

***Ujawnienie informacji
dotyczących adekwatności kapitałowej
oraz innych informacji
Banku Spółdzielczego w Trzebieszowie
podlegających ogłaszaniu według stanu
na dzień 31.12.2023 roku***

Spis treści

I.	WPROWADZENIE.....	3
II.	INFORMACJE OGÓLNE.....	4
III.	NAJWAŻNIEJSZE WSKAŹNIKI.....	5
IV.	UJAWNIECIE INFORMACJI DOTYCZĄCYCH RYZYKA PŁYNNOŚCI – ZGODNIE Z REKOMENDACJĄ P.	7
V.	UJAWNIECIE INFORMACJI DOTYCZĄCYCH RYZYKA OPERACYJNEGO – ZGODNIE Z REKOMENDACJĄ M.	17
VI.	UJAWNIECIE INFORMACJI ZGODNIE Z REKOMENDACJĄ Z.	19
VII.	OŚWIADCZENIE ZARZĄDU BANKU	24

I. WPROWADZENIE.

Dokument „Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego w Trzebieszowie podlegających ogłoszeniu według stanu na 31.12.2023 r.”, zwany dalej „Informacją”, został przygotowany zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zwanym dalej „Rozporządzeniem CRR” oraz Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 roku zmieniającym Rozporządzenie CRR, z uwzględnieniem aktów wykonawczych do Rozporządzenia CRR, a także Rekomendacji wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, zwaną dalej „KNF”.

Wymogi dotyczące ujawniania informacji na mocy Części Ósmej Rozporządzenia CRR określone zostały w art. 431 – 455 Rozporządzenia CRR. Bank Spółdzielczy w Trzebieszowie, zwany dalej Bankiem, będąc **małą i niezłożoną instytucją nienotowaną** ujawnia w niniejszej Informacji, zgodnie z odstępstwem wynikającym z art. 433b ust. 2 Rozporządzenia CRR, informacje dotyczące najważniejszych wskaźników, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR.

Ustalając zakres informacji podlegających ujawnieniu Bank nie skorzystał z możliwości pominięcia informacji nieistotnych, zastrzeżonych lub poufnych, o której mowa w art. 432 Rozporządzenia CRR.

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

Informacja została przygotowana zgodnie z zasadami „*Polityki Informacyjnej Banku Spółdzielczego w Trzebieszowie*”, zatwierdzonymi przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku.

II. INFORMACJE OGÓLNE.

Pełna nazwa Banku to: **Bank Spółdzielczy w Trzebieszowie**, który jest wpisany do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy Lublin-Wschód w Lublinie z siedzibą w Świdniku, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000065761.

Zgodnie z ustawą z dnia 7 grudnia 2000 roku o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, Bank jest zrzeszony z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. z siedzibą w Warszawie ul. Grzybowska 81, 00-844 Warszawa.

Bank jest również uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, którego głównym celem jest zapewnianie płynności i wypłacalności jego uczestnikom.

Bank Spółdzielczy w Trzebieszowie to polski bank z doświadczeniem, funkcjonujący wyłącznie w oparciu o polski kapitał.

Działając w interesie swoich członków, Bank prowadzi działalność bankową na rzecz osób fizycznych, osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nie posiadających osobowości prawnej, o ile posiadają zdolność prawną, w obrębie terenu działania wskazanego w *Statucie Banku*, którym jest województwo lubelskie i mazowieckie.

Siedziba Banku (Centrala) usytuowana jest w miejscowości Trzebieszów Drugi nr 33, 21-404 Trzebieszów Drugi.

Przez sieć placówek handlowych Bank obsługuje klientów indywidualnych oraz instytucjonalnych, prowadząc operacje zarówno w złotych, jak i w walutach obcych oraz świadczy usługi z wykorzystaniem kanałów elektronicznych.

Kod LEI Banku to: 25940068K9CFDEH3QN53

Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości.

Bank nie posiada jednostek zależnych i nie podlega konsolidacji dla celów księgowych ani konsolidacji ostrożnościowej.

Informacje zawarte w niniejszej Informacji zostały przygotowane na podstawie danych obejmujących okres 12 miesięcy, zakończony 31 grudnia 2023 roku, zgodnie z przepisami obowiązującymi na 31 grudnia 2023 r.

Wartości liczbowe w niniejszej Informacji prezentowane są w walucie polskiej (PLN), w zaokrągleniu do tysiąca złotych bez miejsc po przecinku, natomiast dane ilościowe ujawniane w

formie odsetka wyrażone zostały zgodnie z jednostką, z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej czwartemu miejscu po przecinku.

