

UJAWNIE NIE INFORMACJI
ZGODNIE Z ART. 111a USTAWY PRAWO BANKOWE
wg stanu na 31.12.2021 roku

SPIS TREŚCI

1. Informacje dotyczące działalności Banku poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i stopy zwrotu z aktywów za rok obrotowy	2
2. Opis systemu zarządzania, w tym zarządzania ryzykiem	2
3. Opis systemu kontroli wewnętrznej	11
4. Informacje dotyczące polityki wynagrodzeń	17
5. Informacje o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej Banku i Zarządu Banku wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe	20

1. INFORMACJE DOTYCZĄCE DZIAŁALNOŚCI BANKU POZA TERYTORIUM RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ I STOPY ZWROTU Z AKTYWÓW ZA ROK OBROTOWY

Bank prowadzi działalność bankową wyłącznie na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i w obrębie terenu działania wskazanego w *Statucie Banku*, którym jest województwo lubelskie i mazowieckie.

Bank nie posiada jednostek zależnych i nie podlega konsolidacji dla celów księgowych ani konsolidacji ostrożnościowej. Bank również nie działa w holdingu, o którym mowa w art. 141f ust.1 ani nie zawierał umów, o których mowa w art. 141t ust.1 Ustawy Prawo bankowe.

Stopa zwrotu z aktywów netto obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej na dzień 31 grudnia 2021 roku wyniosła 0,9288%.

2. SYSTEM ZARZĄDZANIA, W TYM SYSTEM ZARZĄDZANIA RYZYKIEM, KONTROLI WEWNĘTRZNEJ ORAZ POLITYKI WYNAGRODZEŃ

Bank, zgodnie z przepisami Ustawy Prawo bankowe posiada system zarządzania, na który składają się system zarządzania ryzykiem, system kontroli wewnętrznej, a także odpowiednia polityka wynagrodzeń wspierająca kulturę ryzyka (zarządzania ryzykiem).

System zarządzania obejmuje procedury anonimowego zgłaszania wskazanemu Członkowi Zarządu, a w szczególnych przypadkach – Radzie Nadzorczej Banku, naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych.

2.1. OPIS SYSTEMU ZARZĄDZANIA RYZYKIEM

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie ze „Strategią działania Banku Spółdzielczego w Trzebieszowie” oraz „Strategią zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Trzebieszowie”, przyjętymi przez Zarząd i zatwierdzonymi przez Radę Nadzorczą.

„Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka (...)” zawiera cele definiujące apetyt na ryzyko Banku, rozumiany jako maksymalny akceptowalny poziom ryzyka jaki Bank może ponieść.

Bank określając strategię zarządzania ryzykiem oraz apetyt na ryzyko uwzględnia w szczególności cele działalności i strategię zarządzania, model biznesowy, wszystkie istotne ryzyka powstałe w związku z prowadzoną przez Bank działalnością, poziom funduszy własnych, obowiązujące Bank normy ostrożnościowe oraz politykę wynagrodzeń.

Uszczegółowieniem zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka są regulacje wewnętrzne w postaci Polityk zatwierdzonych przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku oraz instrukcje i regulaminy zatwierdzone przez Zarząd, obejmujące obszary ryzyka, które Bank uznał za istotne.

Struktura organizacyjna zarządzania ryzykiem

1. W procesie zarządzania ryzykiem, strategiczne cele określa Rada Nadzorcza, która ocenia skuteczność działań Zarządu Banku, mających za zadanie zapewnienie efektywności procesu zarządzania ryzykiem.
2. W Banku funkcjonuje zorganizowany proces zarządzania ryzykiem, w którym uczestniczą organy Banku, wyznaczone komitety i komórki organizacyjne oraz pracownicy.
3. Struktura organizacyjna Banku umożliwia skuteczne zarządzanie i kontrolę ryzyka na wszystkich poziomach zarządzania:
 - 1) **poziom pierwszy** (pierwsza linia obrony przed ryzykiem) - zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej, bieżące zarządzanie ryzykiem przez wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku odpowiedzialne za działalność biznesową, zapewniające właściwe stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka i bieżące zapewnianie zgodności działania z obowiązującymi przepisami prawa, a także regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi;
 - 2) **poziom drugi** (druga linia obrony przed ryzykiem) - którą stanowi zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem, o którym mowa w pkt. 1 - działalność stanowiska ds. ryzyk (druga linia obrony przed ryzykiem obejmuje również działalność stanowiska ds. zgodności);
 - 3) **poziom trzeci** (trzecia linia obrony przed ryzykiem) - którą stanowi audyt wewnętrzny sprawowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
4. W Banku zachowana jest zasada rozdzielania odpowiedzialności za zarządzanie obszarami działalności Banku generującymi ryzyko, monitorującymi poziom ryzyka i kontrolującymi ryzyko, przy uwzględnieniu charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności Banku.

5. Zmiany dokonywane w strukturze organizacyjnej Banku są uzasadnione i zaplanowane z uwzględnieniem konieczności przeprowadzenia przeglądu obowiązujących regulacji wewnętrznych w celu zapewnienia spójności wprowadzanych zmian z przepisami prawa i przyjętymi założeniami w zakresie zarządzania ryzykiem.
6. Pracownicy Banku na wszystkich szczeblach organizacyjnych mają dostęp do wewnętrznych regulacji w zakresie zarządzania ryzykiem i znają zasady oraz zakres zadań poszczególnych komórek i jednostek organizacyjnych w zakresie zarządzania ryzykiem.
7. Zasady i procedury zarządzania ryzykiem obejmują pełny zakres działalności Banku.
8. Członkiem Zarządu nadzorującym zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku jest Prezes Zarządu.
9. Zarządzanie ryzykiem jest zorganizowane w sposób umożliwiający zapobieganie konfliktom interesów i powiązaniom personalnym poprzez odpowiednie kształtowanie struktury organizacyjnej, podziału zadań i zasad podejmowania decyzji.

