

Załącznik nr 1 do Uchwały Zarządu Banku Spółdzielczego w Trzebieszowie  
Nr 77/BS/2022 z dnia 22.06.2022 r.  
Zatwierdzony Uchwałą Rady Nadzorczej nr 33/2022 z dnia 29.06.2022 r.

***Ujawnienie informacji  
dotyczących adekwatności kapitałowej  
oraz innych informacji  
Banku Spółdzielczego w Trzebieszowie  
podlegających ogłaszaniu według stanu  
na dzień 31.12.2021 roku***

## Spis treści

I. WPROWADZENIE.....	3
II. INFORMACJE OGÓLNE.....	4
III. NAJWAŻNIEJSZE WSKAŹNIKI.....	5
IV. UJAWNIE NIE INFORMACJI ZGODNIE Z ART. 111a USTAWY PRAWO BANKOWE.....	7
V. UJAWNIE NIE INFORMACJI DOTYCZĄCYCH RYZYKA PŁYNNOCI – ZGODNIE Z REKOMENDACJĄ P.....	27
VI. UJAWNIE NIE INFORMACJI DOTYCZĄCYCH RYZYKA OPERACYJNEGO – ZGODNIE Z REKOMENDACJĄ M.....	37
VII. UJAWNIE NIE INFORMACJI ZGODNIE Z REKOMENDACJĄ Z.....	39
VIII. UJAWNIE NIE W ZAKRESIE EKSPZYCJI NIEOBSŁUGIWANYCH I RESTRUKTURYZOWANYCH ZGODNIE Z WYTYCZNYMI EUNB.....	44
IX. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU BANKU.....	47

## I. WPROWADZENIE.

Dokument „Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego w Trzebieszowie podlegających ogłaszaniu według stanu na 31.12.2021 r.”, zwany dalej „Informacją”, został przygotowany zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zwanym dalej „Rozporządzeniem CRR” oraz Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 roku zmieniającym Rozporządzenie CRR, z uwzględnieniem aktów wykonawczych do Rozporządzenia CRR, a także Rekomendacji wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, zwaną dalej „KNF”.

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

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

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

Informacja została przygotowana zgodnie z zasadami „*Polityki Informacyjnej Banku Spółdzielczego w Trzebieszowie*”, zatwierdzonymi przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku i obejmuje także informacje podlegające ogłoszeniu wynikające z Ustawy Prawo bankowe (art. 111a), z Rekomendacji wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego oraz z Wytucznych

Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego.

## II. INFORMACJE OGÓLNE.

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

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

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

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

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

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

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

Kod LEI Banku to: 25940068K9CFDEH3QN53

Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości.

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

Informacje zawarte w niniejszej Informacji zostały przygotowane na podstawie danych obejmujących okres 12 miesięcy, zakończony 31 grudnia 2021 roku, zgodnie z przepisami obowiązującymi na 31 grudnia 2021 r.

Wartości liczbowe w niniejszej Informacji prezentowane są w walucie polskiej (PLN), w zaokrągleniu do tysiąca złotych bez miejsc po przecinku, natomiast dane ilościowe ujawniane w formie odsetka wyrażone zostały zgodnie z jednostką, z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej czwartemu miejscu po przecinku.

### III. NAJWAŻNIEJSZE WSKAŹNIKI.

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

		31.12.2021	31.12.2020
<b>Dostępne fundusze własne (kwoty)</b>			
1	Kapitał podstawowy Tier 1	35 694	33 567
2	Kapitał Tier 1	35 694	33 567
3	Łączny kapitał	35 694	33 567
<b>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem</b>			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	207 658	176 106
<b>Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	17,1891	19,0604
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	17,1891	19,0604
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	17,1891	19,0604
<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>			
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	0	0
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0	0
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0	0
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,0000	8,0000
<b>Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>			
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,5000	2,5000
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	0	0
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0	0
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0	0
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0	0
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0	0

11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,5000	2,5000
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,5000	10,5000
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	9,1891	11,0604
<b>Wskaźnik dźwigni</b>			
13	Miara ekspozycji całkowitej	409 091	371 603
14	Wskaźnik dźwigni (%)	8,7253	9,0329
<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>			
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	0	0
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0	0
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,0000	3,0000
<b>Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>			
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0	0
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,0000	3,0000
<b>Wskaźnik pokrycia wypływów netto</b>			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	111 571	36 554
EU-16a	Wypływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	50 300	30 974
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	11 688	12 733
16	Wypływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	38 612	18 241
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	288,7416	200,3271
<b>Wskaźnik stabilnego finansowania netto</b>			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	330 614	0
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	223 454	0
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	147,9600	0

Na dzień 31.12.2021 r. Bank spełniał wszystkie wymogi kapitałowe oraz płynnościowe. Bank posiadał fundusze własne na poziomie 35 694 tys. zł. W porównaniu z rokiem poprzednim nastąpił ich wzrost o 2 237 tys. zł w wyniku podziału nadwyżki bilansowej za rok 2020.

