



BANK SPÓŁDZIELCZY W NIEMCACH 100 lat

Informacje o Banku Spółdzielczym w Niemcach
podlegające ujawnianiu według stanu
na 31 grudnia 2024 roku

Niemce 2025

Spis treści

Wprowadzenie	3
1. Informacje ogólne o Banku	3
2. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki.....	5
3. Informacje ICAAP	6
4. Metoda zarządzania ryzykiem instytucji.....	6
5. Ujawnianie informacji na temat zasad zarządzania	10
6. Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego	10
7. Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ryzyka rynkowego	14
Ryzyko walutowe	14
Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej.....	15
8. Ryzyko operacyjne.....	16
9. Polityka wynagrodzeń	19
10. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF	21
11. Zarządzanie konfliktem interesów.....	22
12. Zarządzanie ryzykiem płynności.....	23
13. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności — zgodnie z Rekomendacją P KNF	25
14. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka operacyjnego zgodnie z Rekomendacją M KNF	31
15. Informacje o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe.....	31
16. EU KM2: Najważniejsze wskaźniki — MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym.....	32
17. EU TLAC1: Elementy składowe — MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym.....	33
18. EU TLAC3a: Kolejność zaspokajania wierzycieli — podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	35
19. EU TLAC3b: Kolejność zaspokajania wierzycieli – podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	35
20. Ujawnianie informacji ostrożnościowych na temat ryzyk ESG (art. 449a CRR).....	36
21. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Niemcach	37

Wprowadzenie

Raport „Informacje o Banku Spółdzielczym w Niemczech podlegające ujawnianiu według stanu na 31 grudnia 2024 roku”, zwany dalej „Raportem”, został przygotowany zgodnie z art. 111a ustawy z 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe, zwanej dalej „Ustawą Prawo bankowe”, Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych wraz z późniejszymi zmianami, zwanym dalej „Rozporządzeniem CRR”, z uwzględnieniem aktów wykonawczych do Rozporządzenia CRR, a także Rekomendacji wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, zwaną dalej „KNF”.

Ujawnienie informacji odbywa się zgodnie z Częścią Ósmą Rozporządzenia CRR. Zgodnie z decyzją KNF Bank Spółdzielczy w Niemczech został uznany za małą i niezłożoną instytucję, a więc zgodnie z art. 433b ust. 2 Rozporządzenia CRR, jako mała i niezłożona instytucja dokonuje następujących ujawnień:

- 1) najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR;
- 2) art. 449a - informacje na temat ryzyka ESG

Bank w zakresie ujawnianych informacji zgodnie z art. 432 Rozporządzenia CRR:

- 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 pominięcia informacji uznanych za zastrzeżone lub poufne - Bank uznaje informacje za zastrzeżone, jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej w opinii Banku osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną. Bank uznaje informacje za poufne, jeśli Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności.

Raport został przygotowany zgodnie z „Polityką informacyjną Banku Spółdzielczego w Niemczech”, wprowadzoną przez Zarząd Banku i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku. Informacje zawarte w Raporcie zostały przygotowane zgodnie zobowiązującymi przepisami na podstawie danych obejmujących okres 12 miesięcy, zakończony 31 grudnia 2024 roku.

Niniejszy Raport podlega publikacji na stronie internetowej Banku: www.bsniemce.pl

Bank informuje, że dokumenty i informacje niezawarte w niniejszym Raporcie dostępne są w siedzibie Centrali Banku Spółdzielczego w Niemczech, Niemce, ul. Lubelska 190.

1. Informacje ogólne o Banku

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

1. Pełna nazwa Banku to: Bank Spółdzielczy w Niemczech
2. kod LEI Banku to: 259400IH50QASMINS041
3. Kod ISIN Banku: -
4. Informacje zawarte w dokumencie przygotowano na podstawie danych obejmujących okres od 01.01.2024 r. do 31.12.2024 r. zgodnie z przepisami obowiązującymi na dzień 31 grudnia 2024 r.
5. O ile nie zaznaczono inaczej, dane ilościowe pieniężne ujawnione w niniejszym Raporcie prezentowane są w mln zł, z dokładnością do czterech miejsc po przecinku, a dane ilościowe ujawniane w formie odsetka wyrażone zostały zgodnie z jednostką, z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej czwartemu miejscu po przecinku. Bank stosuje Krajowe Standardy Rachunkowości.
6. Bank nie posiada jednostek zależnych i nie podlega konsolidacji dla celów księgowych ani konsolidacji ostrożnościowej — mając powyższe na uwadze dane zawarte w niniejszym Raporcie sporządzone są na podstawie danych jednostkowych.

Bank Spółdzielczy w Niemczech został założony 10 kwietnia 1925 r. Siedziba Banku mieści się w Niemczech przy ul. Lubelskiej 190. Bank wpisany jest do rejestru handlowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy Lublin-Wschód w Lublinie z siedzibą w Świdniku, XI Wydział Gospodarczy pod numerem KRS

0000092288.

Bankowi został nadany numer statystyczny REGON: 000501268 oraz numer identyfikacji podatkowej NIP 713-020-69-10.

Bank Spółdzielczy w Niemcach prowadzi swoją działalność zgodnie ze Statutem Bank Spółdzielczy w Niemcach na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej. Bank prowadzi swoją działalność w formie spółdzielni skupiającej na dzień 31.12.2024 r. - 2 830 udziałowców.

2024 rok Bank zakończył prowadząc działalność w 9 placówkach:

- 1) Centrala Banku Spółdzielczego w Niemcach, Niemce, ul. Lubelska 190;
- 2) Oddział w Niemcach, ul. Lubelska 190;
- 3) Oddział w Garbowie, ul. Młyńska 5;
- 4) Oddział w Kurowie, ul. Lubelska 9;
- 5) I Oddział w Lublinie, ul. Ceramiczna 1;
- 6) Oddział w Spiczynie, Spiczyn 10C;
- 7) Filia w Krasieninie, Krasienin Kolonia 19B;
- 8) Filia w Markuszowie, ul. Lubelska 68;
- 9) Punkt Obsługi Klienta w Klementowicach, Klementowice 314C;
- 10) Punkt Obsługi Klienta w Zagrodach, ul. Lubelska 46B.

Bank działa na rzecz klientów indywidualnych oraz instytucjonalnych, prowadząc operacje zarówno w złotych, jak i w walutach wymienialnych (EUR).

Bank funkcjonuje w ramach zrzeszenia Grupy BPS i od 31.12.2015 r. jest członkiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

2. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

Wzór EU KM1 - Najważniejsze wskaźniki (Załącznik I do Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. [art. 447 Rozporządzenia CRR](#))

		a	b
		31.12.2024	31.12.2023
		dany rok	rok poprzedni
Dostępne fundusze własne (kwoty)			
1	Kapitał podstawowy Tier 1	60,1699	46,1084
2	Kapitał Tier 1	60,1699	46,1084
3	Łączny kapitał	60,1699	46,1084
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	200,9833	224,8146
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	0,2994	0,2051
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	0,2994	0,2051
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	0,2994	0,2051
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 (%)	0,0800	0,0800
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
8	Bufor zabezpieczający (%)	0,0250	0,0250
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 (%)	0,0250	0,0250
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	0,1050	0,1050
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%) [poz.5-8pp]	0,2194	0,1251
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	566,5406	488,6157
14	Wskaźnik dźwigni (%)	0,1062	0,0944
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 (%)	0,0300	0,0300
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)		
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	0,0300	0,0300
Wskaźnik pokrycia wpływów netto			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	243,3740	186,2290
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	60,4500	48,6540
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	13,0450	7,6900
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	47,4040	40,9640
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	5,1335	4,5461
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	491,9070	422,4896
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	188,0769	189,5173
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	2,6155	2,2293

3. Informacje ICAAP

Ryzyko kapitałowe definiowane jest jako ryzyko niewłaściwej struktury posiadanych funduszy własnych w relacji do skali i rodzaju działalności lub ryzyko ewentualnych problemów Banku w pozyskaniu dodatkowego kapitału (funduszy), w szczególności gdy proces ten musi być przeprowadzony szybko lub w okresie niesprzyjających warunków rynkowych.

Podstawowym celem strategicznym w zakresie adekwatności kapitałowej jest budowa odpowiednich funduszy własnych, zapewniających bezpieczeństwo zgromadzonych depozytów, przy osiągnięciu planowanego poziomu rentowności prowadzonej działalności.

Bank tworzy minimalne wymagania kapitałowe na poszczególne rodzaje ryzyka, które obejmują:

- 1) łączną ekspozycję na ryzyko kredytowe, wyliczaną metodą standardową pomnożoną przez 8%, zgodnie z zapisami Rozporządzenia CRR;
- 2) wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rynkowego (rozumianego jako ryzyko walutowe), równe łącznej ekspozycji na ryzyko rynkowe (wymóg kapitałowy stanowi 8% pozycji walutowej całkowitej, jeżeli przewyższa ona 2% funduszy własnych Banku lub stanowi 0, jeżeli nie przewyższa 2% funduszy własnych.);
- 3) wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego – równy ekspozycji na ryzyko operacyjne, obliczanej metodą bazowego wskaźnika (wskaźnik stanowi pomnożoną przez 15% średnią za okres z trzech lat obrotowych, roku bieżącego oraz dwóch lat poprzednich.).

Następnie Bank ocenia, czy minimalny wymóg kapitałowy w pełni pokrywa ryzyko występujące w Banku i w przypadku uznania minimalnych wymogów kapitałowych za nie wystarczające, tworzy dodatkowe wymagania kapitałowe w oparciu o „Procedurę szacowania kapitału wewnętrznego oraz oceny adekwatności kapitałowej ICAAP”.

Pozostałe metody wyznaczania wymogów na pozostałe rodzaje ryzyka uznane przez Bank za istotne, określone są w „Procedurze szacowania kapitału wewnętrznego oraz oceny adekwatności kapitałowej ICAAP”.

Bank w Procedurze, określa limity alokacji kapitału z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, dostosowane do skali, złożoności i poziomu ryzyka występującego w Banku, poddaje analizie przestrzeganie limitów, a każde przekroczenie jest sygnalizowane Radzie Nadzorczej wraz z informacjami na temat podjętych działań w celu uniknięcia takiej sytuacji w przyszłości, dokonuje okresowego przeglądu procesu szacowania wymogów wewnętrznych. Wyniki przeglądu są prezentowane Radzie Nadzorczej, która:

- 1) dokonuje oceny adekwatności kapitałowej;
- 2) dąży do kształtowania jednostkowego zaangażowania kapitałowego w instytucjach finansowych i bankach.

Ustalane przez Bank plany w zakresie kapitału wewnętrznego oraz poziomu wyznaczanego wewnętrznego wymogu kapitałowego winny być dostosowane do profilu ryzyka występującego realnie w Banku.

4. Metoda zarządzania ryzykiem instytucji

Zarządzanie ryzykiem jest jednym z najważniejszych procesów wewnętrznych w Banku Spółdzielczym w Niemczech. Ma ono na celu zapewnienie prowadzenia rentownej działalności biznesowej, przy zapewnieniu kontroli poziomu ryzyka i jego utrzymaniu w ramach przyjętej przez Bank tolerancji na ryzyko i systemu limitów, w zmieniającym się otoczeniu makroekonomicznym i prawnym. Oczekiwany poziom ryzyka stanowi ważny składnik procesu planistycznego.

Na podstawie art. 435 ust. 1 Rozporządzenia CRR Bank informuje, że posiada niżej wymienione uregulowania dotyczące strategii i procesów zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, struktury i organizacji odpowiedniej funkcji zarządzania ryzykiem, w tym informacji na temat jej ujawnień i statutu lub innych odpowiednich rozwiązań w tym względzie, zakresu i charakteru systemów raportowania i pomiaru ryzyka, strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka, a także strategii i procesów monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników łagodzących ryzyko.

Ryzyko jest nieodłącznym elementem działalności Banku. Bank zarządza ryzykiem poprzez system limitów wewnętrznych i mechanizmów kontrolnych w ramach ciągłego procesu identyfikacji, pomiaru, zarządzania i monitorowania. Identyfikując poszczególne rodzaje ryzyka istotnego Bank stara się dotrzeć do przyczyn i struktury ewentualnych czynników ryzyka w działalności operacyjnej prowadzonej przez Bank i we wszystkich jego przedsięwzięciach. Bank mierzy i monitoruje ryzyka dla celów zarządczych, a ustalone systemy limitów i mechanizmy kontrolne wdrożone w Banku zapewniają zgodność z zasadami i procedurami wewnętrznymi, jak i uwzględniają ustalone założenia apetytu na ryzyko.

Podstawowym celem funkcjonujących w Banku dokumentów dotyczących zarządzania ryzykiem jest zapewnienie, że ryzyka w działalności Banku są identyfikowane (wykrywane), mierzone, monitorowane i efektywnie zarządzane oraz, że Bank jest w stanie zarządzać swoją ekspozycją na ryzyko, w celu utrzymania jej w granicach wyznaczonych limitów.

