemu do wymogów prawa, wprowadzanie nowych produktów oraz nowych wersji oprogramowania, w tym oprogramowania wspomagającego zarządzanie

ryzykiem, a także programów służących bezpieczeństwu sieci i systemów informatycznych oraz budowa świadomości ryzyka wśród pracowników poprzez niezbędne szkolenia i działania zarządcze.

Monitorowanie ryzyka operacyjnego zapewnia zachowanie odpowiedniego poziomu ryzyka, poprzez podejmowanie odpowiednich działań minimalizujących to ryzyko i odpowiednio szybką reakcję na pojawiające się incydenty ryzyka operacyjnego. Rejestracji podlegają zdarzenia, które faktycznie miały miejsce. Gromadzenie informacji na temat zdarzeń generujących ryzyko operacyjne oparte jest na systematycznym wyszukiwaniu i zbieraniu danych o przyczynach ewentualnych strat, częstotliwości ich występowania oraz poziomu strat w skali całego Banku. Ocenia się, że poziom ryzyka operacyjnego jest niski.

**Ryzyko braku zgodności** - skutki nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez bank standardów postępowania.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności jest stałe dążenie do minimalizowania skutków nieprzestrzegania zewnętrznych i wewnętrznych regulacji prawnych, poprzez stale aktualizowanie/dostosowywanie procedur bankowych, wsparcie informatyczne, szkolenia i kontrolę ich przestrzegania. Cele szczegółowe zawarte są w Polityce zarządzania ryzykami bankowymi, Polityce zarządzania zgodnością i ryzykiem braku zgodności, stanowiącej uszczegółowienie Strategii.

Z uwagi na fakt, że Bank funkcjonuje na terenie jednego kraju, na określonym przez Statut obszarze oraz korzysta głównie z regulacji wzorcowych Banku Zrzeszającego – pomiar skutków tego ryzyka przeprowadza razem z ryzykiem operacyjnym. W 2022 roku koszty finansowe z tytułu ryzyka braku zgodności nie wystąpiły. Nie zanotowano skarg klientów, oszustw wewnętrznych i zewnętrznych. W związku z powyższym stwierdza się, że ryzyko braku zgodności w Banku jest na niskim poziomie.

**Ryzyko płynności** – jest to 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 niedostatek stabilnych źródeł finansowania w perspektywie średnio i długoterminowej, skutkujące rzeczywistym lub potencjalnym ryzykiem niewywiązania się przez Bank ze zobowiązań finansowych w momencie ich wymagalności w perspektywie średnio i długoterminowej, bądź w całości, bądź związanym z koniecznością poniesienia nieakceptowalnych kosztów finansowania.

W ramach ryzyka płynności Bank wyróżnia ryzyko finansowania – rozumiane jako niedostatek 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.

Zarządzając ryzykiem płynności Bank poddaje analizie nadzorcze miary płynności oraz bada stabilność bazy depozytowej. Wielkość wiążących Bank norm dopuszczalnego ryzyka w zakresie płynności określona jest również w postaci wskaźnika LCR i NSFR. Na mocy decyzji KNF, wydanej na podstawie art. 8 ust. 2 w związku z ust. 4 oraz ust. 6 Rozporządzenia CRR, Bank jako Uczestnik Systemu Ochrony Zrzeszenia otrzymał zezwolenie na odstępstwo od stosowania wymogów dotyczących płynności na zasadzie indywidualnej w zakresie stosowania przepisów Rozporządzenia CRR dotyczących LCR oraz NSFR. Wobec czego na potrzeby wewnętrznego

zarządzania ryzykiem płynności w SOZ Spółdzielnia ustaliła wewnętrzne limity w odniesieniu do miary LCR i NSFR, których Bank powinien przestrzegać na bazie indywidualnej i na mocy postanowień Umowy SOZ. W całym 2022 roku wskaźniki LCR i NSFR nie przekroczyły ustalonych limitów, wskaźniki zabezpieczenia płynności definiowane na podstawie nadzorczych miar płynności M1, M2 wykazywały nadpłynność. Wobec czego można ocenić, że ryzyko płynności kształtowało się na umiarkowanym poziomie.

Poziom nadzorczych miar płynności na koniec 2022 roku wyniósł odpowiednio:

- M1 – wskaźnik udziału podstawowej oraz uzupełniającej rezerwy płynności w aktywach ogółem – 0,58 (min. 0,20)
- M2 – wskaźnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi – 3,22 (min. 1,0)

Tabela nr 2: Wskaźniki pokrycia płynności

Miary płynności	31.03.2022	30.06.2022	30.09.2022	31.12.2022	średnia
LCR	3,52	5,21	4,47	4,66	4,4650
NSFR	1,53	1,56	1,40	1,53	1,5050
	31.03.2022	30.06.2022	30.09.2022	31.12.2022	średnia
Aktywa płynne	42.454	37.059	42.118	40.748	40.595
Wypływy	18.358	19.681	20.141	19.107	19.322
Wpływy	6.298	12.563	10.716	10.370	9.987
	31.03.2022	30.06.2022	30.09.2022	31.12.2022	średnia
Dostępne stabilne finansowanie	96.283	106.046	104.498	102.386	102.303
Wymagane stabilne finansowanie	62.800	67.896	66.620	66.708	66.006

**Ryzyko biznesowe** – ryzyko wpływu zmian warunków makroekonomicznych na poziom pozostałych ryzyk oraz na adekwatność kapitałową. Ryzykiem biznesowym Bank zarządza opracowując plan finansowo-gospodarczy, którym uwzględnia wpływ warunków makroekonomicznych na poziom ryzyk oraz adekwatność kapitałową w okresie planowanym. Zasady zarządzania ryzykiem biznesowym zawiera Instrukcja sporządzania i monitorowania planu finansowo-gospodarczego. Na koniec 2022 roku Bank osiągnął wynik finansowy netto na poziomie 1.896,50 tys. zł.

**Ryzyko kapitałowe** – według Metodyki BION - ryzyko wynikające z niezapewnienia kapitału, jak i braku możliwości osiągnięcia poziomu kapitału adekwatnego do ponoszonego przez bank ryzyka prowadzonej działalności, niezbędnego do pokrycia nieoczekiwanych strat oraz spełniającego wymogi nadzorcze umożliwiające dalsze samodzielne funkcjonowanie banku. Ocena ryzyka niewypłacalności odbywa się w ramach zarządzania adekwatnością kapitałową, w oparciu o zapisy *Instrukcji Procedura oceny adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Krzyżanowicach*.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania kapitałem jest zapewnienie odpowiedniej struktury oraz systematycznego wzrostu funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności poprzez maksymalizację wyniku finansowego oraz jego przeznaczanie na zwiększenie funduszy własnych Banku.

Celem zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej jest zapewnienie właściwej relacji pomiędzy wielkością kapitału podstawowego (Tier 1) i sumą aktywów bilansowych oraz udzielonych zobowiązań pozabilansowych banku.

Na koniec 2022 roku fundusze własne (uznany kapitał) składały się z Kapitału Tier 1, który wynosił 11.883 tys. zł, tj. równowartość 2.533,74 tys. euro, wg średniego kursu euro NBP z dnia 31.12.2022r.

Kwota całkowitego wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyk działalności Banku wynosiła na koniec 2022 roku 4.149 tys. zł, z czego na wymóg z tytułu ryzyka kredytowego 3.702 tys. zł, a 747 tys. zł z tytułu ryzyka operacyjnego. Na pozostałe ryzyka nie był tworzony wymóg kapitałowy.

Łączna wartość oszacowanego wewnętrznego wymogu kapitałowego na pokrycie wszystkich ryzyk stanowiła 34,92% funduszy własnych. Sytuacja w obszarze adekwatności kapitałowej jest dobra, Bank posiada nadwyżkę funduszy własnych w kwocie 7.734 tys. zł (tj. 65,09% funduszy własnych) ponad wyliczony wymóg kapitałowy. Wartość współczynnika wypłacalności kształtuje się na bezpiecznym poziomie 22,91 i wskazuje na możliwości dalszego rozwoju Banku. Koncentracja funduszu udziałowego w funduszach własnych jest niska.

### **2.1.1 Oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w instytucji**

Zatwierdzone przez Zarząd Banku oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku, o którym mowa w art. 453 ust. 1 lit. e) *Rozporządzenia CRR*, zawarte jest w *Załączniku nr 1* do niniejszego *Ujawnienia*.

### **2.1.2. Oświadczenie na temat ryzyka**

Oświadczenie na temat ryzyka, zgodne z wymogami art. 435 ust 1. lit f) *Rozporządzenia CRR*, w którym omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działalności, zawierające kluczowe wskaźniki i dane liczbowe dotyczące ryzyka zawarte jest w *Załączniku nr 2* do niniejszego *Ujawnienia*.

## **2.2. Informacje w odniesieniu do zasad zarządzania**

W zakresie art. 435 ust 2 Bank informuje, że:

- 1) Prezes Zarządu Banku oraz pozostali Członkowie Zarządu Banku nie zajmują stanowisk dyrektorskich poza Bankiem.

Członkowie Rady Nadzorczej Banku nie pełnią stanowisk dyrektorskich.

*Przez stanowisko dyrektorskie należy rozumieć funkcje członka zarządu lub rady nadzorczej pełnione w podmiotach objętych tym samym instytucjonalnym systemem ochrony spełniającym warunki, o którym mowa w art. 113 ust. 7 Rozporządzenia CRR, lub podmiotach, w których bank posiada znaczny pakiet akcji, o którym mowa w art. 4 ust. 1 pkt 36 Rozporządzenia CRR.*

- 2) Członków Zarządu Banku powołuje, zgodnie z przepisami prawa, Rada Nadzorcza Banku, działając według *Regulaminu działania Rady Nadzorczej*, biorąc pod uwagę wyniki oceny wstępnej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji kandydata. Oceny następczej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji Członków Zarządu Banku dokonuje Rada Nadzorcza Banku zgodnie z *Procedurą „Zasady oceny odpowiedniości Członków Zarządu”*. Członków Rady Nadzorczej Banku wybiera Zebranie Przedstawicieli, zgodnie z *„Regulaminem wyborów do Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Krzyżanowicach”*.

- 3) Bank, z uwagi na skalę działalności nie stosuje strategii zróżnicowania w zakresie wyboru Członków Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej Banku.
- 4) Bank, z uwagi na skalę działania nie tworzy komitetu ds. ryzyka ani komitetu ds. wynagrodzeń (zgodnie z art. 9cb *ustawy Prawo bankowe* i art. 435 ust. 2 lit d) *Rozporządzenia CRR*).
- 5) Przepływ informacji dotyczącej ryzyka, kierowanej do Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej Banku jest sformalizowany i objęty Instrukcją Sporządzania Informacji Zarządczej definiującą częstotliwość, zakres, odbiorców i terminy sporządzania raportów i sprawozdań dotyczących ryzyka. Systemem informacji zarządczej są objęte wszystkie rodzaje ryzyka uznawane przez Bank za istotne. Zakres i częstotliwość raportowania są dostosowane do skali narażenia na ryzyko, a także zmienności ryzyka zapewniając możliwość podejmowania decyzji, oraz odpowiedniej reakcji w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko.

### III. Zakres stosowania – art. 436 Rozporządzenia CRR

Nie dotyczy.

Bank nie dokonuje konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych.

### IV. Fundusze własne (uznany kapitał) - art. 437 Rozporządzenia CRR

1. Uznany kapitał stanowi źródło finansowania działalności Banku i jest gwarancją jego rozwoju. Bank posiada uznany kapitał odpowiadający wymogom nadzorczym oraz dostosowany do rozmiaru prowadzonej działalności tj. na poziomie zapewniającym stabilną sytuację ekonomiczną.
2. Fundusze własne banku (Fundusz założycielski) na dzień 31.12.2022 roku (z uwzględnieniem przepisów Dyrektywy CRD IV) stanowią:
  - 1) Kapitały Tier 1 wynoszący 11.883.394,71 zł, - w tym fundusz udziałowy zgodnie z art. 28 Rozporządzenia (PE) i Rady (UE) nr 575/2013 oraz zgodnie ze Statutem Banku art. 10c ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (czyli wpłacony do dnia 28.06.2013r.) w wysokości 37.400,00 zł, minus wypowiedziane udziały do dnia 31.12.2022r. w wysokości 8.600,00 zł, fundusz zasobowy w wysokości 11.736.373,03 zł, fundusz rezerwowy w wysokości 118.221,68 zł oraz wartości niematerialne i prawne skorygowane o ich umorzenie,
  - 2) Kapitały Tier II oraz pozostałe fundusze w wysokości – 0,00 zł
  - 3) Łączne fundusze własne (kapitał Tier I oraz kapitał Tier II) wynoszący 11.883.394,71 zł

Poniższe zestawienie przedstawia poziom poszczególnych pozycji funduszy własnych Banku według stanu na dzień 31.12.2022 roku, zgodnie z art. 28 Rozporządzenia (PE) i Rady (UE) nr 575/2013 oraz zgodnie ze Statutem Banku art. 10c ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających.