Łączna kwota ekspozycji na ryzyko wyniosła 207 658 tys. zł i w porównaniu z 2020 rokiem wzrosła o 31 552 tys. zł, co spowodowane było głównie wzrostem obliża kredytowego r/r o 29 359 tys. zł.

Bank na dzień 31.12.2021 r. posiadał łączny współczynnik kapitałowy na poziomie 17,1891%, przy minimalnym wymaganym poziomie 10,50%. Oznacza to, iż występowała nadwyżka

kapitałów własnych ponad wymogi regulacyjne. Wysokość współczynnika kapitałowego jest na bezpiecznym poziomie, zapewniającym dalszy rozwój Banku.

Wskaźnik dźwigni ukształtował się na poziomie 8,7253%, co oznacza że spełniał minimalny nadzorczy poziom wynoszący 3,00%.

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

Wskaźnik stabilnego finansowania netto (NSFR) ukształtował się na poziomie 147,9600% (norma wynosi co najmniej 100%) co oznacza, że Bank ma zapewnione stabilne finansowanie. Bank nie wykazuje danych wg stanu na 31.12.2020 r., ze względu na fakt, iż wskaźnik stabilnego finansowania netto obowiązuje od 28.06.2021 r.

#### **IV. UJAWNIE NIE INFORMACJI ZGODNIE Z ART. 111a USTAWY PRAWO BANKOWE**

##### **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*.

Stopa zwrotu z aktywów netto (ROA) 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 rozdzielenia 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, stanowisko 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 stanowisko ds. ryzyk jako drugi poziom zarządzania odpowiedzialne jest 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 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.

12. 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) dokonywanie weryfikacji dokumentacji kredytowej, w tym oceny zdolności kredytowej, proponowanych zabezpieczeń a także poprawności propozycji decyzji kredytowych;
- d) wypełnianie obowiązków sprawozdawczych dla odbiorców zewnętrznych;
- e) identyfikację i akceptację ryzyka kredytowego dla pojedynczych transakcji;
- f) opiniowanie transakcji kredytowych pod kątem ponoszonego przez Bank ryzyka;
- g) monitorowanie wierzytelności trudnych i odejmowanie czynności windykacyjnych, gromadzenie danych dotyczących stopnia odzysków z zabezpieczeń;

13. Pozostałe komórki organizacyjne i pracownicy Banku, w tym placówki biznesowe jako pierwszy poziom zarządzania, 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 raportowaniu tych zdarzeń.

14. 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.

15. 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 stanowisko ds. ryzyk.

16. 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.



17. 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 Trzebieiszowie 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 Trzebieiszowie 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 Trzebieszowie 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 Trzebieszowie* 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 realizację 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](http://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 odpowiedniości. 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 odpowiedniości spełniają wymagania art. 22aa Ustawy Prawo bankowe.

## **V. UJAWNIE NIE INFORMACJI DOTYCZĄCYCH RYZYKA PŁYNNOŚCI – ZGODNIE Z REKOMENDACJĄ P.**

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

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

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

Celem strategicznym Banku w zarządzaniu płynnością jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych.

W realizacji tego celu za istotne uznaje się dążenie do wzrostu stabilnych źródeł finansowania, w szczególności depozytów osób fizycznych.

Syntetycznym wyrazem celów strategicznych w zakresie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania jest utrzymanie tolerancji na ryzyko zgodnie z założonym akceptowalnym

poziomem dla tego ryzyka, określonym poprzez miary płynności oraz wskaźniki struktury i źródeł finansowania.

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

Proces zarządzania ryzykiem płynności obejmuje:

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

- 4) monitorowanie i kontrolę ekspozycji na ryzyko płynności, w tym zarządzanie ryzykiem płynności śróddziennej, w celu zapewnienia bieżącego wykonywania przez Bank zobowiązań płatniczych i rozliczeniowych – zarówno w warunkach normalnych, jak i w warunkach skrajnych;
- 5) raportowanie na temat sytuacji w zakresie ryzyka płynności, w tym raportowania wyników testów warunków skrajnych.