Strategia zarządzania ryzykiem zawiera istotę, cel i zasady zarządzania ryzykiem oraz priorytetowe zadania w zakresie zarządzania ryzykiem. Rada Banku zatwierdza w planie ekonomiczno-finansowym ogólny poziom (profil) ryzyka Banku (apetyt na ryzyko).

Informacja na temat ryzyka, zgodna z art. 435 ust 1. lit f., zawierająca kluczowe wskaźniki i dane liczbowe dotyczące ryzyka zawarta jest w informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego za 2024 rok. Zarząd oświadcza, że zawarty w wyżej wymienionych dokumentach opis profilu ryzyka Banku wraz z kluczowymi wskaźnikami i danymi liczbowymi przedstawia całościowy obraz zarządzania ryzykiem w Banku. Co więcej, Zarząd Banku oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, informacje zawarte w dokumencie wg stanu na 31 grudnia 2024 r. są zgodne ze stanem faktycznym.

Zarządzanie ryzykiem w Banku prowadzone jest na podstawie pisemnych strategii i procedur. Głównym dokumentem regulującym funkcjonowanie sformalizowanego systemu zarządzania ryzykiem w Banku jest „Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Niemczech” wprowadzona przez Zarząd oraz zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Banku. Strategia jest zgodna z założeniami „Strategii działania Banku Spółdzielczego w Niemczech na lata 2023 - 2025” [obecnie na lata 2025 – 2027] i podlega corocznemu przeglądowi zarządczemu i weryfikacji.

Zarząd oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, adekwatność przyjętych w Banku rozwiązań w zakresie zarządzania ryzykiem jest odpowiednia z punktu widzenia profilu działalności i strategii działania Banku Spółdzielczego w Niemczech.

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie ze „Strategią zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Niemczech” oraz „Strategią działania Banku Spółdzielczego w Niemczech na lata 2023 - 2025”.

Dodatkowo ww. strategie powiązane są z Planem ekonomiczno-finansowym, a także Politykami określającymi poszczególne ryzyka. Dokumenty te zawierają apetyt na ryzyko, cele strategiczne, limity wewnętrzne oraz założenia ilościowe i jakościowe.

W ramach pomiaru ryzyka Bank przeprowadza testy warunków skrajnych, które przeprowadzane są dla wszystkich mierzalnych rodzajów ryzyka uznanych za istotne. Bank dokłada staranności, aby zakres i założenia przyjmowane w przeprowadzanych testach warunków skrajnych dawały podstawy rzetelnej oceny ryzyka.

Stosowane przez Bank testy warunków skrajnych mają charakter uproszczony z uwagi na to, że Bank:

- 1) nie jest bankiem istotnie znaczącym w rozumieniu zapisów ustawy Prawo bankowe,
- 2) nie działa w grupie kapitałowej,
- 3) działa tylko na terytorium kraju,
- 4) nie jest notowany na giełdzie,
- 5) oferuje proste, podstawowe produkty bankowe,
- 6) nie stosuje modeli w rozumieniu Rekomendacji W,
- 7) nie stosuje outsourcingu czynności bankowych na dużą skalę.

Szczegółowe założenia i scenariusze przyjęte w testach warunków skrajnych są zawarte w obowiązującej w Banku Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz szczegółowo opisane są

w każdej instrukcji poszczególnych ryzyk istotnych. Dokumenty te podlegają corocznemu przeglądowi i aktualizacji. Analizy sporządzane są na piśmie, a wyniki oceny prezentowane Zarządowi Banku, który o przyjętych założeniach do testów warunków skrajnych informuje Radę Nadzorczą.

Wyniki testów warunków skrajnych stanowią obowiązkowy element informacji zarządczej dla Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Niemcach.

Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania form obrony przed zagrożeniami i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka, oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka. W Banku prowadzony jest proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli podejmowanego ryzyka. Bank ocenia ryzyko wynikające z działalności planowanej do podjęcia działań w przyszłości.

W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą następujące organy, jednostki i komórki organizacyjne:

1. Rada Nadzorcza,
2. Zarząd,
3. Członek Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem – Prezes Zarządu,
4. Komitet Kredytowy,
5. Zespół Ryzyk i Analiz,
6. Stanowisko ds. kontroli wewnętrznej i ryzyka braku zgodności,
7. Audyt wewnętrzny,
8. Pozostali pracownicy Banku.

Bank zapewnia niezależność Komórki monitorującej ryzyko poprzez zapewnienie jej bezpośredniego dostępu do Zarządu i Rady Nadzorczej.

Do podstawowych zadań poszczególnych podmiotów systemu zarządzania ryzykiem należy:

Rada Nadzorcza dokonuje okresowej oceny realizacji przez Zarząd założeń Strategii w odniesieniu do zasad zarządzania ryzykiem 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 Strategii działania oraz w planie ekonomiczno-finansowym ogólny poziom (profil) ryzyka Banku (apetyt na ryzyko).

Zarząd Banku odpowiada za opracowanie i wdrożenie strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, w tym za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem oraz, jeśli to konieczne – dokonania weryfikacji w celu usprawnienia tego systemu. Instrukcje i procedury zarządzania ryzykiem obejmują pełny zakres działalności Banku.

Członek Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym – odpowiada za dostarczanie Radzie Nadzorczej i Zarządowi rzetelnych sprawozdań w zakresie zarządzania ryzykiem istotnym. W Banku funkcję tą pełni Prezes Zarządu.

Komitet Kredytowy uczestniczy w procesie opiniowania transakcji kredytowych oraz ich klasyfikacji pod kątem

ryzyka ponoszonego przez Bank. Skład i szczegółowe zadania Komitetu określa „Regulamin działania Komitetu Kredytowego”.

Zespół Ryzyk i Analiz 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 i komórkom Banku, informacji dotyczących podejmowanego przez Bank ryzyka oraz opracowywanie regulacji wewnętrznych

w zakresie zarządzania ryzykami oraz szacowania wewnętrznych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka. Skład i szczegółowe zadania Zespołu określa „Regulamin działania Zespołu Ryzyk i Analiz.”

Audyt wewnętrzny ma za zadanie kontrolę i ocenę skuteczności 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. Sprawowany jest przez odpowiednie komórki Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w zakresie oceny systemu kontroli wewnętrznej, zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz adekwatnością kapitałową, na podstawie odpowiedniej umowy.

System kontroli wewnętrznej to powołana przez Bank funkcja kontroli, komórka ds. kontroli wewnętrznej i ryzyka braku zgodności oraz audyt wewnętrzny,

Stanowisko ds. zgodności opracowuje wewnętrzne regulacje w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności, monitoruje ryzyko braku zgodności poprzez prowadzenie działań wyjaśniających oraz testów zgodności. Sporządza raporty w zakresie ryzyka braku zgodności dla Zarządu i Rady Nadzorczej. Odpowiada za spójność regulacji wewnętrznych Banku,

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.

W procesie zarządzania ryzykiem strategiczne cele określa Rada Nadzorcza, która ocenia skuteczność działań Zarządu Banku, mających na celu zapewnienie efektywności procesu zarządzania ryzykiem.

Proces zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku obejmuje następujące działania:

1. Gromadzenie informacji.
2. Identyfikację i ocenę ryzyka.
3. Limitowanie ryzyka.
4. Pomiar i monitorowanie ryzyka.
5. Raportowanie.
6. Zastosowanie narzędzi redukcji ryzyka (działania zapobiegawcze).

Przepływ informacji dotyczącej ryzyka kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku jest objęty Instrukcją System Informacji Zarządczej w Banku Spółdzielczym w Niemcach 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 zmienność ryzyka, zapewniając możliwość podejmowania decyzji oraz odpowiedniej reakcji w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko.

5. Ujawnianie informacji na temat zasad zarządzania

Obowiązujący w Banku Statut, Regulamin działania Zarządu, Regulamin działania Rady Nadzorczej oraz Polityka oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku, członków Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczym określają informacje na temat polityki rekrutacji dotyczącej wyboru członków organu zarządzającego, z uwzględnieniem indywidualnej oceny kwalifikacji kandydatów na członków Rady Nadzorczej oraz członków Zarządu. Ocena ta polega na ocenie wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiedniego do pełnionych funkcji i powierzonych obowiązków oraz dawania rękojmi należytego wykonywania obowiązków.

Rada Nadzorcza sprawuje kontrolę i nadzór nad działalnością Banku Spółdzielczego w Niemcach i składa się z 9 członków. Członków Rady Nadzorczej wybiera Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/ na okres 4 lat. Pierwsze posiedzenie nowo wybranej Rady Nadzorczej zwołuje przewodniczący Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/, w terminie 7 dni od daty wyborów. Do składu Rady Nadzorczej może być wybrany wyłącznie członek Banku Spółdzielczego, a jeżeli członkiem Banku Spółdzielczego jest osoba prawna – do Rady Nadzorczej może być wybrana osoba niebędąca członkiem Banku Spółdzielczego, wskazana przez osobę prawną.

Do składu Zarządu może być wybrany wyłącznie członek Banku Spółdzielczego, a jeżeli członkiem Banku Spółdzielczego jest osoba prawna, członków Zarządu wybiera się również spośród kandydatów wskazanych przez osoby prawne. Zarząd składa się z 4 członków, w tym Prezesa i Wiceprezesów wybranych na czas nieokreślony. Członków Zarządu powołuje i odwołuje w głosowaniu tajnym Rada Nadzorcza. Prezesa Zarządu Banku Spółdzielczego w Niemcach powołuje i odwołuje Rada Nadzorcza. Powołanie Prezesa Zarządu następuje za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego. Pozostałych członków Zarządu powołuje i odwołuje Rada Nadzorcza, przy czym powołanie następuje na wniosek Prezesa Zarządu. Co najmniej dwóch członków Zarządu, w tym Prezes Zarządu Banku Spółdzielczego, musi posiadać kwalifikacje i doświadczenie zawodowe, związane z pełnioną funkcją, dające rękojmię prowadzenia działalności Banku Spółdzielczego z zachowaniem bezpieczeństwa wkładów i lokat w nim zgromadzonych oraz pozostawać w stosunku pracy z Bankiem Spółdzielczym.

W 2024 r. odbyło się 6 posiedzeń rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Niemcach.

Bank Spółdzielczy w Niemcach zakłada, że w procesie rekrutacji będzie starał się stosować zasadę różnorodności wśród członków organu zarządzającego oraz wśród personelu. Zróżnicowanie będzie starał się zapewnić już na etapie procesu rekrutacji.

Jako aspekty zróżnicowania przyjęto:

- 1) wykształcenie, w tym w szczególności ukończony kierunek kształcenia, szkoła/uczelnia, poziom wykształcenia;
- 2) doświadczenie zawodowe, w tym w szczególności doświadczenie w pożądanym na danym stanowisku zakresie i jego zróżnicowanie;
- 3) płeć;
- 4) wiek;
- 5) pełno i niepełnosprawność.

Szczegółowe zasady wyboru i powoływania członków organów Banku określają odpowiednie regulacje wewnętrzne.

6. Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego

Ryzyko kredytowe związane jest z możliwością wystąpienia strat finansowych spowodowanych nie wywiązywaniem się kontrahenta Banku ze zobowiązań wynikających z warunków umowy. Z uwagi na możliwość poniesienia przez Bank relatywnie dużych strat, ryzyko kredytowe istotnie wpływa na działalność Banku.

Na dzień 31.12.2024 r. Ekspozycje Banku na ryzyko kredytowe przedstawiają się następująco:

1) Struktura należności (bilansowo) wg podmiotów na dzień 31.12.2024 r. (w tys. zł)

Podmiot	Kwota
Sektor finansowy	87 213
Sektor niefinansowy	187 770
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	0
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne i spółdzielnie	26 672
Przedsiębiorstwa indywidualne	55 994
Osoby fizyczne	80 329
Rolnicy	24 204
Instytucje niekomercyjne	571
Sektor rządowy i samorządowy	22 529
W tym ARiMR	226
Razem należności	297 512

2) Struktura kredytów (bilansowo) produktowa na dzień 31.12.2024 r. (w tys. zł)

Wyszczególnienie	Kwota
Kredyty w rachunkach bieżących i debety	22 160
Kredyty inwestycyjne	33 426
Kredyty obrotowe	40 851
Kredyty mieszkaniowe	63 686
Pozostałe kredyty i pożyczki	50 174
Należności z tytułu udzielonych kredytów	210 297

3) Struktura ekspozycji kredytowych (nominalnie) według klas ryzyka na 31.12.2024 roku (w tys. zł)

Wyszczególnienie	Kwota
Kredyty w sytuacji normalnej i pod obserwacją, w tym:	209 455
w sytuacji normalnej	206 895
w sytuacji pod obserwacją	2 560
Kredyty zagrożone, w tym:	6 242
w sytuacji poniżej standardu	2 543
w sytuacji wątpliwe	989
w sytuacji stracone	2 710
Razem	215 697

Analiza wskaźnikowa ryzyka kredytowego

Wyszczególnienie	Stan na dzień			Limity		zmiana	
	2023.12.31	2024.09.30	2024.12.31	wewnętrzne	Wykorzystanie limitu w analizowanym miesiącu	w stosunku do analogicznego miesiąca w roku ubiegłym	w stosunku do końca ubiegłego kwartału
Wskaźniki podlegające wewnętrznym limitom ostrożnościowych							
Kredyty i pożyczki - wg wartości bilansowej / Aktywa. Wg wartości bilansowej [%] - limit strategiczny	46,13	42,45	37,95	max 75	51%	-4,20	-8,18
Kredyty i pożyczki zagrożone - wg wartości nominalnej / Kredyty i pożyczki - wg wartości nominalnej [%]	4,23	4,38	2,89	max 5	58%	-1,64	-1,34
Wskaźnik pokrycia należności zagrożonych rezerwami celowym i oraz odpisami aktualizacyjnym i dotyczącym i odsetek [%]	72,58	73,92	79,79	min 50%	63%	8,35	7,21

W badanym okresie nastąpił spadek kredytów w stosunku do aktywów o 8,18 p.p. w odniesieniu do 2023 roku. W minionym roku zauważalny był spadek udziału kredytów zagrożonych w Banku.