**Tabela nr 3:** Struktura funduszy własnych na dzień 31.12.2022 r.

Rodzaj funduszu	stan na 31.12.2022r.
Kapitał Tier I bez pomniejszeń	11.883.394,71
W tym fundusz udziałowy zaliczany do kapitałów własnych	28.800,00
Korekta funduszu z aktualizacji wyceny środków trwałych	-43.382,68
Kapitał Tier I po korektach	11.883.394,71
Kapitał Tier II bez pomniejszeń	0

Pomniejszenia Kapitału Tier II	0
Kapitał Tier II po korektach	0
Razem fundusze własne (suma kapitału Tier I i Tier II z uwzględnieniem korekt)	11.883.394,71
<b>Łączny wskaźnik kapitałowy</b>	<b>22,91</b>

2. Obowiązująca od 01.11.2015r. ustawa z dnia 5 sierpnia 2015r. o nadzorcze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym (tj. Dz. U. z 2019r., poz. 483 z późn. zm.) oraz Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 1 września 2017r. w sprawie bufora ryzyka systemowego wprowadza limity współczynników kapitałowych, których wymagana przez KNF wysokość wynosi :
  - 1) Łączny współczynnik kapitałowy (TCR) na poziomie min 10,5% (rekomendowana 13,5%)
  - 2) Współczynnik kapitału Tier I (T1) na poziomie min. 8,5% (rekomendowana 11,5%);
  - 3) Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (CET1) na poziomie min. 7% (rekomendowana 10%);
  - 4) Wskaźnik dźwigni finansowej (Leverage Ratio) – minimum 5% (rekomendowana 5,5%).
3. Szczegółowe pozycje kapitału zawiera załącznik nr 3 do niniejszego Ujawnienia opracowany na podstawie załącznika nr 6 do Rozporządzenia 1423/2013 Parlamentu Europejskiego z dnia 20 grudnia 2013r.
4. W 2022r. Bank nie dokonywał sekurytyzacji aktywów.

## V. Wymogi kapitałowe – art. 438 Rozporządzenia CRR

### 5.1. Opis metody stosowanej przez instytucję do oceny adekwatności jej kapitału wewnętrznego w celu wsparcia bieżących i przyszłych działań

1. Bank wyznacza kapitał wewnętrzny na wszystkie zidentyfikowane ryzyka istotne dla Banku, które nie zostały objęte wyznaczaniem kapitału regulacyjnego lub w ocenie Banku kapitał ten nie w pełni pokrywa ryzyko, a w szczególności na:
  - 1) ryzyko kredytowe i koncentracji;
  - 2) ryzyko płynności i finansowania;
  - 3) ryzyko operacyjne, w tym IT i braku zgodności;
  - 4) ryzyko rynkowe – w postaci ryzyka walutowego i stopy procentowej w księdze bankowej;
  - 5) ryzyko kapitałowe;
  - 6) biznesowe.

W procesie szacowania kapitału wewnętrznego wykorzystywane są efekty pomiaru ryzyka, dokonywanego w oparciu o obowiązujące procedury w zakresie zarządzania ryzykami
2. Metody wyliczania ekspozycji na ryzyko oraz wymogów kapitałowych minimalnych i wewnętrznych zawiera „Instrukcja wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka w Banku Spółdzielczym w Krzyżanowicach” zatwierdzona Uchwałą Zarządu i Uchwałą Rady Nadzorczej oraz „Instrukcja Procedura oceny adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Krzyżanowicach”, wprowadzonej Uchwałą Zarządu i Uchwałą Rady Nadzorczej.
3. Bank wyznacza wymóg kapitałowy łączny oraz w podziale na :
  - 1) ryzyko kredytowe,
  - 2) ryzyko rynkowe (walutowe),
  - 3) z tytułu przekroczenia limitu koncentracji i limitu dużych ekspozycji,
  - 4) z tytułu przekroczenia progu koncentracji kapitałowej,
  - 5) ryzyko operacyjne.



4. Minimalne wymogi kapitałowe na ryzyka ujęte w Filarze I i obliczone na podstawie Rozporządzenia UE w Banku obejmują:
  - 1) łączny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego - obliczany metodą standardową
  - 2) wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rynkowego, rozumianego jako ryzyko walutowe
  - 3) wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia limitu koncentracji i limitu dużych ekspozycji ;
  - 4) łączny wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia progu koncentracji kapitałowej
  - 5) łączny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego - obliczany metodą bazowego wskaźnika.

Poniższe zestawienie przedstawia poziom minimalnych wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka:

**Tabela nr 4:** Poziom minimalnych wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka.

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota
1.	ryzyko kredytowe	3.402
2.	ryzyko rynkowe (walutowe)	0
3.	przekroczenie limitu dużych ekspozycji	0
4.	przekroczenie progu koncentracji zaangażowań w podmioty spoza sektora finansowego	0
5.	ryzyko operacyjne	747
	<b>RAZEM</b>	<b>4.149</b>

5. Bank Spółdzielczy w Krzyżanowicach dostosowuje wielkość uznanego kapitału do poziomu i rodzaju ryzyka, na jakie jest narażony oraz do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności. W tym celu w Banku opracowano i wdrożono proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego, tzw. ICAAP.

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

**Tabela nr 5:** Poziom wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka.

L.p.	Wyszczególnienie	Wartość
<b>I</b>	<b>Ryzyko kredytowe, w tym:</b>	<b>3.402</b>
	- ryzyko kredytowe kontrahenta	0
<b>II</b>	<b>Ryzyko rynkowe: w tym:</b>	<b>0</b>
	- ryzyko walutowe	0
	- ryzyko cen kapitałowych papierów wartościowych	0
	- ryzyko szczególne cen instrumentów dłużnych	0
	- ryzyko ogólne stóp procentowych	0
<b>III</b>	<b>Ryzyko operacyjne</b>	<b>747</b>
<b>IV</b>	<b>Ryzyko płynności</b>	<b>0</b>
<b>V</b>	<b>Korekta wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne z tytułu okresu przejściowego</b>	<b>0</b>
<i>VI</i>	<b>Inne przejściowe wymogi kapitałowe</b>	<b>0</b>
<b>1.</b>	Wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia limitu koncentracji i limitu dużych ekspozycji	<b>0</b>
<b>2.</b>	Wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia progu koncentracji kapitałowej	<b>0</b>
<i>VII</i>	<b>Fundusze własne (wg. Rozporządzenia CRR UE)</b>	<b>11.883</b>

VIII	Współczynnik kapitału Tier I	22,91
IX	Łączny współczynnik kapitałowy	22,91

**5.2. Rezultaty stosowanego przez instytucję wewnętrznego procesu oceny adekwatności kapitałowej, w tym skład dodatkowych wymogów w zakresie funduszy własnych określonych na podstawie procesu przeglądu nadzorczego, o których mowa w art. 104 ust. 1 lit. a) dyrektywy 2013/36/UE**

Nie dotyczy

**5.3. Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem zgodnie z przepisami części trzeciej tytuł II rozdział 2 Rozporządzenia – 8 % kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla każdej kategorii ekspozycji określonej w art. 112 Rozporządzenia CRR**

**Tabela nr 6: 8% kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem w podziale na klasy ekspozycji 31.12.2022 r.**

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2022r. (w tys. zł)
1.	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	34
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	29
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	0
4.	Ekspozycje wobec instytucji	2
5.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	2.903
6.	Ekspozycje detaliczne	89
7.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	0
8.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	36
9.	Ekspozycje z tytułu jednostek uczestnictwa lub udziałów w instytucjach zbiorowego inwestowania	0
10.	Ekspozycje kapitałowe	72
11.	Inne ekspozycje	179
12.	Ekspozycje pozabilansowe	58
<b>RAZEM</b>		<b>3.402</b>

**5.4. Wymogi w zakresie funduszy własnych obliczone zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. b) i c) Rozporządzenia CRR (ekspozycja na ryzyko rynkowe) w odniesieniu do portfela handlowego oraz z tytułu ryzyka walutowego**

**5.4.1 Wymogi zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. b)- portfel handlowy**

Nie dotyczy

**5.4.2. Wymogi zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. c)-z tytułu ryzyka walutowego**

W 2022 roku Bank wyznaczał wymóg w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka walutowego zgodnie z metodą, o której mowa w art. 351 *Rozporządzenia CRR*.

Na dzień 31 grudnia 2022 roku całkowita pozycja walutowa netto nie przekroczyła 2% łącznych funduszy własnych Banku – nie wystąpiła konieczność wyznaczenia wymogu w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka walutowego.

### 5.5. Wymogi w zakresie funduszy własnych obliczone zgodnie z przepisami części trzeciej tytuł III rozdziały 2, 3 i 4 oraz ujawnione oddzielnie (ekspozycja na ryzyko operacyjne)

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

Bank wylicza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego metodą podstawowego wskaźnika bazowego.

**Tabela nr 7:** Wyliczenie wymogu kapitałowego z tyt. ryzyka operacyjnego metodą podstawowego wskaźnika (w tys. zł).

			<b>„B” =</b>	<b>15,00%</b>
<b>Wyszczególnienie*/</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>		<b>Średnia</b>
Odsetki należne i podobne przychody	3 308	3 095	6 119	<b>4 174</b>
Odsetki do zapłaty	-628	-219	-1 234	<b>-694</b>
Należności z tytułu opłat i prowizji	678	760	767	<b>735</b>
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-83	-87	-100	<b>-90</b>
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0	0	0	<b>0</b>
Zysk netto lub strata netto z operacji finansowych	72	64	1 484	<b>540</b>
Wynik z pozycji wymiany	193	84	72	<b>116</b>
Pozostałe przychody operacyjne	538	48	7	<b>198</b>
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>2 680</b>	<b>2 876</b>	<b>4 885</b>	<b>3 480</b>
<b>Wynik pozaodsetkowy</b>	<b>1 399</b>	<b>870</b>	<b>2 231</b>	<b>1 500</b>
<b>Wynik do ustalania wymogu kapitałowego</b>	<b>4 079</b>	<b>3 746</b>	<b>7 116</b>	<b>4980</b>
<b>Wymóg kapitałowy</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>747</b>

Na dzień 31 grudnia 2022 roku wymóg ten wyniósł 747 tys. zł.

### VI. Ekspozycje na ryzyko kontrahenta – art. 439 Rozporządzenia CRR

Nie dotyczy. Bank nie posiada portfela handlowego.

### VII. Bufory kapitałowe – art. 440 Rozporządzenia CRR

Na podstawie art. 83 oraz art. 96 ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. *o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym* w 2019r. wskaźnik bufora antycyklicznego wyniósł 0% dla ekspozycji kredytowych na terytorium RP

### VIII. Wskaźniki globalnego znaczenia systemowego - art. 441 Rozporządzenia CRR

Nie dotyczy.

## IX. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego – art. 442 Rozporządzenia CRR

### 9.1. Stosowane w rachunkowości definicje pozycji przeterminowanych i o utraconej jakości

Jako ekspozycję przeterminowaną, Bank uznaje każdą należność z tytułu kapitału lub odsetek nie spłaconą w terminie.

**Ekspozycjami zagrożonymi** są należności poniżej standardu, wątpliwe i stracone zgodnie z kryteriami określonymi w Rozporządzeniu Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków z dnia 16.12.2008 r. (Dz. U. z 2015r. poz.2066) z późniejszymi zmianami) oraz w „Instrukcji klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw celowych w Banku Spółdzielczym w Krzyżanowicach”, wprowadzonej Uchwałą Zarządu.

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

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

### 9.2. Opis strategii przyjętych w celu określenia korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego

Przeглядów oraz klasyfikacji ekspozycji kredytowych Bank dokonuje zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków z dnia 16.12.2008 r. (Dz. U. z 2015 poz. 2066) oraz na podstawie Jednolitych zasad klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw celowych obowiązujących w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS, którego uczestnikiem jest Bank Spółdzielczy w Krzyżanowicach.