III. NAJWAŻNIEJSZE WSKAŹNIKI.

Bank, będąc małą i niezłożoną instytucją nienotowaną, ujawnia informacje obejmujące najważniejsze wskaźniki, zgodnie z art. 447 Rozporządzenia CRR:

		31.12.2023	31.12.2022
Dostępne fundusze własne (kwoty)			
1	Kapitał podstawowy Tier 1	45 847	40 081
2	Kapitał Tier 1	45 847	40 081
3	Łączny kapitał	45 847	40 081
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	278 351	258 738
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	16,4710	15,4908
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	16,4710	15,4908
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	16,4710	15,4908
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	0	0
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0	0
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0	0
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,0000	8,0000
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,5000	2,5000
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	0	0
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0	0
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0	0
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0	0
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0	0
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,5000	2,5000
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,5000	10,5000

12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,471	7,4908
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	568 182	457 397
14	Wskaźnik dźwigni (%)	8,0691	8,7628
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	0	0
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0	0
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,0000	3,0000
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0	0
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,0000	3,0000
Wskaźnik pokrycia wpływów netto			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	62 204	59 917
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	52 213	53 306
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	18 107	16 515
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	34 105	36 791
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	182,3887	162,8571
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	456 998	369 072
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	323 627	273 953
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	141,2100	134,7200

Na dzień 31.12.2023 r. Bank spełniał wszystkie wymogi kapitałowe oraz płynnościowe. Bank posiadał fundusze własne na poziomie 45 847 tys. zł. W porównaniu z rokiem poprzednim nastąpił ich wzrost o 5 766 tys. zł głównie w wyniku podziału nadwyżki bilansowej za rok 2022. Łączna kwota ekspozycji na ryzyko wyniosła 278 351 tys. zł i w porównaniu z 2022 rokiem wzrosła o 19 613 tys. zł, co spowodowane było przede wszystkim wzrostem obliża kredytowego r/r o 51 886 tys. zł.

Bank na dzień 31.12.2023 r. posiadał łączny współczynnik kapitałowy na poziomie 16,4710%, przy minimalnym wymaganym nadzorczym poziomie 10,50%. Oznacza to, iż występowała nadwyżka kapitałów własnych ponad wymogi regulacyjne. Wysokość współczynnika kapitałowego jest na bezpiecznym poziomie zapewniającym dalszy stabilny rozwój Banku.

Wskaźnik dźwigni ukształtował się na poziomie 8,0691%, co oznacza że spełniał minimalny nadzorczy poziom wynoszący 3,00%.

W przypadku wskaźnika pokrycia wpływów netto (LCR) Bank, jako uczestnik Spółdzielczego Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, na mocy decyzji Komisji Nadzoru Finansowego został zwolniony z obowiązku spełniania normy wskaźnika LCR, o której mowa w art. 460 Rozporządzenia CRR, na zasadzie indywidualnej (minimum 100%). Poziom wskaźnika oznacza, że występujące aktywa płynne wraz z wpływami w bilansie Banku w pełni zabezpieczają zakładany bufor płynności.

Wskaźnik stabilnego finansowania netto (NSFR) ukształtował się na poziomie 141,2100% (norma wynosi co najmniej 100%.) co oznacza, że Bank ma zapewnione stabilne finansowanie.

IV. UJAWNIEŃ INFORMACJI DOTYCZĄCYCH RYZYKA PŁYNNOŚCI – ZGODNIE Z REKOMENDACJĄ P.

W niniejszej części Informacji Bank ujawnia informacje zgodnie z Rekomendacją P KNF nr 18, które umożliwiają uczestnikom rynku ocenę systemu zarządzania ryzykiem płynności Banku oraz jego pozycji płynności.

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

Ryzyko płynności w Banku wynika 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.

W realizacji tego celu za istotne uznaje się dążenie do wzrostu stabilnych źródeł finansowania, w szczególności depozytów osób fizycznych oraz zapewnienie pokrycia płynności poprzez utrzymanie bezpiecznego poziomu wszystkich wskaźników płynnościowych.

Syntetycznym wyrazem celów strategicznych w zakresie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania jest utrzymanie tolerancji na ryzyko zgodnie z założonym akceptowalnym poziomem dla tego ryzyka, określonym poprzez miary płynności oraz wskaźniki struktury i źródeł finansowania.

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku ma charakter skonsolidowany i całościowy. Oznacza to zarządzanie płynnością zarówno w odniesieniu do pozycji bilansowych jak i pozabilansowych we wszystkich horyzontach czasowych (zdolność do utrzymywania płynności na bazie bieżącej, w krótkim, średnim i w długim okresie) i obejmuje wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku.

Proces zarządzania ryzykiem płynności obejmuje:

- 1) identyfikację, pomiar i ocenę ryzyka płynności, w tym:
 - a) określenie potrzeb płynnościowych,
 - b) określenie zapotrzebowania na płynność w warunkach normalnych, jak i kryzysowych,
 - c) pomiar i ocena przyszłych przepływów środków pieniężnych, w tym nieoczekiwanego zapotrzebowania na płynność,
 - d) pomiar ryzyka, w tym analiza luki (niedoborów);
 - e) określenie źródeł płynności, w tym finansowania niedoborów, w zakresie źródeł finansowania zwykłej działalności, a także tworzenia nadwyżki płynności oraz zdolności do kompensacji niedoborów,
 - f) zarządzanie ryzykiem koncentracji płynności, zapewniające dywersyfikację źródeł i okresu finansowania oraz uwzględniające potrzebę dywersyfikacji aktywów płynnych;
- 2) w zakresie akceptacji ryzyka:
 - a) określenie tolerancji na ryzyko zgodnej z apetytem na ryzyko Banku,
 - b) dokonywanie testów warunków skrajnych,
- 3) wybór i wdrożenie metod ograniczania ryzyka płynności, w tym:
 - a) stosowanie limitów wewnętrznych, wyrażających tolerancję na ryzyko,

- b) utrzymywanie nadwyżki nieobciążonych, wysokiej jakości aktywów płynnych, w szczególności określania jej składu, wielkości i zbywalności,
 - c) planowanie strategii finansowania i sterowanie ryzykiem koncentracji.
- 4) monitorowanie i kontrolę ekspozycji na ryzyko płynności, w tym zarządzanie ryzykiem płynności śróddziennej, w celu zapewnienia bieżącego wykonywania przez Bank zobowiązań płatniczych i rozliczeniowych – zarówno w warunkach normalnych, jak i w warunkach skrajnych;
- 5) raportowanie na temat sytuacji w zakresie ryzyka płynności, w tym raportowania wyników testów warunków skrajnych.