Celem identyfikacji, pomiaru i monitorowania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem ryzyka koncentracji oraz ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych jest: określenie aktualnego narażenia Banku na ryzyko kredytowe

z uwzględnieniem ryzyka koncentracji oraz ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych;

- 1) wypracowanie strategii ograniczającej wielkość ryzyka kredytowego z uwzględnieniem ryzyka koncentracji oraz ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych (limitów i niezbędnych działań), zapobiegającej sytuacjom kryzysowym;
- 2) powiązanie i interakcja ryzyka kredytowego z innymi ryzykami uznanymi przez Bank za istotne.

Celem strategicznym zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku, jest zwiększenie bezpieczeństwa działalności kredytowej, poprzez zapewnienie właściwej jakości oceny ryzyka kredytowego i efektywności podejmowania decyzji kredytowych, jak również skutecznego procesu monitorowania zaangażowania kredytowego wobec pojedynczego klienta oraz całego portfela kredytowego Banku.

W celu zapewnienia odpowiedniej do profilu ryzyka Banku jakości aktywów kredytowych, Bank zarządza:

- 1) ryzykiem kredytowym;
- 2) ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych;
- 3) ryzykiem koncentracji zaangażowania;
- 4) ryzykiem kredytowym ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie.

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku obejmuje: identyfikację czynników ryzyka kredytowego;

- 1) ocenę oraz ustalenie dopuszczalnych norm ryzyka kredytowego (limity); monitorowanie, pomiar i raportowanie ryzyka;
- 2) wyliczenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego;
- 3) kontrolę zarządzania ryzykiem kredytowym.

Bank zarządza ryzykiem kredytowym zarówno w odniesieniu do pojedynczej transakcji jak i do całego portfela kredytowego.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do łącznego zaangażowania kredytowego, Bank prowadzi poprzez:

- 1) dywersyfikację oraz monitorowanie i raportowanie ryzyka kredytowego z tytułu koncentracji;
- 2) monitorowanie i raportowanie jakości portfela (badanie szkodowości kredytów w poszczególnych segmentach klientów, branżach itp.);
- 3) monitorowanie i raportowanie adekwatności dokonywanych odpisów i wielkości tworzonych rezerw na należności zagrożone;
- 4) ustanawianie, weryfikację oraz analizę wykorzystania i przestrzegania, przyjętych limitów wewnętrznych (w tym Dtl, DStl i LtV);
- 5) analizę skali odstępstw od ogólnych warunków kredytowania (stosowanych na podstawie decyzji Zarządu);
- 6) analizę wyników procesów restrukturyzacji i windykacji;
- 7) monitorowanie procesu ustanawiania zabezpieczeń;
- 8) pomiar poziomu pokrycia ekspozycji kredytowych zabezpieczeniami (w szczególności hipotecznymi), w tym przeciętny poziom bieżącego LtV oraz poziom ekspozycji dla których zabezpieczenie hipoteczne nie jest własnością kredytobiorcy;
- 9) wykonywanie testów warunków skrajnych ekspozycji kredytowych;
- 10) analizę migracji ekspozycji pomiędzy poszczególnymi kategoriami ryzyka;
- 11) monitorowanie ekspozycji zagrożonych, ich struktury, czynników ryzyka;
- 12) monitorowanie kredytów udzielanych podmiotom i osobom, o których mowa w art. 79 ustawy Prawo bankowe.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym pojedynczej transakcji/kredytobiorcy Bank prowadzi poprzez:

- 1) stosowanie metodyki oceny zdolności kredytowej, dostosowanej do profilu ryzyka kredytobiorcy;
- 2) bieżący monitoring kredytowy wszystkich ekspozycji;
- 3) przegląd ekspozycji kredytowych i tworzenie rezerw celowych;
- 4) windykację i nadzór nad kredytami zagrożonymi;
- 5) kontrolę procesu kredytowego w odniesieniu do transakcji zawartych z danym kredytobiorcą.

Ograniczanie ryzyka kredytowego:

- 1) w zakresie działań systemowo — organizacyjnych jest wynikiem określenia odpowiedniej strategii i polityki kredytowej Banku, w szczególności przyjęcia odpowiednich procedur kredytowych (regulaminy, instrukcje, wytyczne, metodyki oceny zdolności kredytowej, inne zalecenia), a także limitowania koncentracji kredytów, ustalenia podziału kompetencji decyzyjnych;
- 2) w zakresie działań realizacyjnych, Bank określa i odwołuje się do tych regulacji, które dotyczą rozpatrywania wniosków kredytowych, opiniowania i kolegalności podejmowania decyzji kredytowych, zawierania umów kredytowych, przyjmowania zabezpieczeń spłaty kredytów czy postępowania z kredytami zagrożonymi;
- 3) działania kontrolne to sprawozdawczość kredytowa, monitoring, tworzenie i kontrola rezerw celowych na aktywa obciążone ryzykiem oraz kontrola poziomu limitów zaangażowania.

Przeglądów 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. Nr 235, poz. 1589) z późn. zm. Bank dokonuje klasyfikacji ekspozycji kredytowych do odpowiednich kategorii ryzyka, stosując dwa kryteria:

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

Klasyfikacja ekspozycji kredytowych według kryterium terminowości obsługi zadłużenia, do poszczególnych kategorii ryzyka odbywa się w sposób automatyczny z wykorzystaniem systemu finansowo-księgowego.

Rezerwy celowe tworzone są na ryzyko związane z działalnością Banku w odniesieniu do ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do:

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

Bank zarządza ryzykiem koncentracji zaangażowań zarówno na poziomie jednostkowym, jak i całego portfela aktywów. W odniesieniu do portfela kredytowego Bank stosuje i monitoruje limity zaangażowania, w szczególności w odniesieniu do grupy klientów, produktów, branż, zabezpieczeń. Bank zarządza ryzykiem koncentracji dużych ekspozycji kredytowych zgodnie z zapisami wynikających z art. 79 Ustawy Prawo Bankowe. Przy ustalaniu przestrzegania limitów koncentracji zaangażowań Bank uwzględnia zaangażowania w kwotach ustalonych dla celów obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego. Bank zalicza zaangażowanie wobec jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie równe lub przekraczające 10% kapitału Tier I Banku. Przyjęty limit koncentracji sumy „dużych” zaangażowań Bank ustanowił na poziomie 100% kapitału Tier I Banku.

Bank stosuje zabezpieczenia kredytów i uznane techniki redukcji ryzyka kredytowego, w zależności od typu kredytobiorcy i samego produktu kredytowego. Bank stosuje uznane techniki redukcji ryzyka, zgodnie z Rozporządzeniem CRR w postaci:

- 1) ochrony kredytowej rzeczywistej: hipoteka na nieruchomości, zastaw rejestrowy, przewłaszczenie rzeczy ruchomej, wpłatę określonej kwoty (spełniającej warunki określone w art. 102 Prawo Bankowe), blokada środków na rachunku;
- 2) ochrony kredytowej nierzeczywistej, takie jak: weksel własny i poręczenie wekslowe, gwarancję, poręczenie cywilne, cesję wierzytelności z umów handlowych, cesję wierzytelności z umów ubezpieczeniowych.

Wartość oraz adekwatność przyjętych zabezpieczeń spłaty kredytów jest przez Bank oceniana na poziomie uzależnionym od: ich stopnia płynności, długoterminowej stabilności wartości, ewentualnego czasu zbycia zabezpieczenia. W celu ograniczania ryzyka prawnego i operacyjnego Bank określił szczegółowe zasady ustanawiania prawnych form zabezpieczeń spłaty kredytów w swoich regulacjach wewnętrznych.

7. Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ryzyka rynkowego

Bank nie prowadzi działalności handlowej (nie posiada portfela handlowego). Ryzyko rynkowe w Banku związane jest z działalnością wynikającą z ryzyka walutowego i ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej.

Ryzyko walutowe

Bank przeprowadza transakcje w następujących walutach wymienialnych: EUR. Ryzyko walutowe to ryzyko niekorzystnych zmian kursów walut obcych w stosunku do złotego, prowadzących do powstania znacznych strat w przypadku otwartych pozycji w walutach obcych. Uwzględniając, że zmienność kursów walut związana jest z czynnikami niezależnymi od Banku, w ramach zarządzania ryzykiem walutowym zawierane są transakcje o takiej strukturze oraz warunkach, które w najbardziej efektywny sposób zabezpieczają Bank przed potencjalnymi stratami z tytułu zmian kursów walutowych, a pozycje walutowe kształtowane są w granicach nie wiążących się z koniecznością utrzymywania wymogu kapitałowego.

Podstawowym celem ograniczenia ryzyka walutowego jest utrzymanie całkowitej pozycji walutowej w wysokości nie przekraczającej 2% funduszy własnych, tj. w wysokości niewiążącej się z koniecznością utrzymania minimalnego wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe jak również utrzymanie na wyznaczonym poziomie wszystkich limitów wewnętrznych.

W 2024 roku nie wystąpiły sytuacje przekroczenia w całkowitej pozycji walutowej co oznacza, że bank nie tworzył wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka walutowego.

Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej

Ryzyko stopy procentowej z tytułu działalności zaliczanej do portfela bankowego (IRRBB) – obecne lub przyszłe ryzyko zarówno dla dochodów, jak i wartości ekonomicznej, wynikające ze zmian stóp procentowych, które wpływają na pozycje wrażliwe na zmiany stóp procentowych. Obejmuje ono:

1. ryzyko niedopasowania,
2. ryzyko bazowe,
3. ryzyko opcji klienta;

Ryzyko niedopasowania – ryzyko wynikające ze struktury terminowej pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych, którego źródłem są różnice w czasie dostosowania oprocentowania tych instrumentów. Obejmuje ono zmiany w strukturze terminowej stóp procentowych występujące w sposób spójny na krzywej dochodowości (ryzyko równoległe) lub w sposób zróżnicowany w poszczególnych okresach (ryzyko nierównoległe);

Ryzyko bazowe - ryzyko wynikające z wpływu względnych zmian stóp procentowych na pozycje wrażliwe na zmiany stóp procentowych, które mają podobne okresy zapadalności/wymagalności, ale są wyceniane według różnych indeksów stóp procentowych. Ryzyko bazowe wynika z niedoskonałej korelacji w dostosowaniu stóp procentowych uzyskiwanych i płaconych od różnych pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych;

Ryzyko opcji klienta - ryzyko wynikające z opcji (wbudowanych i jawnych) w przypadku, gdy bank lub jego klient może zmienić poziom i terminy przepływów pieniężnych. Może to być ryzyko wynikające z:

- 1) pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych, w przypadku gdy posiadacz prawie na pewno skorzysta z opcji, o ile leży to w jego interesie finansowym (wbudowane lub jawne opcje automatyczne) – np. kredyty dające kredytobiorcy prawo spłaty przed terminem pozostałej części kredytu lub zmiany charakteru oprocentowania (stałe/zmienne), różnego typu instrumenty dłużne zawierające opcje typu call lub put, dające możliwość wcześniejszego wykupu instrumentu;
- 2) domyślnie wbudowanej elastyczności lub w ramach terminów dla pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych, w związku z czym zmiany stóp procentowych mogą wpływać na zmianę zachowania klienta (wbudowane ryzyko opcji behawioralnej klienta) – np. wolumen kredytów hipotecznych, rachunków bieżących, oszczędnościowych i depozytów, gdzie klient ma możliwość odejścia od umownego terminu zapadalności; wolumen zobowiązań, w przypadku których decyzje klientów o ich uruchomieniu są wrażliwe na zmiany stóp procentowych;

Cele zarządzania ryzykiem stopy procentowej

Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie zmienności wyniku finansowego oraz zmian ekonomicznej wartości kapitału, wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą w ramach zatwierdzonej strategii działania Banku.