Proces zarządzania ryzykiem

1. Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy:
 - 1) dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu;
 - 2) stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki;
 - 2) monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka, w tym norm płynnościowych, określonych w Rozporządzeniu CRR;
 - 3) szacowanie wymogów kapitałowych na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka, zgodnie z Rozporządzeniem CRR;
 - 4) analiza pokrycia wymogów kapitałowych funduszami własnymi, z uwzględnieniem buforów kapitałowych;
 - 5) uwzględnienie efektów pomiaru ryzyka w metodach szacowania wymogów kapitałowych, z uwzględnieniem buforów kapitałowych;
 - 6) agregacja procesów szacowania wymogów kapitałowych z procesami zarządzania ryzykiem w Banku;
 - 7) raportowanie wyników oceny ryzyka oraz adekwatności kapitałowej Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej, zgodnie z Instrukcją Sporządzania Informacji Zarządczej;
 - 8) audyt skuteczności zarządzania ryzykiem w Banku;
 - 9) wykorzystywanie przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą wyników kontroli wewnętrznej i audytu do bieżącego zarządzania oraz nadzoru nad zarządzaniem Bankiem.

2. Bank w ramach oceny procesu szacowania kapitału wewnętrznego określa mapę ryzyka istotnego w oparciu o analizę jakościowych i ilościowych kryteriów istotności ryzyk, z uwzględnieniem modelu biznesowego Banku. Z uwagi na charakter i zakres prowadzonej działalności, najbardziej znaczącym rodzajem ryzyka w Banku jest ryzyko kredytowe obejmujące ryzyko koncentracji oraz ryzyko wynikające z mniejszej niż założona przez Bank skuteczności stosowanych w Banku technik ograniczania ryzyka kredytowego. Jednocześnie w Banku występują inne rodzaje ryzyka takie jak:

- 1) ryzyko płynności i finansowania;
 - 2) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej;
 - 3) ryzyko rynkowe (walutowe);
 - 4) ryzyko operacyjne;
 - 5) ryzyko braku zgodności;
 - 6) ryzyko kapitałowe (niewypłacalności);
 - 7) ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej;
 - 8) ryzyko biznesowe (związane z wpływem zmian warunków makroekonomicznych), zarządzane w procesie planowania;
 - 9) ryzyko utraty reputacji,
- oraz inne ryzyka uznane przez Bank za istotne, na podstawie procedury „Zasady oceny adekwatności kapitałowej (ICCAP) (...)”.

3. Proces zarządzania ryzykiem w Banku obejmuje następujące działania:

- 1) **identyfikacja ryzyka** – polega na rozpoznaniu aktualnych i potencjalnych źródeł zagrożeń związanych z ryzykiem oraz oszacowaniu wielkości potencjalnego wpływu danego rodzaju ryzyka na sytuację finansową Banku. W ramach identyfikacji ryzyka określone są te rodzaje ryzyka, które uznawane są za istotne w działalności Banku, a także sporządza się prognozy i plany uwzględniające przewidywany poziom ryzyka;
- 2) **miar ryzyka** – pomiar ryzyka obejmuje definiowanie miar ryzyka adekwatnych do rodzaju, istotności ryzyka i dostępności danych oraz dokonania kwantyfikacji ryzyka za pomocą ustalonych miar;
- 3) **ocena/szacowanie ryzyka** - polega na określeniu siły wpływu lub zakresu ryzyka z punktu widzenia realizacji celów zarządzania ryzykiem, w ramach pomiaru ryzyka przeprowadza się testy warunków skrajnych na podstawie założeń zapewniających rzetelną ocenę ryzyka,

- 4) **monitorowanie ryzyka** – polega na monitorowaniu odchyleń realizacji od prognoz lub założonych punktów odniesienia (np. limitów, wartości progowych, planów, pomiarów z poprzedniego okresu, wydanych rekomendacji i zaleceń). Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością adekwatną do istotności danego rodzaju ryzyka oraz jego zmienności,
 - 5) **raportowanie ryzyka** – polega na cyklicznym informowaniu organów Banku o wynikach pomiaru ryzyka, podjętych działaniach i rekomendacjach działań. Zakres, częstotliwość oraz forma raportowania są dostosowane do szczebla zarządczego odbiorców,
 - 6) **stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających ryzyko** - zidentyfikowany, zmierzony lub oszacowany poziom ryzyka - polega w szczególności na przyjmowaniu regulacji wewnętrznych, określaniu poziomu tolerancji na ryzyko, ustalaniu wysokości limitów i wartości progowych, wydawaniu zaleceń, podejmowaniu decyzji o wykorzystywaniu narzędzi wspierających zarządzanie ryzykiem.
4. W procesie zarządzania ryzykiem w Banku główną rolę pełnią: Rada Nadzorcza, w tym Komitet Audytu, Zarząd Banku, stanowiska ds. ryzyk, stanowiska ds. monitoringu i klasyfikacji i pozostałe komórki organizacyjne.
5. Rada Nadzorcza w zakresie zarządzania ryzykiem:
- 1) sprawuje nadzór nad systemem zarządzania ryzykiem oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność, w tym również sprawuje nadzór nad adekwatnością i skutecznością systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem systemów informatycznych i bezpieczeństwem informacji;
 - 2) zatwierdza *Strategię działania Banku*, zasady stabilnego i ostrożnego działania Banku, a także apetyt/tolerancję na ryzyko;
 - 3) sprawuje nadzór nad zgodnością polityki Banku w zakresie podejmowania ryzyka ze *Strategią* i planem finansowym Banku;
 - 4) zatwierdza strukturę organizacyjną, dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka;
 - 5) zapewnia wybór członków Zarządu, posiadających odpowiednie kwalifikacje do sprawowania wyznaczonych im funkcji;