Zarządzanie płynnością śróddzienną polega na ustaleniu ilości środków płynnych potrzebnych do realizacji wszystkich zobowiązań pieniężnych w każdym dniu roboczym. Płynność śróddzienna (bieżąca) 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.

Za skuteczność systemu zarządzania ryzykiem płynności odpowiada Zarząd Banku, a nadzór nad zarządzaniem płynnością, jako ryzykiem istotnym w działalności Banku, sprawuje Prezes Zarządu.

Zadania związane z utrzymywaniem płynności bieżącej Banku przypisane są do Głównego Księgowego, natomiast zadania związane z pomiarem, monitorowaniem i kontrolowaniem ryzyka płynności w Banku wykonuje stanowisko ds. ryzyk - jako druga linia obrony przed ryzykiem.

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, kredyt rewolwingowy oraz inne kredyty celowe. Bank

Zrzeszający jest dla Banku partnerem biznesowym w zakresie udzielania kredytów konsorcjalnych, pomagając w ten sposób zapewnić klientom Banku płynne finansowanie.

Z drugiej strony, w celu poprawy płynności Banku, Bank Zrzeszający może wystąpić jako partner w zakresie transakcji sprzedaży wierzytelności. Jak już wcześniej wspomniano, Bank Zrzeszający pełni również istotną rolę w zakresie zabezpieczania płynności bieżącej (śróddziennej).

Bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS będącego instytucjonalnym systemem ochrony, w ramach którego Uczestnicy wzajemnie gwarantują sobie płynność i wypłacalność. W ramach Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS wydzielony został podmiot, którego podstawowym zadaniem jest udzielanie pomocy płynnościowej jego Uczestnikom w sytuacji zagrożenia. Tym podmiotem jest Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, która realizuje również 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 wysoko płynne stanowiące rezerwę pokrywającą potencjalne wypływy gotówki z Banku.

W celu utrzymywania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostaniu zapotrzebowaniu 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.

Bank utrzymuje aktywa nieobciążone na poziomie równym lub wyższym od wymaganego bufora płynności, który wyznaczany jest w oparciu o awaryjne przepływy pieniężne sporządzone dla sytuacji zrealizowania się scenariuszy skrajnych zakładających nagły wypływ depozytów z Banku w okresie do 30 dni.

Bank wyznacza wymagany poziom nadwyżki płynności dla danego horyzontu przeżycia na podstawie wyników testów warunków skrajnych urealnionej luki płynności według przyjętych scenariuszy i składa się ona z dwóch części:

- 1) podstawowej – służącej ochronie przed krótkotrwałymi, najcięższymi zjawiskami kryzysowymi, składającej się z elementów nadwyżki płynności urealnionych w przedziale do 7 dni;

- 2) uzupełniającej – służącej ochronie przed mniej dotkliwymi, lecz dłużej utrzymującymi się zjawiskami kryzysowymi, składającej się z elementów nadwyżki płynności urealnionych w przedziale do od 7 do 30 dni.

Poniższa tabela przedstawia nadwyżkę płynności Banku, dla horyzontów przeżycia wg przyjętych scenariuszy testów warunków skrajnych.

Tabela – Nadwyżka płynności na dzień 31.12.2023 r. (w tys. zł)

pozycja	nadwyżka płynności	
	do 7 dni	do 30 dni
scenariusz I tws	82 760	136 691
scenariusz II tws	63 009	106 932
scenariusz III tws	50 798	86 452

Bank do portfela aktywów płynnych zalicza wszystkie pozycje bilansowe i pozabilansowe w PLN i w walutach obcych w przeliczeniu na PLN, składające się na aktywa płynne wykorzystywane do kalkulacji wskaźnika LCR (wartość zabezpieczenia przed utratą płynności) oraz dodatkowo lokaty założone w Banku Zrzeszającym o terminie zapadalności do 30 dni.

Stan aktywów płynnych na 31.12.2023 r. wyniósł 201 075 tys. zł, co stanowiło 36,8956% aktywów netto. Aktywa płynne pokrywały depozyty niestabilne na poziomie 168,2448%.

Składniki aktywów płynnych dotyczące nadwyżki płynności wg stanu na 31.12.2023 r. zaprezentowano w poniższej tabeli.

Tabela – Pozycje aktywów płynnych dotyczące nadwyżki płynności na dzień 31.12.2023 r. (w tys. zł)

pozycja	wartość
środki w kasie	4 760
środki na rachunku w Banku Zrzeszającym	1 130
bony pieniężne NBP	90 000
lokaty w Banku Zrzeszającym	76 399
środki na rachunku Depozytu Obowiązkowego	25 563

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 bazę depozytową Banku. Zachowując ostrożne podejście do zarządzania ryzykiem płynności Bank finansuje aktywa o dalszych przedziałach zapadalności 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.