Zarządzanie płynnością śróddzienną polega na ustaleniu ilości środków płynnych potrzebnych do realizacji wszystkich zobowiązań pieniężnych w każdym dniu roboczym. Płynność śróddzienną (bieżącą) Banku zabezpieczana jest przez Bank Zrzeszający, który w ciągu dnia operacyjnego realizuje wszystkie operacje bezgotówkowe uznające i obciążające rachunek bieżący Banku.

Struktura posiadanych przez Bank aktywów powinna umożliwiać elastyczne dostosowywanie się do potrzeb płynnościowych. W tym celu Bank dywersyfikuje swoje aktywa według następujących kryteriów:

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

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

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

Bank może regulować swoją płynność płatniczą poprzez wykorzystywanie szeregu instrumentów oferowanych przez Bank Zrzeszający. Po stronie aktywnej są to przede wszystkim rachunki bieżące i lokaty terminowe, które charakteryzują się wysoką płynnością. Po stronie pasywnej jest to kredyt w rachunku bieżącym, kredyt rewolwingowy oraz inne kredyty celowe. Bank Zrzeszający jest dla Banku partnerem biznesowym w zakresie udzielania kredytów konsorcjalnych, pomagając w ten sposób zapewnić klientom Banku płynne finansowanie.

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

Bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS będącego instytucjonalnym systemem ochrony, w ramach którego Uczestnicy wzajemnie gwarantują sobie płynność i wypłacalność. W ramach Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS wydzielony został podmiot, którego podstawowym zadaniem jest udzielanie pomocy płynnościowej jego Uczestnikom w sytuacji zagrożenia. Tym podmiotem jest Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, która realizuje również zadania z zakresu monitorowania poziomu płynności Uczestników, zarówno na zasadzie zagregowanej jak i indywidualnej oraz zarządza wymianą informacji o ryzyku płynności.

Zarządzanie płynnością krótkoterminową opiera się na monitorowaniu i planowaniu krótkoterminowych wpływów i wypływów, zawieraniu krótkoterminowych operacji na rynku finansowym, w tym z Bankiem Zrzeszającym oraz budowaniu nadwyżki płynności, w której skład wchodzi aktywa wysoko płynne stanowiące rezerwę pokrywającą potencjalne wypływy gotówki z Banku.

W celu utrzymania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostaniu zapotrzebowaniu na środki płynne w sytuacjach kryzysowych, Bank utrzymuje odpowiednią wielkość aktywów lub dodatkowych źródeł finansowania, które mogą być natychmiast wykorzystywane przez Bank jako źródło środków płynnych.

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

Na dzień 31.12.2021 r. Bank posiadał nadwyżkę płynności w kwocie 99 668 tys. zł.

Oprócz wskazanych poniżej pozycji aktywów płynnych składających się na poziom bufora płynności Bank jako uczestnik Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS utrzymuje depozyt obowiązkowy, którego wartość na 31.12.2021 r. wynosiła 22 563 tys. zł. Składniki aktywów płynnych dotyczące nadwyżki płynności wg stanu na 31.12.2021 r. zaprezentowano w poniższej tabeli.

Tabela – Pozycje aktywów płynnych dotyczące nadwyżki płynności na dzień 31.12.2021 r. (w tys. zł)

pozycja	wartość	struktura
środki w kasie	4 691	4,7066%
środki na rachunku w Banku Zrzeszającym	790	0,7926%
bony pieniężne NBP	88 650	88,9453%
lokaty w Banku Zrzeszającym	5 537	5,5554%
<b>razem</b>	<b>99 668</b>	<b>100%</b>

Stan aktywów płynnych na 31.12.2021 r. wyniósł 158 729 tys. zł, co stanowiło 44,0540% aktywów netto. Aktywa płynne pokrywały depozyty niestabilne na poziomie 179,8000%.