6) przyjmuje odpowiednie informacje sprawozdawcze i wyniki kontroli wewnętrznej; na ich podstawie podejmuje decyzje o potrzebie podjęcia działań w reakcji na stwierdzone nadmierne narażenie na ryzyko;

6. W ramach Rady Nadzorczej został powołany Komitetu Audytu, którego głównym zadaniem jest m.in. monitorowanie skuteczności systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem na podstawie otrzymanych od Zarządu informacji z zakresu oceny ryzyka, sposobie identyfikacji i monitorowania ryzyka, zwiększonej ekspozycji na dane ryzyko oraz dokonywanie oceny kroków, jakie zostały podjęte w celu zmniejszenia danego ryzyka.

7. Zarząd w zakresie zarządzania ryzykiem:

1) odpowiada za opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację pisemnych strategii, polityk oraz regulacji wewnętrznych dotyczących identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontroli ryzyka w zakresie:

a) systemu zarządzania ryzykiem,

b) systemu kontroli wewnętrznej,

c) szacowania kapitału wewnętrznego, zarządzania i planowania kapitałowego;

2) odpowiada za skuteczność systemu zarządzania ryzykiem, systemu kontroli wewnętrznej, procesu szacowania kapitału wewnętrznego, dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego oraz za nadzór nad efektywnością tych procesów;

3) odpowiada za właściwe ustalenie całkowitego wymaganego poziomu kapitału na pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka i jego jakościową ocenę;

4) wprowadza, zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka;

5) wprowadza podział zadań realizowanych w Banku, który zapewnia niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, skutkującej podejmowaniem ryzyka przez Bank;

6) zatwierdza rodzaje limitów wewnętrznych oraz ich wysokość, dostosowaną do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku;

7) odpowiada za przejrzystość działań Banku, a w szczególności za:

a) ujawnianie informacji na temat działalności Banku, pozwalających na ocenę skuteczności działania Rady Nadzorczej i Zarządu w zakresie zarządzania Bankiem, monitorowania bezpieczeństwa jego działalności i na ocenę sytuacji finansowej;

- b) zapewnienie zgodności działania Banku z obowiązującymi przepisami prawa i regulacjami ostrożnościowymi Komisji Nadzoru Finansowego;
 - c) zapewnienie, że Bank prowadzi politykę służącą zarządzaniu wszystkimi istotnymi rodzajami ryzyka w działalności i posiada regulacje wewnętrzne w tym zakresie;
 - 8) odpowiada za bezpieczeństwo informacji i systemów informatycznych;
 - 9) uwzględnia rezultaty badań prowadzonych przez audyt wewnętrzny sprawowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS oraz biegłych rewidentów przy podejmowaniu decyzji w ramach zarządzania Bankiem.
8. W ramach podziału zadań w Zarządzie, Prezes Zarządu pełni nadzór nad procesem zarządzania ryzykiem istotnym w działalności Banku. W zakresie swoich zadań związanych z nadzorem nad zarządzaniem ryzykiem istotnym, Prezes Zarządu odpowiada za funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem w obrębie całego Banku, w tym za funkcjonowanie systemu informacji zarządczej w zakresie ryzyka.
9. Rada Nadzorcza Banku i Zarząd Banku jako organy kolegialne dają rękojmię właściwego zarządzania ryzykiem, a ogólny skład organów Banku odzwierciedla odpowiednio szeroki zakres kompetencji (doświadczenie zawodowe, odbyte szkolenia i kursy), tak aby możliwy był odpowiedni nadzór nad ryzykiem.
10. W systemie zarządzania ryzykiem stanowiska ds. ryzyk jako drugi poziom zarządzania odpowiedzialne są głównie za:
- a) identyfikację, ocenę, kontrolę, monitorowanie i raportowanie ryzyka powstałego w związku z prowadzoną działalnością, w tym szacowanie kapitału wewnętrznego;
 - b) monitorowanie przestrzegania przyjętych w Banku limitów wewnętrznych oraz apetytu na ryzyko;
 - c) sporządzanie analiz będących podstawą do określenia wysokości limitów wewnętrznych ograniczających ryzyko;
 - d) opracowywanie projektów strategii, polityk i regulacji wewnętrznych dotyczących zarządzania ryzykiem oraz adekwatności kapitałowej, a także za ich okresową weryfikację;
 - e) opracowanie testów warunków skrajnych i ich okresowe wykonywanie oraz planów awaryjnych w zakresie poszczególnych rodzajów ryzyk.
11. W systemie zarządzania ryzykiem stanowiska weryfikatorów kredytowych jako drugi poziom zarządzania odpowiedzialne są głównie za:

- a) dokonywanie analizy i oceny zdolności kredytowej na moment rozpatrywania wniosków kredytowych, oceny adekwatności proponowanych zabezpieczeń a także weryfikacji transakcji/dokumentacji kredytowej tj. poprawności przygotowanej opinii, propozycji decyzji kredytowej;
- b) współpraca przy tworzeniu wewnętrznych regulacji kredytowych oraz dokonywanie przeglądu i aktualizacji procedur kredytowych obejmujących ocenę indywidualnego ryzyka kredytowego, w tym głównie metodyk oceny zdolności kredytowej klientów instytucjonalnych.