Ogólny wskaźnik osadu dla bazy depozytowej wg stanu na dzień 31.12.2023 r. ukształtował się na poziomie 78,5689%. Poziom wskaźników składowych dotyczący gospodarstw domowych stanowiących przeważającą część bazy depozytowej Banku jest wysoki, zarówno w odniesieniu do zobowiązań bieżących, których wskaźnik osadu wyniósł 91,6240% jak i terminowych, których wskaźnik wyniósł 84,0625%.

Oprócz wspomnianych powyżej źródeł finansowania w postaci bazy depozytowej, Bank finansuje swoją działalność funduszami własnymi. W razie konieczności Bank ma możliwość pozyskania kredytów z Banku Zrzeszającego lub innych instytucji finansowych.

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

Zgodnie z wymogami nałożonymi przez Rozporządzenie CRR oraz wydanymi do niego aktami delegowanymi, Bank oblicza w każdym dniu roboczym oba wymienione wskaźniki.

Wskaźnik LCR 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.

Wskaźnik NSFR obrazuje w jakim stopniu Bank jest zabezpieczony stabilnym finansowaniem w okresie długoterminowym zarówno w warunkach normalnych jak i skrajnych. Wskaźnik NSFR oblicza się jako stosunek pozycji zapewniających stabilne finansowanie do pozycji wymagających stabilnego finansowania.

Zgodnie z decyzją Komisji Nadzoru Finansowego Bank jako Uczestnik Systemu Ochrony jest zwolniony z konieczności indywidualnego spełnienia minimalnego wskaźnika płynności LCR na poziomie minimum 100%. Bank ze względów ostrożnościowych i z punktu widzenia oceny własnej pozycji płynnościowej, kontroluje ten wskaźnik i wyznaczył jego limit wewnętrzny na poziomie ostrzegawczym wynoszącym 130%.

Poniższa tabela prezentuje kształtowanie się miar płynności w ujęciu indywidualnym wg stanu na 31.12.2023 r.

Tabela – Miary płynności na dzień 31.12.2023 r.

miara płynności	wartość minimalna	według stanu na 31.12.2023 r.
<i>LCR (wskaźnik pokrycia wypływów netto) - indywidualny</i>	100%	300,9496%
<i>NSFR (wskaźnik stabilnego finansowania)- indywidualny</i>	100%	141,2100%

Informacja o poziomie miar płynności, które obliczane są w każdym dniu roboczym przekazywana jest Prezesowi Zarządu i Wiceprezesowi Zarządu ds. Finansowo-Księgowych. Informacja o kształtowaniu się wspomnianych miar przedkładana jest na każde posiedzenie Zarządu i kwartalnie na posiedzenia Rady Nadzorczej Banku.

Z punktu widzenia zarządzania płynnością Banku ważna jest analiza poziomu płynności w ujęciu krótko- i średnioterminowym.

Płynność krótko, średnio i długoterminowa mierzona jest i monitorowana w oparciu o następujące analizy:

- 1) urealnioną lukę płynności,
- 2) osadu we wkładach dla depozytów bieżących i terminowych z podziałem na podmioty,
- 3) stabilności bazy depozytowej i poziomu koncentracji,
- 4) analiza wskaźników płynności,
- 5) analiza pozycji pozabilansowych.

W celu 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. Schematy urealniania wynikają bądź to ze specyfiki instrumentów finansowych bądź też z zaobserwowanych historycznie zachowań, takich jak wcześniejsze spłaty kredytów czy utrzymywanie się osadu na depozytach. Na podstawie urealnionych wartości Bank oblicza wskaźniki skumulowanej luki płynności. Wskaźnikiem luki jest stosunek skumulowanych wartości aktywów do pasywów w poszczególnych przedziałach czasowych.

Bank przyjął, że wskaźniki luki płynności w przedziałach czasowych od 7 dni do 1 roku nie mogą być niższe niż 1, co wskazuje na nadwyżkę posiadanych aktywów dostępnych do pokrycia bieżących zobowiązań. Analiza urealnionych terminów zapadalności aktywów i wymagalności pasywów wykazała, że limity dotyczące wskaźników luki zostały dotrzymane, co przedstawia poniższa tabela.

Tabela - Urealnione zestawienie luki płynności wg stanu na 31.12.2023 r. (w tys. zł)

pozycja	a,vista	> 1 dn < = 7 dni	> 7 dni < = 1 m-c	> 1 m-ca < = 3 m-cy	> 3 m-cy < = 6 m-cy	> 6 m-cy < = 1 rok	> 1 rok < = 2 lata	> 2 lat < = 5 lat	> 5 lat < = 10 lat	> 10 lat < = 20 lat	> 20 lat
Należności	32 180	165 214	56 088	10 711	20 564	41 823	55 905	63 331	69 420	42 416	913
Zobowiązania	113 008	520	1 942	5 407	7 258	70 682	330	63	0	0	323 247
Luka	- 80 829	164 694	54 146	5 304	13 307	- 28 859	55 575	63 268	69 420	42 416	-322 335
Luka skumulowana	- 80 829	83 865	138 011	143 316	156 623	127 763	183 338	246 606	316 026	358 443	36 108
Wskaźnik płynności skumulowany	x	1,74	2,20	2,19	2,22	1,64	1,92	2,24	2,59	2,8	1,07

W ramach zarządzania płynnością średnio- i długoterminową Bank dokonuje planowania uwzględniającego przyszłe potrzeby płynnościowe. W ramach procesu budżetowego oraz okresowych przeglądów jego realizacji, Bank planuje rozwój aktywów i pasywów w taki sposób, aby kluczowe wskaźniki płynnościowe utrzymywane były na wymaganym poziomie.