Bank zakłada utrzymanie dotychczasowej struktury depozytów przyjętych od klientów Banku, gdzie podstawowym źródłem finansowania aktywów są depozyty podmiotów niefinansowych, głównie gospodarstw domowych oraz instytucji rządowych i samorządowych, składających się na bazę depozytową Banku. Zachowując ostrożne podejście do zarządzania ryzykiem płynności Bank finansuje aktywa o dalszych przedziałach zapadalności najbardziej stabilną częścią pozyskanych od klientów środków czyli tzw. osadem na depozytach. W trosce o zachowanie odpowiedniego poziomu płynności, Bank dąży do wydłużenia średniego terminu wymagalności przyjmowanych depozytów (a tym samym zwiększenia stabilności pozyskiwanych środków), tak aby możliwe było otwieranie po stronie aktywnej, pozycji o dłuższym horyzoncie czasowym. Ma to odzwierciedlenie w charakterystyce konstruowanych produktów depozytowych.

Ogólny wskaźnik osadu dla bazy depozytowej wg stanu na dzień 31.12.2021 r. ukształtował się na poziomie 72,9200%. Poziom wskaźników składowych dotyczący gospodarstw domowych stanowiących przeważającą część bazy depozytowej Banku jest wysoki, zarówno w odniesieniu do zobowiązań bieżących, których wskaźnik osadu wyniósł 91,5500% jak i terminowych, których wskaźnik wyniósł 94,3700%.

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

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

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

Wskaźnik LCR obrazuje w jakim stopniu Bank jest zabezpieczony przed sytuacją skrajną, która utrzymuje się przez okres 30 dni, wynikającą z zakłócenia równowagi pomiędzy wpływami i wpływami płynności.

Wskaźnik LCR oblicza się jako stosunek zabezpieczenia przed utratą płynności i różnicy pomiędzy odpływami i przyływami dotyczącymi kolejnych 30 dni – zakłada się, że przyływy nie mogą stanowić więcej niż 75% wartości odpływów. Zgodnie z decyzją KNF Bank jako Uczestnik Systemu Ochrony jest zwolniony z konieczności indywidualnego spełnienia minimalnego wskaźnika płynności LCR na poziomie minimum 100%. Bank ze względów ostrożnościowych i z punktu widzenia oceny własnej pozycji płynnościowej, kontroluje ten wskaźnik i wyznaczył jego limit wewnętrzny na poziomie ostrzegawczym wynoszącym 110%.

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

Poniższa tabela prezentuje kształtowanie się miar płynności w ujęciu indywidualnym wg stanu na 31.12.2021 r.

*Tabela – Miary płynności na dzień 31.12.2021 r.*

<b>miara płynności</b>	<b>wartość minimalna</b>	<b>według stanu na 31.12.2021 r.</b>
<i>LCR (wskaźnik pokrycia wypływów netto)</i>	100%	<b>331,2197%</b>
<i>NSFR (wskaźnik stabilnego finansowania)</i>	100%	<b>147,9600%</b>

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

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

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

- 1) urealnioną lukę płynności,
- 2) osadu we wkładach dla depozytów bieżących i terminowych z podziałem na podmioty,



- 3) stabilności bazy depozytowej i poziomu koncentracji,
- 4) analiza wskaźników płynności,
- 5) analiza pozycji pozabilansowych.

W celu pełnej oceny strukturalnej posiadanych aktywów i pasywów, dokonuje się analizy rozkładu ich zapadalności/wymagalności w poszczególnych przedziałach czasowych obliczając wskaźniki tzw. luki płynności. Bank stosuje schematy urealniania terminów zapadalności wybranych, kluczowych z punktu widzenia płynności, pozycji aktywów i pasywów, aby poprawnie prognozować zachowanie się struktury bilansu oraz wpływów i wypływów w czasie. Schematy urealniania wynikają bądź to ze specyfiki instrumentów finansowych bądź też z zaobserwowanych historycznie zachowań, takich jak wcześniejsze spłaty kredytów czy utrzymywanie się osadu na depozytach. Na podstawie urealnionych wartości Bank oblicza wskaźniki skumulowanej luki płynności. Wskaźnikiem luki jest stosunek skumulowanych wartości aktywów do pasywów w poszczególnych przedziałach czasowych.