12. W systemie zarządzania ryzykiem stanowiska ds. monitoringu i klasyfikacji jako drugi poziom zarządzania są odpowiedzialne głównie za:

- a) dokonywanie niezależnego przeglądu klasyfikacyjnego portfela kredytowego Banku;
- b) dokonywanie okresowego przeglądu i aktualizacji wartości zabezpieczeń, w tym nieruchomości,
- c) dokonywanie monitoringu udzielonych kredytów zgodnie z procedurami Banku, w tym:
 - identyfikacja przesłanek utraty wartości ekspozycji kredytowych poprzez ocenę sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorców i ocenę ekspozycji kredytowych pod względem terminowości spłat,
 - wnioskowanie w sprawie tworzenia i rozwiązywania rezerw celowych,
- d) prowadzenie dokumentacji z zakresu przeprowadzonych analiz w ramach monitoringu poszczególnych ekspozycji kredytowych, w tym monitoringu zabezpieczeń.

13. W procesie zarządzania ryzykiem oprócz Rady Nadzorczej i Zarządu Banku, biorą udział inne komórki organizacyjne, które uczestnicząc w procesie zarządzania ryzykiem realizują cele zawarte w „Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka (...)”, zgodnie z „Regulaminem Organizacyjnym (...)” w ramach przypisanych im zadań w strukturze organizacyjnej Banku oraz w procedurach wewnętrznych, dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Pozostałe komórki organizacyjne odpowiedzialne są głównie za:

- a) sprzedaż produktów bankowych;
- b) zarządzanie nadwyżkami środków;
- c) wypełnianie obowiązków sprawozdawczych dla odbiorców zewnętrznych;
- d) opiniowanie transakcji kredytowych pod kątem ponoszonego przez Bank ryzyka;

- e) zarządzanie i monitorowanie ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi oraz odejmowanie czynności windykacyjnych, gromadzenie danych dotyczących stopnia odzysków z zabezpieczeń;

14. Pozostałe komórki organizacyjne i pracownicy Banku, w tym placówki biznesowe jako pierwszy poziom zarządzania, mają obowiązek przestrzegania zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, obowiązującymi w Banku w formie wewnętrznych regulacji i zaleceń, uczestnictwa w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń generujących ryzyko oraz raportowaniu tych zdarzeń.

15. Bank stosuje metody identyfikowania i pomiaru ryzyka związanego z jego działalnością dostosowaną do profilu, skali i złożoności ryzyka. W przypadku wątpliwości w zakresie poziomu ryzyka stosuje się podejście z zachowaniem maksymalnego stopnia ostrożności.

Częstotliwość pomiaru ryzyka dostosowana jest do wielkości oraz charakteru poszczególnych rodzajów ryzyka w działalności Banku.

Metody lub systemy pomiaru ryzyka, a w szczególności ich założenia, są poddawane okresowej ocenie uwzględniającej testowanie i weryfikację historyczną. Przegląd i aktualizacja metod lub systemów pomiaru ryzyka przeprowadzane są wraz z przeglądem procedur dotyczących zarządzania ryzykiem. W ramach pomiaru ryzyka Bank przeprowadza testy warunków skrajnych. Bank dokłada staranności, aby założenia przyjmowane w przeprowadzanych testach warunków skrajnych były właściwe i dawały podstawy rzetelnej oceny ryzyka, zapewniały lepsze zrozumienie profilu ryzyka Banku i wsparcie dla planowania kapitałowego.

Zakres testów dotyczących pomiaru ryzyka w ramach kapitałowych testów warunków skrajnych umożliwia wiarygodną ocenę podatności kapitału na skrajnie niekorzystne i nagłe zdarzenia.

16. W Banku obowiązują odpowiednie do skali i złożoności działalności limity wewnętrzne ograniczające poziom ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania Banku.

Limity wewnętrzne ustalane są w nawiązaniu do celów strategicznych Banku i planów finansowych oraz uwzględniają przede wszystkim ogólną sytuację Banku, wyniki testów warunków skrajnych, alokacje kapitału wewnętrznego na poszczególne ryzyka, a także dane historyczne w zakresie ich poziomu kształtowania się i wykorzystania.

Procedury wewnętrzne określają zasady ustalania i aktualizowania wysokości limitów oraz częstotliwość monitorowania ich przestrzegania i raportowania. Poziom limitów wewnętrznych jest dostosowany do akceptowanego przez Radę Nadzorczą Banku ogólnego poziomu ryzyka Banku oraz do poziomu limitów ustalonych w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS. Analizy będące podstawą do określenia wysokości limitów wewnętrznych są sporządzane w formie

pisemnej. Przyjęte rodzaje limitów wewnętrznych, dotyczących poszczególnych rodzajów ryzyka oraz ich wysokość zatwierdza Zarząd Banku.

Procedury wewnętrzne dotyczące zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka określają wskaźniki ostrzegawcze dla poszczególnych limitów. Za wartość ostrzegawczą Bank przyjął, w większości limitów, wykorzystanie wskaźnika na poziomie 90%. Procedury wewnętrzne określają sposób postępowania w przypadku przekroczenia limitów wewnętrznych. Przekroczenia limitów wewnętrznych są monitorowane i poddawane szczegółowej analizie – zadania te wykonują komórki organizacyjne wskazane w procedurach szczegółowych dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, w tym głównie stanowiska ds. ryzyk.

17. Podstawę monitorowania procesu zarządzania ryzykiem w Banku stanowi formalnie ustanowiony system informacji zarządczej. Bank wdraża i utrzymuje system informacji zarządczej zapewniający otrzymywanie przez Radę Nadzorczą, Zarząd, a także odpowiednie komórki i jednostki organizacyjne aktualnej informacji o ryzyku zidentyfikowanym w obecnej lub przyszłej działalności Banku, charakterze, skali i złożoności ryzyka oraz działaniach podejmowanych w ramach zarządzania tym ryzykiem.