Istotnym warunkiem utrzymania płynności w przyszłości jest zarządzanie płynnością długoterminową. Bank bada strukturę pasywów długoterminowych w powiązaniu ze strukturą aktywów długoterminowych i ustala limity zaangażowania w te aktywa. Źródłem finansowania aktywów długoterminowych są fundusze własne Banku oraz część stabilna (osad) depozytów terminowych i bieżących. Jako aktywa długoterminowe zakwalifikowano należności z tytułu kredytów i pożyczek (w tym ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie) z terminem zapadalności powyżej 5 lat. Wg analizy przeprowadzonej wg stanu na 31.12.2023 r. płynność długoterminowa Banku jest na poziomie pozwalającym na bezpieczne angażowanie środków w aktywa o długim terminie zapadalności.

Z zakresu ryzyka płynności w Banku funkcjonuje system informacji zarządczej, który pozwala Zarządowi Banku i Radzie Nadzorczej na m.in.:

– monitorowanie poziomu ryzyka, w tym przyjętych limitów;

- kontrolę realizacji celów strategicznych w zakresie ryzyka płynności;
- ocenę skutków podejmowanych decyzji;
- podejmowanie odpowiednich działań w celu ograniczania ryzyka.

Analiza ryzyka płynności przeprowadzana jest z częstotliwością co najmniej miesięczną dla Zarządu Banku. Na każde posiedzenie Zarządu przekazywany jest raport dotyczący kształtowania się miar płynności. Informacje dotyczące oceny ryzyka płynności Rady Nadzorcza otrzymuje w okresach kwartalnych oraz w okresach półrocznych syntetyczną informację na temat jego poziomu oraz stopnia realizacji polityki zarządzania ryzykiem płynności.

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

- struktury źródeł finansowania działalności Banku, ze szczególnym uwzględnieniem depozytów,
- stabilności źródeł finansowania działalności Banku,
- stopnia niedopasowania terminów płatności pozycji bilansowych i pozabilansowych,
- poziomu aktywów płynnych,
- analizy wskaźników płynności,
- wyników testów warunków skrajnych,
- ryzyka związanego z płynnością długoterminową,
- stopnia wykorzystania wskaźników wczesnego ostrzeżenia,
- stopnia przestrzegania limitów.

Bank dokonuje identyfikacji wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności i na ich podstawie ustala założenia do przeprowadzania testów warunków skrajnych, polegających na sprawdzeniu sytuacji w jakiej znalazłby się Bank w przypadku zaistnienia sytuacji nieoczekiwanej i jednoczesnej konieczności utrzymania miar płynności na wymaganym przepisami prawa poziomie. Bank przeprowadza testy warunków skrajnych m.in. w obszarze:

- 1) utrzymania miar płynności w przypadku nagłego spadku poziomu bazy depozytowej;
- 2) stopnia zabezpieczenia zobowiązań Banku, obrazującego w jakim stopniu posiadane wolne środki Banku, jak również możliwe do pozyskania środki pokrywałyby zobowiązania bieżące i terminowe ogółem;
- 3) maksymalnego okresu obsługi klientów Banku w przypadku różnej dynamiki wpływu środków;
- 4) pogorszenia się jakości portfela kredytowego, zmiany struktury aktywów polegającej na wzroście portfela kredytowego oraz spadku depozytów - testy scenariuszowe.

Bank przeprowadza również odwrócone testy warunków skrajnych polegające na przyjęciu założenia wystąpienia negatywnych skutków zmaterializowania się ryzyka płynności oraz określeniu scenariuszy, które mogłyby doprowadzić do takiej sytuacji.

Wynikiem przeprowadzonych testów jest możliwość utrzymania przez Bank płynności finansowej przy różnej dotkliwości testów scenariuszowych. Na podstawie wyników analizy stwierdzono, że poziom eskalacji ryzyka płynności na dzień 31.12.2023 r. w sytuacji skrajnej, nie wymagał podejmowania działań awaryjnych.

Wyniki przeprowadzanych okresowo testów warunków skrajnych są przedmiotem raportowania do Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku.

Wyniki testów warunków skrajnych są podstawą głównie do:

1. podjęcia działań naprawczych bądź mających na celu ograniczenie ekspozycji Banku na ryzyko płynności;
2. dostosowania profilu płynnościowego Banku do przyjętej tolerancji na ryzyko płynności oraz ustalania limitów wewnętrznych;
3. opracowania planów awaryjnych, które stanowią opis postępowania poszczególnych komórek organizacyjnych/osób zaangażowanych w proces zarządzania ryzykiem płynności w przypadku ziszczenia się sytuacji zagrożenia utraty płynności;
4. wykorzystania jako element w procesie zarządzania ryzykiem oraz w procesie planowania strategicznego Banku.

Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez:

1. kształtowanie struktury aktywów i pasywów (zapadalności/wymagalności) w taki sposób, aby dopasować ją do potrzeb wynikających z cyklu działalności Banku;
2. utrzymywanie odpowiednich zasobów aktywów płynnych dla zapewnienia nieprzewidzianego zapotrzebowania na środki, na poziomie uzależnionym od stabilności depozytów oraz prawdopodobieństwa szybkiego wzrostu portfela kredytowego;
3. ograniczanie koncentracji wierzytelności, zaangażowań wobec grup powiązanych kapitałowo i organizacyjnie oraz innych nadmiernych zaangażowań;
4. wyodrębnienie stabilnych źródeł finansowania i podejmowanie działań w celu ich powiększenia;

5. utrzymywanie zróżnicowanej bazy depozytowej, zarówno w kategoriach terminowości, jak i podmiotowości klientów (ograniczanie uzależnienia od poszczególnych źródeł finansowania);
6. umowy współpracy z bankami będącymi uczestnikami Systemu Ochrony Zrzeszenia, umożliwiające przyjęcie lokat międzybankowych lub zaciągnięcie kredytów i pożyczek;
7. pozyskiwanie środków na rynkach finansowych poprzez zakup papierów wartościowych uznawanych za wyskopłynne aktywa;
8. trafne prognozy krótko-, średnio- i długoterminowe dotyczące przepływów pieniężnych;
9. kształtowanie właściwych relacji z klientami – zarówno kredytobiorcami, jak i deponentami – w celu zmniejszenia niepewności co do ewentualnych zachowań w momencie powstania sytuacji kryzysowej.

V. UJAWNIEŃ INFORMACJI DOTYCZĄCYCH RYZYKA OPERACYJNEGO – ZGODNIE Z REKOMENDACJĄ M.

W niniejszej części Informacji Bank zgodnie z Rekomendacją M nr 17 ujawnia informacje o stratach brutto i istotnych zdarzeniach z tytułu ryzyka operacyjnego i działaniach mitygujących.

Dla potrzeb związanych z zarządzaniem ryzykiem operacyjnym Bank gromadzi dane o zdarzeniach operacyjnych wewnętrznych i dane o otoczeniu operacyjnym oraz skutkach ich powstania.

Poziom ryzyka operacyjnego jest oszacowany na podstawie zarejestrowanych zdarzeń ryzyka operacyjnego oraz kształtowania się wskaźników KRI.

W 2023 r. profil ryzyka operacyjnego nie uległ istotnej zmianie i ryzyko operacyjne Banku utrzymywało się na akceptowanym i niskim poziomie.

Tabela - Informacja o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w okresie od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r. (w tys. zł)

Kategoria zdarzenia	Ilość zdarzeń	Kwota rzeczywista brutto w tys. zł	Kwota rzeczywista netto w tys. zł
Oszustwa zewnętrzne	0	0	0
Oszustwa wewnętrzne	0	0	0

Polityka kadrowa i bezpieczeństwo w miejscu pracy	0	0	0
Klienci, produkty i praktyki biznesowe	0	0	0
Uszkodzenia aktywów	0	0	0
Zakłócenia działalności i błędy systemów	0	0	0
Dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami	4	0	0
Suma strat	4	0	0

*Straty brutto według stanu na 31.12.2023 r. obejmują straty zrealizowane przed uwzględnieniem odzysków bezpośrednich i odzysków z tytułu mechanizmów transferu ryzyka

**Straty netto według stanu na 31.12.2023 r. obejmują straty zrealizowane po uwzględnieniu odzysków bezpośrednich oraz odzysków z tytułu mechanizmów transferu ryzyka

Według zgromadzonych danych i zarejestrowanych zdarzeń w okresie 2023 roku poziom strat operacyjnych był bardzo niski i nie przekraczał apetytu oraz tolerancji na ryzyko.

Działania mitygujące jakie zostały podjęte w celu uniknięcia zdarzeń w przyszłości

W celu ograniczania strat z tytułu ryzyka operacyjnego Bank podejmuje szereg działań zarządczych, zarówno o charakterze doraźnym, jak i systemowym. Bank prowadzi działania mające na celu dostosowanie procesów bankowych do zachodzących zmian zewnętrznych i wewnętrznych.

Działania o charakterze doraźnym obejmują bezpośrednie reagowanie na zidentyfikowane zagrożenia, niwelowanie nieprawidłowości o charakterze odwracalnym i odzyskiwanie środków utraconych w wyniku zdarzeń operacyjnych.

Działania o charakterze systemowym obejmują doskonalenie procesów operacyjnych, szkolenia, stosowanie mechanizmów transferu ryzyka np. poprzez ubezpieczenia oraz doskonalenie mechanizmów kontroli wewnętrznej.

Podejmowane na bieżąco działania, w celu ograniczenia narażenia na ryzyko operacyjne, redukują jego poziom i ryzyko wystąpienia strat, które w istotny sposób mogłyby wpłynąć na działalność Banku.

Informacja o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w 2023 roku

W 2023 r. w rejestrze zdarzeń wewnętrznych ryzyka operacyjnego nie odnotowano zdarzeń z tytułu ryzyka operacyjnego, które według przyjętych przez Bank kryteriów, byłyby zdarzeniami istotnie oddziałującymi na procesy jak i ciągłość działania Banku.

W okresie 2023 r. nie wystąpiły znaczące zakłócenia pracy systemów informatycznych oraz łączy telekomunikacyjnych jak i znaczące zakłócenia w dostawie usług przez podmioty zewnętrzne.