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

*Tabela - Urealnione zestawienie luki płynności wg stanu na 31.12.2021 r. (w tys. zł)*

Wyszczególnienie	<= 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	174 457	7 764	9 446	22 432	43 019	41 350	49 505	32 472	1 068
ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE OTRZYMANE	5 641	0	0	0	0	0	0	0	0
PASYWA BILANSOWE	77 187	2 068	1 546	1 561	174	206	0	0	243 187
ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE UDZIELONE	42 528	0	0	0	0	0	0	0	0
Luka	60 383	5 695	7 900	20 871	42 845	41 143	49 505	32 472	-242 119
<b>Luka skumulowana</b>	<b>60 383</b>	<b>66 078</b>	<b>73 978</b>	<b>94 849</b>	<b>137 694</b>	<b>178 837</b>	<b>228 342</b>	<b>260 814</b>	<b>18 695</b>

Wskaźnik płynności skumulowany	1,50	1,54	1,60	1,76	2,10	2,43	2,82	3,08	1,05
--------------------------------	------	------	------	------	------	------	------	------	------

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

Istotnym warunkiem utrzymania płynności w przyszłości jest zarządzanie płynnością długoterminową. Bank bada strukturę pasywów długoterminowych w powiązaniu ze strukturą aktywów długoterminowych i ustala limity zaangażowania w te aktywa. Źródłem finansowania aktywów długoterminowych są fundusze własne Banku oraz część stabilna (osad) depozytów terminowych i bieżących. Jako aktywa długoterminowe zakwalifikowano należności z tytułu kredytów i pożyczek (w tym ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie) z terminem zapadalności powyżej 5 lat. Wg analizy przeprowadzonej wg stanu na 31.12.2021 r. płynność długoterminowa Banku jest na poziomie pozwalającym na bezpieczne angażowanie środków w aktywa o długim terminie zapadalności.

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

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

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

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

- struktury źródeł finansowania działalności Banku, ze szczególnym uwzględnieniem depozytów,
- stabilności źródeł finansowania działalności Banku,
- stopnia niedopasowania terminów płatności pozycji bilansowych i pozabilansowych,

- poziomu aktywów płynnych,
- analizy wskaźników płynności,
- wyników testów warunków skrajnych,
- ryzyka związanego z płynnością długoterminową,
- stopnia wykorzystania wskaźników wczesnego ostrzegania,
- stopnia przestrzegania limitów.

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

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

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

Wynikiem przeprowadzonych testów jest możliwość utrzymania przez Bank płynności finansowej przy różnej dotkliwości testów scenariuszowych. Na podstawie wyników analizy stwierdzono, że poziom eskalacji ryzyka płynności na dzień 31.12.2021 r. w sytuacji skrajnej, nie wymagał podejmowania działań awaryjnych.

Testy warunków skrajnych przeprowadzane są w okresach półrocznych, a ich wyniki są przedmiotem raportowania Zarządowi Banku oraz Radzie Nadzorczej Banku.

Wyniki testów warunków skrajnych są podstawą głównie do:

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

Bank ograniczania ryzyko płynności poprzez:

1. kształtowanie struktury aktywów i pasywów (zapadalności/wymagalności) w taki sposób, aby dopasować ją do potrzeb wynikających z cyklu działalności Banku;
2. utrzymywanie odpowiednich zasobów aktywów płynnych dla zapewnienia nieprzewidzianego zapotrzebowania na środki, na poziomie uzależnionym od stabilności depozytów oraz prawdopodobieństwa szybkiego wzrostu portfela kredytowego;
3. ograniczanie koncentracji wierzytelności, zaangażowań wobec grup powiązanych kapitałowo i organizacyjnie oraz innych nadmiernych zaangażowań;
4. wyodrębnienie stabilnych źródeł finansowania i podejmowanie działań w celu ich powiększenia;
5. utrzymywanie zróżnicowanej bazy depozytowej, zarówno w kategoriach terminowości, jak i podmiotowości klientów (ograniczanie uzależnienia od poszczególnych źródeł finansowania);
6. umowy współpracy z bankami będącymi uczestnikami Systemu Ochrony Zrzeszenia, umożliwiające przyjęcie lokat międzybankowych lub zaciągnięcie kredytów i pożyczek;
7. pozyskiwanie środków na rynkach finansowych poprzez zakup papierów wartościowych uznawanych za wyskopłynne aktywa;
8. trafne prognozy krótko-, średnio- i długoterminowe dotyczące przepływów pieniężnych;
9. kształtowanie właściwych relacji z klientami – zarówno kredytobiorcami, jak i deponentami – w celu zmniejszenia niepewności co do ewentualnych zachowań w momencie powstania

sytuacji kryzysowej.

## VI. UJAWNIEŃ INFORMACJI DOTYCZĄCYCH RYZYKA OPERACYJNEGO – ZGODNIE Z REKOMENDACJĄ M.

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

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

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

W 2021 r. profil ryzyka operacyjnego nie uległ istotnej zmianie i ryzyko operacyjne Banku utrzymywało się na akceptowanym poziomie.