Celem Banku jest utrzymanie niskiej wrażliwości wyniku odsetkowego na zmiany rynkowych stóp procentowych. Bank będzie utrzymywał pozycję luki (niedopasowanie pomiędzy aktywami i pasywami wrażliwymi na zmiany stóp procentowych) w ramach przyjętych w procedurze zarządzania ryzykiem stopy procentowej limitów.

Ograniczanie ryzyka stopy procentowej w kategorii ryzyka przeszacowania i ryzyka bazowego oraz jego możliwego, negatywnego wpływu wskutek zmiany rynkowych stóp procentowych, będzie prowadzone poprzez szybką reakcję Banku (zmiana oprocentowania depozytów i kredytów) w przypadku niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych.

Aktualna oferta produktowa Banku oraz struktura kredytów i depozytów powoduje, że ryzyko opcji klienta w zakresie spłat kredytów przed terminem i zrywalności depozytów można uznać za nieznaczące. Wynika to przede wszystkim z faktu, że Bank posiada w swoim bilansie znikomy udział produktów o stałym oprocentowaniu, gdzie ryzyko stopy procentowej z tytułu opcji klienta jest największe. Ponadto Bank stosuje odpowiednią politykę cenową w zakresie produktów oprocentowanych – depozytów i kredytów, odnosząc się przy ustalaniu ich oprocentowania do uwarunkowań rynkowych. Wyższy poziom ryzyka opcji klienta wiązany jest natomiast z depozytami o nieokreślonym terminem wymagalności - sytuacja w tym zakresie podlega szczególnemu monitorowaniu w ramach analizy zarządczej.

Polityka stosowana przez Bank w zakresie stopy procentowej polega na optymalizacji stosowanych stawek oprocentowania depozytów oraz kredytów, zapewniających jednocześnie konkurencyjność na rynku, osiągnięcie zaplanowanego wyniku finansowego oraz odpowiedniego poziomu płynności dla poszczególnych przedziałów zapadalności aktywów i wymagalności pasywów.

Ustalane stałe i zmienne stopy procentowe dla produktów kredytowych i depozytowych są pochodną:

- a) cen proponowanych przez konkurencję,
- b) przewidywanych poziomów stóp rynkowych,
- c) planowanej marży,
- d) kształtowania się powyższych parametrów w okresach historycznych.

Oprocentowanie produktów oferowanych przez Bank poddawane jest analizie w odniesieniu do poziomu stóp procentowych produktów oferowanych przez konkurencję na lokalnym rynku usług finansowych. Zmiana oprocentowania przez konkurencję i jego skala powinna być sygnałem do oceny własnych stóp procentowych.

8. Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne jest to możliwość poniesienia strat powstałych w wyniku niewłaściwych lub wadliwie przebiegających procesów wewnętrznych, działań ludzi, funkcjonowania systemów, w tym systemów informatycznych, strat wynikających z przyczyn zewnętrznych. Ryzyko operacyjne obejmuje ryzyko reputacji oraz zarządzanie relacjami z klientami.

System zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku ma określony podział kompetencji i zadań w zakresie nadzorowania i kontroli systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Podstawy funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym wyznacza Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym — zawierająca opis struktury organizacyjnej oraz model procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku.

Struktura zarządzania ryzykiem operacyjnym

W procesie bezpośredniego zarządzania ryzykiem operacyjnym uczestniczą:

- 1) Komórka ds. ryzyka,
- 2) Kierownicy jednostek/komórek organizacyjnych realizujący zadania w ramach funkcji kontroli,
- 3) Zarząd Banku sprawujący główną funkcję zarządczą w procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku. Bezpośredni nadzór nad zarządzaniem ryzykiem operacyjnym w Banku sprawuje Prezes Zarządu.
- 4) Inspektor Ochrony Danych (IOD).

- 5) Administrator Bezpieczeństwa Informatycznego (ABI) – powołany na podstawie Rekomendacji D.
- 6) Komórka ds. zgodności.

Do podstawowych zadań poszczególnych podmiotów systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym należy:

Rada Nadzorcza – zatwierdza docelowy profil ryzyka operacyjnego oraz tolerancję i apetyt na ryzyko, zawarte w niniejszej Instrukcji oraz w Polityce zarządzania ryzykiem operacyjnym; Rada Nadzorcza zapewnia, że członkowie Zarządu posiadają odpowiednią wiedzę i kwalifikacje zapewniające realizację strategii zarządzania ryzykiem operacyjnym. Rada Nadzorcza dokonuje okresowej oceny realizacji przez Zarząd założeń Strategii w odniesieniu do zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku. W tym celu Zarząd Banku w terminach zgodnych z Instrukcją SIŻ przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat skali i rodzajów ryzyka operacyjnego, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, jego skutków i metod zarządzania ryzykiem operacyjnym. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność.

Zarząd – sprawuje główną funkcję zarządczą w procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku. Bezpośredni nadzór nad zarządzaniem tym ryzykiem sprawuje Prezes Zarządu. Zarząd Banku odpowiada za opracowanie i wdrożenie strategii zarządzania ryzykiem, w tym zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz, jeśli to konieczne – wprowadzenie niezbędnych korekt w celu usprawnienia tego systemu. Zarząd dokonuje oceny poprawności funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym z częstotliwością zgodną z Instrukcją SIŻ.

Komórka ds. ryzyka ZRiA- pełni funkcję jednostki ds. zarządzania ryzykiem operacyjnym w obszarze identyfikacji, pomiaru i monitorowania ryzyka, ma za zadanie gromadzenie informacji o zdarzeniach ryzyka operacyjnego otrzymywanych od pracowników Banku. Komórka tworzy bazy danych oraz wieloprzekrojowe analizy ryzyka operacyjnego – prezentowane członkom Zarządu oraz Radzie Nadzorczej.

Stanowisko audytu wewnętrznego ma za zadanie kontrolę i ocenę sprawności działania systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz dokonywanie regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem, obowiązujących w Banku. Stanowisko audytu wewnętrznego nie pełni bezpośrednio funkcji zarządzania ryzykiem, natomiast dostarcza obiektywnej oceny efektywności, adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania oraz jakości przeprowadzanych operacji bankowych. Zadania stanowiska audytu wewnętrznego w Banku zrzeszonym realizuje Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Inspektor Ochrony Danych (IOD) odpowiada za bezpieczeństwo danych osobowych. Szczegółowe zadania IOD określa Polityka bezpieczeństwa danych osobowych.

ABI – Administrator Bezpieczeństwa Informatycznego zgodnie z zapisami Rekomendacji D odpowiada za bezpieczeństwo środowiska teleinformatycznego i informacji. Szczegółowe zadania ABI określa Instrukcja bezpieczeństwa systemów informatycznych i informacji.

Komórka ds. zgodności – przeprowadza ocenę zgodności procedur dotyczących zarządzania ryzykiem operacyjnym z pozostałymi procedurami (testy zgodności), przeprowadza kontrolę wewnętrzną (testowanie stosowania mechanizmów kontroli wewnętrznej) między innymi w obszarze conduct risk, konfliktu interesów.

Pozostali pracownicy Banku mają obowiązek przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym, obowiązujących w Banku, oraz uczestniczenia w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń wywołujących ryzyko, a także mają obowiązek raportowania ww. zdarzeń i rejestracji w „Rejestrze zdarzeń ryzyka operacyjnego”, zgodnie z zasadami niniejszej Instrukcji.

Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku jest zapewnienie bezpiecznego przebiegu wszystkich

procesów biznesowych w Banku poprzez:

- 1) Zmniejszenie potencjalnie grożących strat zarówno finansowych jak i niefinansowych.
- 2) Utrzymania ryzyka operacyjnego na bezpiecznym, akceptowalnym poziomie gwarantującym funkcjonowanie Banku bez konieczności uruchamiania planów awaryjnych w bieżącej działalności.
- 3) Zapewnienia polepszenia bezpieczeństwa klientów i własnego Banku oraz wzrost zaufania klientów do Banku.
- 4) Obniżenia kosztów i zapewnienie bardziej niezawodnej działalności Banku jako całości.
- 5) Poprawy sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku.
- 6) Wzrost wiarygodności Banku jako instytucji zaufania publicznego.
- 7) Identyfikację ryzyka operacyjnego w określonych obszarach działania Banku.
- 8) Utworzenie bazy danych w celu gromadzenia informacji o zdarzeniach ryzyka operacyjnego i stratach powstających w wyniku zakłóceń w działalności Banku.
- 9) Monitorowanie i raportowanie incydentów o których mowa w ust. 8.
- 10) Tworzenie mapy ryzyka w celu określenia działań zmierzających do zmniejszenia skutków ryzyka operacyjnego.
- 11) Wykorzystanie mapy ryzyka operacyjnego w opracowaniu „Polityki zarządzania ryzykiem operacyjnym” (zawierającej m.in. plan nakładów inwestycyjnych), „Polityki kadrowej”, itp., stanowiących element założeń do planu ekonomiczno-finansowego.
- 12) Kontrolę i ocenę procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku.
- 13) Ograniczanie skutków ryzyka operacyjnego.
- 14) Gromadzenie informacji o zdarzeniach ryzyka operacyjnego mających miejsce w najbliższym otoczeniu Banku oraz w miarę możliwości o sposobach pokrycia strat ww. zdarzeń i podjętych działaniach mitygujących.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje identyfikację, pomiar, ocenę/szacowanie, monitorowanie [limitowanie], raportowanie oraz redukcję tego ryzyka i jest realizowany w sposób ciągły.

Ryzyko operacyjne Banku jest identyfikowane ex ante (straty potencjalne) poprzez samoocenę ryzyka oraz ex post (straty rzeczywiste) poprzez rejestrację incydentów i zdarzeń operacyjnych. System raportowania poziomu ryzyka operacyjnego obejmuje informację kwartalną dla Zarządu i Rady Nadzorczej Banku na temat narażenia Banku na ryzyko operacyjne.

Informacja ta zawiera:

- 1) analizę strat poniesionych przez Bank z tytułu zrealizowanego ryzyka operacyjnego ze szczególnym uwzględnieniem strat istotnych,
- 2) analizę kluczowych czynników ryzyka (KRI),
- 3) analizę wykorzystania limitów ryzyka operacyjnego,
- 4) obliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego metodą podstawowego wskaźnika.

Bank stosuje następujące metody ograniczania ryzyka operacyjnego (oraz łagodzenia skutków zrealizowania tego ryzyka):

- 1) modyfikowanie procesów w aspekcie redukcji ryzyka operacyjnego do poziomu akceptowanego;
- 2) zabezpieczenia fizyczne;

3) zabezpieczenia finansowe (ubezpieczenia).

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku jest wspierany przez system informatyczny Novum Bank RIRO.

Poziom ryzyka operacyjnego, w którym uwzględnione zostało również ryzyko braku zgodności, ryzyko prawne, ryzyko modeli, ryzyko informatyczne został oszacowany na podstawie zarejestrowanych zdarzeń w Rejestrze zdarzeń ryzyka operacyjnego oraz kształtowania się wskaźników KRI.

Ryzyko operacyjne utrzymuje Bank na akceptowanym poziomie, a profil ryzyka nie uległ zmianie. Ponadto 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.