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

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

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

Na pokrycie ryzyka związanego z działalnością kredytową, Bank dokonuje odpisów na rezerwy celowe, tworzone w ścisłej korelacji z rozpoznanym ryzykiem tj. na pokrycie straty związanej z określonymi należnościami lub ich grupami w oparciu o ocenę możliwości jej wystąpienia.

Łączna kwota ekspozycji według wyceny bilansowej, bez uwzględniania efektów technik redukcji ryzyka kredytowego na dzień 31.12.2022 r. wyniosła 127.066 zł.

**Tabela nr 8:** Należności brutto wg stanu na 31.12.2022 roku (w tys. zł)

Lokaty i środki na rachunkach bieżących nostro łącznie z odsetkami	35.050
Kredyty i pożyczki łącznie z odsetkami	51.048
<b>Należności brutto razem</b>	<b>86.098</b>
Rezerwy na należności i korekty wartości	-1.805
<b>Należności netto razem</b>	<b>84.293</b>

**9.3. Całkowita kwota ekspozycji po rozliczeniu równoważących się transakcji i bez uwzględnienia skutków ograniczenia ryzyka kredytowego, a także średnia kwota ekspozycji w danym okresie z podziałem na różne kategorie ekspozycji**

**Tabela nr 9 : Kwoty ekspozycji w podziale na klasy ekspozycji na dzień 31.12.2022r.**

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2021r. (w tys. zł)	Stan na dzień 31.12.2022r. (w tys. zł)	Średnia kwota ekspozycji (w tys. zł)*
1.	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	26 091	30 484	30 356
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	0	1 800	450
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	0,02	4,46	3,92
4.	Ekspozycje wobec instytucji	30 282	43 526	41 798
5.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	54 096	44 780	48 115
6.	Ekspozycje detaliczne	1 126	1 487	1 387
7.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	0	0	0
8.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	3	453	115
9.	Ekspozycje z tytułu jednostek uczestnictwa lub udziałów w instytucjach zbiorowego inwestowania	0	0	0
10.	Ekspozycje kapitałowe	906	906	906
11.	Inne ekspozycje	3 859	3 627	3 837
12.	Ekspozycje pozabilansowe	1 752	2 926	2 537
<b>RAZEM</b>		<b>118 116</b>	<b>129 993</b>	<b>129 505</b>

\*Średnia kwota ekspozycji dla poszczególnych kategorii obliczona została jako średnia arytmetyczna wartości ekspozycji z poszczególnych kwartałów 2022 roku.

**9.4. Rozkład geograficzny ekspozycji w podziale na obszary ważne pod względem istotnych kategorii ekspozycji wraz z dodatkowymi szczegółowymi podziałami w stosownych przypadkach**

Struktura geograficzna ekspozycji nie jest prezentowana, ponieważ Bank prowadzi działalność wyłącznie na terenie Rzeczypospolitej Polskiej

**9.5. Rozkład ekspozycji w zależności od branży lub typu kontrahenta z podziałem na kategorie ekspozycji, w tym określenie ekspozycji wobec MŚP, wraz z dodatkowymi szczegółowymi podziałami w stosownych przypadkach**

Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora finansowego według typu kontrahenta według stanu na dzień sprawozdawczy przedstawia poniższa tabela.

**Tabela nr 10: Zaangażowanie bilansowe Banku w sektor finansowy na dzień 31.12.2022r.**

Lp.	Typ kontrahenta	Wartość w tys. zł
1.	Banki	
	Należności normalne	0
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
2.	Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego	
	Należności normalne	0
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
3.	Pomocnicze instytucje finansowe	
	Należności normalne	0

	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
4.	Institucje ubezpieczeniowe	
	Należności normalne	0
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
<b>Razem zaangażowanie w sektorze finansowym</b>		<b>0,00</b>

Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora niefinansowego według typu kontrahenta według stanu na dzień sprawozdawczy przedstawia poniższa tabela.

**Tabela nr 11:** Zaangażowanie Banku w sektor niefinansowy na dzień 31.12.2022r.

Lp.	Typ kontrahenta	Wartość w tys. zł
1.	<b>Przedsiębiorstwa i spółki państwowe</b>	
	Należności normalne	0
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
2.	<b>Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie</b>	
	Należności normalne	10 730
	Należności pod obserwacją	2 300
	Należności zagrożone	782
3.	<b>Przedsiębiorcy indywidualni</b>	
	Należności normalne	23 096
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	1 360
4.	<b>Osoby prywatne</b>	
	Należności normalne	7 003
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	60
5.	<b>Rolnicy indywidualni</b>	
	Należności normalne	3 817
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
6.	<b>Institucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych</b>	
	Należności normalne	0
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
<b>Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym:</b>		<b>49 148</b>

Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora budżetowego w rozbiciu na kategorie należności według stanu na dzień sprawozdawczy przedstawia poniższa tabela.

**Tabela nr 12:** Zaangażowanie Banku w sektor budżetowy na dzień 31.12.2022r.

Wyszczególnienie	Wartość w tys. zł
Należności normalne	0
Należności pod obserwacją	0
Należności zagrożone	0
<b>Razem zaangażowanie w sektorze budżetowym</b>	<b>1 800,00</b>

**9.6. Zestawienie rezydujących terminów zapadalności dla wszystkich ekspozycji z podziałem na kategorie ekspozycji wraz z dodatkowymi szczegółowymi podziałami w stosownych przypadkach**

Strukturę ekspozycji kredytowych według okresów zapadalności w podziale na typ klienta według stanu na dzień sprawozdawczy przedstawia poniższa tabela:

**Tabela nr 13:** Ekspozycje kredytowe według okresów zapadalności z podziałem na typ klienta (w tys. zł)

Typ kontrahenta (podmiot)	1-30 dni	1-3 m -cy	3-6 m -cy	6-12 m-cy	1-3 lat	3-5 lat	5-10 lat	10-20 lat	pow. 20 lat	Razem
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	54	138	343	1341	3856	1826	3255	2998	0	13 812
Przedsiębiorcy indywidualni	448	2437	2000	3199	5542	2857	4841	3048	84	24 456
Osoby prywatne	61	125	194	356	1213	897	1854	2362	0	7 063
Rolnicy indywidualni	11	49	164	564	2296	293	230	212	0	3 817
Sektor finansowy (JST)	0	0	0	10	250	480	1060	0	0	1 800
<b>Razem</b>	574	2748	2701	5460	12907	5873	10180	8621	84	50 948
<b>Struktura procentowa</b>	<b>1,13</b>	<b>5,39</b>	<b>5,30</b>	<b>10,72</b>	<b>25,33</b>	<b>11,53</b>	<b>19,98</b>	<b>16,92</b>	<b>0,17</b>	<b>100,00</b>

#### 9.7. Ekspozycje o utraconej wartości i ekspozycje przeterminowane

Strukturę zaangażowania Banku w poszczególnych branżach w rozbiciu na kategorie należności według stanu na dzień sprawozdawczy przedstawia poniższa tabela:

**Tabela nr 14:** Zaangażowanie Banku w poszczególne branże na dzień 31.12.2022r.

Lp.	Branże	Wartość w tys. zł
1.	<b>Rolnictwo, łowiectwo i leśnictwo</b>	
	Należności normalne	5 737
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
2.	<b>Produkcja artykułów spożywczych</b>	
	Należności normalne	1 097
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	126
3.	<b>Wynajem i zarządzanie nieruchomościami własnymi lub dzierżawionymi</b>	
	Należności normalne	0
	Należności pod obserwacją	2 300
	Należności zagrożone	0
4.	<b>Produkcja poza artykułami spożywczymi</b>	
	Należności normalne	6 958
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
5.	<b>Budownictwo</b>	
	Należności normalne	5 994

	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
6.	<b>Handel hurtowy i detaliczny</b>	
	Należności normalne	7 377
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	92
7.	<b>Transport</b>	
	Należności normalne	0
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
8.	<b>Hotele i restauracje</b>	
	Należności normalne	3 589
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
9.	<b>Działalność turystyczna</b>	
	Należności normalne	339
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
10.	<b>Konserwacja i naprawa pojazdów samochodowych z wyłączeniem motocykli</b>	
	Należności normalne	537
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
11.	<b>Pomoc społeczna z zakwaterowaniem</b>	
	Należności normalne	0
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	782
12.	<b>Wynajem i dzierżawa maszyn i urządzeń budowlanych</b>	
	Należności normalne	260
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
13.	<b>Usługi pozostałe</b>	
	Należności normalne	5 755
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	1 142
14.	<b>Działalność detaliczna</b>	
	Należności normalne	1 539
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	5
15.	<b>Kredyty mieszkaniowe</b>	
	Należności normalne	5 464
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	55
16.	Sektor finansowy - JST	1 800
<b>Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym:</b>		<b>50 948</b>



## 9.8. Korekty z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego

Strukturę rezerw celowych w rozbiciu na typy kontrahentów według stanu na dzień sprawozdawczy przedstawia poniższa tabela:

**Tabela nr 15:** Rezerwy celowe według stanu na dzień 31.12.2022r.

Typ kontrahenta (podmiot)	Należności normalne	Należności pod obserwacją	Należności poniżej standardu	Należności wątpliwe	Należności stracone	Razem	Struktura
	w tys. zł	w tys. zł	w tys. zł	w tys. zł	w tys. zł	w tys. zł	w %
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	0	34	0	729	0	763	42,28
Rolnicy indywidualni	0	0	0	0	0	0	0
Przedsiębiorcy indywidualni	0	0	811	0	147	958	53,08
Osoby prywatne	23	0	0	0	61	84	4,64
<b>Suma</b>	<b>23</b>	<b>34</b>	<b>811</b>	<b>729</b>	<b>208</b>	<b>1 805</b>	<b>100,00</b>

## 9.9. Kwota ekspozycji o utraconej wartości i ekspozycje przeterminowane, podane oddzielnie, z podziałem na ważne obszary geograficzne, w tym w miarę możliwości kwoty korekty o szczególne i ogólne ryzyko kredytowe związane z każdym obszarem geograficznym

Struktura geograficzna ekspozycji nie jest prezentowana, ponieważ Bank prowadzi działalność wyłącznie na terenie Rzeczypospolitej Polskiej

## 9.10. Uzgodnienie zmian korekty o szczególne i ogólne ryzyko kredytowe dla ekspozycji o utraconej wartości

Dynamikę zmian stanu rezerw celowych w trakcie 2022 roku przedstawia tabela nr 16:

**Tabela nr 16:** Dynamika rezerw celowych na przestrzeni 2022 roku.

	Należności normalne	Należności pod obserwacją	Należności zagrożone (pon. standardu, wątpliwe i stracone)	Razem
	w tys. zł	w tys. zł	w tys. zł	w tys. zł
Bilans otwarcia	17,51	0	1140,49	1 158,01
<u>+Zwiększenia:</u> utworzenie rezerw celowych	9,27	75,13	2604,36	2688,76
<u>-Zmniejszenia:</u> rozwiązanie rezerw celowych	3,69	41,51	1996,15	2041,35
<b>Razem stan rezerw celowych na 31.12.2022:</b>	<b>23,09</b>	<b>33,62</b>	<b>1748,70</b>	<b>1805,41</b>

### **9.11. Informacje na temat poziomu ekspozycji nieobsługiwanych, ekspozycji restrukturyzowanych, ekspozycji pracujących i niepracujących według dni przeterminowania, poziomów rezerw, przyjętych zabezpieczeń i egzekucji z tych zabezpieczeń zgodnie z wytycznymi EBA/GL/06/2018**

Bank dokonuje analizy, obok wskaźnika jakości kredytów, wskaźnika NPL – wskaźnika zaległości liczonego jako wartość bilansową brutto kredytów i zaliczek nieobsługiwanych (należności zagrożonych) podzieloną przez wartość bilansową brutto sumy kredytów i zaliczek. W przypadku, gdy wartość tego wskaźnika będzie wyższa niż 5%, Bank zobligowany będzie do opracowania i wdrożenia strategii zarządzania ekspozycjami zagrożonymi. Wskaźnik NPL kształtował się na dzień 31.12.2022 roku na poziomie 3,18%.

Jakość kredytową ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale wg liczby dni przeterminowania, ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy, a także zabezpieczenie uzyskane przez przejście i postępowanie egzekucyjne oraz jakość kredytową ekspozycji restrukturyzowanych zawiera zał. nr 3 do niniejszego ujawnienia.