*Tabela - Informacja o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w okresie od 01.01.2021 r. do 31.12.2021 r. (w tys. zł)*

<b>Kategoria zdarzenia</b>	<b>Ilość zdarzeń</b>	<b>Kwota rzeczywista brutto w tys. zł</b>	<b>Kwota rzeczywista netto w tys. zł</b>
Oszustwa zewnętrzne	0	0	0
Oszustwa wewnętrzne	0	0	0
Polityka kadrowa i bezpieczeństwo w miejscu pracy	0	0	0
Klienci, produkty i praktyki biznesowe	0	0	0
Uszkodzenia aktywów	0	0	0
Zakłócenia działalności i błędy systemów	0	0	0
Dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami	3	11	8
<b>Suma strat</b>	<b>3</b>	<b>11</b>	<b>8</b>

*\*Straty brutto według stanu na 31.12.2021 r. obejmują straty zrealizowane przed uwzględnieniem odzysków bezpośrednich i odzysków z tytułu mechanizmów transferu ryzyka*

*\*\*Straty netto według stanu na 31.12.2021 r. obejmują straty zrealizowane po uwzględnieniu odzysków bezpośrednich oraz odzysków z tytułu mechanizmów transferu ryzyka*

Według zgromadzonych danych i zarejestrowanych zdarzeń w okresie 2021 roku poziom strat operacyjnych nie przekraczał apetytu i tolerancji na ryzyko.

#### Działania mitygujące jakie zostały podjęte w celu uniknięcia zdarzeń w przyszłości

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

Odnotowane w okresie 2021 roku zdarzenia i poniesione straty nie spowodowały wzrostu ekspozycji Banku na ryzyko operacyjne. Podejmowane na bieżąco działania, w celu ograniczenia narażenia na ryzyko operacyjne, redukują jego poziom i ryzyko wystąpienia strat, które w istotny sposób mogłyby wpłynąć na działalność Banku.

#### Informacja o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w 2021 roku

W 2021 r. w rejestrze zdarzeń wewnętrznych ryzyka operacyjnego nie odnotowano zdarzeń z tytułu ryzyka operacyjnego, które według przyjętych przez Bank kryteriów, byłyby zdarzeniami istotnie oddziałującymi na procesy jak i ciągłość działania Banku.

Jednym ze zjawisk zewnętrznych, które również w 2021 roku oddziaływało, choć w mniejszym stopniu niż w roku poprzednim na działalność Banku, była pandemia COVID-19. Bank w okresie pandemii zapewnił nieprzerwane prowadzenie biznesu, realizację funkcji krytycznych oraz bezpieczeństwo informacji i sprawność systemów IT. Procesy kluczowe Banku uznane za krytyczne obejmujące przede wszystkim obsługę klienta w zakresie działalności kredytowej, depozytowej i kasowej, w tym bankowość internetową, a także działalność Banku w zakresie rozliczeń, księgowości oraz IT podlegały nieprzerwanej realizacji. W trakcie obostrzeń związanych z pandemią czasowo zostały wyłączone z bezpośredniej obsługi klienta niektóre placówki handlowe i Bank wdrażał w tym czasie plany awaryjne w zakresie lokalizacji zastępczych.

Biorąc pod uwagę stopień oddziaływania zagrożenia w postaci wirusa COVID-19 na procesy Banku, w tym bezpośrednio na kadrę pracowniczą, zastosowano szereg mechanizmów mających na celu zabezpieczenie i ograniczenie jego wpływu.

W okresie 2021 r. nie wystąpiły znaczące zakłócenia pracy systemów informatycznych oraz łączny telekomunikacyjnych jak i znaczące zakłócenia w dostawie usług przez podmioty

zewnątrzne.

## **VII. UJAWNIEŃ INFORMACJI ZGODNIE Z REKOMENDACJĄ Z.**

W niniejszej części Informacji Bank ujawnia informacje dotyczące:

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

### **7.1. ZARZĄDZANIE KONFLIKTAMI INTERESÓW**

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

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

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

Za właściwe zarządzanie konfliktem interesów w największym stopniu odpowiada Zarząd Banku oraz kadra kierownicza. Istotną sprawą jest świadomość członków organów Banku i kadry kierowniczej, wagi tematyki związanej z konfliktem interesów jako elementu składowego

ładu wewnętrznego, jak również zaangażowanie ww. osób w identyfikowanie konfliktów oraz wskazywanie podwładnym właściwego postępowania w przypadku wystąpienia lub możliwości powstania konfliktu.