9. Polityka wynagrodzeń

1. Polityka wynagradzania Banku Spółdzielczego w Niemcach spełnia wymagania: Ustawy Prawo bankowe, Rozporządzenia 575/2013 UE, Dyrektywy 2013/36/UE oraz Rozporządzenia delegowanego 604/2014UE. Definiuje ogólne zasady wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Niemcach oraz określa zasady ustalania stałych i zmiennych składników wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Niemcach.
2. Bank przeprowadza co najmniej raz w roku weryfikację stanowisk, występujących w Banku oraz określa krąg pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka (stanowisk istotnych) na podstawie zapisów Zasad identyfikacji funkcji kluczowych, stanowiących załącznik do Polityki wynagradzania.
3. Rada Nadzorcza ocenia realizację Polityki wynagradzania raz w roku i przedstawia ją na Zebraniu Przedstawicieli. Z uwagi na skalę działalności Banku nie powołano komitetu ds. wynagrodzeń oraz nie korzystano z konsultanta zewnętrznego w zakresie ustalania polityki w zakresie wynagrodzeń.
4. Do stanowisk istotnych o których mowa w §24 Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08.06.2021r. oraz w Rozporządzeniu 923/2021 Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) w Banku zalicza się:
 - 1) Członków Rady Nadzorczej
 - 2) Członków Zarządu
5. Z uwagi na fakt, że żaden z pracowników Banku nie posiada kompetencji decyzyjnych przekraczających 5 mln EUR oraz Bank nie posiada jednostek istotnych w rozumieniu Rozporządzenia 575/2013 PE, do stanowisk istotnych nie zalicza się innych stanowisk niż wymienione w ust. 4.
6. Na system wynagrodzeń członków Zarządu składają się wynagrodzenia stałe – wynagrodzenie zasadnicze i wynagrodzenie zmienne – premia kwartalna, której wypłata uzależniona jest od oceny efektów pracy poszczególnych Członków Zarządu. Do zmiennych składników wynagrodzenia nie zalicza się nagród jubileuszowych, odpraw i rekompensat z tytułu zakończenia stosunku pracy, a także innych świadczeń nie uzależnionych od oceny efektów pracy.
7. Oceny efektów pracy członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza, w terminie oceny wykonania Strategii działania, w oparciu o kryterium ilościowe oraz jakościowe.
8. Wyniki oceny efektów pracy członków Zarządu w danym okresie, wyrażane są w formie uchwały Rady Nadzorczej.
9. Ocena efektów pracy obejmuje następujące wskaźniki Banku osiągnięte w ostatnich trzech latach oraz w ocenianym kwartale (kryterium ilościowe) w odniesieniu do założeń planu ekonomiczno-finansowego:
 - 1) wskaźnik orezerwowania portfela kredytowego,

- 2) łączny współczynnik kapitałowy,
 - 3) wskaźnik płynności LCR,
 - 4) wskaźnik jakości portfela kredytowego (NPL),
10. Ocenie podlega stopień wykonania wymienionych w ust. 9 wskaźników w odniesieniu do zatwierdzonego przez Radę Nadzorczą planu ekonomiczno - finansowego Banku w poszczególnych latach i w danym kwartale podlegającym ocenie.
 11. Zmienne składniki są przyznawane w przypadku, gdy w każdym z ostatnich trzech lat oraz w ocenianym kwartale plan w zakresie wskaźników wymienionych w ust. 9 pkt. 1,2,3 był zrealizowany co najmniej w 80%. Natomiast wskaźnik jakości portfela kredytowego był niższy od 5%.
 12. Zmienne składniki wynagrodzenia są rozliczane i wypłacane w sposób przejrzysty. Łączna kwota wypłaconych zmiennych składników wynagradzania (premii) w ocenianym okresie przedstawia się następująco:

Rok	2022	2023	2024
łączny koszt wypłaconej premii dla Zarządu	231 371,34	301 881,00	372 300,00
Wynik finansowy brutto	13 302 311,05	18 559 961,37	19 478 798,81
Udział procentowy wypłaconej premii w wyniku brutto	1,74%	1,63%	1,91%

13. Stosunek zmiennego wynagrodzenia do stałego wynagrodzenia u pracownika, którego działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku nie może przekraczać 100% . Bank, zgodnie z §25 ust. 2 pkt 4 lit. b Rozporządzenia, może podwyższyć wskaźnik do 200 % za zgodą Zebrania Przedstawicieli i po powiadomieniu Komisji Nadzoru Finansowego.
14. Wynagrodzenie całkowite jest adekwatne i uwzględnia cele Polityki, a proporcje pomiędzy stałym wynagrodzeniem a wynagrodzeniem zmiennym umożliwiają prowadzenie elastycznej polityki zmiennych składników wynagrodzeń. Łączne wynagrodzenie zmienne przyznawane pracownikom, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku, nie ogranicza zdolności Banku.
15. Kryteria jakościowe oceny członków Zarządu przy przyznawaniu zmiennych składników wynagradzania to:
 - 1) Pozytywna ocena rękojmi należytego wykonania obowiązków, zgodnie z art. 22aa ustawy Prawo bankowe – ocena dwuletnia. Ocena odpowiedniości zachowuje ważność przez okres dwóch lat od daty jej przeprowadzenia.
 - 2) Ogólna dobra ocena przez Radę Nadzorczą realizacji zadań zawartych w planie ekonomiczno-finansowym w okresach objętych oceną – ocena kwartalna.
16. W przypadku zagrożenia nie spełnienia wymogów ostrożnościowych lub zagrożenia upadłością zmiennych składników wynagradzania nie przyznaje się.
17. Przyznane zmienne składniki wynagradzania są wypłacane:

- 1) Za I do III kwartału - po przyznaniu w wysokości 60%, nie więcej niż 10 tysięcy euro w przeliczeniu na złote według kursu na koniec kwartału,
 - 2) Za cały rok – po zakończeniu IV kwartału następuje rozliczenie premii z uwzględnieniem przyznanej premii za IV kwartał – wypłata następuje zgodnie z zapisami Ustawy Prawo bankowe (art. 9ca) oraz Rozporządzenia MFFiPR.
18. Zagregowane informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia w 2024 roku, z podziałem na obszary przedsiębiorstwa oraz wynagrodzenie stałe i zmienne przedstawia się w następujący sposób:

Obszary	Zarząd – 4 osoby
Zarządzanie Bankiem	1 115,10 tys. zł.
Wynagrodzenie stałe	742,80 tys. zł.
Wynagrodzenie zmienne	372,30 tys. zł.
Liczba osób uzyskujących odprawy	0
Wartość odpraw	0
Najwyższa wypłata odprawy	0

19. W żadnym przypadku przyznanie zmiennych składników nie spowodowało konieczności przekazania kompetencji w tym zakresie do Zebrania Przedstawicieli.
20. W żadnym przypadku nie wystąpiło przekroczenie wskaźnika 1/3 udziału zmiennych składników wynagradzania w sumie wynagrodzeń (stałe + zmienne) ani w żadnym przypadku suma zmiennych składników nie przekroczyła równowartości w złotych kwoty 50 tys. euro (wyliczonej według kursu euro na koniec 2024r,) tj. kwoty 235 445 zł. W związku z czym wszystkie przyznane premie uznaniowe wypłacono po przyznaniu, bez konieczności stosowania odroczenia.
21. Ponadto przyznane zmienne składniki wynagradzania członkom Zarządu nie spowodowały przekroczenia wskaźnika średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym, ustalonym na rok 2024 na poziomie 8%.

10. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF

Na podstawie Rekomendacji Z Bank ujawnia:

- 1) Rekomendacja Z/30.1: Określony w zasadach wynagradzania Banku maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym, zgodnie z rekomendacją 30.1 Rekomendacji Z;
- 2) Rekomendacja Z/13.6 — Polityka zarządzania konfliktem interesów oraz informacja w sprawie zidentyfikowanego konfliktu interesów.

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

Co najmniej raz w roku Rada Nadzorcza Banku weryfikuje i ustala na kolejny rok kalendarzowy maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym. Propozycję wysokości wskaźnika przygotowuje Zarząd w oparciu o analizę planowanych kosztów wynagrodzeń na kolejny rok kalendarzowy. Na podstawie ww. analizy ustala się wysokość ww. wskaźnika na poziomie **8%**.

11. Zarządzanie konfliktem interesów

Polityka zarządzania ryzykiem konfliktu interesów w Banku Spółdzielczym w Niemcach, zwana dalej „Polityką”, określa zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania ryzyku wynikającego z rzeczywistych oraz potencjalnych konfliktów interesów, a także zasady wyłączenia z procesu decyzyjnego członka organu zarządzającego/ nadzorującego Banku, w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia. Celem Polityki jest identyfikacja i ocena rzeczywistych oraz potencjalnych konfliktów między interesami Banku, a prywatnymi interesami pracowników lub członków organów Banku oraz osób trzecich powiązanych z pracownikami lub członkami organów, oraz ich minimalizacji lub zapobiegania ich występowaniu, a także zapobieganie konfliktowi postrzeganemu.

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

- 1) konflikt dotyczący relacji i transakcji Banku z członkami organów, osobami na stanowiskach kierowniczych, w tym pełniącymi kluczowe funkcje, a także transakcji z podmiotami powiązanych z członkami organów, osobami na stanowiskach kierowniczych, w tym pełniącymi kluczowe funkcje,
- 2) konflikt dotyczący transakcji Banku z pracownikami, a także z podmiotami powiązanych (w tym personalnie) z pracownikami,
- 3) konflikt dotyczący powiązań personalnych w strukturze organizacyjnej Banku,
- 4) konflikt dotyczący zawierania transakcji z podmiotami powiązanych z Bankiem,
- 5) konflikt dotyczący zawierania transakcji z różnymi klientami w sytuacji konfliktu interesów.

Konflikt interesów może dotyczyć relacji i transakcji:

- 1) między Bankiem, a:
 - a) klientami (w rezultacie modelu handlowego lub różnych usług oferowanych przez bank i prowadzonej przez niego działalności),
 - b) udziałowcami,
 - c) członkami Rady Nadzorczej i Zarządu,
 - d) pracownikami lub ich osobami bliskimi lub osobami trzecimi, które mogą rodzić ryzyko wyłączenia obiektywizmu lub swobody w procesie podejmowania decyzji,
 - e) istotnymi dostawcami lub partnerami biznesowymi,
 - f) innymi powiązanymi stronami niż wymienione powyżej (np. podmiotami zależnymi).
- 2) różnymi klientami Banku.

Bank ustala następujące zasady w zakresie zapobiegania konfliktowi interesów:

- 1) osoby powiązane, w tym członkowie organów Banku, zobowiązani są do unikania działań, które mogą spowodować lub powodują możliwość wystąpienia konfliktu interesów;
- 2) członkowie Zarządu Banku mogą zasiadać w organach innych podmiotów po uzyskaniu zgody Rady Nadzorczej Banku;
- 3) obowiązkiem osoby powiązanej, w tym członka organu Banku oraz pracownika jest ujawnienie wszelkich spraw, które spowodowały lub mogą powodować konflikt interesu; dotyczy to też interesów osób bliskich dla pracownika; powinno się odpowiednio uwzględnić fakt, że konflikty interesów mogą wynikać nie tylko z obecnych, ale także z przeszłych relacji osobistych lub zawodowych;
- 4) obowiązkiem członka organu Banku lub pracownika jest wyłączenie się odpowiednio od głosowania lub podejmowania decyzji w sprawach, gdzie występuje konflikt interesu lub występuje inna możliwość niekorzystnego wpływu na poziom obiektywizmu podejmowanej decyzji, albo

- właściwej realizacji obowiązków wobec Banku;
- 5) w Banku stosowane są odpowiednie procedury zawierania transakcji z podmiotami zależnymi lub członkami organów Banku;
 - 6) w Banku stosowany jest podział zadań oraz procedury zapewniające zapobieganie konfliktowi interesów oraz ryzyku, wynikających z powiązań personalnych,
- Mechanizmy kontrolne w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów obejmują
- 1) rozwiązania organizacyjne zmniejszające prawdopodobieństwo wystąpienie sytuacji powodujących konflikt interesów oraz
 - 2) system zbierania, przekazywania i wykorzystania informacji w zakresie ryzyka wystąpienia konfliktu interesów zapewniający możliwość reakcji kierownictwa Banku na zaistniałe zagrożenia.

12. Zarządzanie ryzykiem płynności

Efektywne zarządzanie ryzykiem płynności jest kluczowym czynnikiem zapewniającym stabilny rozwój działalności Banku oraz osiągnięcie odpowiedniego poziomu jego rentowności, z zachowaniem bezpieczeństwa środków powierzonych przez klientów.

Strategiczne cele Banku w zakresie zarządzania ryzykiem płynności to:

- 1) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty;
- 2) zapobieganie powstaniu sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrzbankowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) utrzymywanie przez Bank nadwyżki aktywów nieobciążonych na minimalnym poziomie stanowiącym zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni (tolerancja ryzyka płynności);
- 2) realizowanie odpowiedniej strategii finansowania;
- 3) pozyskiwanie depozytów o możliwie długich terminach wymagalności, tak aby Bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym;
- 4) utrzymywanie wymogu pokrycia płynności (wskaźnika LCR) oraz stabilnego finansowania (wskaźnika NSFR);
- 5) zapewnienie globalnej wypłacalności Banku;
- 6) dywersyfikacja źródeł finansowania poprzez ograniczanie udziału środków dużych deponentów;
- 7) dążenie do podnoszenia stabilności źródeł finansowania głównie poprzez pozyskiwanie środków od gospodarstw domowych po akceptowalnej cenie oraz poprzez wydłużanie terminów wymagalności;
- 8) identyfikacja wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności;
- 9) w zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia postępowanie według procedur awaryjnych określonych w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem płynności.

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

- 1) ograniczanie depozytów dużych deponentów;
- 2) różne terminy wymagalności depozytów;
- 3) różny charakter depozytów: depozyty terminowe i bieżące.

Bank z zakresu płynności sporządza następujące sprawozdania:

- 1) na każdy dzień roboczy do godziny 14:
 - a. IPS Liquidity — dzienne;
 - b. IPS NSFR — dzienne.
- 2) miesięcznie w terminach określonych przez NBP:
 - a. sprawozdanie LCR;

- 3) kwartalnie w terminach określonych przez NBP:
 - a. sprawozdanie NSFR.
- 4) kwartalnie w terminach określonych przez NBP - sprawozdanie ALMM obejmujące informacje na temat wszelkich form obciążenia aktywów i obciążenia warunkowego oraz źródeł obciążenia.