VI. UJAWNIE NIE INFORMACJI ZGODNIE Z REKOMENDACJĄ Z.

W niniejszej części Informacji Bank ujawnia informacje dotyczące:

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

7.1. ZARZĄDZANIE KONFLIKTAMI INTERESÓW

Właściwe zarządzanie konfliktem interesów przyczynia się do efektywnego funkcjonowania instytucji, jej rozwoju i budowania reputacji. Odpowiedzialne zarządzanie konfliktami interesów to część kultury korporacyjnej Banku.

„Polityka przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów w Banku Spółdzielczym w Trzemeszowie”, zwana dalej Polityką, definiuje zjawisko konfliktu interesów, identyfikuje najczęstsze obszary występowania konfliktu interesów w Banku oraz określa sposoby/mechanizmy ich eliminowania lub minimalizowania w działalności Banku. W zarządzaniu konfliktem interesów bierze się pod uwagę w szczególności ochronę interesów klientów, gwarantowanie równego ich traktowania, jak również dążenie do wzmocnienia wizerunku Banku jako instytucji profesjonalnej, uczciwej i kierującej się przejrzystymi zasadami funkcjonowania.

Nadrzędną zasadą stosowaną przez Bank jest unikanie potencjalnych konfliktów interesów, co jednocześnie oznacza nie dopuszczanie do zmaterializowania się ryzyka z tym związanego, tj. przekształcenia konfliktu potencjalnego w faktyczny.

Za właściwe zarządzanie konfliktem interesów w największym stopniu odpowiada Zarząd Banku oraz kadra kierownicza. Istotną sprawą jest świadomość członków organów Banku i kadry kierowniczej, wagi tematyki związanej z konfliktem interesów jako elementu składowego ładu wewnętrznego, jak również zaangażowanie ww. osób w identyfikowanie konfliktów oraz wskazywanie podwładnym właściwego postępowania w przypadku wystąpienia lub możliwości powstania konfliktu.

Polityka nie ma zastosowania w odniesieniu do uzgadniania interesów w przejrzystym procesie negocjacji warunków współpracy pomiędzy Bankiem a klientami Banku oraz pomiędzy Bankiem a pracownikami Banku, np. w zakresie udzielania kredytów czy w obszarze polityki kadrowo-płacowej pracowników. W powyższej sytuacji odmienność celów jest naturalną przesłanką prowadzonych negocjacji, a rezultatem są warunki uwzględniające interesy wszystkich stron.

Polityka obowiązuje wszystkich pracowników Banku, bez względu na zajmowane stanowisko i formę zatrudnienia, członków Rady Nadzorczej i członków Zarządu Banku, a także osoby działające na rzecz lub w imieniu Banku.

Rodzaje konfliktu interesów

W obszarach działalności Banku mogą zachodzić poniższe rodzaje konfliktu interesów:

1. potencjalny – zachodzi, gdy istnieje prawdopodobieństwo, że w danej sytuacji faktyczne działanie Banku jako instytucji, członka organu Banku lub pracownika Banku może spowodować powstanie konfliktu interesów, jednak w wyniku zastosowanych środków/ mechanizmów przeciwdziałania konfliktowi, nie doszło do jego urzeczywistnienia;
2. faktyczny - zachodzi, gdy pomimo zastosowania środków/ mechanizmów przeciwdziałania konfliktowi bądź ze względu na brak możliwości ich zastosowania dochodzi do urzeczywistnienia konfliktu interesów.
3. utrzymujący się – potencjalny lub faktyczny konflikt interesów, który wymaga stałego monitorowania w celu zapobiegania negatywnym skutkom dla interesu Banku bądź ich minimalizacji.

Obszary identyfikacji konfliktów interesów

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

1. podejmowanie decyzji kredytowych, monitorowanie transakcji kredytowych;

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

Konflikt interesów może wystąpić szczególnie pomiędzy:

1. Bankiem a klientem lub klientami Banku;
2. pracownikiem lub członkiem organu Banku a klientem lub klientami Banku;
4. Bankiem a pracownikiem lub członkiem organu Banku;
5. Bankiem a dostawcą usług, partnerem biznesowym;
6. pracownikiem lub członkiem organu Banku a dostawcą usług, partnerem biznesowym;
7. dwoma lub więcej pracownikami Banku lub członkami organu Banku.

Zasady zarządzania konfliktami interesów

Zarządzania ryzykiem konfliktu interesów obejmują mechanizmy kontrolne do których należą :

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

W zakresie rozwiązań organizacyjnych w Banku głównie mają zastosowanie następujące środki:

- powstrzymanie się odpowiednio Członka Rady Nadzorczej, Członka Zarządu, pracownika od udziału w rozstrzygnięciu spraw, w których występuje konflikt interesów,
- wyłączenie odpowiednio Członka Rady Nadzorczej, Członka Zarządu, pracownika, którego konflikt interesów dotyczy z procesu decyzyjnego/głosowania,
- powstrzymanie się przez pracownika od realizacji zadania służbowego, w związku z którym wystąpił lub może wystąpić potencjalny konflikt interesów oraz powierzenie tych czynności innej osobie.