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

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

#### Rodzaje konfliktu interesów

W obszarach działalności Banku mogą zachodzić poniższe rodzaje konfliktu interesów:

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

#### Obszary identyfikacji konfliktów interesów

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

1. podejmowanie decyzji kredytowych, monitorowanie transakcji kredytowych;
2. polityka kadrowo-personalna, powiązania personalne;
3. postępowanie przetargowe, udzielanie zamówień, outsourcing;



4. rozpatrywanie reklamacji.
5. prowadzenie dodatkowej działalności zawodowej przez członków organów Banku oraz pracowników Banku;
6. zawieranie transakcji własnych przez pracowników Banku, posiadanie przez pracowników Banku udziałów, akcji, praw własności w podmiotach będących klientami Banku.

Konflikt interesów może wystąpić szczególnie pomiędzy:

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

#### Zasady zarządzania konfliktami interesów

Zarządzania ryzykiem konfliktu interesów obejmują mechanizmy kontrolne do których należą :

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

W zakresie rozwiązań organizacyjnych w Banku mają zastosowanie następujące środki:

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

W zakresie systemu zbierania, przekazywania i wykorzystania informacji Bank wdrożył obowiązek zgłaszania ryzyka konfliktu interesów przez członków organów Banku i

pracowników.

Zidentyfikowane przypadki konfliktów interesów wraz z opisem środków podjętych w celu zarządzania konfliktem podlegają ewidencji w wyniku:

- dokonywanych zgłoszeń,
- przeglądu oświadczeń złożonych przez Członków organów i pracowników Banku,
- przeglądu zarządczego dokonywanego przez stanowisko ds. zgodności.

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

#### Środki zapobiegania i minimalizowania ryzyka wystąpienia konfliktu interesów

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

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

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

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

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

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

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

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

Według stanu na 31 grudzień 2021 roku w działalności Banku nie zidentyfikowano istnienia istotnych potencjalnych jak i faktycznych konfliktów interesów.

Bank udostępnia treść obowiązującej „Polityki przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów w Banku Spółdzielczym w Trzebieiszowie” na stronie internetowej [www.bstrzebieszow.pl](http://www.bstrzebieszow.pl)

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

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

Stosunek ten został ustalony na poziomie umożliwiającym skuteczne wykonywanie zadań przez pracowników Banku, z uwzględnieniem potrzeby ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem i ma zastosowanie począwszy od 01.01.2022 r.

## VIII. UJAWNIEŃ W ZAKRESIE EKSPOZYCJI NIEOBSŁUGIWANYCH I RESTRUKTURYZOWANYCH ZGODNIE Z WYTYCZNYMI EUNB

Na podstawie „Wytycznych dotyczących ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych” EBA/GL/2018/10, Bank wg stanu na dzień 31 grudnia 2021 r. ujawniania poniżej cztery raporty prezentujące zbiorcze dane w wymienionym zakresie.

### Raport nr 1: Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych

								w tys. zł	
		a	b	c	d	e	f	g	h
		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacji				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu inwestycji restrukturyzowanych	
	Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane			obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych			w tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne
			w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	w tym ekspozycje z utratą wartości					
1.	Kredyty i zaliczki	20 871	2 315	2 315	2 315	2 403	2 276		
2.	banki centralne								
3.	instytucje rządowe								
4.	instytucje kredytowe								
5.	inne instytucje finansowe przedsiębiorstwa								
6.	niefinansowe		1 917	1 917	1 917		1 878		
7.	gospodarstwa domowe	20 871	398	398	398	2 403	398		
8.	Dłużne papiery wartościowe								
9.	Zobowiązania do udzielenia pożyczki								
10.	<b>Łącznie</b>	<b>20 871</b>	<b>2 315</b>	<b>2 315</b>	<b>2 315</b>	<b>2 403</b>	<b>2 276</b>		