Z zakresu ryzyka płynności w Banku funkcjonuje „Instrukcja zasady zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w Banku Spółdzielczym w Niemcach”, która pozwala Zarządowi Banku i Radzie Nadzorczej na:

- 1) monitorowanie poziomu ryzyka, w tym przyjętych limitów;
- 2) kontrolę realizacji celów strategicznych w zakresie ryzyka płynności;
- 3) ocenę skutków podejmowanych decyzji;
- 4) podejmowanie odpowiednich działań w celu ograniczania ryzyka.

System informacji zarządczej z zakresu ryzyka płynności zawiera m.in. Analizę ryzyka płynności, w tym luki, limitów płynności oraz płynności długoterminowej, a także przeprowadzanie testów warunków skrajnych.

Plany awaryjne określają różne sytuacje kryzysowe mogące wystąpić w działalności Banku, harmonogramy działań, czasookres podejmowania poszczególnych działań, procedury postępowania, system informacji dla kierownictwa oraz komórki/stanowiska odpowiedzialne za wdrożenie planu awaryjnego.

Bank określa:

- 1) Plany awaryjne wynikające z sytuacji kryzysowej wewnątrz Banku;
- 2) Plany awaryjne wynikające z sytuacji kryzysu zewnętrznego;
- 3) Plany awaryjne wynikające z sytuacji kryzysu wewnętrznego i zewnętrznego Banku.

Plany awaryjne, a w szczególności:

- 1) plan awaryjny w przypadku przejściowej utraty płynności (w okresie do 3 miesięcy — oznacza spadek skumulowanego wskaźnika płynności do 3 miesięcy poniżej ustalonego limitu ostrożnościowego);
- 2) plan awaryjny w przypadku strukturalnej utraty płynności (w okresie powyżej 3 miesięcy — oznacza spadek skumulowanego wskaźnika płynności powyżej 3 miesięcy poniżej ustalonego limitu ostrożnościowego);
- 3) plan awaryjny w przypadku niedotrzymywania przez Bank miar nadzorczych wynikających z Rozporządzenia delegowanego nr 2015/61 z dnia 10 października 2014 r. w odniesieniu do wymogu pokrycia wpływów netto dla instytucji kredytowych;
- 4) plan awaryjny w przypadku niedotrzymywania przez bank wskaźnika stabilnego finansowania netto - (Wskaźnika płynności długoterminowej) — NSFR wynikającego z art.427 i 428 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. oraz z art. 428b Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 roku powiązane są ściśle z rezultatami testów warunków skrajnych, w tym testów scenariuszowych.

W ramach pomiaru ryzyka płynności Bank przeprowadzał testy warunków skrajnych opisane szczegółowo w „Instrukcji zasady zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w Banku Spółdzielczym w Niemcach”, których wyniki wykorzystywane są do planowania awaryjnego, wyznaczania poziomu limitów, dokonywania zmian w polityce płynnościowej Banku oraz szacowania kapitału wewnętrznego. Zakres przeprowadzania testów warunków skrajnych w Banku jest współmierny do charakteru, rozmiaru i skali działalności banku, złożoności modelu biznesowego oraz profilu ryzyka (wg. zasady proporcjonalności).

Testy warunków skrajnych badających wpływ zmiany zarówno czynników wewnętrznych, jak i systemowych (oddzielnie, jak i łącznie) na możliwość utrzymania płynności przez Bank, sporządza się według poniższych zasad:

- projektowania testów warunków skrajnych;
- ustalania założeń testów warunków skrajnych;
- ustalania zakresu testów warunków skrajnych;
- wykorzystywania rezultatów testów warunków skrajnych;
- dokonywania przeglądów testów warunków skrajnych.

Na podstawie przeprowadzanych przez Bank testów można stwierdzić, iż Bank będzie utrzymywał

płynność finansową na pożądanym poziomie. O wynikach testów informowany jest Zarząd oraz Rada Nadzorcza Banku.

Bank prowadził działalność nieskomplikowaną z płynnościowego punktu widzenia, przyjmując od klientów z sektora niefinansowego i sektora budżetowego depozyty, stanowiące główne i stabilne źródło finansowania działalności kredytowej. Nadwyżki zgromadzonych środków deponowane były przede wszystkim w płynne bony pieniężne oraz w formie lokat terminowych w Banku Zrzeszającym. W zarządzaniu ryzykiem płynności Bank stosuje analizę wskaźnikową, w tym wskaźniki wczesnego ostrzegania. Najważniejsze wskaźniki i dane liczbowe w zakresie zarządzania ryzykiem płynności zawiera poniższa tabela.

Wyszczególnienie	Stan na dzień			Limity wewnętrzne	Wykorzystani e limitu w danym miesiącu	Zmiana	
	2023.12.31	2024.11.30	2024.12.31			w stosunku do końca ubiegłego roku	w stosunku do końca ubiegłego miesiąca
Wskaźniki zabezpieczenia płynności							
Aktywa płynne (bufor płynności) / Aktywa - wg wartości bilansowej [%]	43,80	46,53	47,07	min 20	42%	-0,81	3,27
Wskaźniki stabilności bazy depozytowej							
Depozyty stabilne / Aktywa - wg wartości bilansowej [%]	68,91	67,64	66,52	min 40	75%	1,69	-2,39
Depozyty niestabilne / Aktywa - wg wartości bilansowej [%]	16,01	15,79	18,01	max 45	60%	-1,96	2,01
Procentowy udział największych deponentów w depozytach klientów ogółem [%]	10,05	5,52	11,88	max 25	48%	1,81	1,83
Wskaźniki miar nadzorczych płynności wynikające z rozporządzenia CR							
Wskaźnik pokrycia wypływów netto (LCR - Liquidity Coverage Ratio) – limit strategiczny	455	537	502	min 110%	22%	6	48
Wskaźnik stabilnego finansowania (NSFR - Net Stable Funding Ratio)	223	240	262	min 105%	40%	22	39

13. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności — zgodnie z Rekomendacją P KNF

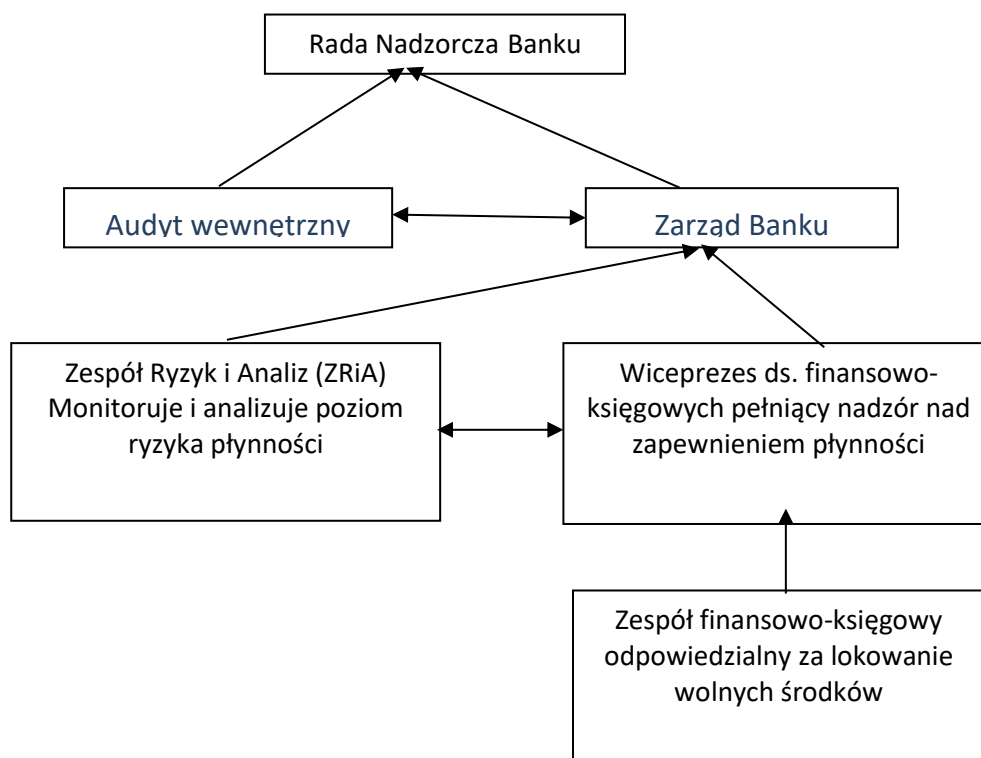
Zgodnie z Rekomendacją P KNF Bank ujawnia informacje, które umożliwiają uczestnikom rynku rzetelną ocenę systemu zarządzania ryzykiem płynności Banku oraz jego pozycji płynności.

Ryzyko płynności jest definiowane jako zagrożenie utraty zdolności do terminowego wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań, a w konsekwencji poniesienia dodatkowych kosztów, związanych z koniecznością zaciągnięcia zobowiązań lub sprzedażą aktywów na niekorzystnych warunkach w związku z ryzykiem płynności rynku (produktu).

Celem identyfikacji, pomiaru i monitorowania ryzyka płynności i finansowania jest:

- określenie aktualnego narażenia Banku na ryzyko płynności i finansowania;
- prognozowanie poziomu ryzyka płynności i finansowania w przyszłości oraz ocena skutków, jakie niekorzystne warunki wewnętrzne i zewnętrzne mogą wywrzeć na sytuację Banku;
- wypracowanie rozwiązań ograniczających wielkość ryzyka płynności oraz zapobiegających sytuacjom kryzysowym w Banku;
- opracowanie planów awaryjnych, zapewniających przetrwanie sytuacji kryzysowych i powrót do normalnej działalności.

Struktura zarządzania ryzykiem płynności



Obok Rady Nadzorczej i Zarządu, koordynujących politykę zarządzania ryzykiem na najwyższym szczeblu, w procesie zarządzania płynnością Banku uczestniczą:

- 1) Prezes Zarządu odpowiedzialny za ryzyka, bezpośrednio zarządzający i nadzorujący Zespoły mające zadania w obszarze zarządzania ryzykiem w Banku;
- 2) Główny Księgowy odpowiada za optymalne zarządzanie środkami Banku w celu jak najbardziej rentownego ich zagospodarowania oraz wywiązywania się Banku z zawartych umów kredytowych i depozytowych;
- 3) Zespół Ryzyk i Analiz — opracowuje i akceptuje metodyki zarządzania ryzykiem, procedury pomiaru, raportowania i limitowania ryzyka;
- 4) Audyt wewnętrzny wykonywany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Podstawowym celem zarządzania płynnością finansową Banku jest dążenie do wzrostu stabilnych źródeł finansowania, w szczególności depozytów osób fizycznych oraz utrzymanie bezpiecznego poziomu wszystkich wskaźników płynnościowych, w tym w szczególności wskaźników LCR i NSFR.

Zarządzanie płynnością odbywa się zarówno w odniesieniu do pozycji bilansowych jak i pozabilansowych we wszystkich horyzontach czasowych ustalonych przez Bank i obejmuje wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku.

Celem polityki Banku w zakresie utrzymania płynności jest zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej oraz określenie rozwiązań (planów awaryjnych) umożliwiających jej przetrwanie. Tak przyjęty cel sprowadza zagadnienia płynności do obszaru stabilności źródeł finansowania Banku (w tym zagospodarowanie nadwyżek środków) oraz możliwości upłynnienia posiadanych aktywów w dowolnym momencie, bez istotnej utraty ich wartości.

W związku z powyższym, celem zarządzania ryzykiem płynności jest takie kształtowanie struktury bilansu Banku oraz zobowiązań pozabilansowych, aby zapewnić stałą zdolność do regulowania zobowiązań, uwzględniając charakter prowadzonej działalności oraz potrzeby mogące się pojawić w wyniku zmian na rynku pieniężnym lub zachowań klientów.

W ramach systemu zarządzania ryzykiem płynności Bank prowadzi monitoring i pomiar płynności finansowej zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami, tj. poprzez:

- 1) codzienną analizę wpływów i wypływów środków z rachunku bieżącego Banku w BPS, umożliwiającą efektywne wykorzystanie dostępnych środków;
- 2) codzienne monitorowanie poziomu aktywów płynnych oraz stopnia wykorzystania obowiązujących w tym zakresie limitów;
- 3) wyznaczanie i utrzymywanie normy krótkoterminowej LCR oraz wyznaczenie normy długoterminowej NSFR;
- 4) analiza luki płynności;
- 5) wyznaczanie i monitorowanie wykorzystania limitów finansowania portfela kredytowego,
- 6) wyznaczanie osadu we wkładach deponowanych przez klientów;
- 7) kontrolę przestrzegania limitów stanów gotówki w kasach Banku w ramach potrzeb, dokonując zasileń, bądź odprowadzeń nadmiaru gotówki;
- 8) analizę stopnia zrywalności depozytów terminowych i wcześniejszych spłat kredytów,
- 9) analizę wskaźników stabilności bazy depozytowej.