### **X. Aktywa wolne od obciążeń – art. 443 Rozporządzenia CRR oraz EBA/GL/2014/03**

Składnik aktywów jest traktowany jako obciążony, jeżeli został on zastawiony lub podlega jakiegokolwiek formie ustaleń mających na celu zabezpieczenie lub wsparcie jakości kredytowej transakcji bilansowej lub pozabilansowej, z której nie może on zostać swobodnie wycofany (np. w celu zastawiania dla potrzeb finansowania).

Nie dotyczy. Bank nie dokonuje operacji zabezpieczanych instrumentami finansowymi.

### **XI. Korzystanie z ECAI – art. 444 Rozporządzenia CRR**

Na dzień 31.12.2022r. Bank nie posiadał ekspozycji którym przypisano wagi ryzyka według ocen wiarygodności kredytowej nadawanych przez zewnętrzne instytucje oceny wiarygodności kredytowej.

### **XII. Ekspozycje na ryzyko rynkowe – art. 445 Rozporządzenia CRR**

#### **12.1 Wymogi zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. b)**

Nie dotyczy.

#### **12.2 Wymogi zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. c)**

W 2022 roku Bank wyznaczał wymóg w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka walutowego zgodnie z metodą, o której mowa w art. 351 *Rozporządzenia CRR*.

Na dzień 31 grudnia 2022 roku całkowita pozycja walutowa netto (ekspozycja) wyniosła 40.053,68 PLN i nie przekroczyła 2% łącznych funduszy własnych Banku – nie wystąpiła konieczność wyznaczenia wymogu w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka walutowego.

### **XIII. Ekspozycja na ryzyko operacyjne – art. 446 Rozporządzenia CRR**

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

Na dzień 31 grudnia 2022 roku kwota ekspozycji na ryzyko operacyjne wyniosła 747.031,00 PLN.

### 13.1 Wymogi informacyjne na temat podejścia do ryzyka operacyjnego zgodnie z Rekomendacją 17 Rekomendacji M

W procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym Bank stosuje dobre praktyki rynkowe oraz zalecenia nadzorcze, w tym w szczególności wytyczne wynikające z zapisów *Rekomendacji M dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach*.

#### 13.1.1 Informacja o stratach operacyjnych w podziale na klasy zdarzeń

Na przestrzeni 2022 roku, na podstawie informacji zarejestrowanych w centralnym rejestrze incydentów ryzyka operacyjnego (CRI) stwierdzono wystąpienie 1.692 zdarzeń operacyjnych.

Łączna kwota strat operacyjnych brutto poniesiona na przestrzeni 2022 roku wyniosła 33.400,93 PLN. Kwota straty brutto uwzględnia m.in. straty niezrealizowane (część straty spodziewanej, która nie jest ujęta jeszcze w rachunku zysków i strat lub w kapitałach), straty powstałe z tytułu zdarzeń typu rapidly recovered loss events – czyli zdarzenia operacyjne, których skutki finansowe w krótkim czasie (zwykle pomiędzy okresami sprawozdawczymi) zostają w pełni odwrócone i przez to nie są odzwierciedlane w rachunku wyników. Podział zarejestrowanych zdarzeń operacyjnych według kategoryzacji stosowanej przez Bank zawarto w tabeli poniżej.

**Tabela nr 17:** Informacja o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w okresie od 01.01.2022r. do 31.12.2022r.

Rodzaje / kategorie ryzyka operacyjnego	Suma strat brutto w zł	Liczba zdarzeń	Suma strat faktycznie poniesionych przez Bank
Oszustwa zewnętrzne	1.825,63	1.550	0,00
Oszustwa wewnętrzne	0,00	0	0,00
Zasady dotyczące zatrudniania oraz bezpieczeństwa w miejscu pracy	14.908,34	32	14.908,34
Klienci, produkty i praktyki operacyjne	0,00	0	0,00
Szkody związane z aktywami rzeczowymi	8.028,82	11	8.028,82
Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	6.638,14	89	0,00
Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	0,00	10	0,00
Razem:	<b>33.400,93</b>	<b>X</b>	<b>22.937,16</b>

W 2022 roku nie stwierdzono wystąpienia istotnych zdarzeń ryzyka operacyjnego, w przypadku których należałoby podjąć szczególne działania naprawcze. Analiza rejestru zdarzeń ryzyka operacyjnego wykazała, że za rok 2022 wartość strat rzeczywistych wyniosła 22.937,16 zł, natomiast potencjalnych 10.463,77 zł. Straty rzeczywiste brutto dotyczyły szkód związanych z aktywami rzeczowymi, które związane były z naprawą i konserwacją urządzeń biurowych oraz wypłata wynagrodzenia chorobowego pracownikom będącym niezdolnym do pracy na wskutek choroby bądź przebywania na kwarantannie czy izolacji domowej. W celu zmniejszenia strat Brak prowadził **działania mitygujące** z zakresu tzw. „miękkiej windykcji” (przeprowadzanie rozmów z Klientami osobiście i telefonicznie, wysyłanie pism, monitów, upomnień do Klientów w celu

ściągnięcia należności do Banku) oraz przeprowadzał regularną okresową konserwację urządzeń. Ponadto podjęto w celu uniknięcia w przyszłości ww. strat: zapewnienie bezpieczeństwa systemów informatycznych (ochrona antyspamowa, antywirusowa i antywłamaniowa firewall), kontrola wewnętrzna, sprawna windykacja należności, plany awaryjne, zakup sprzętu technicznego i informatycznego, zabezpieczenia antywłamaniowe, umowy ubezpieczenia majątkowego, szkolenia pracowników z zakresu prawidłowej eksploatacji urządzeń.

**Informacja o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych**, jakie wystąpiły w minionym roku: bezpośredni wpływ na obsługę Klientów miały niesprawnie działające bankomaty, co wynikało z przerw w komunikacji z Diebold Nixdorf, przerw w autoryzacji kart związanymi z pracami modyfikującymi sieć teleinformatyczną i pracami konserwacyjnymi w sieci telekomunikacyjnej oraz brakiem gotówki w kasetach bankomatu, które miały charakter strat potencjalnych. W 2022 roku do strat potencjalnych zaliczamy także niezapłacone odsetki od limitów w rachunkach bieżących oraz rachunkach ROR i niezapłacone prowizje. Z kolei szkody związane z uszkodzeniem aktywów trwałych, miały charakter strat rzeczywistych. Narażenie Banku na ryzyko operacyjne w 2022r. było umiarkowane i nie zagrażało jego sytuacji finansowo-ekonomicznej. Skuteczny system zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmujący m.in. stałe monitorowanie i pomiar powoduje, że od dłuższego czasu ryzyko to utrzymuje się na niezmiennym poziomie.

#### **XIV. Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym – art. 447 Rozporządzenia CRR**

Na dzień 31.12.2022r. Bank Spółdzielczy w Krzyżanowicach posiadał aktywa finansowe dostępne do sprzedaży nie notowane na giełdzie przedstawione w poniższej Tabeli.

**Tabela nr 18:** Ekspozycje ze względu na cel nabycia według stanu na 31.12.2022r.

<b>Lp.</b>	<b>Rodzaj ekspozycji</b>	<b>Kwota ekspozycji zakupionych ze względu na zyski kapitałowe</b>	<b>Kwota ekspozycji zakupionych ze względu na przyjętą strategię</b>
1.	Akcje Banku Zrzeszającego	0	900.876,50
2.	Bony pieniężne NBP	0	29 977 600,00
<b>RAZEM</b>		<b>0</b>	<b>30 878 476,50</b>

Bank Spółdzielczy w Krzyżanowicach na dzień 31.12.2022r. posiadał inwestycje kapitałowe w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.:

- Akcje serii H – 88 040 szt. o łącznej wartości 206.894,00 zł,
  - Akcje serii J – 44 020 szt. o łącznej wartości 44 020,00 zł,
  - Akcje serii K – 125 000 szt. o łącznej wartości 125 000,00 zł,
  - Akcje serii L – 49 400 szt. o łącznej wartości 123.500,00 zł,
  - Akcje serii M – 12 800 szt. o łącznej wartości 32.000,00 zł
  - Akcje serii O – 37 496 szt. o łącznej wartości 93.740,00 zł
  - Akcje serii W – 76 800 szt. o łącznej wartości 192.000,00 zł,
  - Akcje serii AA – 33 489 szt. o łącznej wartości 83 722,50 zł
- razem w łącznej kwocie 900.876,50 zł.

Wyżej wymienione papiery kapitałowe nie zostały zakupione w celu osiągnięcia zysków kapitałowych. Celem zakupu było dokapitalizowanie podmiotu i wzmocnienie współpracy biznesowej. Bank Spółdzielczy w Krzyżanowicach zakupuje 7-mio dniowe bony pieniężne NBP w celu poprawy wskaźnika płynności LCR i wskaźników kapitałowych. Ich zakup nie służy osiągnięciu zysków kapitałowych. Na dzień 31.12.2022 r. Bank Spółdzielczy w Krzyżanowicach nie posiadał instrumentów kapitałowych będących przedmiotem obrotu giełdowego.

## **XV. Ekspozycja na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym – art. 448 Rozporządzenia CRR**

### **15.1. Charakter ryzyka stopy procentowej i zasadnicze założenia oraz częstotliwość pomiarów ryzyka stopy procentowej**

Podstawowe założenia zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku według „Instrukcji Zasady Zarządzania Ryzykiem Stopy Procentowej w księdze bankowej w Banku Spółdzielczym w Krzyżanowicach” wprowadzonej Uchwałą Zarządu oraz zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej:

1. Ryzyko stopy procentowej to możliwość spadku/wzrostu dochodów odsetkowych spowodowana przewidywanymi lub nieoczekiwanymi zmianami rynkowych stóp procentowych. Zasadniczo dotyczy zagrożenia zrealizowania wyniku odsetkowego, a tym samym odnosi się do aktywów i pasywów, a także potencjalnie pozycji pozabilansowych wrażliwych na zmiany stóp procentowych.
2. Celem polityki Banku w zakresie ryzyka stopy procentowej jest minimalizacja ryzyka związanego z możliwością zmian rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na sytuację finansową Banku oraz określenie podstawowych zagrożeń związanych z ryzykiem stopy procentowej, z jednoczesnym zastosowaniem metod zarządzania tym ryzykiem w celu eliminacji zagrożeń nierównomiernej reakcji (elastyczności) różnych pozycji bilansowych, a także dochodów i kosztów, co w konsekwencji ma utrzymać zdolność do wywiązywania się w sposób optymalny z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych i pozabilansowych oraz wypracowania pożądanego wyniku finansowego.
3. Bank w zarządzaniu stopami procentowymi kieruje się następującymi zasadami:
  - a) do pomiaru ryzyka stopy procentowej Bank wykorzystuje metodę luki oraz metodę symulacji dochodu,
  - b) badaniu podlega wpływ zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy Banku,
  - c) zarządzanie ryzykiem stopy procentowej koncentruje się na zarządzaniu ryzykiem przeszacowania, ryzykiem bazowym oraz kontroli ryzyka opcji,
  - d) Bank ogranicza ryzyko stopy procentowej poprzez system limitów i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów Banku.
4. Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz dokonuje pomiaru ryzyka stopy procentowej z miesięczną częstotliwością. Wyniki pomiaru wraz ze stosownym opisem oraz komentarzem w formie analizy przekazywane są:
  - a) co miesiąc Zarządowi Banku,
  - b) kwartalnie Radzie Nadzorczej Banku.

**Tabela nr 19: Zestawienie aktywów i pasywów oprocentowanych wg terminów przeszacowania**  
Wskaźniki niedopasowania (luki).