18. W celu ułatwienia procedury przeglądu i podejmowania decyzji oraz zapobiegania decyzjom mogącym nieświadomie zwiększać ryzyko, Bank zapewnia skuteczne przekazywanie informacji na temat ryzyka w zakresie:

- 1) rodzajów i wielkości ryzyka w działalności Banku;
- 2) profilu ryzyka;
- 3) stopnia wykorzystania limitów wewnętrznych;
- 4) wyników testów warunków skrajnych;
- 5) skutków decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem.

Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością umożliwiającą dostarczenie informacji o zmianach profilu ryzyka Banku. Zakres oraz szczegółowość sprawozdań wewnętrznych jest dostosowana do rodzaju raportowanego ryzyka oraz odbiorców informacji. Rzetelność, dokładność oraz aktualność dostarczanych informacji zapewnia wprowadzony w Banku system kontroli wewnętrznej.

2.2. OPIS SYSTEMU KONTROLI WEWNĘTRZNEJ

System kontroli wewnętrznej Banku obejmujący wszystkie jednostki/komórki/stanowiska organizacyjne jest dostosowany do charakteru, profilu ryzyka i skali oraz stopnia złożoności działalności Banku.

Odpowiedzialność organów zarządzających i nadzorujących za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie skutecznego i adekwatnego systemu kontroli wewnętrznej

Zarząd Banku

1. Do obowiązków Zarządu Banku należy zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie we wszystkich jednostkach/komórkach organizacyjnych, stanowiskach organizacyjnych Banku funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, który obejmuje funkcję kontroli oraz stanowisko ds. zgodności.
2. Zarząd Banku zapewnia niezależność pracownikowi na stanowisku ds. zgodności oraz zapewnia środki finansowe niezbędne do skutecznego wykonywania zadań oraz systematycznego podnoszenia umiejętności i kwalifikacji pracownika na tym stanowisku.
3. Zarząd Banku podejmuje działania mające na celu zapewnienie ciągłości działania systemu kontroli wewnętrznej, w tym właściwej współpracy wszystkich pracowników w ramach funkcji kontroli, współpracy ze stanowiskiem ds. zgodności oraz Spółdzielnią Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w ramach realizacji funkcji audytu wewnętrznego, a także zapewnienie dostępu pracownikom realizującym te funkcje do niezbędnych dokumentów źródłowych, w tym zawierających informacje prawnie chronione, w związku z wykonywaniem przez nich obowiązków służbowych.
4. W przypadku wykrycia nieprawidłowości przez system kontroli wewnętrznej, Zarząd Banku podejmuje odpowiednie działania w celu usunięcia stwierdzonych nieprawidłowości, w tym określone środki naprawcze i dyscyplinujące.
5. W ramach zapewnienia przez system kontroli wewnętrznej przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych Zarząd Banku:
 - 1) odpowiada za efektywne zarządzanie ryzykiem braku zgodności, rozumianym jako ryzyko skutków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych;
 - 2) odpowiada za opracowanie Polityki zgodności, zapewnienie jej przestrzegania i składanie Radzie Nadzorczej Banku i Komitetowi Audytu powołanemu w Banku, raportów w sprawie zarządzania ryzykiem braku zgodności;

- 3) w przypadku wykrycia nieprawidłowości w stosowaniu Polityki zgodności, podejmuje odpowiednie działania w celu usunięcia tych nieprawidłowości, w tym środki naprawcze lub dyscyplinujące.
6. Zarząd Banku, nie rzadziej niż raz w roku, informuje Radę Nadzorczą Banku o sposobie wypełnienia zadań, o których mowa w ust. 1.

Rada Nadzorcza Banku

1. Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej.
2. Rada Nadzorcza Banku monitoruje skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w oparciu o informacje uzyskane od:
 - 1) Stanowiska ds. zgodności,
 - 2) innych komórek pełniących funkcje kontrolne (stanowisko ds. kontroli wewnętrznej),
 - 3) Zarządu Banku,
 - 4) Komitetu Audytu,
 - 5) Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w ramach realizacji funkcji audytu wewnętrznego.
3. Rada Nadzorcza Banku dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej I i II poziomu, w tym corocznej oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli oraz stanowiska ds. zgodności. Ocena dokonywana jest na podstawie:
 - 1) wyników audytu wewnętrznego w danym roku kalendarzowym,
 - 2) wyników kontroli wewnętrznych i zewnętrznych,
 - 3) raportów z działalności audytu wewnętrznego SSOZ BPS,
 - 4) wyników niezależnego monitorowania kluczowych mechanizmów kontrolnych,
 - 5) innych informacji dotyczących adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w Banku.
4. Ocena skuteczności i adekwatności realizacji funkcji audytu wewnętrznego jest realizowana wyłącznie przez Radę Nadzorczą Spółdzielni.

5. Rada Nadzorcza przeprowadza oceny, o których mowa w ust. 3, na podstawie opinii Komitetu Audytu.
6. Rada Nadzorcza Banku informuje Spółdzielnię o wynikach oceny, o której mowa w ust. 3.
7. W ramach zapewnienia przez system kontroli wewnętrznej przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych Rada Nadzorcza Banku:
 - 1) nadzoruje wykonywanie obowiązków przez Zarząd Banku, dotyczących zarządzania ryzykiem braku zgodności,
 - 2) zatwierdza Politykę zgodności Banku,
 - 3) co najmniej raz w roku ocenia stopień efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności przez Bank.