W ramach obowiązujących wewnętrznych procedur awaryjnych prowadzi się ponadto:

- 1) monitoring kształtowania się czynników uznanych za oznaki zagrożenia płynności;
- 2) scenariuszowe analizy zdolności Banku do zaspokojenia zapotrzebowania na środki płynne, w przypadku kryzysu płynności w Banku i w sektorze bankowym;
- 3) kalkulacje wskaźników pomocniczych płynności, pozwalające na ocenę istotnych, z punktu widzenia płynności, relacji pomiędzy poszczególnymi pozycjami bilansowymi.

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) stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności;
- 3) utrzymywanie odpowiednich zasobów aktywów płynnych;
- 4) utrzymywanie zróżnicowanej bazy depozytowej;
- 5) kształtowanie właściwych relacji z klientami (kredytobiorcy i deponenci);
- 6) uczestnictwo w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS.

Tryb obiegu informacji i współpracy poszczególnych komórek organizacyjnych Banku w ramach systemu zarządzania płynnością uwzględnia: organy kierownicze oraz nadzorcze Banku, a także komórki pełniące funkcje operacyjne oraz kontrolne. Informacje, raporty i wnioski dotyczące ryzyka płynności są sporządzane przez Zespół Ryzyk i Analiz. Monitorowanie dziennego stanu środków na rachunku bieżącym prowadzonym w BPS dokonywane jest przez Głównego Księgowego.

Bank Spółdzielczy w Niemcach jest członkiem Zrzeszenia BPS, które tworzy Bank BPS S.A. (Bank Zrzeszający) i zrzeszone z nim banki spółdzielcze. Bank jest również Uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, będącego instytucjonalnym systemem ochrony utworzonym w celu ochrony uczestników, a w szczególności w celu zagwarantowania ich płynności i wypłacalności. Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS stanowi również dodatkowy element zabezpieczenia płynności i możliwości pozyskania awaryjnego finansowania powstałych niedoborów płynności.

Funkcjonując w strukturach zrzeszeniowych Bank tak kształtuje swoją strukturę płynnościową, aby utrzymać samodzielnie zdolność do prowadzenia działalności bez korzystania z finansowania zewnętrznego.

Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania. Bank posiada zabezpieczenie płynności wynikające ze zrzeszenia w BPS S.A. w postaci przyznanego limitu zaangażowania finansowego. Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowych źródeł finansowania z Banku Zrzeszającego, na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego. Dodatkowo Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS gwarantuje swoim członkom pomoc płynnościową w sytuacji kryzysowej, zapewniając dodatkowe źródło finansowania w postaci:

- 1) częściowego lub całkowitego zwolnienia blokady rachunku Depozytu obowiązkowego;

- 2) uruchomienia pomocy płynnościowej z części Funduszu Zabezpieczającego oraz w postaci pożyczki płynnościowej;
- 3) uruchomienia dodatkowej pomocy ze zgromadzonych środków na rachunkach Depozytu obowiązkowego.

Łączna wartość pomocy finansowej nie może przekroczyć 1/3 wartości depozytów od sektora niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych wg stanu na koniec miesiąca poprzedzającego podjęcie decyzji w przedmiotowej sprawie, zgromadzonych na rachunkach prowadzonych przez danego Uczestnika.

Z przedstawionego zestawienia aktywów/pasywów bilansowych i pozycji pozabilansowych wg terminów zapadalności/wymagalności oraz po urealnieniu tych terminów o zrywalność depozytów, wcześniejsze spłaty kredytów i osad na depozytach wynika, że Bank ma prawidłowe wartości wskaźników płynności, co przedstawione zostało w tabeli „Zestawienie płynności (luka urealniona) na dzień 31.12.2024 r.”

Bank utrzymuje bufor nieobciążonych, wysokiej jakości aktywów płynnych, na wypadek zrealizowania się szeregu scenariuszy warunków skrajnych. Bufor płynności utrzymywany jest niezależnie od aktywów płynnych utrzymywanych w związku z prowadzeniem codziennej działalności, spełnienia przez Bank norm dopuszczalnego ryzyka w działalności Banku. Bufor płynności składa się z:

- 1) części podstawowej, służącej ochronie przed krótkotrwałymi najcięższymi zjawiskami kryzysowymi, kiedy Bank musi natychmiast wygenerować płynność po przewidywalnej cenie i bez pogorszenia sytuacji na rynku (horyzont do 7 dni);
- 2) część uzupełniającą, służy ochronie przed mniej dotkliwymi, lecz dłużej utrzymującymi się zjawiskami (horyzont do 30 dni).

W tabeli przedstawiono informację o poziomie miar płynności LCR i NSFR wg stanu na 31 grudnia 2024 r.

Na mocy Decyzji Komisji Nadzoru Finansowego, wydanych na podstawie art. 8 ust. 2 w związku z ust. 4 oraz ust. 6 Rozporządzenia CRR, Bank jako Uczestnik Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS otrzymał zezwolenie na odstępstwo od stosowania wymogów dotyczących płynności na zasadzie indywidualnej w zakresie stosowania przepisów Rozporządzenia CRR dotyczących LCR oraz NSFR. Jednocześnie Bank BPS S.A., jako Bank Zrzeszający, został zobligowany do dotrzymania wymogów w tym zakresie na podstawie skonsolidowanej sytuacji uczestników SOZ BPS. Na potrzeby wewnętrznego zarządzania ryzykiem płynności Bank Spółdzielczy w Niemcach ustalił wewnętrzne limity wskaźnika LCR i NSFR wynoszące odpowiednio 110 % i 105 %. Oba te wskaźniki są spełnione na dzień 31.12.2024 r.

Zestawienie płynności (luka urealniona) na dzień 31.12.2024 r.

Lp	Wyszczególnienie	SUMA	A'vista	> 24 h < = 7 dni	> 7 dni < = 1 m-ca	> 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
	AKTYWA BILANSOWE	600 229	17 924	309 713	3 849	5 931	9 801	27 748	24 962	52 693	48 347	38 911	60 350
I.	Kasa	6 494	6 494	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
II.	Należności od Banku Centralnego	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
III.	Należności od podmiotów finansowych	73 677	6 172	20 000	31	0	0	0	0	0	0	0	47 475
1.	Rezerwa obowiązkowa	14 439	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	14 439
2.	Środki na r-kach bieżących	3 520	3 520	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.	Rachunki celowe (ZFŚS, FOŚ, inne)	32 636	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	32 636
4.	Lokaty, kred. i pożycz., skup. wierz., zreal. gw. i poręcz. oraz pozostałe należności w sytuacji normalnej i pod obserwacją	23 052	2 652	20 000	0	0	0	0	0	0	0	0	400
5.	Odsetki od należności normalnych i pod obserwacją	31	0	0	31	0	0	0	0	0	0	0	0
6.	Lokaty, kred. i pożycz., skup. wierz., zreal. gw. i poręcz. oraz pozostałe należności w sytuacji zagrożonej	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.	Odsetki od należności zagrożonych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8.	Rezerwy celowe oraz korekty wartości należności normalnych i pod obserwacją z tytułu lokat, kredytów itd.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.	Rezerwy celowe oraz korekty wartości należności zagrożonych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
IV.	Należności od podmiotów niefinansowych	192 828	1 617	35	3 258	5 098	8 775	25 807	21 209	38 809	40 408	37 721	10 091
1.	Kredyty w ROR w sytuacji normalnej i pod obserwacją	110	0	0	1	9	31	70	0	0	0	0	0
2.	Kredyty w rachunkach bieżących w sytuacji normalnej i pod obserwacją	25 293	258	0	1 659	1 788	1 222	16 245	0	31	4 089	0	0
3.	Pozostałe kred. i pożycz., skup. wierz., zreal. gw. i poręcz. oraz pozostałe należności w sytuacji normalnej i pod obserwacją	166 699	1 368	36	1 086	3 324	7 576	9 559	21 359	39 053	36 576	37 987	8 774
4.	Odsetki od należności normalnych i pod obserwacją	604	0	0	519	0	0	0	0	0	0	0	85
4.1.	Odsetki od należności normalnych i pod obserwacją niezapadłe	519	0	0	519	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2.	Odsetki od należności normalnych i pod obserwacją zapadłe	85	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	85
5.	Kred. i pożycz., skup. wierz., zreal. gw. i poręcz. oraz pozostałe należności w sytuacji zagrożonej	5 963	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 963
6.	Odsetki od należności zagrożonych	262	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	262
7.	Rezerwy celowe oraz korekty wartości należności normalnych i pod obserwacją z tytułu lokat, kredytów itd.	1 171	10	0	8	23	53	67	150	274	257	267	62
8.	Rezerwy celowe oraz korekty wartości należności zagrożonych	4 932	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 932
V.	Należności od podmiotów sektora rządowego i samorządowego	21 211	0	0	518	750	900	1 691	3 342	8 537	5 255	219	0
1.	Kred. i pożycz., skup. wierz., zreal. gw. i poręcz. oraz pozostałe należności w sytuacji normalnej i pod obserwacją	21 197	0	0	0	768	922	1 732	3 424	8 745	5 383	224	0
2.	Odsetki od należności normalnych i pod obserwacją	518	0	0	518	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1.	Odsetki od należności normalnych i pod obserwacją niezapadłe	518	0	0	518	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.	Odsetki od należności normalnych i pod obserwacją zapadłe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.	Kred. i pożycz., skup. wierz., zreal. gw. i poręcz. oraz pozostałe należności w sytuacji zagrożonej	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.	Odsetki od należności zagrożonych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.	Rezerwy celowe oraz korekty wartości należności normalnych i pod obserwacją z tytułu lokat, kredytów itd.	504	0	0	0	18	22	41	81	208	128	5	0
6.	Rezerwy celowe oraz korekty wartości należności zagrożonych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
VI.	Papiery wartościowe - wg. wartości bilansowej	296 452	157	289 678	0	0	0	0	0	4 517	2 100	0	0
VII.	Aktywa trwałe - wg. wartości bilansowej	6 083	0	0	42	84	126	250	411	830	584	972	2 784
VIII.	Pozostałe aktywa - wg. wartości bilansowej	3 484	3 484	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE OTRZYMANE	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
I.	Zobowiązania pozabilansowe otrzymane o charakterze finansowym	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
II.	Zobowiązania pozabilansowe otrzymane o charakterze gwarancyjnym	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

	PASYWA BILANSOWE	600 229	64 729	709	1 575	20 790	46 328	6 823	133	2	0	0	459 139
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
II.	Zobowiązania wobec podmiotów sektora finansowego	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
III.	Zobowiązania wobec podmiotów sektora niefinansowego	430 422	17 041	556	1 569	4 640	4 102	3 590	133	2	0	0	398 788
1.	Zobowiązania w rachunkach bieżących	258 747	16 659	0	0	0	0	0	0	0	0	0	242 088
2.	Zobowiązania w rachunkach terminowych	169 141	376	548	1 546	4 572	4 041	3 537	131	2	0	0	154 387
3.	Zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.	Pozostałe zobowiązania	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.	Zobowiązania z tytułu odsetek od zobowiązań bieżących	6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5
6.	Zobowiązania z tytułu odsetek od zobowiązań terminowych	2 528	6	8	23	68	60	53	2	0	0	0	2 307
IV.	Zobowiązania wobec podmiotów sektora rządowego i samorządowego	78 544	38 068	153	6	16 150	20 935	3 232	0	0	0	0	0
1.	Zobowiązania w rachunkach bieżących	37 972	37 972	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.	Zobowiązania w rachunkach terminowych	40 179	0	152	6	16 032	20 781	3 209	0	0	0	0	0
3.	Zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.	Pozostałe zobowiązania	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.	Zobowiązania z tytułu odsetek od zobowiązań bieżących	96	96	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.	Zobowiązania z tytułu odsetek od zobowiązań terminowych	297	0	1	0	118	153	24	0	0	0	0	0
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
VII.	Pozostałe pasywa	9 620	9 620	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
VIII.	Rezerwy	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
IX.	Fundusze własne oraz zobowiązania podporządkowane	60 351	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	60 351
X.	Wynik (zysk/strata) w trakcie zatwierdzania	16 113	0	0	0	0	16 113	0	0	0	0	0	0
XI.	Wynik (zysk/strata) roku bieżącego	5 179	0	0	0	0	5 179	0	0	0	0	0	0
	ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE UDZIELONE	23 847	20 252	0	0	0	0	3 595	0	0	0	0	0
I.	Zobowiązania pozabilansowe udzielone o charakterze finansowym	20 252	20 252	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.	Linie kredytowe w rachunku bieżącym	17 506	17 506	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.	Linie kredytowe w rachunku karty kredytowej	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.	Linie kredytowe w rachunku kredytowym	2 746	2 746	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.	Inne zobowiązania udzielone	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
II.	Zobowiązania pozabilansowe udzielone o charakterze gwarancyjnym	3 595	0	0	0	0	0	3 595	0	0	0	0	0
1.	Udzielone poręczenia i gwarancje spłaty kredytów	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.	Inne zobowiązania udzielone	3 595	0	0	0	0	0	3 595	0	0	0	0	0
Wskaźniki płynności													
1.	Luka		-67 057	309 003	2 275	-14 859	-36 527	17 330	24 829	52 690	48 347	38 911	-398 789
2.	Luka skumulowana		-67 057	241 946	244 221	229 362	192 835	210 165	234 994	287 684	336 032	374 943	-23 846
3.	Wskaźnik płynności		0,21	436,53	2,44	0,29	0,21	2,66	187,04	21 745,63	-	-	0,13
4.	Wskaźnik płynności skumulowany		0,21	3,82	3,80	3,12	2,25	2,28	2,42	2,74	3,04	3,27	0,96

Bank prowadzi działania w zakresie pozyskiwania finansowania poprzez stosowanie atrakcyjnego oprocentowania lokat terminowych oraz bogatą ofertę rachunków bankowych. Istotnym czynnikiem mającym wpływ na wzrost sprzedaży usług bankowych, w tym depozytów są działania reklamowe. Bank prowadzi i będzie prowadził działania reklamowe poprzez kampanie reklamowe przygotowane wspólnie z Bankiem Zrzeszającym oraz reklamę opracowaną i zamawianą samodzielnie przez Bank.

14. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka operacyjnego zgodnie z Rekomendacją M KNF

W 2024 roku w Banku zostały ujawnione zdarzenia ryzyka operacyjnego, które obejmowały straty operacyjne, zaprezentowane w poniższej tabeli.

Zdarzenia operacyjne w podziale na kategorie [dane w PLN]

Zestawienie strat - rodzaje.
Podsumowanie za okres od 01.01.2024 r.
do 31.12.2024r.

Rodzaj zdarzenia	Wielkość strat	Ilość incydentów
Oszustwo wewnętrzne	0	0
Oszustwo zewnętrzne	189 533,58	2
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	0	0
Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	0	0
Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	139 166,21	17
Zakłócenie działalności gospodarczej i awarie systemu	0	1
Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	1 158,00	2
Suma	329 857,79	22

Łącznie straty za 2024 rok wyniosły 329 857,79 zł, z czego odzyskanych i zwróconych było 282 990,23 zł. W 2024 r. nie wystąpiły zdarzenia o wysokiej częstotliwości i dotkliwości (ryzyko na poziomie krytycznym), wymagające podjęcia niezwłocznych dodatkowych środków ochrony lub rezygnacji z podejmowania ryzyka.

Straty odnotowane w 2024 r. po dwukrotnym wzroście (test warunków skrajnych) mieszczą się w granicach ogólnego limitu strat i stanowią 19,77 % wymogu wyliczonego metodą BIA. Najpoważniejsze zdarzenia operacyjne, jakie wystąpiły w minionym roku związane było z nieobecnością kluczowych pracowników. Wystąpiły też incydenty niegenerujące strat. Odnotowane zdarzenia i poniesione straty nie spowodowały wzrostu ekspozycji Banku na ryzyko operacyjne, w związku z czym nie ma konieczności tworzenia dodatkowego wymogu kapitałowego. Powyższe zdarzenie nie spowodowały sytuacji, która mogłaby niekorzystnie wpłynąć na działalność Banku, stwarzając zagrożenia dla ciągłości działalności lub też poniesienia straty. Podejmowane na bieżąco działania, w celu ograniczenia narażenia na ryzyko operacyjne, redukują jego poziom i ryzyko wystąpienia strat.

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

Rada Nadzorcza informuje o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe, posiadaniu przez nich wiedzy, umiejętności i doświadczenia odpowiedniego do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków oraz dawania rękąmi należytego wykonywania tych obowiązków.

16.EU KM2: Najważniejsze wskaźniki — MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym

EU KM2 - Najważniejsze wskaźniki - MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym			
		a	b
		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)	Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC)
		31.12.2024 dany rok	
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, współczynniki i elementy składowe			
1	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne	60,1699	
EU-1a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	60,1699	
2	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)	200,9833	
3	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	0,2994	
EU-3a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	0,2994	
4	Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	566,5406	
5	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	0,1062	
EU-5a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	0,1062	
6a	Czy ma zastosowanie wyłączenie z podporządkowania przewidziane w art. 72b ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013? (wyłączenie w wysokości 5%)		
6b	Kwota łączna dozwolonych niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, jeżeli swoboda decyzji do podporządkowania zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 jest stosowana (wyłączenie w wysokości maks. 3,5%)		
6c	w przypadku gdy ograniczone wyłączenie z podporządkowania ma zastosowanie zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, kwota wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które ujęto w wierszu 1, podzielona przez kwotę wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które zostałyby ujęte w wierszu 1, jeżeli nie zastosowano by ograniczenia (%)		
Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)			
EU-7	MREL wyrażony jako odsetek TREA	0,1450	
EU-8	W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych		
EU-9	MREL wyrażony jako odsetek TEM	0,0450	
EU-10	W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych		

**17. EU TLAC1: Elementy składowe — MREL i w stosownych przypadkach
wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych
dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym**

EU TLAC1 – Elementy składowe – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym

		a	b	c
		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)	Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC)	Pozycja uzupełniająca: Kwoty kwalifikujące się do celów MREL, ale nie do celów TLAC
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne oraz korekty				
1	Kapitał podstawowy Tier I	60,1699		
2	Kapitał dodatkowy Tier I	0,0000		
3	Zbiór pusty w UE			
4	Zbiór pusty w UE			
5	Zbiór pusty w UE			
6	Kapitał Tier II	0,0000		
7	Zbiór pusty w UE			
8	Zbiór pusty w UE			
11	Fundusze własne do celów art. 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i art. 45 dyrektywy 2014/59/UE	60,1699		
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Elementy kapitału nieregulacyjnego				
12	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane bezpośrednio przez podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)			
EU-12a	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane przez inne podmioty należące do grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)			
EU-12b	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (podporządkowane podlegające zasadzie praw nabytych)			
EU-12c	Instrumenty w Tier II o rezydualnym terminie zapadalności wynoszącym co najmniej jeden rok, w takim zakresie, w jakim nie kwalifikują się one jako pozycje w Tier II	0,0000		

13	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych, przed zastosowaniem ograniczenia)	0,0000	-	-
EU-13a	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (przed zastosowaniem ograniczenia)			
14	Kwota niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, w stosownych przypadkach po zastosowaniu przepisów art. 72b ust. 3 CRR	0,0000		
15	Zbiór pusty w UE			
16	Zbiór pusty w UE			
17	Pozycje zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	0,0000		
EU-17a	W tym pozycje zobowiązań podporządkowanych	0,0000		
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Korekty elementów kapitału nieregulacyjnego				
18	Pozycje funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	60,1699		
19	(Odliczenie ekspozycji między grupami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji realizującymi strategię wielokrotnych punktów kontaktowych)			
20	(Odliczenie inwestycji w inne instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych)			
21	Zbiór pusty w UE			
22	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne po korekcie	60,1699		
EU-22a	W tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	60,1699		
Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem i miara ekspozycji wskaźnika dźwigni grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji				
23	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)	200,9833		
24	Miara ekspozycji całkowitej (TEM)	566,5406		
Współczynnik funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych				
25	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	0,2994		
EU-25a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	0,2994		
26	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	0,1062		
EU-26a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	0,1062		
27	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek TREA) dostępny po spełnieniu wymogów grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	0,0312		
28	Wymóg połączonego bufora specyficznego dla instytucji	0,0250		
29	w tym wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	0,0250		
30	w tym wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego			
31	w tym wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego			
EU-31a	w tym bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub innych instytucji o znaczeniu systemowym			
Pozycje uzupełniające				
EU-32	Łączna kwota wyłączonych zobowiązań, o których mowa w art. 72a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013			

18. EU TLAC3a: Kolejność zaspokajania wierzycieli — podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji

	Opis stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym	Zbiór pusty w UE	Zbiór pusty w UE	Zbiór pusty w UE	Fundusze własne i zobowiązania potencjalnie kwalifikujące się do spełnienia MREL	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 1 rok < 2 lata	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 2 lata < 5 lat	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 5 lat < 10 lat	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 10 lat, ale z wyłączeniem wieczystych papierów wartościowych
	Należności z tytułu zobowiązań zaliczanych do funduszy własnych banku, o których mowa w art. 26 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. W sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenia (UE) nr 648/2012 (Dz. Urz. UE L 176 z 27.06.2013, str. 1, z późn. zm.), zwanego dalej 1 "rozporządzeniem nr 575/2013", wraz z odsetkami i kosztami egzekucji.				60,1969	0,0000	0,0000	0,0000	60,1969
SUMA KOLUMN					60,1969	0,0000	0,0000	0,0000	60,1969

19. EU TLAC3b: Kolejność zaspokajania wierzycieli – podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji

EU TLAC3b – Kolejność zaspokajania wierzycieli - podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (art. 14 ust 2 Rozporządzenia wykonawczego 2022/763 - Załącznik V)							
			klasyfikacja stopni uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym				
			1	2	3	4	5
			najniższy stopień				najwyższy stopień
							suma kolumn 1-5
1	Opis stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym (tekst dowolny)		Kapitał podstawowy (kapitał akcyjny i rezerwy, zyski emisyjne, zyski zatrzymane, skumulowane całkowite dochody)	Instrumenty kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał dodatkowy Tier I	Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane kwalifikujące się jako kapitał Tier II	Pożyczki podporządkowane nie uwzględnione w kapitale Tier II	Inne zobowiązania
2	Zbiór pusty w UE						
3	Zbiór pusty w UE						
4	Zbiór pusty w UE						
5	Fundusze własne i zobowiązania potencjalnie kwalifikujące się do spełnienia MREL		60,1969				
6	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 1 rok < 2 lata						
7	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 2 lata < 5 lat						
8	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 5 lat < 10 lat						
9	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 10 lat, ale z wyłączeniem wieczystych papierów wartościowych		60,1969				
10	w tym wieczyste papiery wartościowe						

20. Ujawnianie informacji ostrożnościowych na temat ryzyk ESG (art. 449a CRR)

Misją Banku jest służyć klientom w zakresie bezpieczeństwa finansowego, produktowego i usług, z poszanowaniem istniejącego otoczenia oraz otaczających nas społeczności. Bank prowadzi zrównoważoną działalność z uwzględnieniem wpływu na środowisko naturalne.

Ryzyko ESG oznacza ryzyko wszelkich negatywnych skutków finansowych dla instytucji spowodowanych obecnym lub przyszłym wpływem czynników środowiskowych, społecznych lub z zakresu ładu korporacyjnego (ESG) na kontrahentów tej instytucji lub na inwestowane przez nią aktywa.

Bank uwzględnia czynniki ESG w swojej działalności poprzez:

1. Działanie w sposób przyjazny dla środowiska, zminimalizowanie swojego wpływu na środowisko naturalne poprzez inwestowanie w projekty związane z energią odnawialną i redukcją emisji gazów cieplarnianych, stosowanie zasad zrównoważonego rozwoju, a także poprzez podejmowanie działań zmniejszających zużycie energii w swoich własnych budynkach.
2. Udostępnianie kredytów udzielanych na cele biznesowe związane z klimatem i ochroną środowiska lub w inny sposób związanych z działalnością na rzecz zrównoważonego rozwoju. W ramach oceny projektów finansowanych kredytem Bank bada wpływ przedsięwzięcia na środowisko, społeczną odpowiedzialność i przestrzeganie przez kredytobiorcę ładu korporacyjnego.
3. Bank w procedurach oceny zdolności kredytowej definiuje listę potencjalnych ryzyk, które oddziałują na środowisko w sposób pozytywny, neutralny, negatywny. W celu ograniczenia negatywnego wpływu na środowisko Bank analizuje kredyty udzielane z wysokim ryzykiem negatywnego oddziaływania na środowisko. W 2024 roku żaden kredyt nie otrzymał wysokiej oceny ryzyka w zakresie czynników ESG
4. Działanie w sposób etyczny i odpowiedzialny, poprzez stosowanie zasad dobrego zarządzania. Wprowadzenie zasad ładu korporacyjnego, zasad etycznych takich jak unikanie korupcji i nadużyć finansowych, a także poprzez ujawnianie informacji o swojej działalności.

21. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Niemcach

Zarząd Banku Spółdzielczego w Niemcach:

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

Wprowadzono na posiedzeniu Zarządu dnia 28.05.2025r Uchwałą Nr 57/2025

Zatwierdzono Uchwałą Rady Nadzorczej Nr..... z dnia.....

Podpisy Członków Zarząd

Prezes Zarządu — Zdzisław Siwek

Członek Zarządu — Kinga Pecio

Członek Zarządu — Wojciech Łuczyński

Członek Zarządu — Artur Siwek