Data przeszacowania		01 sty 23	04 sty 23	19 sty 23	01 mar 23	15 maj 23	13 sie 23	11 lis 23				
Wyszczególnienie		Razem	1 dzień	od 2 do 7 dni	od 8 dni do 1 miesiąca	pow. 1 m-ca do 3 m-cy	pow. 3 m-cy do 6 m-cy	pow. 6 m-cy do 9 m-cy	pow. 9 m-cy do 12 m-cy	pow. 12 m-cy do 2 lat	pow. 2 lat do 5 lat	pow. 5 lat
<b>Stopy NBP</b>	Aktywa	30 203	202	30 000	0	0	1	0	0	0	0	0
	Pasywa	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Luka	30 203	202	30 000	0	0	1	0	0	0	0	0
	Luka narastająco		202	30 202	30 202	30 202	30 203	30 203	30 203	30 203	30 203	30 203
	Wskaźnik luki I*		0,00	0,24	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Wskaźnik luki II**	0,25	0,00	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
Wskaźnik ważony I***	0,24	0,00	0,24	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
<b>Papiery skarb.</b>	Aktywa	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Pasywa	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Luka	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Luka narastająco		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Wskaźnik luki I*		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Wskaźnik luki II**	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wskaźnik ważony I***	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
<b>WIBID/WIBOR</b>	Aktywa	77 522	58 191	0	19 331	0	0	0	0	0	0	0
	Pasywa	10 476	10 476	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Luka	67 046	47 715	0	19 331	0	0	0	0	0	0	0
	Luka narastająco		47 715	47 715	67 046	67 046	67 046	67 046	67 046	67 046	67 046	67 046
	Wskaźnik luki I*		0,39	0,00	0,16	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Wskaźnik luki II**	0,55	0,39	0,39	0,55	0,55	0,55	0,55	0,55	0,55	0,55	0,55
Wskaźnik ważony I***	0,54	0,39	0,00	0,15	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
<b>Stopa Banku</b>	Aktywa	14 842	353	335	13 507	35	48	45	45	177	297	0
	Pasywa	101 138	82 487	600	4 710	9 041	800	0	3 500	0	0	0
	Luka	-86 296	-82 134	-265	8 797	-9 006	-752	45	-3 455	177	297	0
	Luka narastająco		-82 134	-82 399	-73 602	-82 608	-83 360	-83 315	-86 770	-86 593	-86 296	-86 296
	Wskaźnik luki I*		-0,67	0,00	0,07	-0,07	-0,01	0,00	-0,03	0,00	0,00	0,00
	Wskaźnik luki II**	-0,70	-0,67	-0,67	-0,60	-0,67	-0,68	-0,68	-0,71	-0,71	-0,70	-0,70
Wskaźnik ważony I***	-0,67	-0,67	0,00	0,07	-0,06	0,00	0,00	0,00	0,18	0,30	0,00	
<b>RAZEM</b>	Aktywa	122 567	58 746	30 335	32 838	35	49	45	45	177	297	0
	Pasywa	111 614	92 963	600	4 710	9 041	800	0	3 500	0	0	0
	Luka	10 953	-34 217	29 735	28 128	-9 006	-751	45	-3 455	177	297	0
	Luka narastająco		-34 217	-4 482	23 646	14 640	13 889	13 934	10 479	10 656	10 953	10 953
	Wskaźnik luki I*		-0,28	0,24	0,23	-0,07	-0,01	0,00	-0,03	0,00	0,00	0,00
	Wskaźnik luki II**	0,09	-0,28	-0,04	0,19	0,12	0,11	0,11	0,09	0,09	0,09	0,09
Wskaźnik ważony I***	0,11	-0,28	0,24	0,22	-0,06	0,00	0,00	0,00	0,18	0,30	0,00	
<b>RAZEM z wyłączeniem aktywów i pasywów &lt;2%</b>	Aktywa	106 176	42 355	30 335	32 838	35	49	45	45	177	297	0
	Pasywa	33 005	32 105	600	0	300	0	0	0	0	0	0
	Luka	73 171	10 250	29 735	32 838	-265	49	45	45	177	297	0
	Luka narastająco		10 250	39 985	72 823	72 558	72 607	72 652	72 697	72 874	73 171	73 171
	Wskaźnik luki I*		0,08	0,24	0,27	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Wskaźnik luki II**	0,60	0,08	0,33	0,59	0,59	0,59	0,59	0,59	0,59	0,60	0,60
Wskaźnik ważony II****	0,58	0,08	0,24	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,18	0,30	0,00	

## 15.2. Wahania w zakresie zysku, wartości gospodarczej lub innego stosownego wskaźnika używanego przez kierownictwo instytucji do oceny skutków szokowych wzrostów lub spadków stóp procentowych zgodnie z metodą pomiaru ryzyka stopy procentowej

W celu pomiaru ryzyka stopy procentowej Bank stosuje trzy rodzaje luki do pomiaru ryzyka stopy procentowej metodą zmiany wyniku odsetkowego, tj.:

- podstawowa luka przeszacowania (luka terminów przeszacowania), która umożliwia pomiar ryzyka przeszacowania;
- syntetyczna luka przeszacowania, która umożliwia pomiar łącznego poziomu ryzyka przeszacowania i opcji klienta;
- luka ryzyka bazowego, która umożliwia pomiar ryzyka bazowego. W luce tej nie uwzględnia się pozycji o stopie zarządzanej przez bank (uwzględnia się tylko pozycje zależne od stawek bazowych).

**Tabela nr 20: Analiza zmiany wyniku odsetkowego na skutek niedopasowania pomiędzy aktywami i pasywami w przedziałach przeszacowania – zmiana dochodu w okresie 12 m-cy**

Zmiana wyniku odsetkowego przy spadku stóp o 1 pp z tytułu:	wartość w tys. zł	% udział w funduszach własnych	% udział w planowanym wyniku odsetkowym	% udział w planowanym wyniku finansowym brutto
ryzyko przeszacowania	-135,4	1,14	3,24	6,66
ryzyko bazowe	-549,1	4,62	13,15	26,99
ryzyko opcji klienta	0,0	0,00	0,00	0,00
<b>Łączne ryzyko stopy procentowej</b>	<b>-684,5</b>	<b>5,76</b>	<b>16,39</b>	<b>33,65</b>

Bank dokonuje także wariantowej analizy wpływu zmiany wszystkich stóp referencyjnych na wynik odsetkowy, przyjmując skalę zmian od (-)200 punktów bazowych do (+)200 punktów bazowych, skok co 50 punktów bazowych. Zgodnie z analizą zmiana wyniku odsetkowego przy nagłej niespodziewanej zmianie stóp o 200 pb. wyniesie wyłącznie dla ryzyka przeszacowania -270,7 tys. zł, co stanowi 2,28% funduszy własnych wg CRD IV (limit max. 5%). Dla ryzyka przeszacowania i bazowego łącznie zmiana dochodu odsetkowego wyniesie -1.540,2 tys. zł, jednak samo ryzyko bazowe daje spadek dochodu odsetkowego w wysokości łącznej -1.269,5 tys. zł (jako rozpiętość od -270,7 tys. zł do -1.540,2 tys. zł). Zmiana tej wielkości w sytuacji skrajnej oceniana jest jako bezpieczna dla ciągłości działania Banku, gdyż stanowi 10,68% funduszy własnych wg CRD IV (max 15,00%).

W ramach testów warunków skrajnych Bank bada także:

- 1) wpływ nagłego równoległego przesunięcia krzywej dochodowości o +/- 200 punktów bazowych na wartość ekonomiczną kapitału,
- 2) wpływ scenariuszy szokowych zmian stóp procentowych na wartość ekonomiczną kapitału w ramach standardowego testu wartości odstających.

Na dzień 31.12.2022r. spadek wartości ekonomicznej kapitału mieścił się w wyznaczonym limicie funduszy własnych oraz kapitału podstawowego Tier1, wobec czego Bank nie zgłaszał powyższego do organu nadzoru.

#### **XVI. Ekspozycja na pozycje sekurytyzacyjne – art. 449 Rozporządzenia CRR**

Nie dotyczy.

Bank nie prowadzi działalności sekurytyzacyjnej.

#### **XVII. Polityka w zakresie wynagrodzeń – art. 450 Rozporządzenia CRR**

Oprócz ogólnego systemu wynagradzania w banku funkcjonuje system wynagradzania pracowników, których działalność ma istotny wpływ na kształtowanie się profilu ryzyka w Banku. Zgodnie z obowiązującą „**Polityką wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym w Krzyżanowicach**” wprowadzonej uchwałą Zarządu oraz zatwierdzonej uchwałą Rady Nadzorczej, do stanowisk kierowniczych wywierających istotny wpływ na profil ryzyka Banku zalicza się tylko Członków Zarządu Banku oraz Głównego Księgowego. Wynagrodzenie osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku podzielone jest na część stałą (wynagrodzenie określone w umowie o pracę) oraz część zmienną (wynagrodzenie dodatkowe, przyznawane na podstawie oceny

efektów pracy przy zastosowaniu określonych kryteriów oceny). Ocena efektów pracy Członków Zarządu dokonywana jest przez Radę Nadzorczą i uwarunkowana jest odpowiednimi kryteriami o charakterze finansowym i niefinansowym.

Informacje o sumie wypłaconych w 2022r. wynagrodzeń osobom zajmującym stanowiska kierownicze w rozumieniu Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach (dalej Rozporządzenie MF,FiPR) w bankach zawiera tabela nr 21.

Zgodnie z Rekomendacją Z obowiązującą od 01.01.2022r. Bank wylicza w okresie rocznym maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku. Stosunek ten ustalony na poziomie 50% umożliwia skuteczne wykonywanie zadań przez pracowników Banku, z uwzględnieniem potrzeby ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem. W 2022 roku Rada Nadzorcza na jednym posiedzeniu omawiała problematykę polityki wynagradzania pracowników których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym w Krzyżanowicach.

**Tabela nr 21:** Suma wypłaconych w 2022 roku wynagrodzeń osobom zajmującym stanowiska kierownicze

L.p.	Stanowiska kierownicze	Stale składniki	Zmienne składniki	Ilość osób
1.	Członkowie Zarządu	768.685,92 zł	0	3
2.	Pozostali pracownicy zajmujący stanowiska kierownicze zgodnie z Rozporządzenia MRiF (Główny Księgowy)	170.400,00 zł	0	1

Informacje o sumie wypłaconych w 2022r. wynagrodzeń z tytułu motywacji nowo zatrudnionych oraz odpraw związanych z ustaniem stosunku zatrudnienia z osobami zajmującymi stanowiska kierownicze zgodnie z Rozporządzeniem MF,FiPR przedstawia tabela nr 22.

**Tabela nr 22:** Suma wypłaconych w 2022 roku wynagrodzeń z tyt. motywacji nowo zatrudnionych oraz odpraw związanych z ustaniem stosunku zatrudnienia z osobami zajmującymi stanowiska kierownicze.

L.p.	Tytuł wynagrodzenia:	Wartość
1.	Suma wypłat indywidualnych odpraw z tytułu zakończenia stosunku pracy z osobami na stanowiskach kierowniczych	0
2.	Ilość osób, które otrzymało ww. wynagrodzenie	0
3.	Najwyższa kwota wypłacona pojedynczej osobie	0
4.	Suma wypłat zmiennych składników wynagradzania z tytułu nawiązania w 2019 r. stosunku pracy z osobami na stanowiskach kierowniczych	0
5.	Ilość osób, które otrzymało ww. wynagrodzenie	0
6.	Najwyższa kwota wypłacona pojedynczej osobie	0

Politykę rekrutacji dotyczącą wyboru członków organu zarządzającego oraz nadzorującego zawierają: „Regulamin działania Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Krzyżanowicach” zatwierdzony uchwałą Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Krzyżanowicach oraz „Regulamin



*działania Zarządu*” zatwierdzony Uchwałą Rady Nadzorczej. Dodatkowo ocena kwalifikacji Członków Zarządu, począwszy od 2014 roku, jest dokonywana corocznie, zgodnie ze „Strategią zarządzania ryzykami w Banku Spółdzielczym w Krzyżanowicach”.

Wynagrodzenia członków Zarządu Banku i osób pełniących funkcje kierownicze w Banku są tak ustalane, aby odpowiadały w szczególności rodzajowi wykonywanej pracy, stopniowi odpowiedzialności i kwalifikacjom wymaganym przy jej wykonywaniu, a także uwzględniały ilość i jakość świadczonej pracy, a także zapewniały prawidłowość realizacji przez członków Zarządu i Członków Rady zadań wynikających z działalności Banku.

Do zmiennych składników wynagradzania zalicza się premię uznaniową. W Banku nie przyznaje się indywidualnych odpraw emerytalnych. Do oceny wyników Rada przyjmuje średnie wskaźniki ilościowe, zatwierdzone w Strategii i w Planie finansowo-gospodarczym z ostatnich trzech lat, tj.

- 1) Zysk netto,
- 2) Wskaźnik jakości kredytów,
- 3) Aktywa płynne, wskaźnik LCR, NSFR,
- 4) Łączny współczynnik kapitałowy

Kryteria jakościowe oceny osób zajmujących stanowiska kierownicze przy przyznawaniu zmiennych składników wynagradzania to:

- 1) Uzyskane absolutorium (członkowie Zarządu) lub wysokiej oceny pracownika na stanowisku kierowniczym (Główny Księgowy) w okresie objętym oceną,
- 2) Brak wyroków skazujących za nadużycia finansowe,
- 3) Ogólna dobra ocena przez Radę Nadzorczą realizacji zadań zawartych w planie ekonomiczno-finansowym w okresach objętych oceną.