Komitet Audytu

W Banku funkcjonuje Komitet Audytu powołany przez Radę Nadzorczą Banku. Celem Komitetu Audytu jest wspieranie działania Rady Nadzorczej Banku poprzez przedstawianie Radzie Nadzorczej Banku swojego stanowiska, ocen lub rekomendacji, pozwalających na podjęcie stosownych decyzji w obszarach sprawozdawczości finansowej, systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem.

Do zadań Komitetu Audytu należy w szczególności:

1. Monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej, skuteczności systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem, w tym w zakresie sprawozdawczości finansowej;
2. Kontrolowanie i monitorowanie niezależności biegłego rewidenta i firmy audytorskiej, w szczególności w przypadku, gdy na rzecz Banku świadczone są przez firmę audytorską inne usługi niż badanie;
3. Informowanie Rady Nadzorczej Banku o wynikach badania oraz wyjaśnianie, w jaki sposób badanie to przyczyniło się do rzetelności sprawozdawczości finansowej w Banku, a także jaka była rola Komitetu Audytu w procesie badania;
4. Dokonywanie oceny niezależności biegłego rewidenta oraz wyrażanie zgody na świadczenie przez niego dozwolonych usług niebędących badaniem w Banku.

Struktura systemu kontroli wewnętrznej

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej są zorganizowane na trzech, niezależnych i wzajemnie uzupełniających się liniach obrony (poziomach).

Na **pierwszą linię obrony (I poziom)** składa się operacyjne zarządzanie ryzykiem, powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank. Komórki pierwszej linii obrony odpowiedzialne są za zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, w szczególności w procesach biznesowych funkcjonujących w Banku oraz zgodności postępowania z regulacjami. Kontrola sprawowana jest w zakresie jakości i poprawności wykonywanych czynności przez każdego pracownika oraz dodatkowo przez osoby z nim współpracujące i jego bezpośredniego przełożonego oraz wszystkie osoby, którym czynności kontrolne wyznaczono w zakresach obowiązków.

Na **drugą linię obrony (II poziom)** składa się zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach/komórkach organizacyjnych niezależne od operacyjnego zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie oraz działalność stanowiska ds. zgodności. Kontrola realizowana na poziomie drugim to czynności kontrolne realizowane przez specjalnie dedykowane do tego stanowiska/komórki organizacyjne w Banku, w tym stanowisko ds. kontroli wewnętrznej, stanowisko ds. zgodności, niezależne od zarządzania ryzykiem i kontroli wykonywanych na Poziomie I, z zachowaniem zasady braku konfliktu interesów w realizacji czynności kontrolnych. Kontrola ma charakter ciągły i kompleksowy. Celem kontroli realizowanej na poziomie drugim jest ocena skuteczności mechanizmów kontrolnych na poziomie pierwszym i poziomie drugim oraz ocena prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w działalności Banku.

Druga linia obrony w zakresie systemu kontroli wewnętrznej odpowiedzialna jest odpowiednio m.in. za monitorowanie bieżące przyjętych mechanizmów kontrolnych, przeprowadzanie pionowych testów mechanizmów kontrolnych, ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych, matryce funkcji kontroli, prowadzenie rejestru nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz raportowanie o tych nieprawidłowościach, zapewnienie zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi, prowadzenie rejestru przypadków ryzyka braku zgodności oraz raportowanie o tych nieprawidłowościach.

Stanowisko ds. zgodności i stanowisko ds. kontroli wewnętrznej w strukturze organizacyjnej Banku podlegają bezpośrednio Prezesowi Zarządu Banku. W Banku funkcjonują mechanizmy

zapewniające niezależność stanowiska ds. zgodności. Stanowisko ds. zgodności ma zapewniony bezpośredni kontakt z Członkami Zarządu i Rady Nadzorczej.

Wykryte w ramach kontroli wewnętrznej nieprawidłowości są okresowo raportowane do Zarządu i Rady Nadzorczej wraz z informacją dotyczącą efektów działań podjętych w celu usunięcia nieprawidłowości.

Kontrola wewnętrzna w Banku Spółdzielczym w Trzebieszowie na poziomie I i II realizowana jest na podstawie matrycy funkcji kontroli, która stanowi opis: powiązania celów, o których mowa w art. 9c ust. 1 ustawy Prawo bankowe, z procesami w działalności Banku, które przez Bank zostały uznane za istotne oraz kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem (weryfikacją lub testowaniem) przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych. Matryca funkcji kontroli Banku Spółdzielczego w Trzebieszowie aktualizowana jest w okresach co najmniej rocznych i zatwierdzana przez Zarząd.

Trzecią linię obrony (III poziom), zgodnie z przepisami prawa, stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS z siedzibą w Warszawie ul. Grzybowska 81, 00-844 Warszawa. Audyt wewnętrzny polega na okresowym, obiektywnym i niezależnym badaniu, ocenie i doskonaleniu istniejących wdrożonych mechanizmów kontroli wewnętrznej oraz ich praktycznego stosowania. Audyt wewnętrzny ocenia adekwatność i skuteczność mechanizmów kontroli i niezależnego monitorowania ich przestrzegania odpowiednio w ramach pierwszej i drugiej linii obrony, zarówno w odniesieniu do systemu zarządzania ryzykiem, jak i systemu kontroli wewnętrznej.

Zgodnie z Umową Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS komórka audytu wewnętrznego przygotowuje syntetyczną informację o najistotniejszych nieprawidłowościach, stwierdzanych w trakcie audytów wewnętrznych i w okresach półrocznych przekazuje do Banku. Bank wykorzystuje ww. informacje w celu poprawy jakości wykonywanych usług i obniżenia poziomu ryzyka prowadzonej działalności.