W zakresie systemu zbierania, przekazywania i wykorzystania informacji Bank wdrożył obowiązek zgłaszania ryzyka konfliktu interesów przez członków organów Banku i pracowników. Zidentyfikowane przypadki konfliktów interesów wraz z opisem środków podjętych w celu zarządzania konfliktem podlegają ewidencji w wyniku:

- dokonywanych zgłoszeń,
- przeglądu oświadczeń złożonych przez Członków organów i pracowników Banku,
- przeglądu realizacji *Polityki przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów* dokonywanego przez stanowisko ds. zgodności.

Zarząd Banku na podstawie otrzymanych informacji podejmuje odpowiednio decyzje odnośnie akceptacji zdarzenia bądź koniecznych do podjęcia działań dotyczących przeciwdziałania i zarządzania konfliktem, mających na celu minimalizację ryzyka szkody dla interesów Banku.

Środki zapobiegania i minimalizowania ryzyka wystąpienia konflikt interesów

W celu zapobiegania konfliktom interesów oraz minimalizowania ryzyka ich wystąpienia w Banku stosuje się szereg rozwiązań i mechanizmów zarządzania konfliktami interesów. Do najważniejszych z nich należy zaliczyć:

1. zapewnienie odpowiedniości Członków Zarządu Banku, Zarządu Banku jako organu kolegiального oraz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku;
2. zapewnienie przekazywania przez Członków organów Banku informacji w zakresie prowadzonej działalności zawodowej i pozazawodowej;
3. zapewnienie anonimowych kanałów przekazywania informacji o naruszeniach oraz szkolenia dla pracowników m.in. z zakresu zasad przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów;
4. działanie zgodnie z najlepiej pojętym interesem klientów Banku z uwzględnieniem interesu Banku;
5. równoważenie celów ilościowych celami jakościowymi w przypadku pracowników zaangażowanych w świadczenie usług klientom;
6. określenie trybu postępowania przy zawieraniu transakcji kredytowych z udziałowcami Banku oraz podmiotami powiązаныmi z nimi kapitałowo lub organizacyjnie, z osobami zatrudnionymi w Banku, a także zawieranie transakcji kredytowych z Członkami Zarządu albo

Rady Nadzorczej Banku, osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku oraz podmiotami powiązаныmi z nimi kapitałowo lub organizacyjnie;

7. niestosowanie korzystniejszych warunków, a w szczególności korzystniejszych stóp oprocentowania, niż stosowane przez Bank dla danego rodzaju umowy przy prowadzeniu rachunków bankowych oraz przy udzielaniu kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych, poręczeń dla Członków organów i pracowników Banku;

8. zapobieganie dokonywaniu przez pracowników Banku transakcji własnych związanych z wykorzystaniem informacji poufnych oraz informacji stanowiących tajemnicę bankową;

9. zakaz nadużywania przez pracowników uprawnień wynikających z zajmowanego stanowiska lub realizowanych zadań poprzez wydawanie poleceń służbowych bądź podejmowanie działań niezgodnych z regulacjami wewnętrznymi Banku oraz powszechnie obowiązującymi przepisami prawa;

10. zapewnienie struktury organizacyjnej Banku, której celem jest rozdzielenie funkcji kontrolnych i funkcji operacyjnych;

11. zapewnienie takiego podziału kompetencji i organizacji pracy, który ma na celu przeciwdziałanie konfliktom interesów oraz wskazywanie właściwego sposobu postępowania w przypadku możliwości lub powstania konfliktu interesów.

Według stanu na 31 grudzień 2023 roku w działalności Banku nie zidentyfikowano istnienia istotnych potencjalnych jak i faktycznych konfliktów interesów.

Bank udostępnia treść obowiązującej „Polityki przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów w Banku Spółdzielczym w Trzebieszowie” na stronie internetowej www.bstrzebieszow.pl

7.2. MAKSYMALNY STOSUNEK ŚREDNIEGO CAŁKOWITEGO WYNAGRODZENIA BRUTTO CZŁONKÓW ZARZĄDU W OKRESIE ROCZNYM DO ŚREDNIEGO CAŁKOWITEGO WYNAGRODZENIA BRUTTO POZOSTAŁYCH PRACOWNIKÓW BANKU W OKRESIE ROCZNYM

Bank ustalił w „Polityce wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Trzebieszowie” maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym na poziomie maksymalnie 3,9600%.

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

VII. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU BANKU

Zarząd Banku Spółdzielczego w Trzebieiszowie niniejszym oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, informacje ujawniane zgodnie z częścią ósmą Rozporządzenia CRR zostały przygotowane zgodnie ze sformalizowanymi procedurami obowiązującymi w Banku, a ustalenia opisane w niniejszym dokumencie według stanu na dzień 31.12.2023 roku są adekwatne do stanu faktycznego, stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku.

Bank Spółdzielczy w Trzebieiszowie podejmuje szereg działań zmierzających do poprawy jakości zarządzania ryzykiem i podnoszenia efektywności działalności przy zachowaniu bezpieczeństwa jego działania. Prawidłowy i skuteczny proces zarządzania ryzykiem bankowym i adekwatnością kapitałową umożliwi dynamiczny i bezpieczny rozwój Banku.

Podpisy Członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Trzebieiszowie:

imię i nazwisko	funkcja	podpis
Jarosław Trokowicz	Prezes Zarządu	
Bożena Nurzyńska	Wiceprezes Zarządu	
Aleksandra Zarzycka	Wiceprezes Zarządu	