W 2022r. Bank nie przyznawał premii osobom zajmującym stanowiska kierownicze.

Wynagrodzenie Członków Rady Nadzorczej ustala się uchwałą Zebrania Przedstawicieli.

Bank Spółdzielczy w Krzyżanowicach nie zatrudniał osób, których łączne wynagrodzenie wypłacone w 2022 roku przekraczało równowartość 1 mln EUR.

Bank Spółdzielczy w Krzyżanowicach nie jest bankiem istotnym w rozumieniu art. 4 ust 1 pkt 35 Ustawy Prawo bankowe, w związku z tym nie powołano w ramach Rady Nadzorczej komitetu ds. wynagrodzeń.

### **XVIII. Dźwignia finansowa – art. 451 Rozporządzenia CRR**

Bank oblicza wskaźnik dźwigni, zgodnie z art. 429 ust. 2 *Rozporządzenia CRR*, jako miarę kapitału Banku podzieloną przez miarę ekspozycji całkowitej Banku, wyrażoną jako wartość procentowa. Bank ujawnia informacje w zakresie wskaźnika dźwigni uwzględniając *Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 z dnia 15 lutego 2016 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do ujawniania informacji na temat wskaźnika dźwigni instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013*. Bank przy obliczeniu wskaźnika dźwigni nie stosuje odstępstw określonych w art. 499. 2 i 3 CRR

Dźwignia finansowa oznacza względną – w stosunku do funduszy własnych – wielkość posiadanej przez Bank całkowitej kwoty ekspozycji z tytułu aktywów, zobowiązań pozabilansowych oraz zobowiązań warunkowych dotyczących płatności lub dostawy lub dostarczenia zabezpieczenia z uwzględnieniem zobowiązań z tytułu otrzymanych środków finansowych, zaciągniętych zobowiązań, umów dotyczących instrumentów pochodnych lub umów z przyrzeczoną udzieleniem odkupu, lecz z wyjątkiem zobowiązań, które można wyegzekwować wyłącznie w przypadku likwidacji banku.

Wskaźnik dźwigni Bank wyznacza jako miarę kapitału Tier I Banku podzieloną przez całkowitą kwotę ekspozycji i wyraża jako wartość procentową. Wskaźnik dźwigni kapitałowej na dzień 31.12.2022r. wyniósł 9,14% i mieścił się na prawidłowym poziomie.

**Tabela nr 23:** Wskaźnik dźwigni finansowej na dzień 31.12.2022r.

<b>W tys. PLN</b>	<b>12/2021</b>	<b>12/2022</b>
Wartość ekspozycji bilansowych	116 363 695	127 066 358
Wartość ekspozycji pozabilansowych	1 752 136	2 926 359
Miara pozycji całkowitej	118 115 831	129 992 717
Kapitał Tier I „w pełni wdrożony”	11 295 804	11 854 595
<b>Wskaźnik dźwigni w pełni wdrożona definicja</b>	<b>9,56</b>	<b>9,12</b>
Kapitał Tier I „przejściowy”	<b>11 328 404</b>	<b>11 883 395</b>
<b>Wskaźnik dźwigni przejściowa definicja</b>	<b>9,59</b>	<b>9,14</b>

<b>Kategoria</b>	<b>Wartość w zł</b>
<b>Pozycja bilansowa</b>	<b>Stan na 31.12.2022r.</b>
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	30 483 649,00
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	1 800
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	4 456,58
Ekspozycje wobec instytucji (banki)	43 526 381,90
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	44 779 995,49
Ekspozycje detaliczne	1 486 691,45
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	0
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	452 649,07
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów	0
Ekspozycje kapitałowe	905 876,50
Ekspozycje inne	3 626 658,28
Pozycje pozabilansowe	2 926 358,62
Miara pozycji całkowitej	129 992 716,89

Celem zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej jest zapewnienie właściwej relacji między wielkością kapitału podstawowego Tier I i sumą aktywów bilansowych oraz udzielonych zobowiązań pozabilansowych.

Wskaźnik dźwigni finansowej jest jednym ze wskaźników pokazujących sytuację kapitałową Banku, który nie różnicuje wag ryzyka tak jak w przypadku współczynnika wypłacalności. Średni poziom wskaźnika dźwigni dla Banku w IV kw. 2022r. kształtował się na poziomie 9,16% tj. powyżej wartości wymaganej przepisami UE (3%) i rekomendowanego przez KNF poziomu 5%.

W ramach zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej Bank monitoruje wskaźnik dźwigni z częstotliwością miesięczną. Poziom wskaźnika dźwigni uwzględniany jest w ramach wyznaczania bieżącego profilu ryzyka Banku i raportowany jest w ramach raportów dla Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku. W przypadku zidentyfikowania zagrożenia dla Banku wynikającego z nadmiernej dźwigni finansowej, mogą zostać podjęte działania mitygujące.

Szczegółowe dane w zakresie wskaźnika dźwigni finansowej zawiera załącznik nr 4 do niniejszego ujawnienia.

### **XIX. Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego – art. 452 Rozporządzenia CRR**

Nie dotyczy.

Bank nie stosuje metody IRB.

### **XX. Stosowanie technik ograniczenia ryzyka kredytowego – art. 453 Rozporządzenia CRR**

Bank stosuje techniki redukcji ryzyka kredytowego zgodnie z :

- 1) „Strategią zarządzania ryzykami w Banku Spółdzielczym w Krzyżanowicach” wprowadzoną Uchwałą Zarządu i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą,
- 2) „Instrukcją wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka w Banku Spółdzielczym w Krzyżanowicach” wprowadzoną Uchwałą Zarządu Banku i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą,
- 3) „Instrukcją prawnych form zabezpieczenia wierzytelności w Banku Spółdzielczym w Krzyżanowicach” wprowadzoną Uchwałą Zarządu Banku ,
- 4) „Instrukcją monitoringu Kredytobiorców w Banku Spółdzielczym w Krzyżanowicach” wprowadzoną Uchwałą Zarządu Banku i zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą,
- 5) „Instrukcją Zarządzania ryzykiem kredytowym i koncentracji w Banku Spółdzielczym w Krzyżanowicach”, wprowadzoną Uchwałą Zarządu i zatwierdzoną Uchwałą Rady Nadzorczej .
- 6) Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008r w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków, Dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2013/36/UE oraz Rozporządzeniem 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych.

W celu redukcji ryzyka kredytowego Bank przyjmuje zabezpieczenia rzeczowe i instrumenty finansowe, stanowiące ochronę kredytową rzeczywistą oraz nierzeczywistą, w tym w szczególności:

- 1) zdeponowane w Banku środki pieniężne,
- 2) zdeponowane w banku będącym stroną trzecią środki pieniężne lub bankowe instrumenty pieniężne, na rachunku nie mającym charakteru powierniczego rachunku zastrzeżonego i objęte cesją lub przeniesieniem praw własności (nieodwołalnie) na rzecz Banku,
- 3) polisy ubezpieczeniowe na życie, z których prawa zostały przeniesione na Bank lub na których został ustanowiony zastaw na rzecz Banku,
- 4) gwarancje udzielone przez:
  - a) rządy i banki centralne,
  - b) wielostronne banki rozwoju,
  - c) organizacje międzynarodowe, ekspozycjom wobec których przypisuje się wagę ryzyka 0% w metodzie standardowej obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego,
  - d) podmioty sektora publicznego, ekspozycjom traktowanym jako ekspozycje wobec banków lub rządów centralnych w metodzie standardowej obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego,
  - e) jednostki samorządu terytorialnego i władze lokalne,
  - f) banki

oraz inne zabezpieczenia pozwalające na pomniejszenie podstawy naliczania rezerwy celowej zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw celowych na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U. z 2015 r. poz 2066).

Podjmując decyzję o zaangażowaniu kredytowym Bank dąży do uzyskania pełnego zabezpieczenia, o jak najwyższej jakości przez cały okres kredytowania. Jakość zabezpieczenia oceniana jest według jego płynności, aktualnej wartości rynkowej, wpływu na poziom tworzonych rezerw oraz możliwość zmniejszenia wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego.

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

Bez względu na to, czy przy obliczaniu kwot ekspozycji ważonych ryzykiem stosowane są techniki redukcji ryzyka kredytowego czy też nie, Bank dokonuje pełnej oceny ryzyka kredytowego ekspozycji kredytowych i przechowuje odpowiednią dokumentację w tym zakresie.

Podstawowe zabezpieczenia, które Bank stosował w roku 2022 to:

- 1) hipoteka mieszkaniowa
- 2) hipoteka niemieszkaniowa
- 3) hipoteka komercyjna
- 4) przewłaszczenie rzeczy
- 5) poręczenie cywilne lub wekslowe
- 6) cesja polisy ubezpieczeniowej
- 7) weksel in blanco.

Bank badał koncentrację ryzyka kredytowego w aspekcie zaangażowania w poszczególne rodzaje zabezpieczeń.

Na dzień 31.12.2022r. struktura zaangażowania w poszczególne rodzaje zabezpieczeń kształtowała się prawidłowo. Wykorzystanie ustalonych limitów mieściło się w ustalonych ramach, nie wystąpiła konieczność utworzenia dodatkowego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka koncentracji w ten sam rodzaj zabezpieczenia.

W Banku dokonuje się pomiaru i oceny ryzyka portfela kredytowego w cyklach miesięcznych, na podstawie analiz sporządzanych przez Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz. Analiza miesięczna przeprowadzona jest według stanu na ostatni dzień miesiąca i przygotowana do 20 dnia po zakończeniu miesiąca. Wyniki pomiarów zestawiane są w celach porównawczych z miesiącem poprzednim oraz z końcem roku ubiegłego. Zarząd Banku może wyznaczyć również indywidualny zakres sporządzania analiz w miarę potrzeb pojawiających się w działalności Banku. Dla Rady Nadzorczej raport z zakresu ryzyka kredytowego sporządzany jest kwartalnie do ostatniego dnia miesiąca po zakończeniu kwartału.

W ramach ryzyka kredytowego Bank prowadzi analizę ryzyka koncentracji. W celu dywersyfikacji ryzyka kredytowego Bank wprowadza odpowiednie do skali i złożoności działalności limity wewnętrzne ograniczające jego poziom. Przyjęte rodzaje limitów wewnętrznych oraz ich wysokość zatwierdza Zarząd Banku. Do monitorowania ustalonych limitów koncentracji jest zobowiązany Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz.

## **XXI. Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego – art. 454 Rozporządzenia CRR**

Nie dotyczy.

Bank nie stosuje zaawansowanych metod pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego.

## **XXII. Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego – art. 455 Rozporządzenia CRR**

Nie dotyczy. Bank nie stosuje wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego.

## **XXIII. Wymogi informacyjne na temat podejścia do ryzyka płynności zgodnie z Rekomendacją 18 Rekomendacji P**

Ryzyko płynności w Banku bierze się z niedopasowania kontraktowych terminów zapadalności aktywów i pasywów, tj. w głównej mierze z konieczności finansowania długoterminowych kredytów depozytami o krótszej zapadalności. Realizować się ono może poprzez brak możliwości wywiązania się ze swoich bieżących zobowiązań lub też poprzez straty wynikające ze wzrostu kosztu finansowania, który nie jest pochodną zmienności rynkowych stóp procentowych.

Celem strategicznym Banku w zarządzaniu płynnością jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych. Syntetycznym wyrazem wspomnianych celów strategicznych w zakresie zarządzania ryzykiem płynności jest utrzymanie tolerancji na ryzyko zgodnej z założonym apetytem na ryzyko, określonym poprzez wskaźniki mierzalne.

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku ma charakter skonsolidowany i całościowy. Oznacza to zarządzanie płynnością złotową i walutową, zarówno w odniesieniu do pozycji bilansowych jak i pozabilansowych we wszystkich horyzontach czasowych ustalonych przez Bank i obejmuje wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku. W celu mitygacji tego ryzyka, Bank zarządza płynnością krótko-, średnio jak i długoterminową. Kluczowe znaczenie dla Banku ma kształtowanie się płynności w okresie do jednego miesiąca, która wymaga stałej, bieżącej oceny i analizy, tak aby zapewnić odpowiedni poziom rezerwy płynności. Zgodnie z przyjętymi w ramach Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS zasadami, płynność śróddzienna Banku zabezpieczana jest przez Bank Zrzeszający, który w ciągu dnia operacyjnego realizuje wszystkie operacje bezgotówkowe uznające i obciążające rachunek bieżący Banku. Struktura posiadanych przez Bank aktywów powinna umożliwiać elastyczne dostosowywanie się do potrzeb płynnościowych. W tym celu Bank dywersyfikuje swoje aktywa według następujących kryteriów:

- 1) płynności;
- 2) bezpieczeństwa;
- 3) rentowności.