## Raport nr 2: Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania

												w tys. zł
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	
Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna												
Ekspozycje obsługiwane						Ekspozycje nieobsługiwane						
	Nieprzeterminowane lub przeterminowania dni ≤ 30 dni	Przeterminowane >30 dni ≤90 dni		Małe prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych ≤90 dni	Przeterminowane >90 dni ≤180 dni	Przeterminowane >180 dni ≤1 rok	Przeterminowane >1 rok ≤5 lat	Przeterminowane >powyżej 5 lat	Przeterminowane >5lat ≤7 lat	Przeterminowane >7lat	w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	
1	<b>Kredyty i zaliczki</b>	270 877	270 866	11								
2	<i>Banki centralne</i>											
3	<i>Institucje rządowe</i>	1 938	1 938									
4	<i>Institucje kredytowe</i>	70 099	70 099									
5	<i>Inne instytucje finansowe</i>	1 604	1 604									
6	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	34 670	34 670	1 917		1 917					1 917	
7	<i>w tym MSP</i>	34 670	34 670									
8	<i>Gospodarstwa domowe</i>	162 567	162 556	11	6 814	386	105	6 324			6 814	
9	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	97 025	97 025									
10	<i>Banki centralne</i>	88 624	88 624									
11	<i>Institucje rządowe</i>											
12	<i>Institucje kredytowe</i>	8 401	8 401									
13	<i>Inne instytucje finansowe</i>											
14	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>											
15	<b>Ekspozycje pozabilansowe</b>											
16	<i>Banki centralne</i>											
17	<i>Institucje rządowe</i>											
18	<i>Institucje kredytowe</i>											
19	<i>Inne instytucje finansowe</i>											
20	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>											
21	<i>Gospodarstwa domowe</i>											
22	<b>łącznie</b>	<b>367 902</b>	<b>367 892</b>	<b>11</b>	<b>8 731</b>	<b>386</b>	<b>2 022</b>	<b>6 324</b>			<b>8 731</b>	

**Raport nr 3. Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy**

	w tys. zł											m	n		o																							
	a			b			c			d			e			f			g			h			i			j			k			l				
	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna												Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw											Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe														
	Ekspozycje obsługiwane						Ekspozycje nieobsługiwane						Ekspozycje obsługiwane - skumulowana utrata wartości i rezerwy						Ekspozycje nieobsługiwane - skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw					Skumulowane odpisanie częściowe		Z tytułu ekspozycji obsługiwanych		Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych										
		w tym etap 1		w tym etap 2				w tym etap 2		w tym etap 3				w tym etap 1		w tym etap 2				w tym etap 2		w tym etap 3																
1 Kredyty i zaliczki	270 877					8 731								4 029																								
2 Banki centralne																																						
3 Instytucje rządowe	1 938																																					
4 Instytucje kredytowe	70 099																																					
5 Inne instytucje finansowe	1 604																																					
6 Przedsiębiorstwa niefinansowe	34 670					1 917								888												1 878												
7 w tym MSP	34 670					1 917								888												1 878												
8 Gospodarstwa domowe	162 567					6 814								3 141												6 094												
9 Dłużne papiery wartościowe	97 025																																					
10 Banki centralne	88 624																																					
11 Instytucje rządowe																																						
12 Instytucje kredytowe	8 401																																					
13 Inne instytucje finansowe																																						
14 Przedsiębiorstwa niefinansowe																																						
15 Ekspozycje pozabilansowe	42 528																																					
16 Banki centralne																																						
17 Instytucje rządowe																																						
18 Instytucje kredytowe																																						
19 Inne instytucje finansowe																																						
20 Przedsiębiorstwa niefinansowe																																						
21 Gospodarstwa domowe																																						
22 łącznie	410 430					8 731								4 029												7 972												

**Raport nr 4. Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne**

	w tys. zł	
	a	b
	Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie	
	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
1 Rzeczowe aktywa trwałe	-	-
2 Inne niż rzeczowe aktywa trwałe	-	-
3 Nieruchomości mieszkalne	-	-
4 Nieruchomości komercyjne	-	-
5 Ruchomości (samochody, środki transportu, itp..)	-	-
6 Kapitał własny i instrumenty dłużne	-	-
7 Pozostałe	-	-
8 łącznie		

## IX. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU BANKU

Zarząd Banku Spółdzielczego w Trzebieszowie niniejszym oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, informacje ujawniane zgodnie z częścią ósmą Rozporządzenia CRR zostały przygotowane zgodnie ze sformalizowanymi procedurami obowiązującymi w Banku, a ustalenia opisane w niniejszym dokumencie według stanu na dzień 31.12.2021 roku są adekwatne do stanu faktycznego, stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku.

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

Podpisy Członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Trzebieszowie:

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