Cele i funkcje systemu kontroli wewnętrznej

Celem systemu kontroli wewnętrznej jest wspomaganie procesów decyzyjnych przyczyniające się do zapewnienia:

- 1) skuteczności i efektywności działania Banku;
- 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej;
- 3) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku;

4) zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

Na wszystkich poziomach, w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej stosowane są odpowiednie mechanizmy kontrolne lub niezależne monitorowanie ich przestrzegania. Mechanizmy kontrolne przyjęte w Banku wbudowane są w funkcjonujące procesy, czynności, w codzienną działalność operacyjną Banku. Proces projektowania, zatwierdzania i wprowadzania w Banku mechanizmów kontrolnych jest odpowiednio udokumentowany i umożliwia przypisanie komórkom organizacyjnym odpowiedzialności za realizację zadań w poszczególnych etapach tego procesu.

Za monitorowanie odpowiednio: poziome (weryfikacja bieżąca, testowanie) w ramach danej linii odpowiedzialni są kierownicy jednostek/komórek organizacyjnych oraz pionowe pierwszej linii obrony przez drugą linię obrony odpowiada stanowisko ds. zgodności oraz stanowisko ds. kontroli wewnętrznej. Monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych obejmuje weryfikację bieżącą i testowanie w ramach monitorowania pionowego i poziomego.

.....
Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Trzebieiszowie dokonując corocznej oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej w zakresie I i II linii obrony na podstawie przedłożonych informacji przez Komitet Audytu, Zarząd Banku, stanowisko ds. zgodności i wyników audytu przeprowadzonego przez komórkę audytu wewnętrznego SSOZ BPS, ustaleń dokonanych przez biegłego rewidenta oraz ustaleń kontroli zewnętrznych, a także na podstawie analizy wykonania w 2021 roku zadań objętych *Strategią działania Banku* i *Planem Finansowym*, pozytywnie oceniła system kontroli wewnętrznej Banku, uznając, że jest on adekwatny i skuteczny.

W procesie oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej Rada Nadzorcza wykorzystuje również mierniki realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej.

2.3. INFORMACJE DOTYCZĄCE POLITYKI WYNAGRODZEŃ

Celem wdrożenia *Polityki wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Trzebieiszowie* jest:

1) określenie zasad ustalania stałych i zmiennych składników wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, wymienionych w Rozporządzeniu Ministra Finansów (...) z dnia 08.06.2021r.

2) wspieranie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem i nie zachęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą skłonność do ryzyka,

3) wspieranie realizacji strategii działalności oraz ograniczanie konfliktu interesów.

Bank prowadzi i realizuje *Politykę wynagrodzeń (...)* odpowiednio do formy prawnej w jakiej działa, rozmiaru działalności, ryzyka związanego z prowadzoną działalnością, wewnętrznej organizacji oraz charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności.

Bank zgodnie z wprowadzoną Polityką, kierując się zasadą proporcjonalności i przeprowadzoną oceną kryteriów jakościowych i odpowiednich kryteriów ilościowych, dokonuje analizy stanowisk oraz określa krąg pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku.

Z uwagi na to, iż Bank jest działającą na rynku lokalnym spółdzielnią, która nie jest znaczącą jednostką pod względem organizacji wewnętrznej, rozmiaru działalności i ryzyka związanego z prowadzoną działalnością, do stanowisk objętych Polityką w okresie 2021 roku, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka, Bank zaliczył: Członków Zarządu, Głównego Księgowego oraz stanowisko ds. zgodności. Polityka obejmuje również Członków Rady Nadzorczej.

Rada Nadzorcza sprawując nadzór nad „*Polityką wynagrodzeń (...)*” ustala wysokość stałych i zmiennych składników wynagrodzeń dla Członków Zarządu.

Wynagrodzenia o charakterze stałym i zmiennym dla osób na pozostałych stanowiskach ustala odpowiednio Zarząd i Rada Nadzorcza Banku.

Szczegółowe zasady wynagradzania są określane w stosownych regulaminach zatwierdzanych odpowiednio przez Zarząd i Radę Nadzorczą.

Wysokość wynagrodzenia Członków Rady Nadzorczej, w tym Komitetu Audytu, ustala Zebranie Przedstawicieli. Wynagrodzenie Członków Rady ma charakter stały (brak części zmiennej).

Nadzór nad przestrzeganiem *Polityki wynagrodzeń* w Banku sprawuje:

a) Zebranie Przedstawicieli, które na podstawie informacji z oceny funkcjonowania *Polityki wynagrodzeń* dokonuje corocznie oceny, czy ustalona *Polityka wynagrodzeń* sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku,

b) Rada Nadzorcza, która zatwierdza *Politykę wynagradzania*, sporządza i przedstawia raz w roku na Zebraniu Przedstawicieli raport z oceny funkcjonowania *Polityki wynagrodzeń*, jak również dokonuje raz do roku jej przeglądu w zakresie zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, zgodnie z Zasadami Ładu Korporacyjnego. Rada Nadzorcza Banku w trakcie swoich posiedzeń na bieżąco informowana jest przez Zarząd o poziomie ryzyka Banku i na bieżąco monitoruje jego poziom, co umożliwia zastosowanie zasad wynikających z przyjętej *Polityki wynagradzania*.

Informacja o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń

Z uwagi na skalę i charakter prowadzonej działalności w Banku nie powołano komitetu ds. wynagrodzeń oraz nie korzystano z konsultanta zewnętrznego przy ustaleniu polityki w zakresie wynagrodzeń.

Zasady wypłacania zmiennych składników wynagrodzeń

Przez zmienne składniki wynagrodzeń rozumie się przyznane nagrody i premie oraz indywidualne uznaniowe świadczenia emerytalne, których wypłata uzależniona jest od oceny pracy oraz wyników działalności. Zmiennych składników wynagrodzeń nie stanowią świadczenia emerytalne przyznane w ramach powszechnego systemu emerytalnego Banku (odprawy emerytalne) oraz wynikające z regulaminów odprawy i nagrody jubileuszowe, z uwagi, iż nie mają one cechy uznaniowości i stanowią części standardowych pakietów dotyczących zatrudnienia.

Przyznane Członkom Zarządu, Głównemu Księgowemu i pracownikowi stanowiska ds. zgodności zmienne składniki wynagrodzeń, zostają zdeponowane na indywidualnych nieoprocentowanych kontach.

Wypłata części odroczonej za rok „n”, następuje pod warunkiem uzyskiwania przez Członków Zarządu, Głównego Księgowego i stanowiska ds. zgodności pozytywnych ocen efektów pracy za trzyletnie okresy oceny.

Ocena efektów pracy każdego z Członków Zarządu, Głównego Księgowego i pracownika stanowiska ds. zgodności, pod kątem wypłaty zmiennych składników wynagrodzeń odbywa się corocznie, po zakończeniu roku obrachunkowego (roku „n”), najpóźniej do 30 lipca następnego roku (roku „n+1”).

Wypłata części odroczonej należnej za rok „n” następuje w trzech równych ratach rocznych, w latach „n+3”, „n+4” i „n+5”, w terminie do 30 lipca każdego z tych lat.

Odroczona część wynagrodzenia nie staje się natychmiast wymagalna w związku z rozwiązaniem umowy o pracę.

Wynagrodzenia przyznawane w Banku mają charakter wyłącznie pieniężny.

Ocena efektów pracy

Podstawą ustalania zmiennych składników wynagrodzeń jest nie tylko realizacja celów biznesowych, ale jako nadrzędne uznaje się realizowanie celów bezpiecznego funkcjonowania Banku wyrażających się utrzymaniem ogólnego poziomu ryzyka na akceptowalnym, bezpiecznym poziomie oraz utrzymaniem odpowiednich buforów kapitałowych, zabezpieczających podejmowane ryzyko. W przypadku stosowania zmiennych składników wynagrodzeń zależnych od osiągniętej efektywności, wysokość wynagrodzenia osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku jest ustalana z uwzględnieniem osobistej efektywności pracy, efektywności kierowanego obszaru, efektywności działania całego Banku.

Oceny efektów pracy Członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza po zakończeniu roku obrachunkowego i obejmuje 3 lata poprzedzające dokonywanie oceny.

Ocena wyników całego Banku obejmuje stopień realizacji *Planu Finansowego, Strategii działania Banku*, ocenę globalną dokonaną przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS oraz ryzyko płynności rozumiane jako utrzymanie miar płynności.

Wyniki oceny efektów pracy Zarządu za dany okres ogłaszane są w formie Uchwały Rady Nadzorczej.

Oceny efektów pracy Głównego Księgowego dokonuje Zarząd w oparciu o poziom realizacji powierzonych przez Zarząd celów. Kryteria oceny efektów pracy Głównego Księgowego mogą być finansowe i niefinansowe, odzwierciedlające realizacje celów wynikających z pełnionej funkcji.

Oceny efektów pracy stanowiska ds. zgodności dokonuje Zarząd oraz Rada Nadzorcza po zaciągnięciu opinii Komitetu Audytu. Kryteria oceny efektów pracy stanowiska ds. zgodności odzwierciedlają realizację celów wynikających z pełnionej funkcji i zaangażowanie w realizację powierzonych zadań.

Bank udostępnia treść obowiązującej „*Polityki wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Trzebieszowie*” na stronie internetowej www.bstrzebieszow.pl

2.4. INFORMACJE O SPEŁNIANIU PRZEZ CZŁONKÓW RADY NADZORCZEJ BANKU I ZARZĄDU BANKU WYMOGÓW OKREŚLONYCH W ART. 22AA USTAWY PRAWO BANKOWE.

Członkowie Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku są objęci oceną w zakresie wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiedniego do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków, a także rękojmi należytego wykonywania tych obowiązków dokonywaną odpowiednio przez Zebranie Przedstawicieli w zakresie oceny Rady Nadzorczej Banku i jej Członków oraz Radę Nadzorczą Banku w zakresie Zarządu Banku i jego Członków. Ocena ma charakter uprzedni przed powołaniem oraz następczy w trakcie pełnienia funkcji.

Członkowie Zarządu Banku oraz Zarząd Banku jako organ kolegialny uzyskali pozytywną ocenę w zakresie odpowiedzialności. Członkowie Zarządu oraz Zarząd Banku posiadają kwalifikacje, wiedzę, doświadczenie i umiejętności niezbędne do prowadzenia działalności Banku z zachowaniem bezpieczeństwa depozytów w nim zgromadzonych oraz dają rękojmię ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem.

Członkowie Rady Nadzorczej oraz Rada Nadzorcza jako organ kolegialny uzyskali pozytywną ocenę w zakresie odpowiedzialności. Członkowie Rady Nadzorczej Banku oraz Rada Nadzorcza jako organ kolegialny posiadają wiedzę, doświadczenie i umiejętności pozwalające na należyte wykonywanie czynności nadzorczych, a ich reputacja nie stwarza zagrożenia dla utraty reputacji Banku Spółdzielczego w Trzebieszowie.

Wszyscy Członkowie Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej Banku zgodnie z dokonaną za 2021 rok oceną w zakresie odpowiedzialności spełniają wymagania art. 22aa Ustawy Prawo bankowe.