Z uwagi na niewielką skalę działalności Banku funkcje zarządzania ryzykiem są scentralizowane. Za skuteczność systemu zarządzania ryzykiem płynności odpowiada Zarząd Banku, a nadzór nad zarządzaniem płynnością sprawuje Prezes Zarządu. Zadania związane z utrzymywaniem płynności Banku wykonywane są przez Zespół księgowy i spraw członkowskich, a zadania związane z pomiarem, monitorowaniem i kontrolowaniem ryzyka płynności w Banku wykonuje Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz.

Bank Spółdzielczy w Krzyżanowicach jest zrzeszony w Banku BPS S.A. oraz jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. W związku z tym Bank może regulować swoją płynność płatniczą poprzez wykorzystywanie 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 kredyt w rachunku bieżącym, depozyt oraz inne kredyty celowe. Bank Zrzeszający jest dla Banku partnerem biznesowym w zakresie udzielania kredytów konsorcjalnych, pomagając w ten sposób zapewnić klientom Banku Spółdzielczego płynne finansowanie. Z drugiej strony, w celu poprawy płynności Banku, BPS S.A.

może wystąpić jako partner w zakresie transakcji sprzedaży wierzytelności. Jak już zostało wspomniane Bank Zrzeszający pełni również istotną rolę w zakresie zabezpieczania płynności śróddziennej.

Bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, w ramach którego Uczestnicy wzajemnie gwarantują sobie płynność i wypłacalność, w szczególności poprzez udzielanie ze zgromadzonych środków pożyczek, gwarancji i poręczeń. W ramach Systemu Ochrony BPS wydzielony został podmiot którego podstawowym zadaniem jest udzielanie pomocy płynnościowej jego Uczestnikom w sytuacji zagrożenia – Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Dodatkowo, Spółdzielnia ta realizuje zadania z zakresu monitorowania poziomu płynności Uczestników zarówno na zasadzie zagregowanej jak i indywidualnej oraz zarządza wymianą informacji o ryzyku płynności.

Zarządzanie płynnością krótkoterminową opiera się na monitorowaniu i planowaniu krótkoterminowych wpływów i wypływów, zawieraniu krótkoterminowych operacji na rynku finansowym, w tym z Bankiem Zrzeszającym oraz budowaniu nadwyżki płynności, w której skład wchodzi aktywa wysokopłynne stanowiące rezerwę pokrywającą potencjalne wypływy gotówki z Banku. W celu utrzymywania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostania zapotrzebowaniom na środki płynne w sytuacjach kryzysowych, Bank utrzymuje odpowiednią wielkość aktywów lub dodatkowych źródeł finansowania, które mogą być natychmiast wykorzystywane przez Bank jako źródło środków płynnych.

**Tabela nr 24:** Limity ograniczające bieżące zarządzanie płynnością:

Lp.	Wyszczególnienie	Limit	Stan na dzień 31.12.2022r.	Wykorzystanie limitu w %
1	Limit środków pieniężnych w kasach Banku	Max 2.300.000,00 zł	1.395.298,55	60,67%
2	Limit lokat krótkoterminowych O/N, T/N, 1M, 3M	Min. 30% wszystkich lokat terminowych	33.801.491,72	333,33%

Bank zakłada utrzymanie dotychczasowej struktury depozytów przyjętych od klientów Banku, gdzie podstawowym źródłem finansowania aktywów są depozyty podmiotów niefinansowych, głównie gospodarstw domowych oraz instytucji rządowych i samorządowych (składających się na tzw. bazę depozytową).

Na datę 31.12.2022r. struktura depozytów przedstawiała się następująco:

- depozyty osób fizycznych stanowiły 67,51% depozytów ogółem,
- depozyty przedsiębiorców indywidualnych stanowiły 6,12% depozytów ogółem,
- depozyty rolników stanowiły 8,79% depozytów ogółem,
- depozyty pozostałych podmiotów niefinansowych stanowiły 6,69% depozytów ogółem,
- depozyty jednostek samorządu terytorialnego stanowiły 10,89% depozytów ogółem.

Bank nie prowadzi analiz struktury depozytów z uwzględnieniem podziału na branże i geograficzne segmenty rynku.

Zachowując ostrożne podejście do zarządzania ryzykiem płynności Bank finansuje aktywa o dalszych przedziałach zapadalności jedynie najbardziej stabilną częścią pozyskanych od klientów środków czyli tzw. osadem na depozytach. W trosce o zachowanie odpowiedniego poziomu płynności, Bank dąży do wydłużenia średniego terminu wymagalności przyjmowanych depozytów

(a tym samym zwiększenia stabilności pozyskiwanych środków), tak aby możliwe było otwieranie po stronie aktywnej, pozycji o dłuższym horyzoncie czasowym. Ma to odzwierciedlenie w charakterystyce konstruowanych produktów depozytowych. Strukturę podstawowych źródeł finansowania Banku oraz poziom wyznaczonego na nich osadu według stanu na 31.12.2022r. prezentuje poniższa tabela.

**Tabela nr 25:** Struktura podstawowych źródeł finansowania Banku oraz poziom wyznaczonego osadu według stanu na 31.12.2022r.

I.p.	Wyszczególnienie	Wartość w tys. zł
1	Średni stan depozytów podmiotów niefinansowych	98.685,83
2	Średni stan depozytów	112.625,53
3	Odchylenie standardowe podmiotów niefinansowych	3.614,92
4	Odchylenie standardowe ogółem	3.907,29
5	Trend wzrostowy bazy depozytowej (%)	7,50%
6	Duże depozyty podmiotów niefinansowych	23.006,68
7	Duże depozyty ogółem	33.114,75
8	Baza depozytowa na koniec okresu	111.614,43
9	Depozyty podmiotów niefinansowych na koniec okresu	99.457,68
10	Wartość osadu dla podmiotów niefinansowych	71.016,40
11	Wartość osadu dla wszystkich podmiotów	74.385,07
12	Współczynnik osadu ogółem (%)	69,14%
13	Współczynnik osadu w dep. podmiotów niefinansowych (%)	74,08%

Z punktu widzenia zarządzania płynnością Banku najważniejsza jest analiza poziomu płynności w ujęciu krótko- i średnioterminowym. Zgodnie z Rekomendacją P *Komisji Nadzoru Finansowego* Bank Spółdzielczy w Krzyżanowicach dokonuje kalkulacji nadzorczych miar płynności na każdy dzień sprawozdawczy. Normy te dotyczą płynności krótkoterminowej (M1 i M2).

Dodatkowo, zgodnie z wymogami nałożonymi przez *Rozporządzenie CRR* oraz wydanymi do niego aktami delegowanymi, Bank oblicza w każdym dniu roboczym wskaźnik LCR, który obrazuje w jakim stopniu Bank jest zabezpieczony przed sytuacją skrajną, która utrzymuje się przez okres 30 dni, wynikającą z zakłócenia równowagi pomiędzy wpływami i wypływami płynności.

Wskaźnik LCR oblicza się jako stosunek zabezpieczenia przed utratą płynności i różnicy pomiędzy odpływami i przyływami dotyczącymi kolejnych 30 dni – zakłada się, że przyływy nie mogą stanowić więcej niż 75% wartości odpływów. Minimalny, wymagany prawem, poziom wskaźnika LCR w 2022 roku wynosił 1,0. Na dzień 31.12.2022r. bank wyliczył wskaźnik LCR na poziomie 4,66.

W celu posiadania pełnej oceny strukturalnej posiadanych aktywów i pasywów, dokonuje się analizy rozkładu ich zapadalności/wymagalności w poszczególnych przedziałach czasowych obliczając wskaźniki tzw. luki płynności. Bank stosuje schematy urealniania terminów zapadalności wybranych, kluczowych z punktu widzenia płynności, pozycji aktywów i pasywów, aby poprawnie prognozować zachowanie się struktury bilansu oraz wpływów i wypływów w czasie. Na podstawie

urealnionych wartości Bank oblicza wskaźniki skumulowanej luki płynności. Wskaźnikami luki są stosunki w poszczególnych przedziałach czasowych skumulowanych wartości aktywów do pasywów.

**Tabela nr 26:** Luka płynności urealniona

Luka płynności urealniona tys. zł										
Pozycja	a'vista	> 2D - 7D	> 8D - 1M	> 1M - 3M	> 3M - 6M	> 6M - 12M	> 1R - 3R	> 3R - 5R	> 5R	Razem
Razem prognozowane wpływy	2 607	54 151	10 287	2 681	10 370	4 450	13 164	0	25 343	123 052
Razem prognozowane wypływy	26 537	1 165	1 982	5 074	12 650	26 174	17 902	0	34 868	126 352
Luka płynności	-23 930	52 986	8 305	-2 393	-2 280	-21 724	-4 738	0	-9 525	
Luka skumulowana	-23 930	29 056	37 360	34 967	32 687	10 963	6 225	6 225	-3 300	
Względny współczynnik luki (luka/aktywa netto)	-0,19	0,42	0,07	-0,02	-0,02	-0,17	-0,04	0,00	-0,07	

Analiza urealnionych terminów zapadalności aktywów i wymagalności pasywów wykazała, że limity dotyczące wskaźników luki we wszystkich okresach zostały dotrzymane. W ramach zarządzania płynnością średnio- i długoterminową Bank dokonuje planowania uwzględniającego przyszłe potrzeby płynnościowe. W ramach procesu budżetowego oraz okresowych przeglądów jego realizacji bada strukturę pasywów długoterminowych w powiązaniu ze strukturą aktywów długoterminowych i ustala limity zaangażowania w te aktywa, planując rozwój aktywów i pasywów uwzględnia się, aby kluczowe wskaźniki płynnościowe utrzymywane były na wymaganym poziomie.

**Tabela nr 27: Limity ograniczające długoterminowe zarządzanie płynnością :**

Lp.	Wyszczególnienie	Limit	Stan na dzień 31.12.2022r.	% wykorzystania
1	depozyty stabilne/obligo kredytowe długoterminowe	min 100%	169,46%	169,46
2	obligo długoterminowe kredytów/aktywa netto	max 45%	35,84%	79,64
3	depozyty długoterminowe/ aktywa netto	min 9%	10,39%	115,44
4	Kredyty i pożyczki o terminie zapadalności powyżej 10 lat	max.35% osadu we wkładach	11,70%	33,43

Bank bada narażenie na ryzyko płynności w sytuacji skrajnej przeprowadzając testy warunków skrajnych, przy założeniu zaistnienia sytuacji nieoczekiwanej i jednoczesnej konieczności utrzymania normy LCR na wymaganym poziomie.

W zakresie ryzyka płynności Bank przeprowadza następujące testy warunków skrajnych:

- 1) wrażliwości wieloczynnikowej – w oparciu o które szacowany jest kapitał wewnętrzny
- 2) scenariuszowe – w oparciu o które budowane są awaryjne plany płynności oraz wyznaczany jest poziom bufora płynności,
- 3) odwrócone – w oparciu o które wykonywane są doraźne analizy problemowe

Rezultaty przeprowadzonych testów warunków skrajnych były wykorzystywane w procesie zarządzania ryzykiem, a w szczególności w ramach awaryjnych planów płynności oraz w procesie planowania strategicznego Banku.



**Tabela nr 28:** Wyniki testów warunków skrajnych.

lp	Scenariusze warunków skrajnych	poziom bufora płynności - niedobór środków brutto wariant najbardziej prawdopodobny		poziom bufora płynności - niedobór środków brutto wariant pesymistyczny	
		do 7 dni	do 1 miesiąca	do 7 dni	do 1 miesiąca
1	Wewnętrzne	- 23 513	8 573	- 29 111	5 095
2	Zewnętrzne	- 20 816	8 718	- 21 755	8 624
3	Łączny (wewnętrzne i zewnętrzne)	- 23 543	8 558	- 29 158	5 073
4	<b>Konieczny do utrzymania przez Bank poziom płynności na 31.12.2022</b>	<b>23 543</b>	<b>8 718</b>	<b>29 158</b>	<b>8 624</b>
5	Posiadana nadwyżka płynności na dzień 31.12.2022	31 394	16 750	31 394	16 750
6	<b>niedobór/nadwyżka płynności na dzień 31.12.2022</b>	<b>7 851</b>	<b>8 032</b>	<b>2 236</b>	<b>8 126</b>

Powyższe testy wykazały, iż uwzględniając oba warianty (najbardziej prawdopodobny i najgorszy) Bank posiada wystarczający zapas aktywów płynnych na wypadek scenariusza zarówno w Banku, w sektorze bankowym, jak i w sytuacji kryzysu łącznego. Posiadana przez Bank nadwyżka płynności zgodnie ze stanem na dzień 31.12.2022r. wyniosła 31.394 tys. zł w horyzoncie czasowym do 7 dni, z kolei 16.750 tys. zł w horyzoncie czasowym do 1 miesiąca. Wobec powyższego Bank nie posiadał niedoboru płynności ani w przypadku wariantu najbardziej prawdopodobnego ani w przypadku wariantu pesymistycznego. Jednakże w przypadku pojawienia się ewentualnego niedoboru płynności Bank ma możliwość zaciągnięcia kredytu w BPS, gdzie max limit zadłużenia Banku wynosi 8.145,27 tys. zł (100% depozytu obowiązkowego wg stanu na dzień 31.12.2022r.), z kolei maksymalny limit zadłużenia w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS wynosi 33.484,33 tys. zł (30% bazy depozytowej wg stanu na dzień 31.12.2022r.). Bank posiada plan awaryjny utrzymania płynności, który określa strategię i tryb postępowania w przypadku niedoborów płynności w sytuacjach awaryjnych opisanych scenariuszami warunków skrajnych, a także pozwala na uzyskanie zdolności do kompensacji niedoborów w dłuższym horyzoncie czasu.

## XXIV. Wymogi informacyjne zgodnie z art. 111a ust. 4 ustawy Prawo bankowe

### 24.1. Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem

Opis systemu zarządzania zawarto w części II. *Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem niniejszego Ujawnienia.*

### 24.2. Opis systemu kontroli wewnętrznej

#### 24.2.1. Cele systemu kontroli wewnętrznej

W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, który stanowi część systemu zarządzania Bankiem, o którym mowa w art. 9c ustawy Prawo Bankowe, ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, rozporządzeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach, Rekomendacji H KNF dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach, oraz innych powszechnie obowiązujących przepisów prawa i dobrych praktyk w zakresie funkcji audytu oraz systemu kontroli wewnętrznej. Celem systemu kontroli wewnętrznej jest 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.

#### 24.2.2. Rola organów Banku

1) **Zarząd Banku** odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie we wszystkich jednostkach i komórkach organizacyjnych Banku, funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, który obejmuje funkcje kontroli, komórkę do spraw zgodności oraz komórkę audytu wewnętrznego. Do zadań Zarządu Banku, z punktu widzenia prawidłowego działania systemu kontroli wewnętrznej należy m.in.:

- zapewnienie ciągłości monitorowania efektywności mechanizmów kontrolnych oraz identyfikowania obszarów działalności, operacji, transakcji i czynności przeznaczonych do stałego monitorowania;
- wyznaczenie osób odpowiedzialnych za przeprowadzenie okresowej, co najmniej raz w roku, weryfikacji funkcjonujących w Banku mechanizmów i procedur kontroli wewnętrznej i audytu wewnętrznego;
- określenie formy udokumentowania przeprowadzonego przeglądu i oceny efektywności wewnętrznych mechanizmów kontrolnych oraz wniosków wynikających z tych przeglądów;
- określenie trybu przekazania wewnątrz Banku raportu pokontrolnego/raportu, w celu podjęcia działań służących usunięciu stwierdzonych nieprawidłowości mechanizmów kontroli wewnętrznej oraz sposobu kontroli skorygowania tych nieprawidłowości;
- okresowe zapoznawanie się z informacją dotyczącą kontroli wewnętrznej i audytu wewnętrznego;
- zapewnienie ciągłości i skuteczności działania kontroli wewnętrznej i audytu wewnętrznego, w tym właściwej współpracy w tym zakresie oraz dostępu do niezbędnych dokumentów źródłowych;
- ocena adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej.

2) **Rada Nadzorcza** sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem skutecznego i adekwatnego systemu kontroli wewnętrznej w Banku. Rada Nadzorcza dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym corocznej oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli i komórki do spraw zgodności oraz ocen audytów i kontroli zewnętrznych Nadzorcy, w tym oceny BION. Nadzór Rady Nadzorczej Banku nad funkcjonowaniem systemu kontroli wewnętrznej obejmuje również:

- akceptowanie zasad funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej;
- akceptowanie planów kontroli wewnętrznej;
- okresowe zapoznawanie się z informacją dotyczącą wszystkich obszarów kontroli wewnętrznej i audytu wewnętrznego;
- ocenę efektów działań podjętych w celu usunięcia stwierdzonych nieprawidłowości w funkcjonowaniu mechanizmów kontroli wewnętrznej

3) **Komitet Audytu** opiniuje coroczną ocenę adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, wspiera działania Rady Nadzorczej Banku w zakresie systemu kontroli wewnętrznej. W związku z przynależnością Banku do SSOZ, audyt wewnętrzny Banku realizowany jest przez audytorów Spółdzielni w ramach Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

### 24.2.3 Struktura systemu kontroli wewnętrznej

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

- 1) Celem kontroli realizowanej na Poziomie I jest 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, projektowanie i wdrażanie mechanizmów kontrolnych oraz za monitorowanie poziome (weryfikacja bieżąca lub testowanie) przestrzegania mechanizmów kontrolnych. Kontrola sprawowana jest przez każdego pracownika oraz dodatkowo przez osoby z nim współpracujące i jego bezpośredniego przełożonego. Kontrola ta obejmuje stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji.
- 2) Kontrola realizowana na Poziomie II to zarządzanie ryzykiem 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, w tym Stanowisko ds. zgodności, Główny Księgowy, Członkowie Zarządu, Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz.
- 3) Kontrola realizowana na Poziomie III to funkcja audytu wewnętrznego (audyt wewnętrzny) realizowana przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, która ma za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej Uczestników i Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Zasady organizacji i realizacji audytu wewnętrznego zostały uregulowane w Umowie Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

### 24.2.4 Funkcja kontroli

1. W ramach systemu kontroli wewnętrznej Bank wyodrębnia funkcję kontroli mającą za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku, która obejmuje stanowiska, zespoły i jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji.
2. Na funkcję kontroli, o której mowa składają się:
  - a) mechanizmy kontrolne,
  - b) niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, w tym wykrywanie nieprawidłowości,
  - c) raportowanie w ramach funkcji kontroli.
3. Mechanizmy kontrolne obejmują m.in. okresowe:
  - a) przeglądy, analizy i oceny sporządzone dla Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku;
  - b) sprawdzanie przestrzegania przepisów zewnętrznych, procedur i instrukcji wewnętrznych, w odniesieniu do działalności poszczególnych komórek i jednostek organizacyjnych Banku;
  - c) badanie ograniczenia dostępu do aktywów rzeczowych (głównie gotówki oraz obszaru przetwarzania danych);
  - d) sprawdzanie przestrzegania ustalonych limitów;
  - e) weryfikowanie systemu zatwierdzania i autoryzacji;
  - f) analizowanie systemu weryfikacji i uzgadniania.
4. Działanie mechanizmów kontrolnych przebiega w dwóch etapach:
  - a) ustanowienie wewnętrznych zasad, limitów i procedur;

- b) sprawdzanie ich przestrzegania.
5. Funkcja kontroli realizowana jest na pierwszym i drugim poziomie zarządzania. Bank zapewnia dokumentację funkcji kontroli, w szczególności poprzez:
- a) rejestrowanie każdej operacji, transakcji, produktu i usługi oraz opis systemu, procesu, struktury organizacyjnej,
  - b) opis, w formie matrycy funkcji kontroli, powiązania celów, o których mowa w art. 9c ust. 1 ustawy Prawo bankowe oraz celów szczegółowych z procesami w działalności Banku, które przez Bank zostały uznane za istotne, oraz kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych.

#### **24.2.5 Umieszczenie, zakres zadań, niezależność komórki ds. zgodności**

1. Wyznaczona w Banku komórka do spraw zgodności, podlega bezpośrednio Prezesowi Zarządu Banku. Szczegółowe obowiązki i zadania przypisane komórce do spraw zgodności określa Regulamin Organizacyjny Banku
2. Niezależność komórki do spraw zgodności została zapewniona poprzez:
  - a) odpowiednie usytuowanie w strukturze organizacyjnej Banku tj. bezpośrednią podległość Prezesowi Zarządu;
  - b) Komórka ds. zgodności ma zapewniony bezpośredni kontakt z Członkami Zarządu i Rady Nadzorczej;
  - c) Komórka ds. zgodności uczestniczy w posiedzeniach Zarządu Banku, Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu.

#### **24.2.6 Zasady corocznej oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej, dokonywanej przez Radę Nadzorczą**

1. Rada Nadzorcza dokonuje corocznie niezależnej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym adekwatności i skuteczności funkcji kontroli oraz komórki ds. zgodności na podstawie:
  - a) opinii Komitetu Audytu;
  - b) informacji Zarządu, o systemie kontroli wewnętrznej;
  - c) okresowych raportów składanych przez Stanowisko ds. zgodności;
  - d) ustaleń dokonanych przez biegłego rewidenta;
  - e) ustaleń wynikających z czynności nadzorczych wykonywanych przez uprawnione do tego instytucje (np. KNF, UOKIK);
  - f) istotnych z punktu widzenia adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, ocen i opinii dokonywanych przez podmioty zewnętrzne, jeżeli były wydawane.
2. Ocena systemu kontroli wewnętrznej w Banku dokonywana przez Radę Nadzorczą Banku jest realizowana w zakresie pierwszej i drugiej linii obrony. Ocena adekwatności i skuteczności trzeciej linii obrony (audytu wewnętrznego) jest dokonywana przez Radę Nadzorczą SSOZ. Coroczna ocena systemu kontroli wewnętrznej dokonywana przez Radę Nadzorczą Banku Spółdzielczego w Krzyżanowicach w zakresie pierwszej i drugiej linii obrony, przekazywana jest do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

#### **24.3. Informacje dotyczące polityki wynagrodzeń**

Informacje dotyczące polityki wynagrodzeń zawarto w części XVII. Polityka w zakresie wynagrodzeń niniejszego Ujawnienia.

#### **24.4. Informacje o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej Banku i Zarządu Banku wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe**

Rada Nadzorcza działając zgodnie ze Statutem Banku oraz Regulaminem działania Rady Nadzorczej odbywała w 2022 roku 11 protokołowanych posiedzeń. Członkowie Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku są objęci oceną na podstawie „Polityki dokonywania ocen odpowiedniości członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Krzyżanowicach” z dnia 16.06.2021r. (uchwała ZP 02/2021) oraz „Polityki w zakresie oceny odpowiedniości Członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Krzyżanowicach z dnia 21.12.2020r. (uchwała RN 15/12/RN/2020). Ocena dokonywana jest w zakresie wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiedniego do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków, a także rękojmi należytego wykonywania tych obowiązków dokonywaną odpowiednio przez Zebranie Przedstawicieli w zakresie oceny członków Rady Nadzorczej Banku oraz Radę Nadzorczą Banku w zakresie członków Zarządu Banku. Ocena ma charakter uprzedni przed powołaniem oraz następczy w trakcie pełnienia funkcji.

Wszyscy członkowie Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej Banku zgodnie z dokonaną za 2021 rok oceną spełniają wymagania art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

#### **XXV. Informacja o wynikach oceny adekwatności zakresu ogłaszanych informacji do skali i profilu ryzyka Banku**

Na podstawie przeprowadzonej analizy adekwatności zakresu ogłaszanych informacji do skali i profilu ryzyka ponoszonego przez Bank Spółdzielczy w Krzyżanowicach stwierdzono, że nie zaistniały przesłanki do ogłaszania informacji dodatkowych, które nie zostały objęte zakresem niniejszego *Ujawnienia*.

- 1) na przestrzeni 2022 roku nie odnotowano uwag uczestników rynku, ani też innych podmiotów bądź osób zainteresowanych zakresem ogłaszanych informacji, w celu oceny działalności Banku w obszarze: metod szacowania kapitału, technik i metod stosowanych przez Bank w celu identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontroli poszczególnych rodzajów ryzyka,
- 2) Bank nie odnotował uwag w obszarze polityki informacyjnej, wynikających z procesu „Badanie i Ocena Nadzorcza (BION)” przeprowadzonego w 2022 r. przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Data: 15.06.2023r.

Sporządził:  
Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz