



System Ochrony Zrzeszenia BPS

Bank Spółdzielczy w Pszczynie
43-200 Pszczyna Rynek 6

ROK ZAŁOŻENIA 1907

www.bspszczyna.pl e-mail: bspszczyna@bspszczyna.pl tel. 32 210 36 39, 32 210 35 91

Ujawnienie informacji

Banku Spółdzielczego w Pszczynie

o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka, wymogów kapitałowych oraz innych informacji podlegających obowiązkowym ujawnieniom według stanu na dzień 31-12-2021r.

Bank Spółdzielczy w Pszczynie

**KRS 0000113869 Sąd Rejonowy w Katowicach – Wydział VIII Gospodarczy
NIP 638-000-51-12 REGON 000496780**

SPIS TREŚCI

1. WSTĘP	3
2. INFORMACJE OGÓLNE O BANKU.....	4
3. INFORMACJE UJAWNIANE NA TEMAT NAJWAŻNIEJSZYCH WSKAŹNIKÓW ZGODNIE Z ART. 447 ROZPORZĄDZENIA PEiR (UE) 2019/876 ZMIENIAJĄCE ROZPORZĄDZENIE (UE) 575/2013)	5
4. WYMOGI INFORMACYJNE NA TEMAT RYZYKA PŁYNNOŚCI (Rekomendacja P).....	7
5. WYMOGI INFORMACYJNE NA TEMAT RYZYKA OPERACYJNEGO (Rekomendacja M).....	15
6. WYMOGI INFORMACYJNE WYNIKAJĄCE Z REKOMENDACJI Z	17
7. WYMOGI INFORMACYJNE NA TEMAT EKSPOZYCJI OBJĘTYCH DZIAŁANAMI STOSOWANYMI W ODPOWIEDZI NA KRYZYS SPOWODOWANY COVID-19.....	19
8. UJAWNIECIE INFORMACJI WYNIKAJĄCYCH Z WYTYCZNYCH EBA/GL/2018/10 W SPRAWIE EKSPOZYCJI RESTRUKTURYZOWANYCH I NIEOBSŁUGOWANYCH	19
9. WYMOGI INFORMACYJNE WYNIKAJĄCE Z PRAWA BANKOWEGO (art. 111a ust. 1)	24
10. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W PSZCZYNIE	38

1. WSTĘP

Niniejsze ujawnienie stanowi realizację Polityki informacyjnej Banku wprowadzonej uchwałą Zarządu Banku nr 17/IV/2022 z dnia 26 kwietnia 2022r. oraz Rady Nadzorczej nr 28/2022 z dnia 28 kwietnia 2022r.

Informacje dotyczące Banku Spółdzielczego w Pszczynie zostały przygotowane zgodnie z:

1. Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2019/876 z dnia 20 maja 2019r. zmieniające rozporządzenie (UE) 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni, wskaźnika stabilnego finansowania netto, wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rynkowego, ekspozycji wobec kontrahentów centralnych, ekspozycji wobec przedsiębiorców zbiorowego inwestowania, dużych ekspozycji wymogów dotyczących sprawozdawczości i ujawniania informacji, a także rozporządzenie (UE) 648/2012;
2. Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021r. ustanawiającego 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;
3. Ustawy Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997r. z późn. zm. w zakresie spełnienia wymogów art. 111 i 111a,
4. Wytycznymi Europejskiego Banku Centralnego (EBC);
5. Rekomendacjami Komisji Nadzoru Finansowego odnoszących się do zakresu informacji podlegających ogłaszaniu.

Wymogi dotyczące ujawniania informacji na mocy Części Ósmej Rozporządzenia CRR określone w art. 431-455 Rozporządzenia CRR – Bank będąc **małą i nieznaczącą instytucją nienotowaną** ujawnia w niniejszym dokumencie, zgodnie z odstępstwem wynikającym z art. 433b ust. 2 Rozporządzenia CRR2, informacje dotyczące najważniejszych wskaźników, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR2.

Informacje przeznaczone są dla uczestników rynku, a także innych podmiotów bądź osób zainteresowanych zakresem ogłaszanych informacji.

Informacje zawarte w niniejszym dokumencie zostały przygotowane na podstawie danych obejmujących okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2021 roku, zgodnie z przepisami obowiązującymi na dzień 31 grudnia 2021r. Termin ogłaszania ujawnianych informacji pokrywa się z terminem zatwierdzenia przez Zebranie Przedstawicieli sprawozdania finansowego Banku za rok obrotowy od 01.01.2021r. do 31.12.2021r. Sprawozdanie Banku Spółdzielczego w Pszczynie zostało zatwierdzone przez Zebranie Przedstawicieli w dniu 09 czerwca 2022r.

Bank w ramach niniejszej Informacji nie odstąpił od ujawnienia jakichkolwiek informacji, które uznałby za nieistotne, zastrzeżone lub poufne.

Niniejsza informacja dostępna jest:

- w formie papierowej w sekretariacie Centrali Banku w Pszczynie ul. Rynek 6,
- w formie elektronicznej – na stronie internetowej Banku <http://www.bspszczyna.pl>.

2. INFORMACJE OGÓLNE O BANKU

Bank Spółdzielczy w Pszczynie

ul. Rynek 6

43-200 Pszczyna

KRS: 0000113869

NIP: 638-000-51-12

REGON: 000496780

Nr kodu bankowego: 84480004

Kod LEI: 259400I4Q9BDRPG82J27

Siedziba Banku znajduje się w Pszczynie. Bank nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Bank Spółdzielczy jest bankiem utworzonym na czas nieokreślony w formie banku spółdzielczego, którego działalność reguluje:

1. Ustawa Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997r. z późniejszymi zmianami,
2. Ustawa Prawo spółdzielcze z dnia 16 września 1982r. z późniejszymi zmianami,
3. Ustawa z dnia 7 grudnia 2000r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających z późniejszymi zmianami,
4. Statut Banku Spółdzielczego w Pszczynie.

Organami Banku są:

1. Zebranie Przedstawicieli,
2. Rada Nadzorcza Banku,
3. Zarząd Banku,
4. Zebranie Grup Członkowskich.

Członkami Banku są osoby fizyczne, rolnicy, przedsiębiorcy indywidualni, spółdzielnie i spółki. Liczba udziałowców na dzień 31 grudnia 2021 wynosiła 263. Wysokość 1 udziału wynosi 150,00zł.

Na datę 31 grudnia 2021r. Bank prowadził działalność operacyjną w ramach komórek organizacyjnych zlokalizowanych w niżej wymienionych placówkach:

Miejscowość	Adres	Rodzaj placówki / usługi
Pszczyna	ul. Rynek 6	CENTRALA, recykler bankowy
	ul. Dobrawy 4	Punkt Kasowy, recykler bankowy,
	ul. Szymanowskiego 23	recykler bankowy
Kobiór	ul. Kobiórska 5	Punkt Kasowy, recykler bankowy
Goczałkowice Zdrój	ul. Szkolna 13	Punkt Kasowy, recykler bankowy
Czarków	ul. Doświadczalna 1	recykler bankowy

Bank Spółdzielczy w Pszczynie nie należy do banków istotnych systemowo, stosuje Polskie Standardy Rachunkowości. Wszelkie dodatkowe informacje podlegające ujawnieniu w myśl międzynarodowych standardów rachunkowości nie dotyczą Banku.

Bank Spółdzielczy w Pszczynie od dnia 19 czerwca 2018r. jest członkiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (SOZ BPS), który stanowi Instytucjonalny System Ochrony w rozumieniu przepisów Ustawy z dnia 7 grudnia 2000r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających. Celem systemu jest zapewnienie płynności i wypłacalności każdego jego uczestnika. System ten decyzją z dnia 22 grudnia 2015r. został uznany przez Komisję Nadzoru Finansowego. Organem Zarządzającym systemem jest Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (SSOZ).

Obsługę informatyczną systemu operacyjnego Banku zapewnia Firma SOFTNET Sp. z o.o. Systemy Bankowe z siedzibą w Krakowie.

3. INFORMACJE UJAWNIANE NA TEMAT NAJWAŻNIEJSZYCH WSKAŹNIKÓW ZGODNIE Z ART. 447 ROZPORZĄDZENIA PEiR (UE) 2019/876 ZMIENIAJĄCE ROZPORZĄDZENIE (UE) 575/2013

Zgodnie z zapisami Rozporządzenia PEiR (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019r. (...) Bank jako mała i niezłożona, nienotowana instytucja w rozumieniu art. 433b ust. 2 ujawnia raz w roku najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447, w tym:

- 1) strukturę funduszy własnych i wymogów w zakresie funduszy własnych, obliczonych zgodnie z art. 92;
- 2) łączną kwotę ekspozycji na ryzyko, obliczoną zgodnie z art. 92 ust.3;
- 3) w stosownych przypadkach – kwotę i strukturę dodatkowych funduszy własnych;
- 4) wymóg połączonego bufora;
- 5) wskaźnik dźwigni finansowej oraz miarę ekspozycji całkowitej wskaźnika dźwigni;
- 6) wskaźnik pokrycia wpływów netto wraz z głównymi elementami;
- 7) wskaźnik stabilnego finansowania wraz z głównymi elementami.

Wzór EU KM1 – najważniejsze wskaźniki

		a	b	c	d	e
		31.12.2021 r.	T-1	T-2	T-3	T-4
Dostępne fundusze własne (kwoty)						
1	Kapitał podstawowy Tier I (tys. zł)	23 064				
2	Kapitał Tier I (tys. zł)	23 064				
3	Łączny kapitał (tys. zł)	23 064				
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem						
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (tys. zł)	158 831				
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						

Informacje ujawniane BS w Pszczynie wg stanu na dzień 31-12-2021r.

5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	14,5200				
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	14,5200				
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	14,5200				
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	-				
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-				
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	-				
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,0000				
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,5000				
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	-				
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	-				
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	-				
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-				
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-				
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,5000				
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,5000				
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	6,5200				
Wskaźnik dźwigni						
13	Miara ekspozycji całkowitej	377 503				
14	Wskaźnik dźwigni (%)	6,1100				
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)						
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	-				
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-				
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,0000				
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)						
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-				
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,0000				
Wskaźnik pokrycia wpływów netto*						

15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	149 672				
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	61 957				
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	3 132				
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	58 825				
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	254,4380				
Wskaźnik stabilnego finansowania netto*						
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	317 466				
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	185 332				
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	171,3000				
* Bank jako uczestnik systemu ochrony instytucjonalnej jest zwolniony z indywidualnego spełniania wymogu pokrycia płynności						

4. WYMOGI INFORMACYJNE NA TEMAT RYZYKA PŁYNNOCI (Rekomendacja P)

Ryzyko płynności definiowane jest 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 nieakceptowalnej straty.

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

Zarządzanie płynnością ma na celu dostosowanie utrzymywanego poziomu aktywów płynnych do rodzaju i rozmiarów prowadzonej działalności oraz zapewnienie posiadania dostępu do środków finansowych w wysokości zapewniającej pokrycie aktualnego i potencjalnego zapotrzebowania na te środki ze strony klientów. Realizacja tego celu wymaga utrzymania stabilności źródeł finansowania oraz utrzymywanie bezpiecznego poziomu wszystkich nadzorczych i wewnętrznych wskaźników płynnościowych.

Istotnym elementem zarządzania płynnością jest zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej oraz określenie rozwiązań - planów awaryjnych. Bank realizuje ten cel poprzez dążenie do utrzymania wysokiej stabilności źródeł finansowania oraz zapewnienie możliwości upłynnienia posiadanych aktywów w dowolnym momencie bez istotnej utraty ich wartości.

Syntetycznym wyrazem realizacji przyjętych celów w obszarze zarządzania ryzykiem płynności jest utrzymanie tolerancji na ryzyko zgodnej z założonym apetytem na ryzyko, określonym poprzez wskaźniki struktury i źródła finansowania.

Monitorowanie i pomiar płynności finansowej prowadzone są przez Bank zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie regulacjami i specyfiką działalności. Monitoring płynności obejmuje m.in. czynności:

- 1) wyliczanie nadzorczych norm płynności, w tym wskaźnika pokrycia wpływów netto LCR, wskaźnika stabilnego finansowania NSFR,
- 2) codzienne badania wpływów i wypływów środków z rachunku bieżącego Banku w NBP, celem efektywnego wykorzystania i lokowania wolnych środków,
- 3) systematyczna analiza luki płynności uwzględniająca wskaźniki płynności w wybranych przedziałach czasowych, wskaźniki zrywalności / odnawialności depozytów oraz spłat kredytów przed / po terminie,
- 4) wyznaczanie i monitorowanie poziomu wykorzystania limitów koncentracji oraz ostrożnościowych,
- 5) badanie poziomu osadu na wkładach depozytowych oraz analiza wskaźników stabilności bazy depozytowej.

a) Rola i zakres odpowiedzialności jednostek biznesowych oraz komitetów zaangażowanych w zarządzanie ryzykiem płynności:

W procesie zarządzania ryzykiem płynności uczestniczą:

- Rada Nadzorcza - w ramach pełnego nadzoru dokonuje okresowej oceny i nadzoruje wszystkie aspekty polityki zarządzania ryzykiem płynności w Banku, zatwierdza cele strategiczne, ocenia adekwatność i skuteczność systemu zarządzania płynnością,
- Zarząd Banku - zapewnia skuteczne działanie systemu zarządzania ryzykiem płynności, zatwierdza zasady zarządzania, limity ograniczające ryzyko, odpowiada za utrzymanie ryzyka płynności na poziomie nie przekraczającym poziomu akceptowalnego przez Radę Nadzorczą,
- Prezes Zarządu – sprawuje nadzór nad realizacją procesu identyfikacji, pomiaru i oceny ryzyka w skali całego Banku,
- Członek Zarządu ds. finansowo – księgowych – w zakresie nadzoru nad bieżącym zarządzaniem ryzykiem płynności,
- Zespół Ryzyka Bankowego i Operacyjnego (komórka monitorująca) wraz z Koordynatorem ds. ryzyk – w zakresie aktualizacji zasad zarządzania płynnością, pomiaru i oceny ryzyka, stabilnych źródeł finansowania, pomiaru wykonania limitów, analizy wpływu nowych produktów na ryzyko płynności,
- Dział finansowo – księgowy (komórka sterująca) – w zakresie identyfikacji ryzyka, w tym rozpoznania zapotrzebowania Banku na środki płynne, pomiaru i wyznaczania nadzorczych norm płynności, w tym wskaźnika pokrycia wpływów netto LCR, wskaźnika stabilnego finansowania NSFR, a także dokonywania czynności związanych z zarządzaniem płynnością,
- Główny Księgowy – w zakresie zarządzania bieżącą płynnością finansową, w tym zarządzaniem rachunkiem podstawowym Banku, likwidowanie przejściowych niedoborów pieniężnych, lokowanie nadwyżek pieniężnych,
- Audyt IPS – w zakresie niezależnej oceny efektywności i skuteczności stosowanych rozwiązań w zakresie identyfikacji, pomiaru i zarządzania ryzykiem,
- Stanowisko ds. zgodności – w zakresie zapewnienia zgodności działania z regulacjami wewnętrznymi, przepisami prawa oraz przyjętymi standardami postępowania w obszarze ryzyka płynności.

b) Pozyskiwanie / dywersyfikacja źródeł finansowania:

Płynność finansowa Banku jest kształtowana głównie przez bazę depozytową oraz alokację nadwyżki finansowej po stronie aktywnej. Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych. Bank dąży do dywersyfikacji swojej oferty z punktu widzenia terminów wymagalności depozytów, jak i charakteru depozytu. Do finansowania działalności kredytowej wykorzystywane są głównie fundusze własne, a także stabilna część bazy depozytowej. Bank nie korzysta ze środków Banku Zrzeszającego w celu finansowania swojej działalności.

Bank zakłada utrzymanie dotychczasowej struktury depozytów przyjętych od klientów Banku, gdzie podstawowym źródłem finansowania aktywów są depozyty podmiotów niefinansowych. Na datę 31.12.2021r. struktura bazy depozytowej kształtowała się:

Grupa podmiotowa	Udział procentowy
Depozyty osób fizycznych	64,91%
Depozyty pozostałych podmiotów niefinansowych	35,09%
RAZEM	100,00%

Depozyty stabilne na dzień 31 grudnia 2021r. stanowiły 84,80% bazy depozytowej. W poszczególnych grupach podmiotowych udział ten kształtował się:

Grupa podmiotowa depozytów stabilnych	Udział w depozytach stabilnych
Depozyty a'vista osób fizycznych	34,35%
Depozyty terminowe osób fizycznych	33,49%
Depozyty a'vista pozostałych podm. niefinansowych	30,70%
Depozyty terminowe pozostałych podm. niefinansowych	1,46%
RAZEM	100,00%

c) Stopień scentralizowania procesu zarządzania ryzykiem płynności:

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 i obejmuje wszystkie komórki organizacyjne Banku. W celu mitygacji tego ryzyka, Bank zarządza płynnością krótko-, średnio- oraz długoterminową.

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.

W celu ograniczenia poziomu ryzyka płynności Bank wprowadził siatkę limitów ostrożnościowych, pozwalającą na wdrożenie w odpowiednim momencie mechanizmów zapobiegających powstaniu nadmiernego ryzyka. Poziom wykonania oraz wykorzystania

przyjętych limitów podlega systematycznemu monitorowaniu i raportowaniu do Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.

d) Zasady funkcjonowania i zabezpieczenia płynności w ramach zrzeczenia:

Bank Spółdzielczy w Pszczynie jest zrzeczony w Zrzeczeniu BPS, jest równocześnie członkiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeczenia BPS.

Podział zadań w ramach zarządzania ryzykiem płynności w Systemie Ochrony:

Zadania wykonywane przez Bank Zrzeszający na rzecz Banku: prowadzenie rozliczeń pieniężnych Banku, zabezpieczanie Banku przed ryzykiem związanym z zakłóceniami w realizacji rozliczeń międzybankowych, zabezpieczenie płynności śróddziennej, prowadzenie rachunku bieżącego, rachunku rezerwy obowiązkowej i rachunku depozytu obowiązkowego Banku, gromadzenie nadwyżek środków banków spółdzielczych, utrzymywanie zagregowanego wymogu pokrycia płynności (LCR).

Zadania Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeczenia BPS: udzielanie pomocy płynnościowej Uczestnikom, zgodnie z przepisami obowiązującymi w Systemie Ochrony, ustalanie limitów ryzyka płynności, monitorowanie poziomu płynności Uczestników na zasadzie indywidualnej i zagregowanej.

e) Rozmiar i skład nadwyżki 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. Utrzymywanie przez Bank nadwyżki nieobciążonych, wysokiej jakości aktywów płynnych stanowi zabezpieczenie na wypadek potencjalnego zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności, w tym również ograniczenia dostępu do źródeł finansowania.

NADWYŻKA PŁYNNOSCI – rozmiar na 31-12-2021r.	
Nadwyżka płynności:	168 849 931,15
Aktywa netto	400 547 149,62
Udział nadwyżki płynności w aktywach netto	42,15%

NADWYŻKA PŁYNNOSCI – skład na 31-12-2021r.	
Część podstawowa nadwyżki płynności, w tym:	
gotówka	2,31%
rezerwa obowiązkowa	2,43%
obligacje skarbowe / gwarantowane przez Skarb Państwa	71,93%
bony pieniężne	23,33%
Nadwyżka płynności razem	100,00%

f) Normy płynności:

Wskaźniki norm płynności wynikające z Rozporządzenia CRR na datę 31 grudnia 2021r wyniosły:

- wskaźnik pokrycia wypływów netto (LCR) – **289,12%** wobec limitu min. 100%;
- wskaźnik stabilnego finansowania (NSFR) - **171,30%** wobec limitu min. 100%.

g) Urealniona luka płynności finansowej:

W celu posiadania pełnej oceny strukturalnej posiadanych aktywów i pasywów, Bank w cyklach miesięcznych dokonuje analizy rozkładu ich zapadalności / wymagalności w poszczególnych przedziałach czasowych obliczając wskaźniki tzw. urealnionej luki płynności finansowej. Stosowane metody urealniania terminów zapadalności wybranych, kluczowych z punktu widzenia płynności pozycji aktywów i pasywów, mają na celu poprawne prognozowanie zachowania się struktury bilansu oraz wpływów i wypływów w czasie. Przyjmuje się, że wskaźniki luki płynności w przedziałach czasowych do 1 miesiąca, powinny przyjmować wartości wyższe od 1, co wskazuje na nadwyżkę posiadanych aktywów dostępnych do pokrycia bieżących zobowiązań:

Podokres płynności	Urealniona luka płynności - stan na 31 grudnia 2021r.
Płynność bieżąca	
a'vista	1,82
1-7 dni	1,45
Płynność krótkoterminowa	
pow. 7 dni - 1 miesiąc	1,17
Płynność średnioterminowa	
1-3 miesiący	1,00
pow. 3-6 miesiący	0,89
pow. 6-12 miesiący	0,80
Płynność długoterminowa	
pow. 1-3 lat	0,73
pow. 3-5 lat	0,85
pow. 5-10 lat	0,99
pow. 10-20 lat	0,94
pow. 20 lat	0,93

h) Dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach zrzeczenia:

Bank może korzystać z pomocy finansowej Banku Zrzeszającego w postaci kredytu płynnościowego udzielanego na refinansowanie, uzupełnienie depozytu obowiązkowego, wypełnienie nadzorczych norm płynności.

i) Aspekty ryzyka płynności Banku:

Bank identyfikuje katalog przyczyn, które w przypadku ich zrealizowania się mogą wpłynąć w mniejszym lub większym stopniu na zmianę poziomu ryzyka płynności:

- niedopasowanie terminów zapadalności aktywów do terminów wymagalności pasywów oraz niekorzystna skumulowana luka płynności w poszczególnych przedziałach czasowych,
 - przedterminowe wycofywanie depozytów przez klientów,
 - nadmierna koncentracja depozytów pod względem dużych kontrahentów,
 - konieczność pozyskiwania depozytów po wysokim koszcie, w sytuacji nagłego zapotrzebowania na środki,
 - ograniczenie możliwości znalezienia innych źródeł finansowania, w szczególności na hurtowym rynku finansowym,
 - brak wypełnienia wewnętrznych limitów Systemu Ochrony oraz limitów wynikających z przepisów prawa,
 - wadliwe plany awaryjne płynności nie uwzględniające szokowych zachowań klientów,
 - wadliwy stosunek depozytów, w tym depozytów stabilnych do akcji kredytowej.
- Bank regularnie analizuje, identyfikuje i monitoruje wyżej wymienione pozycje, aby w porę zapobiegać pojawieniu się zwiększonego poziomu ryzyka płynności.

j) Techniki wykorzystywane do ograniczania ryzyka płynności:

Do podstawowych technik ograniczania ryzyka płynności Bank zalicza:

- stosowanie, monitorowanie i przestrzeganie limitów ograniczających ryzyko płynności,
- systematyczne przeprowadzanie testów warunków skrajnych pod kątem adekwatności posiadanych funduszy własnych na pokrycie nieoczekiwanych strat w sytuacjach szokowych,
- posiadanie systematycznie testowanego planu awaryjnego płynności zapewniającego niezakłócone prowadzenie działalności w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych,
- lokowanie nadwyżek w aktywa płynne, w tym obligacje Skarbu Państwa oraz bony pieniężne NBP, które mają za zadanie zapewnienie przetrwania w sytuacji skrajnej,
- utrzymywanie tzw. minimum depozytowego w Banku Zrzeszającym,
- nie inwestowanie nadwyżek w ryzykowne instrumenty pochodne.

k) Pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności:

Głównymi pojęciami w tym procesie są:

płynność płatnicza - zdolność do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty,

płynność śróddzienna – zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w bieżącym dniu,

płynność bieżąca - zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni,

płynność krótkoterminowa - zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni,

płynność średnioterminowa - zapewnienie wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie od 1 miesiąca do 12 miesięcy,

płynność długoterminowa - monitorowanie możliwości wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy,

Inne pojęcia zostały określone w procedurze wewnętrznej „Instrukcja zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Pszczynie”.

l) Testy warunków skrajnych:

Bank przeprowadza testy warunków skrajnych w obszarze:

- wystąpienia sytuacji kryzysowej wewnątrz Banku; w systemie bankowym oraz kryzys stanowiący połączenie obu wariantów równocześnie,
- wpływu ryzyka koncentracji dużych ekspozycji kredytowych na płynność,
- wpływu spadku poziomu aktywów płynnych na wskaźnik LCR.

Ponad w/w z częstotliwością roczną przeprowadzane jest również testowanie planu awaryjnego płynności oraz test odwrócony płynności.

Wyniki wszystkich testów po zweryfikowaniu przedstawiane są Zarządowi i Radzie Nadzorczej Banku w ramach sporządzanych raportów z ryzyka płynności oraz pomiaru ryzyk bankowych.

Bank wykorzystuje testy warunków skrajnych:

- w procesie szacowania kapitału wewnętrznego - przeprowadzając ten proces badana jest adekwatność posiadanych funduszy własnych (uznanego kapitału) z punktu widzenia absorbowania nieoczekiwanych strat powstałych w wyniku realizacji szokowych scenariuszy płynnościowych,
- w planowaniu awaryjnym - Bank wykorzystuje scenariusze testów skrajnych w konstruowaniu i aktualizacji adekwatnych działań awaryjnych,
- w wyznaczaniu poziomu limitów,
- w bieżących działaniach podejmowanych przez Zarząd, w tym kształtowaniu polityki cenowej oferowanych produktów.

Plan awaryjny uwzględnia testy warunków skrajnych w szczególności poprzez wykorzystywanie zasad przeprowadzania testów warunków skrajnych jako scenariuszy uruchamiających awaryjny plan płynnościowy w różnych interwałach czasowych (na przykład poprzez dostosowanie kolejności uruchamiania środków w planie awaryjnym do kolejności uruchamiania środków na pokrycie odpływu depozytów w testach warunków skrajnych).

m) Polityka Banku w zakresie utrzymywania rezerw płynności:

Bank utrzymuje ryzyko płynności na bezpiecznym poziomie. Celem ograniczenia ryzyka płynności, wprowadzono szereg limitów pozwalających na wdrożenie w odpowiednim

momencie mechanizmów zapobiegających powstaniu nadmiernego ryzyka. Limity i ograniczenia wynikają z obowiązujących przepisów zewnętrznych, w tym:

- Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r., w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012,
- Rozporządzenie Delegowane Komisji (UE) 2015/61 z dnia 10 października 2014r., uzupełniające rozrządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogów pokrycia wpływów netto dla instytucji kredytowych,
- Rekomendacja P Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie wydania Rekomendacji P dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków.

Bank posiada odpowiednią wielkość aktywów płynnych, ma również możliwość uzyskania dodatkowych źródeł finansowania w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowej. Przystąpienie do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS pozwala na zaliczenie do aktywów płynnych środków na rachunku minimum depozytowego oraz niewykorzystanej kwoty kredytu w rachunku bieżącym. Ponadto, w przypadku wystąpienia problemów płynnościowych, istnieje możliwość uzyskania pomocy finansowej w postaci kredytu płynnościowego.

n) Ograniczenia regulacyjne w zakresie transferu płynności w obrębie zrzeszenia:

Mechanizmy pomocowe utworzone w ramach Systemu Ochrony zostały zdefiniowane w ustawie z dnia 7 grudnia 2000r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających. W Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS składają się na nie mechanizmy wsparcia płynności, oparte na Depozycie Obowiązkowym oraz mechanizmy wsparcia wypłacalności, oparte o fundusz pomocowy, który w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS został nazwany Funduszem Zabezpieczającym.

Pomoc zwrotna z Funduszu Zabezpieczającego może być udzielona w szczególności w formie:

1. pożyczki restrukturyzacyjnej lub płynnościowej;
2. gwarancji, poręczeń lub innych zabezpieczeń;
3. pożyczki długoterminowej na warunkach zobowiązań podporządkowanych;
4. objęcia udziałów członkowskich w celu zwiększenia funduszy własnych Banku Spółdzielczego;
5. objęcia akcji w celu zwiększenia funduszy własnych Banku Zrzeszającego.

W szczególnie uzasadnionych przypadkach pomoc ze środków Funduszu Zabezpieczającego może być udzielona w następującej formie:

1. wpłaty na fundusz zasobowy lub rezerwy banku spółdzielczego;
2. wpłaty na kapitał zapasowy lub rezerwy banku zrzeszającego.

o) Częstotliwość i rodzaj wewnętrznej sprawozdawczości w zakresie płynności:

Na system sprawozdawczości w zakresie ryzyka płynności składają się:

- **tygodniowo** (Zarząd): informacja o głównych miarach płynności,

- **miesięcznie** (Zarząd): analiza urealnionej luki płynności finansowej (w tym wskaźniki zrywalności i odnawialności); analiza poziomu, struktury i koncentracji finansowania, poziomu depozytów stabilnych, miar płynności, wskaźnika LCR i nadwyżki płynności, wykonanie limitów ograniczających ryzyko płynności, poziom depozytów dużych, a w **ujęciu kwartalnym** dodatkowo: wyniki testów warunków skrajnych, analiza dźwigni finansowej i analiza ryzyka płynności na podstawie wybranych wskaźników ekonomicznych;
- **kwartalnie** (Rada Nadzorcza): raport obejmuje skrócony opis zagadnień wskazanych powyżej;
- **półrocznie** (Rada Nadzorcza): raport z realizacji założeń określonych w strategiach i politykach do poszczególnych ryzyk, w tym ryzyka płynności;
- **rocznie**: analiza płynności długoterminowej.

5. WYMOGI INFORMACYJNE NA TEMAT RYZYKA OPERACYJNEGO (Rekomendacja M)

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest ograniczanie ryzyka wystąpienia strat operacyjnych oraz dążenie do ich zminimalizowania. Podstawowe procesy niezbędne do zarządzania ryzykiem operacyjnym to:

1. opracowanie i wdrożenie procedur zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz bezpieczeństwem Banku, dostosowanych do przepisów zewnętrznych,
2. okresowa weryfikacja i aktualizacja przyjętych procedur wewnętrznych,
3. zapewnienie adekwatnych wskaźników KRI do obserwowanego profilu ryzyka operacyjnego,
4. zapewnienie adekwatnego poziomu zabezpieczania infrastruktury technologicznej oraz poprawne zarządzanie incydentami bezpieczeństwa,
5. zapewnienie adekwatnego poziomu bezpieczeństwa informacji przetwarzanych w Banku,
6. identyfikacja i rejestracja zdarzeń ryzyka operacyjnego,
7. wycena strat zdarzeń ryzyka operacyjnego,
8. monitorowanie wykorzystania limitów tolerancji na ryzyko operacyjne,
9. podejmowanie działań mających na celu ograniczanie i zapobieganie wystąpieniu zdarzeń w przyszłości poprzez wzmocnienie weryfikacji bieżącej i testowania, szkolenie pracowników, członków Zarządu i Rady Nadzorczej mające na celu zwiększenie świadomości dotyczącej obszaru ryzyka operacyjnego oraz postępowanie zgodnie z procedurami wewnętrznymi i zewnętrznymi,
10. zapobieganie powstawaniu zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażającym utratą ciągłości działania Banku,
11. analiza zagrożeń i propozycja działań w celu ograniczania ryzyka operacyjnego,
12. przeprowadzanie testów warunków skrajnych oraz testów ciągłości działania,
13. raportowanie wyników analiz i ocen Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej,
14. kontrola wewnętrzna i audyt.

W Banku identyfikuje się procesy kluczowe i krytyczne, które wynikają z zadań przypisanych do poszczególnych komórek organizacyjnych i których przebieg wiąże się z realizacją celów Banku. Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym jest realizowany w sposób ciągły.

Bank ocenia wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego poprzez określoną w Polityce kapitałowej i zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą alokację funduszy własnych na poszczególne ryzyka, w tym ryzyko operacyjne.

Suma strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w roku 2021 w podziale na rodzaje zdarzeń i kategorie zdarzeń w ramach rodzaju wyniosła:

Rodzaj zdarzenia	Kategoria zdarzenia w ramach rodzaju	kwota straty rzeczywistej	kwota odzysku
Oszustwa wewnętrzne	Działania nieuprawnione	0,00	0,00
	Kradzież i oszustwo	133,49	0,00
	Razem	133,49	0,00
Oszustwa zewnętrzne	Kradzież i oszustwo	0,00	0,00
	Bezpieczeństwo systemów	0,00	0,00
	Razem	0,00	0,00
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	Stosunki pracownicze	9 944,32	0,00
	Bezpieczeństwo środowiska pracy	0,00	0,00
	Podziały i dyskryminacja	0,00	0,00
	Razem	9 944,32	0,00
Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów	0,00	0,00
	Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	0,00	0,00
	Wady produktów	0,00	0,00
	Klasyfikacja klienta i ekspozycje	0,00	0,00
	Usługi doradcze	0,00	0,00
	Razem	0,00	0,00
Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	478,00	0,00
	Razem	478,00	0,00
Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemów	Systemy	4 185,79	0,00
	Razem	4 185,79	0,00
Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	84 998,67	853,03
	Monitorowanie i sprawozdawczość	1 020,00	0,00
	Napływ i dokumentacja klientów	0,00	0,00
	Zarządzanie rachunkami klientów	0,00	0,00
	Kontrahenci niebędący klientami Banku	0,00	0,00
	Sprzedawcy i dostawcy	0,00	0,00
	Razem	86 018,67	853,03
SUMA STRAT BRUTTO		100 760,27	853,03

W 2021 roku Bank nie zarejestrował żadnych istotnych zdarzeń. W ramach procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym Bank podejmował działania mitygujące celem zminimalizowania występowania takich samych lub podobnych zdarzeń w przyszłości.

Wszystkie zdarzenia, jakie wystąpiły w 2021 roku zostały poddane wnikliwej analizie wraz z identyfikacją przyczyn ich wystąpienia.

W 2021 roku nie odnotowano spraw skierowanych przeciwko Bankowi na drogę postępowania sądowego.

W 2021 roku nie odnotowano informacji / zgłoszeń naruszeń prawa oraz obowiązujących procedur i standardów etycznych, za pomocą udostępnionego pracownikom anonimowego kanału służącego do zgłaszania przypadków naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych, który to kanał umożliwia pracownikom zgłaszanie naruszeń z pominięciem drogi służbowej, a także z zachowaniem poufności i anonimowości tożsamości osoby dokonującej zgłoszenia.

6. WYMOGI INFORMACYJNE WYNIKAJĄCE Z REKOMENDACJI Z

Bank Spółdzielczy w Pszczynie prowadzi swoją działalność dążąc do unikania konfliktów interesów oraz podejmuje stosowne działania w celu identyfikacji i unikania konfliktu interesów, a w przypadku ich wystąpienia, zarządza nimi w celu uniknięcia ryzyka wystąpienia skutków finansowych oraz zagrożenia reputacji.

Pracownicy lub Członkowie organów Banku zobowiązani są do bezzwłocznego informowania Banku, o występowaniu zdarzeń lub okoliczności ich dotyczących, powodujących występowanie konfliktu interesów. W tym celu składane są odpowiednie oświadczenia. Oryginały złożonych oświadczeń gromadzone są przez stanowisko ds. zgodności, niezależnie od dokonanego wpisu w Rejestrze, na podstawie przedstawionej informacji.

Każdy zgłoszony konflikt interesów jest odpowiednio analizowany i podejmowane są w razie konieczności odpowiednie środki zaradcze, np. odpowiednio do zaistniałej sytuacji rozwiązanie.

Mechanizmy kontrolne i działania w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów obejmują:

- 1) jednoznacznie określone kompetencje oraz schematy podległości służbowej w obszarze zarządzania na różnych szczeblach organizacyjnych poprzez wprowadzenie odpowiedniej struktury organizacyjnej, zapobiegające przyporządkowaniu zakresu odpowiedzialności mogącemu prowadzić do konfliktu interesów, w tym ukrywania szkód, błędów lub niewłaściwych działań,
- 2) system zbierania, przekazywania i wykorzystania informacji w zakresie ryzyka wystąpienia konfliktu interesów zapewniający możliwość reakcji kierownictwa Banku na zaistniałe zagrożenia,
- 3) aktualizację przeglądów zarządczych regulacji wewnętrznych w zakresie struktury organizacyjnej, podziału zadań, systemu decyzyjnego w celu zapewnienia identyfikacji i eliminacji potencjalnych konfliktów interesów,
- 4) zachowanie w poufności informacji, które pracownicy otrzymują od swoich klientów,
- 5) zapewnianie odpowiedzialności członków organów zarządzających,

- 6) wprowadzenie specyficznych dla danej transakcji lub działalności Banku barier informacyjnych lub innych dodatkowych metod segregacji informacji zapewniających ochronę przepływu informacji, po uprzednim rozważeniu wszystkich dostępnych faktów,
- 7) opracowanie zasad kontroli w taki sposób, aby osoby powiązane personalnie nie podlegały sobie w trybie kontroli,
- 8) stosowanie szczególnych zasad zawierania transakcji z członkami organów Banku oraz pracownikami, w tym pełniącymi kluczowe funkcje lub funkcje kierownicze,
- 9) analizę zgłoszonych konfliktów interesów wraz z propozycją planu naprawy stwierdzonych nieprawidłowości,
- 10) przeprowadzanie weryfikacji bieżącej w zakresie konfliktu interesów w ramach systemu kontroli wewnętrznej,
- 11) nadzór organów Banku nad przestrzeganiem mechanizmów kontrolnych służących zapobieganiu powstania konfliktu interesów,
- 12) obowiązek ujawnienia wszelkich spraw, które spowodowały lub mogą powodować konflikt interesu,
- 13) zapewnienie anonimowego kanału przekazywania informacji o naruszeniach w tym m. in. z zakresu przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów,
- 14) zakaz nadużywania przez pracowników uprawnień wynikających z zajmowanego stanowiska lub realizowanych zadań,
- 15) wyłączenie pracownika, którego konflikt dotyczy z przeprowadzania transakcji/ podejmowania decyzji głosowania,
- 16) powstrzymanie się przez pracownika od realizacji zadania służbowego, w związku z którym wystąpił lub może wystąpić potencjalny konflikt interesów oraz powierzenie tej czynności innej osobie,
- 17) w uzasadnionych przypadkach odmowa działania.

W celu ewidencji zdarzeń wypełniających znamiona konfliktu interesów w Banku prowadzony jest Rejestr. Wpisowi do Rejestru podlegają:

- 1) oświadczenia pracowników lub członków organów Banku co do możliwości wystąpienia konfliktu interesów,
- 2) informacje o zdarzeniach lub okolicznościach wskazujących występowanie konfliktu interesów lub ryzyko jego wystąpienia.

Zgłoszone przypadki ryzyka konfliktu interesów są monitorowane przez Stanowisko ds. zgodności, obejmuje to testy zgodności (przeeglądy, kontrolę wewnętrzną) w zakresie przestrzegania zasad związanego ze zgłoszonymi przypadkami ryzyka konfliktu interesów.

Stanowisko ds. zgodności dokonuje również, poprzez odpowiednie testy zgodności (przeeglądy, kontrolę wewnętrzną) monitorowania mechanizmów kontroli wewnętrznej (kontroli ryzyka).

Stanowisko ds. zgodności raportuje do Zarządu oraz Rady Nadzorczej wyniki testów zgodności w zakresie zgłoszonych przypadków ryzyka konfliktu interesów oraz testów dotyczących mechanizmów kontroli wewnętrznej.

7. WYMOGI INFORMACYJNE NA TEMAT EKSPOZYCJI OBJĘTYCH DZIAŁANAMI STOSOWANYMI W ODPOWIEDZI NA KRYZYS SPOWODOWANY COVID-19

Rok 2021 był drugim rokiem działania gospodarki i instytucji finansowych w warunkach zmieniającej się sytuacji związanej z pandemią koronawirusa, która wpływała na wiele aspektów życia codziennego, jak i prowadzenia działalności gospodarczej. Sytuacja ta negatywnie wpłynęła na całą gospodarkę światową, powodując równocześnie osłabienie kursu waluty polskiej, wzrost cen towarów i usług, spadek wartości akcji. Czynniki te miały znaczący wpływ na sytuację i możliwość generowania przychodów przez przedsiębiorców. Sytuacja epidemiologiczna, w tym znaczne wyhamowanie rozwoju gospodarczego wpłynęła również na sytuację sektora bankowego, w tym koszty ryzyka i osłabienie wyników finansowych głównie pod wpływem obniżki stóp procentowych i pogorszenie spłacalności kredytów.

Bank Spółdzielczy w Pszczynie, uwzględniając panującą sytuację, związaną z epidemią koronawirusa podejmował szereg działań, poprzez które dążył do utrzymania bezpieczeństwa funkcjonowania instytucji, klientów i pracowników, zachowania ciągłości działania, świadczenia pomocy i wsparcia dla swoich klientów oraz udziałowców.

Bank, w odpowiedzi na oczekiwania rynku, wynikające z otaczającej sytuacji wdrożył pozaustawowe instrumenty pomocowe dla kredytobiorców, na podstawie komunikatu Związku Banków Polskich oraz w oparciu o opracowania Banku Zrzeszającego. Przyjęta „Procedura postępowania w procesie obsługi wniosków dotyczących zawieszenia spłaty rat w związku z pandemią koronawirusa Covid-19 w Banku Spółdzielczym w Pszczynie” określa i formalizuje zasady postępowania w procesie obsługi wniosków od Kredytobiorców, którzy znaleźli się w trudnej sytuacji finansowej spowodowanej pandemią koronawirusa COVID – 19. Z tej formy pomocy mogli skorzystać zarówno klienci indywidualni oraz przedsiębiorcy. Możliwość zawieszenia rat dotyczyła zarówno kredytów hipotecznych, jak również kredytów gotówkowych.

W roku 2021 z w/w możliwości w związku z pandemią koronawirusa Covid-19 do Banku wpłynęły 3 wnioski, wszystkie dotyczyły przedsiębiorców.

Zdaniem Zarządu Banku, działania prewencyjne w zakresie odroczenia spłaty rat kredytów w związku ze skutkami wywołanymi przez pandemię w powiązaniu z działaniami fiskalnymi i wdrożonymi programami rządowymi, których celem było zapobieganie utracie miejsc pracy, wpłynęły w pewnym zakresie zamortyzować negatywne skutki zmniejszenia lub utraty przychodów przez klientów Banku. Ponadto wszystkie podstawowe procesy, w tym zarządzeniem bieżąca obsługa klienta w 2021 roku były realizowane bez zakłóceń, a podjęte działania były adekwatne do zmieniającej się sytuacji epidemiologicznej.

8. UJAWNIE NIE INFORMACJI WYNIKAJĄCYCH Z WYTYCZNYCH EBA/GL/2018/10 W SPRAWIE EKSPOZYCJI RESTRUKTURYZOWANYCH I NIEOBSŁUGOWANYCH

Raport nr 1. Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych

	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		w tym ekspozycje z utratą wartości	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 niewykonania zobowiązania					
1	Kredyty i zaliczki	1 129 019	10 731 910		10 659 056	4 573	5 886 059	5 915 967
2	<i>banki centralne</i>							
3	<i>instytucje rządowe</i>							
4	<i>instytucje kredytowe</i>							
5	<i>inne instytucje finansowe</i>							
6	<i>przedsiębiorstwa niefinansowe</i>		5 252 633		5 252 633		2 145 266	3 107 367
7	<i>gospodarstwa domowe</i>	1 129 019	5 479 277		5 406 423	4 573	3 740 793	2 808 600
8	Dłużne papiery wartościowe							
9	Zobowiązania do udzielenia pożyczki							
10	Łącznie	1 129 019	10 731 910		10 659 056	4 573	5 886 059	5 915 967

Informacje ujawniane BS w Pszczynie wg stanu na dzień 31-12-2021r.

Raport nr 2. Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania												
	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 ≤1rok	Przeterminowane >1 rok ≤5lat	Przeterminowane >powyżej 5lat	Przeterminowane >5lat ≤ 7lat	Przeterminowane >7lat	w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania
1 Kredyty i zaliczki	215 743 206	215 156 376	586 830	20 633 593	1 060 171	99 228	15 788	14 236 444	5 221 962			
2 Banki centralne												
3 Instytucje rządowe	16 305 086	16 305 086										
4 Instytucje kredytowe	38 930 039	38 930 039										
5 Inne instytucje finansowe	1 336 617	1 336 617										
6 Przedsiębiorstwa niefinansowe	81 781 597	81 566 228	215 369	14 292 189	511 169	972	980	9 903 693	3 875 376			
7 w tym MSP	81 781 597	81 566 228	215 369	14 291 365	511 169	972	980	9 902 869	3 875 376			
8 Gospodarstwa domowe	77 389 866	77 018 406	371 461	6 341 404	549 002	98 256	14 808	4 332 751	1 346 586			
9 Dłużne papiery wartościowe	160 917 634	160 917 634										
10 Banki centralne	39 386 762	39 386 762										
11 Instytucje rządowe	77 763 481	77 763 481										
12 Instytucje kredytowe	43 767 391	43 767 391										
13 Inne instytucje finansowe												
14 Przedsiębiorstwa niefinansowe												
15 Ekspozycje pozabilansowe												
16 Banki centralne												
17 Instytucje rządowe												
18 Instytucje kredytowe												
19 Inne instytucje finansowe												
20 Przedsiębiorstwa niefinansowe												
21 Gospodarstwa domowe												
22 Łącznie	376 660 840	376 074 010	586 830	20 633 593	1 060 171	99 228	15 788	14 236 444	5 221 962			

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

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	
	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 odpisania 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	215 743 206			20 633 593			92 271						13 191 984			7 435 340
2 <i>Banki centralne</i>																
3 <i>Institucje rządowe</i>	16 305 086															
4 <i>Institucje kredytowe</i>	38 930 039															
5 <i>Inne instytucje finansowe</i>	1 336 617															
6 <i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	81 781 597			14 292 189			3 231						8 910 246			5 381 003
7 <i>w tym MSP</i>	81 781 597			14 291 365			3 231						8 909 422			5 381 003
8 <i>Gospodarstwa domowe</i>	77 389 866			6 341 404			89 040						4 281 738			2 054 337
9 Dłużne papiery wartościowe	160 917 634															
10 <i>Banki centralne</i>	39 386 762															
11 <i>Institucje rządowe</i>	77 763 481															
12 <i>Institucje kredytowe</i>	43 767 391															
13 <i>Inne instytucje finansowe</i>																
14 <i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>																
15 Ekspozycje pozabilansowe	30 335 719															

Informacje ujawniane BS w Pszczynie wg stanu na dzień 31-12-2021r.

16	Banki centralne													
17	Institucje rządowe													
18	Institucje kredytowe													
19	Inne instytucje finansowe													
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe													
21	Gospodarstwa domowe													
22	łącznie	406 996 559			20 633 593			92 271			13 191 984			7 435 340

Raport nr 4. Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne

		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	<i>Nieruchomości mieszkalne</i>		
4	<i>Nieruchomości komercyjne</i>		
5	<i>Ruchomości (samochody, środki transportu, itp..)</i>		
6	<i>Kapitał własny i instrumenty dłużne</i>		
7	<i>Pozostałe</i>		
8	łącznie		

9. WYMOGI INFORMACYJNE WYNIKAJĄCE Z PRAWA BANKOWEGO (art. 111a ust. 1)

- a) Bank Spółdzielczy w Pszczynie prowadzi działalność wyłącznie na terenie Rzeczypospolitej Polskiej. Działalność Banku zorganizowana jest głównie na terenie ziemi pszczyńskiej, natomiast statutowy obszar działania Banku to teren województwa śląskiego oraz powiat oświęcimski województwa małopolskiego. Bank w swojej strukturze nie posiada podmiotów zależnych i nie sporządza w związku z tym sprawozdania skonsolidowanego.
- b) Stopa zwrotu z aktywów (ROA) obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wg stanu na 31-12-2021r. wyniosła 0,5507%
- c) Bank nie działa w holdingu, o którym mowa w art. 141f ust. 1 prawa bankowego, stąd też nie zawarł umowy wsparcia finansowego z innymi podmiotami podlegającymi nadzorowi skonsolidowanemu, działającymi w tym samym holdingu oraz podmiotami blisko powiązanymi, o której mowa w art. 141t ust. 1 prawa bankowego.

SYSTEM ZARZĄDZANIA RYZYKIEM

Podejmowanie ryzyka obliguje Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwaniu form zabezpieczania się przed zagrożeniami i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Poprzez opracowanie, wdrożenie i systematyczne udoskonalanie adekwatnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem, Bank dąży do utrzymania racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej, generującej co do zasady podwyższone ryzyko i kontrolowaniem ryzyka.

Zarządzanie ryzykiem występującym w działalności Banku realizowane jest w szczególności poprzez opracowanie i wdrożenie adekwatnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem. Jest jednym z najważniejszych procesów wewnętrznych w Banku, ma na celu uzyskanie w zmieniającym się otoczeniu prawnym i ekonomicznym:

- 1) odpowiedniego poziomu bezpieczeństwa, wyrażanego poprzez wykonanie przyjętego apetytu na ryzyko na bezpiecznym poziomie,
- 2) odpowiedniej rentowności prowadzonej działalności biznesowej.

Zarządzanie ryzykiem w Banku jest dokonywane w ramach ciągłego procesu oceny adekwatności podejmowanych działań. Proces ten dotyczy identyfikacji, pomiaru, oceny, monitorowania, raportowania i kontroli ryzyka, opracowany w formie pisemnej, zatwierdzony przez organy zarządzające Banku.

Proces **zarządzania ryzykiem**, polegający na podejmowaniu decyzji dotyczących akceptowalnego poziomu ryzyka, planowaniu działań, wydawaniu rekomendacji, zaleceń, tworzeniu procedur i narzędzi wspomagających, obejmuje następujące działania:

- 1. identyfikacja ryzyka** - polega na rozpoznaniu i określeniu aktualnych i potencjalnych źródeł zagrożeń wynikających z bieżącej i planowanej działalności Banku oraz oszacowaniu wielkości potencjalnego wpływu danego rodzaju ryzyka na sytuację finansową Banku;

2. **pomiar ryzyka** - definiowanie miar ryzyka adekwatnych do rodzaju, istotności i dostępności danych oraz dokonanie kwantyfikacji ryzyka za pomocą ustalonych miar;
3. **ocena i szacowanie ryzyka** – polega w określeniu siły wpływu lub zakresu ryzyka z punktu widzenia realizacji celów zarządzania ryzykiem;
4. **monitorowanie ryzyka** – polega na stałym nadzorze poziomu ryzyka w oparciu o przyjęte metody pomiaru ryzyka, badaniu odchyleń realizacji od prognoz lub złożonych punktów odniesienia (limity, plany, pomiary z poprzednich okresów) – monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością adekwatną do istotności danego ryzyka oraz jego zmienności;
5. **raportowanie ryzyka** – polega na cyklicznym informowaniu organów Banku o wynikach pomiaru ryzyka, podjętych działaniach i propozycjach działań;
6. **stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających ryzyko** – zidentyfikowany, zmierzony / oszacowany poziom ryzyka – polega na przyjmowaniu regulacji wewnętrznych określeniu poziomu tolerancji na ryzyko, ustalaniu wysokości limitów i wartości progowych, wydawaniu zaleceń, podejmowaniu decyzji o wykorzystaniu narzędzi wspierających zarządzanie ryzykiem.

Istotne w zarządzaniu ryzykiem jest zapewnienie zdolności dostosowania działalności Banku do zmieniających się warunków wewnętrznych i otoczenia zewnętrznego. Zarządzanie ryzykiem realizowane jest na podstawie zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą Banku i wprowadzonych przez Zarząd Banku:

1. Strategii rozwoju Banku Spółdzielczego w Pszczynie,
2. Strategii zarządzania ryzykami w Banku Spółdzielczym w Pszczynie,
3. Polityk dotyczących zarządzania poszczególnymi ryzykami,
4. Planu finansowego, z uwzględnieniem spełnienia zewnętrznych wymogów regulacyjnych dotyczących ostrożnego zarządzania ryzykiem.

Bank stosuje metody identyfikowania i pomiaru lub szacowania, kontroli ryzyka, monitorowania i raportowania o ryzyku związanym z jego działalnością, dostosowane do wielkości i profilu ryzyka. Częstotliwość pomiaru lub szacowania ryzyka dostosowana jest do wielkości oraz profilu i rodzajów ryzyka w działalności Banku. Stosowane przez Bank metody pomiaru uwzględniają aktualnie prowadzoną i planowaną działalność Banku.

W celu przeprowadzania procesów wymienionych powyżej realizowane są zadania związane z analizą wartości podstawowych mierników charakterystycznych dla poszczególnych rodzajów ryzyka.

Na system zarządzania każdym rodzajem ryzyka składają się:

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

Bank zarządza rodzajami ryzyka uznanymi przez Bank za istotne, zgodnie z obowiązującymi wewnętrznymi regulacjami zarządzania tymi rodzajami ryzyka.

Wszystkie ryzyka uznane za istotne posiadają pisemne procedury wewnętrzne, zgodne z obowiązującymi przepisami, tj. Rozporządzeniem CRR wraz z Rozporządzeniami Wykonawczymi UE, Ustawą Prawo Bankowe, Uchwałami i Rekomendacjami Komisji Nadzoru Finansowego oraz z uwzględnieniem wytycznych Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS S.A.

Procedury zarządzania ryzykiem podlegają przeglądowi i aktualizacji w cyklach rocznych lub częściej, gdy zajdzie taka potrzeba pod względem dostosowania ich do: aktualnych przepisów prawa, zmian skali działalności Banku, zmian organizacyjnych, zaleceń wydanych przez audyt wewnętrzny i zewnętrzny, w wyniku przeprowadzonych kontroli. Wnioski z przeglądu procedur wraz z propozycjami zmian, bądź uaktualnieniem zapisów mają formę pisemną i przekazywane są do akceptacji Zarządowi Banku.

Nadzór nad ryzykami istotnymi sprawuje **Prezes Zarządu Banku**.

Obowiązujący system zarządzania ryzykiem zapewnia rozdzielenie funkcji podejmowania ryzyka oraz jego kontroli. Rozdzielenie to zostało określone w wewnętrznych przepisach Banku regulujących strukturę organizacyjną Banku oraz zakres działania poszczególnych jednostek / komórek organizacyjnych Banku.

Organizacja zarządzania ryzykiem jest oparta o podział zadań realizowany na trzech, wzajemnie niezależnych poziomach zarządzania ryzykiem:

2) zarządzanie ryzykiem na **pierwszym poziomie** – stanowi zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej, bieżące zarządzanie ryzykiem przez wszystkie komórki organizacyjne Banku odpowiedzialne za działalność biznesową, zapewniające właściwe stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka i bieżące zapewnienie zgodności działania z obowiązującymi przepisami prawa, a także regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi;

3) zarządzanie ryzykiem na **drugim poziomie** – stanowi zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem, o którym mowa w pkt. 1, a także działalność Stanowiska ds. zgodności;

4) zarządzanie ryzykiem na **trzecim poziomie** – stanowi działalność audytu wewnętrznego. Bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (SOZ) i mechanizmy kontrolne oraz niezależne monitorowanie ich przestrzegania na trzecim poziomie sprawuje SSOZ. Audyt wewnętrzny SSOZ podlega organizacyjnie Prezesowi Zarządu SSOZ i funkcjonalnie Radzie Nadzorczej SSOZ.

W ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, pracownicy banku zgodnie z zakresem obowiązków i odpowiedzialności odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują przestrzeganie mechanizmów kontrolnych.

W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą:

Rada Nadzorcza Banku w systemie zarządzania ryzykiem sprawuje nadzór nad wprowadzonym systemem zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem braku zgodności, systemem kontroli wewnętrznej, szacowania kapitału wewnętrznego i utrzymania poziomu funduszy własnych na poziomie nie niższym niż oszacowany kapitał wewnętrzny Banku, polityką wynagrodzeń oraz procedurą anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych. Rada Nadzorcza ocenia adekwatność i skuteczność w/w systemów, w tym również sprawuje nadzór nad adekwatnością i skutecznością systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym ryzykiem systemów informatycznych i bezpieczeństwem informacji.

Rada Nadzorcza dokonuje okresowej oceny realizacji przez Zarząd założeń Strategii w odniesieniu do zasad zarządzania ryzykiem oraz alokacji kapitału na pokrycie istotnych rodzajów ryzyka w Banku. W tym celu Zarząd Banku okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność. Rada Nadzorcza zatwierdza w Strategii rozwoju Banku ogólny poziom (profil) ryzyka Banku oraz apetyt na ryzyko określony w poszczególnych politykach.

W ramach Rady Nadzorczej wyodrębniono Komitet Audytu, który wspiera działania Rady w zakresie sprawozdawczości finansowej, systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem. Komitet Audytu w 2021 roku odbył osiem posiedzeń. W ramach Rady Nadzorczej Banku nie został utworzony odrębny komitet ds. ryzyka.

W ramach Rady Nadzorczej działa również Komisja Rewizyjna, do zadań której należy sprawowanie funkcji kontrolnej. W 2021 roku Komisja Rewizyjna odbyła dwa posiedzenia.

Zarząd Banku w systemie zarządzania ryzykiem projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie spójnego ze strategią systemu zarządzania ryzykiem. Zadania te realizowane są poprzez:

- 1) określenie bieżącej i przyszłej gotowości Banku do podejmowania ryzyka (apetytu na ryzyko), który następnie zatwierdza Rada Nadzorcza,
- 2) opracowanie i przyjmowanie strategii zarządzania ryzykiem,
- 3) wprowadzenie podziału realizowanych w Banku zadań, zapewniającego niezależność zarządzania ryzykiem,
- 4) nadzorowanie zarządzania ryzykiem,
- 5) przyjmowanie polityk oraz zapewnienie wdrożenia procedur, na podstawie których funkcjonować ma w Banku system zarządzania ryzykiem,
- 6) nadzorowanie poziomu i profilu ryzyka Banku w oparciu o otrzymywane analizy i raporty,
- 7) ustanawianie zasad raportowania przez komórki i stanowiska organizacyjne Banku o rodzajach i wielkości ryzyka w sposób umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka w Banku.

Zarząd Banku zapewnia, że system zarządzania ryzykiem jest adekwatny i skuteczny, tzn. system ten dostarcza zamierzonych efektów oraz jest realizowany w sposób poprawny i odpowiedni do profilu ryzyka na każdym etapie procesu zarządzania ryzykiem, tj. etapach:

identyfikacji, oceny, kontroli i zapobiegania, monitorowania i raportowania, a jeśli to konieczne – Zarząd podejmuje działania celem weryfikacji, wprowadzania niezbędnych zmian i udoskonaleń tego systemu, w tym regulacji wewnętrznych dotyczących tego systemu. Zarząd okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej informację na temat profilu ryzyka, w tym struktury i wielkości ryzyka, na jakie narażony jest Bank.

Zarząd odpowiada za bezpieczeństwo informacji i systemów informatycznych.

Członkowie Zarządu są wyłącznymi osobami upoważnionymi do zaciągania zobowiązań w imieniu Banku.

Prezes Zarządu:

Prezes Zarządu nadzoruje zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku. W zakresie swoich zadań związanych z nadzorem nad zarządzaniem ryzykiem istotnym Prezes Zarządu odpowiada za funkcjonowanie systemu informacji zarządczej, dostarczającego Zarządowi i Radzie Nadzorczej kompleksowych informacji na temat ryzyka.

Koordynator ds. ryzyk:

Odpowiada za opracowanie procedur wewnętrznych dotyczących ryzyk bankowych oraz weryfikację wszystkich analiz poszczególnych ryzyk bankowych, a także bieżący nadzór na funkcjonowaniem Zespołu Ryzyka Bankowego i Operacyjnego.

Zespół Ryzyka Bankowego i Operacyjnego:

Monitoruje realizację wyznaczonych celów i zadań strategicznych, procesów tworzenia zysku oraz przedstawia i monitoruje pozycję Banku w zakresie bezpieczeństwa finansowego i operacyjnego. Podstawowe zadania Zespołu to gromadzenie, przetwarzanie, pomiar i raportowanie odpowiednim organom i komórkom Banku, informacji dotyczących podejmowanego przez Bank ryzyka oraz opracowywanie regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykami oraz szacowania wewnętrznych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.

Zespół Analiz Kredytowych:

Do zadań Zespołu należy badanie, analiza i ocena ryzyka kredytowego w zakresie pojedynczej transakcji na etapie wniosku oraz raportowanie wszelkich zagrożeń w tym zakresie.

Zespół Monitoringu i Klasyfikacji Należności:

Odpowiada za analizę i ocenę ryzyka pojedynczej transakcji w ramach monitoringu, propozycję klasyfikacji ekspozycji kredytowych oraz opracowanie i bieżące aktualizowanie wewnętrznej bazy nieruchomości.

Stanowisko ds. zgodności:

Zadaniem Stanowiska jest zapewnienie przestrzegania polityki zgodności w Banku. Stanowisko jest odpowiedzialne za identyfikowanie, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi. Stanowisko ds. zgodności raportuje Zarządowi i Radzie Nadzorczej na temat poziomu ryzyka braku zgodności identyfikowanego w działalności

Banku.

Audyt wewnętrzny realizowany przez SSOZ:

Audyt dostarcza obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania ryzykami – stanowi trzeci poziom zarządzania.

Komitet Kredytowy:

Uczestniczy w procesie opiniowania transakcji kredytowych, których wartość określa odrębnie przyjęty Regulamin działania Komitetu Kredytowego.

Pozostali pracownicy Banku:

Mają obowiązek przestrzegania zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, obowiązujących w Banku w formie wewnętrznych regulacji i zaleceń, uczestnictwa w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń generujących ryzyko oraz raportowania tych zdarzeń. Kierownicy poszczególnych komórek organizacyjnych mają obowiązek testowania, w ramach swoich kompetencji i zgodnie z matrycą funkcji kontroli, oraz raportowania wyników kontrolnych poszczególnych obszarów.

Zarządzanie ryzykiem jest zorganizowane w sposób umożliwiający zapobieganie konfliktom interesów pomiędzy pracownikami, czy też komórkami organizacyjnymi Banku, które biorą udział w tym procesie poprzez realizację celów zawartych w strategii oraz zgodnie z regulaminem organizacyjnym Banku.

Na datę sporządzenia niniejszej Informacji:

- Rada Nadzorcza Banku liczyła dziewięciu członków, spośród których większość pełni swoją kadencję więcej niż bieżącą kadencję,
- Zarząd Banku składał się z trzech członków. W roku 2021 skład Zarządu nie uległ zmianie.

Celem ograniczania ryzyka Bank wprowadził odpowiednią do skali i złożoności działalności siatkę limitów ostrożnościowych, ograniczających poziom ryzyka w poszczególnych obszarach działalności Banku. Przyjęte limity pozwalają skutecznie dywersyfikować ryzyko oraz wdrożyć w odpowiednim momencie mechanizmy zapobiegające powstaniu nadmiernego ryzyka. Procedury Banku dotyczące zarządzania ryzykiem nie dopuszczają sytuacji przekroczenia przyjętych limitów, które mają charakter bezwzględny.

Wysokość limitów wewnętrznych ustalana jest na podstawie analiz sporządzonych w formie pisemnej z uwzględnieniem założeń testów warunków skrajnych. Wysokość limitów jest dostosowana do akceptowalnego przez Radę Nadzorczą Banku ogólnego poziomu ryzyka Banku – apetytu na ryzyko. Zasady ustalania i aktualizacji wysokości limitów oraz częstotliwość monitorowania ich przestrzegania i raportowania określają wewnętrzne procedury Banku.

W ramach procesu zarządzania ryzykami i jego pomiaru, Bank przeprowadza testy warunków skrajnych dla wszystkich mierzalnych rodzajów ryzyka, które zostały uznane jako istotne.

Szczegółowe założenia i scenariusze przyjęte w testach warunków skrajnych są zawarte w obowiązujących procedurach zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Ich przegląd i aktualizacja są dokonywane wraz z przeglądem regulacji. Analizy sporządzane są w formie pisemnej, a wyniki prezentowane organom zarządczym Banku. Rezultaty testów warunków skrajnych Bank wykorzystuje w procesie zarządzania ryzykiem m.in. poprzez:

1. weryfikację polityki zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka,
2. ocenę adekwatności przyjętych w Banku limitów,
3. ocenę skuteczności określonych w Banku planów awaryjnych.

POLITYKA WYNAGRODZEŃ

Polityka wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Pszczynie określa zasady ustalania, wypłacania i monitorowania wynagrodzeń Zarządu, a także osób zajmujących stanowiska kierownicze. Polityka została opracowana z uwzględnieniem przepisów Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach, ustawy Prawo bankowe oraz Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych.

Polityka wynagradzania określa zasady ustalania i wypłaty wynagrodzenia, czynniki, które go kształtują oraz zasady dokonywania oceny pracy.

Zgodnie z Polityką wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w BS w Pszczynie, obowiązującą na dzień 31-12-2021r. stanowiska kierownicze stanowili:

- członkowie Zarządu Banku (3 osoby),
- osoby zajmujące stanowiska będące kluczowymi funkcjami, bezpośrednio podlegające pod członka Zarządu, tj:
 - Główny Księgowy,
 - Koordynator ds. ryzyk bankowych,
 - Kierownik Działu Punktów Kasowych,
 - Kierownik Działu Kredytów,
 - Kierownik Działu Usług Płatniczych i Depozytów,
 - Kierownik Działu Monitoringu i Kredytów Trudnych,
 - Kierownik Biura Zarządu,
 - Stanowisko ds. zgodności.

Polityka wynagradzania osób zajmujących stanowiska kierownicze zakłada, że:

1. Wysokość wynagradzania członków Rady Nadzorczej ustala Zgromadzenie Przedstawicieli.
2. Rada Nadzorcza, uwzględniając decyzje Zebrania Przedstawicieli zatwierdza zasady wynagradzania członków Zarządu Banku, w tym szczegółowe kryteria i warunki uzasadniające uzyskanie zmiennych składników wynagrodzenia.

3. Rada Nadzorcza zatwierdza również przygotowane przez Zarząd zasady wynagradzania innych niż Zarząd osób zajmujących stanowiska kierownicze, w tym szczegółowe kryteria i warunki uzasadniające uzyskanie zmiennych składników wynagrodzenia.
4. Na system wynagrodzeń w Banku składają się:
 - 1) wynagrodzenia stałe,
 - 2) wynagrodzenia zmienne.
5. Wynagrodzenie kierowników odpowiedzialnych za funkcje kontrolne w Banku, w zakresie wynagrodzenia zmiennego ustalane jest za osiągnięcie celów wynikających z pełnionych przez nich funkcji, a ich wynagrodzenie nie może być uzależnione od wyników gospodarczych uzyskiwanych w kontrolowanych przez nich obszarach działalności Banku.
6. Ocena efektów pracy każdego pracownika zajmującego stanowisko kierownicze, pod kątem wypłaty zmiennych składników wynagrodzeń odbywa się corocznie, po zakończeniu roku obrotowego (roku „n”), najpóźniej do 30 czerwca następnego roku (roku „n+1”).
7. Przyznawane, a nie wypłacone zmienne składniki wynagrodzenia nie stają się natychmiast wymagalne w związku z rozwiązaniem umowy o pracę.
8. Przyznane poszczególnym członkom Zarządu oraz osobom zajmującym stanowiska kierownicze w Banku zmienne składniki wynagrodzenia wypłacane są jednorazowo, jednakże ich łączna kwota przyznanych wypłat nie może przekroczyć wraz z narzutami 2% uznanego kapitału Banku oraz jednocześnie 100% stałego miesięcznego wynagrodzenia poszczególnej osoby zajmującej stanowisko kierownicze, z zastrzeżeniem, iż łączne zmienne składniki wynagrodzeń przyznawane stanowiskom kierowniczym Banku nie mogą ograniczać zdolności Banku do zwiększania jego bazy kapitałowej i nie mogą być wyższe, niż 10% rocznego, zweryfikowanego przez biegłego rewidenta wyniku finansowego netto Banku za rok „n”.

Łączne zmienne składniki wynagrodzeń przyznawane stanowiskom kierowniczym Banku nie mogą ograniczać zdolności Banku do zwiększania jego bazy kapitałowej i nie mogą być wyższe, niż 10% rocznego, zweryfikowanego przez biegłego rewidenta wyniku finansowego netto Banku za rok „n”.

Ocena kwalifikacji członków Zarządu, jak i osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku odbywa się zgodnie z zapisami regulacji „Zasady polityki w zakresie oceny kwalifikacji, zapewniania odpowiedniości oraz różnorodności członków organów zarządzających oraz osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Pszczynie” oraz w oparciu o zasady określone w „Polityce wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Pszczynie”.

Bank dokonuje okresowej indywidualnej oceny wtórnej odpowiedniości członków Zarządu w cyklach rocznych. Ocena ta jest dokonywana zgodnie z art. 22aa ustawy Prawo bankowe - w zakresie oceny wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiedniego do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków oraz dawania rękojmi należytego wykonywania tych obowiązków tj. reputacji, uczciwości i rzetelności oraz zdolności do prowadzenia spraw Banku w sposób ostrożny i stabilny.

Oceny efektów pracy członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza w oparciu o następujące kryteria:

- 1) jakość portfela kredytowego,
- 2) realizacja planu finansowego Banku,
- 3) realizacja przyjętej Strategii Banku.

Oceniając efekty pracy członka Zarządu, Rada Nadzorcza bierze również pod uwagę zaangażowanie członka Zarządu w realizację powierzonych zadań oraz szczególne osiągnięcia członka Zarządu w okresie podlegającym ocenie.

Jakość portfela kredytowego mierzona jest procentowym udziałem kredytów zagrożonych (suma ekspozycji zaklasyfikowanych do 2, 3 i 4 grupy ryzyka) w portfelu kredytów ogółem.

Pozytywna ocena uwarunkowana jest od łącznego spełnienia następujących przesłanek:

- 1) utrzymania udziału i jakości portfela kredytowego na poziomie nie wyższym, niż wielkość zaplanowana w polityce kredytowej Banku,
- 2) realizacji planu finansowego Banku, tj. osiągnięcie wyniku finansowego na poziomie nie niższym niż 80% planowanego wyniku finansowego,
- 3) pozytywnej oceny realizacji Strategii Banku, dokonanej przez Radę Nadzorczą.

Oceny efektów pracy stanowisk kierowniczych, z wyłączeniem członków Zarządu akceptuje Rada Nadzorcza w oparciu o przedłożoną przez Zarząd ocenę dotyczącą każdego z tych stanowisk.

Kryteria oceny efektów pracy kierownika zależą od zajmowanego stanowiska i mogą to być kryteria finansowe jak i niefinansowe, odzwierciedlające realizację celów wynikających z pełnionej funkcji.

- Kryteria oceny dla stanowisk kierowniczych, z wyłączeniem członków Zarządu to:
 - 1) kryteria finansowe, obejmujące stopień realizacji zadań objętych planem finansowym Banku, tj. osiągnięcie wyniku finansowego na poziomie nie niższym niż 80% planowanego wyniku finansowego,
 - 2) dla kierowników odpowiedzialnych za działalność kredytową również utrzymanie udziału kredytów zagrożonych w portfelu kredytów udzielonych podmiotom niefinansowym na poziomie nie wyższym, niż wielkość zaplanowana w polityce kredytowej Banku,
 - 3) kryteria niefinansowe – odzwierciedlające realizację celów wynikających z pełnionych funkcji i zaangażowanie kierownika w realizację powierzonych zadań.
- Kryteria oceny efektów pracy stanowisk kierowniczych odpowiedzialnych za funkcje kontrolne w Banku to:
 - 1) kryteria finansowe – np. stopień realizacji powierzonych przez Zarząd do realizacji planów, efektów – w razie nałożenia takiej odpowiedzialności i wskazania tego, jako zadanie premiowe z określonym przez Zarząd progiem oceny powodzenia planu, - ale nie mogą być to kryteria uzależnione od wyników gospodarczych uzyskiwanych w kontrolowanych przez nich obszarach działalności, jednak prowadzą do skutecznego zmniejszania ryzyka bankowego poprzez eliminowanie potencjalnych zagrożeń;
 - 2) kryteria niefinansowe - odzwierciedlające realizację celów wynikających z pełnionych funkcji i zaangażowanie kierownika w realizację powierzonych zadań.

Z uwagi na skalę działalności Banku nie powoływano komisji / komitetu ds. wynagrodzeń. Bank nie korzystał z usług konsultanta zewnętrznego w zakresie ustalania polityki w zakresie wynagrodzeń.

SYSTEM KONTROLI WEWNĘTRZNEJ

W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, którego celem, zgodnie z art. 9c ust.1 ustawy – Prawo bankowe, jest zapewnienie:

- 1) skuteczność i efektywność działania Banku;
- 2) wiarygodność sprawozdawczości finansowej;
- 3) przestrzeganie zasad zarządzania ryzykiem w Banku;
- 4) zgodność działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

System kontroli wewnętrznej oparty jest o rozwiązania wynikające z :

- 1) ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. prawo bankowe,
- 2) ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających,
- 3) rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach,
- 4) Rekomendacji H KNF dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach,
- 5) Rekomendacji Z KNF dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach,
- 6) Innych powszechnie obowiązujących przepisów prawa oraz dobrych praktyk w zakresie funkcji audytu oraz systemu kontroli wewnętrznej.

Rola organów zarządzających i nadzorujących System Kontroli Wewnętrznej

1. Rada Nadzorcza:

- 1) nadzoruje wprowadzenie i zapewnienie adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej;
- 2) monitoruje skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w oparciu o informacje uzyskane od stanowiska ds. zgodności, komórki audytu wewnętrznego, Zarządu oraz Komitetu Audytu;
- 3) w ramach zapewnienia przez system kontroli wewnętrznej przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych, Rada Nadzorcza:
 - a) nadzoruje wykonywanie obowiązków przez Zarząd dotyczących zarządzania ryzykiem braku zgodności oraz systemem kontroli wewnętrznej,
 - b) zatwierdza regulacje dotyczące systemu kontroli wewnętrznej,
 - c) co najmniej raz w roku ocenia stopień efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności;
- 4) zatwierdza kryteria oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej ustanowione przez Zarząd;

- 5) dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym corocznej oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, uwzględniając następujące kryteria:
- a) opinia Komitetu audytu,
 - b) informacja Zarządu Banku o sposobie wypełniania zadań,
 - c) okresowe raporty stanowiska ds. zgodności,
 - d) wyniki przeprowadzonych audytów wewnętrznych,
 - e) ustaleń dokonanych przez biegłego rewidenta,
 - f) ustaleń wynikających z czynności nadzorczych wykonywanych przez uprawnione do tego instytucje (np. KNF, UOKIK),
 - g) istotnych z punktu widzenia adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, ocen i opinii dokonywanych przez podmioty zewnętrzne, jeżeli były wydawane,
 - h) realizacja celów strategicznych,
 - i) realizacja Planu finansowego,
 - j) materializacja ryzyka reputacji.

2. Komitet Audytu

W Banku funkcjonuje Komitet Audytu powołany przez Radę Nadzorczą Banku, do zadań którego w zakresie systemu kontroli wewnętrznej należy m.in.:

- 1) bieżące monitorowanie systemu kontroli wewnętrznej na zlecenie Rady Nadzorczej,
- 2) opiniowanie systemu kontroli wewnętrznej na potrzeby dokonywania przez Radę Nadzorczą corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej na podstawie:
 - a) informacji na temat nieprawidłowości krytycznych i znaczących zidentyfikowanych w ramach niezależnego monitorowania oraz informacji na temat statusu realizacji środków naprawczych i dyscyplinujących w tym zakresie,
 - b) kwartalnych raportów dotyczących wyników identyfikacji, oceny, kontroli i monitorowania ryzyka braku zgodności oraz działalności stanowiska ds. zgodności.
- 3) 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;
- 4) informowanie Rady Nadzorczej 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;
- 5) dokonywanie oceny niezależności biegłego rewidenta oraz wyrażanie zgody na świadczenie przez niego dozwolonych usług niebędących badaniem w Banku;
- 6) opracowanie polityki świadczenia usług przez firmę audytorską;
- 7) określenie procedury wyboru firmy audytorskiej przez Bank

3. Zarząd Banku:

Do obowiązków Zarządu należy:

- 1) zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie we wszystkich komórkach organizacyjnych i stanowiskach Banku, funkcjonowanie adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, który obejmuje funkcję kontroli oraz stanowisko ds. zgodności;
- 2) ustanowienie zasad projektowania, zatwierdzania i wdrażania mechanizmów kontrolnych we wszystkich procesach funkcjonujących w Banku;
- 3) zapewnienie adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych w procesach funkcjonujących w Banku;
- 4) zapewnienie funkcjonowania w Banku matrycy funkcji kontroli;
- 5) ustanowienie zasad raportowania co najmniej o skuteczności kluczowych mechanizmów kontrolnych oraz o wynikach testowania pionowego;
- 6) ustanawia kryteria oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej,
- 7) 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;
- 8) w ramach zapewniania przez system kontroli wewnętrznej przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych:
 - a) odpowiada za efektywne zarządzanie w Banku ryzykiem braku zgodności, rozumianym jako ryzyko skutków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych;
 - b) odpowiada za opracowanie polityki zgodności, zapewnienie jej przestrzegania i składanie Radzie Nadzorczej raportów w sprawie zarządzania w Banku ryzykiem braku zgodności;
 - c) w przypadku wykrycia nieprawidłowości w stosowaniu polityki zgodności, podejmuje odpowiednie działania w celu usunięcia tych nieprawidłowości, w tym środki naprawcze lub dyscyplinujące;
- 9) zapewnienie ciągłości działania systemu kontroli wewnętrznej, w tym właściwej współpracy wszystkich pracowników Banku w ramach funkcji kontroli oraz współpracy ze stanowiskiem ds. zgodności, audytem wewnętrznym, a także dostępu pracownikom tych komórek organizacyjnych do niezbędnych dokumentów źródłowych, w tym zawierających informacje prawnie chronione w związku z wykonywaniem przez nich obowiązków służbowych,
- 10) zapewnienie niezależności stanowisku ds. zgodności oraz zapewnienia środków finansowych niezbędnych do skutecznego wykonywania zadań oraz systematycznego podnoszenia umiejętności i kwalifikacji pracownika na tym stanowisku,
- 11) Zarząd Banku nie rzadziej niż raz w roku, informuje Radę Nadzorczą o sposobie wypełnienia powyższych zadań ze szczególnym uwzględnieniem:
 - a) adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w zapewnianiu osiągnięcia celów systemu kontroli wewnętrznej,
 - b) skali i charakteru nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz najważniejszych działań zmierzających do usunięcia tych nieprawidłowości, w tym podjętych środków naprawczych i dyscyplinujących
 - c) zapewniania niezależności komórce do spraw zgodności,

- d) zapewniania odpowiednich zasobów kadrowych niezbędnych do skutecznego wykonywania zadań
- 12) Zarząd Banku informuje Zarząd Spółdzielni o rozpoznaniu istotnych okoliczności, które mogą wpłynąć na adekwatność lub skuteczność systemu kontroli wewnętrznej Banku.

Funkcja kontroli

1. Na funkcję kontroli składają się:
 - a) mechanizmy kontrolne,
 - b) niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych,
 - c) raportowanie w ramach funkcji kontroli.
2. Bank dokonuje powiązania procesów uznanych za istotne z celami i przypisuje kluczowe mechanizmy kontrolne tym procesom.
3. Bank zapewnia dokumentację systemu kontroli wewnętrznej, w szczególności poprzez:
 - a) rejestrowanie każdej operacji, transakcji, produktu i usługi, systemu, procesu, struktury organizacyjnej,
 - b) opis w formie matrycy funkcji kontroli, powiązania celów z procesami istotnymi oraz kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych.

Schemat organizacji systemu kontroli wewnętrznej

1. Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej jest zorganizowany na trzech, niezależnych poziomach:
 - a) poziom I – to funkcja zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej w Banku,.
 - b) poziom II – mechanizmy kontrolne, stosowanie przez pracowników komórek drugiego poziomu;
 - c) poziom III - audyt wewnętrzny wykonywany przez System Ochrony Zrzeszenia w ramach Umowy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS mający za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej, w tym skuteczności zarządzania ryzykiem związanym z działalnością Banku.
2. **Działanie I poziomu** w ramach systemu kontroli wewnętrznej obejmuje:
 - a) celem kontroli realizowanej na I poziomie jest zapewnienie zgodności wykonywanych czynności z procedurami wewnętrznymi, a także, bieżące reagowanie na stwierdzone nieprawidłowości oraz monitorowanie mechanizmów kontrolnych;
 - b) 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.
3. **Działanie II poziomu** w ramach systemu kontroli wewnętrznej obejmuje:
 - a) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub komórkach organizacyjnych,
 - b) działalność stanowiska ds. zgodności obejmująca stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka, mechanizmów kontrolnych, a także bieżące monitorowanie stosowania

mechanizmów kontrolnych związanych ze zgodnością oraz przedstawianie raportów w tym zakresie;

- c) pracownicy komórek II poziomu w związku z wykonywaniem obowiązków służbowych odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują przestrzeganie mechanizmów kontrolnych poprzez:
- monitorowanie pionowe (weryfikacja bieżąca lub testowanie pierwszego poziomu przez poziom drugi),
 - monitorowanie poziome (weryfikacja bieżąca lub testowanie na drugim poziomie).
4. Kontrola realizowana na **poziomie III** to funkcja audytu wewnętrznego realizowana przez Pion Audytu Spółdzielni, która ma za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej w Banku.

Audyt wewnętrzny polega na okresowym badaniu, ocenie i doskonaleniu wdrożonych mechanizmów kontroli wewnętrznej oraz ich praktycznego stosowania. Audyt wewnętrzny ocenia zarówno zaprojektowanie jak i efektywność kontroli realizowanych na I i II poziomie, a także ocenia skuteczność systemu zarządzania ryzykiem.

INFORMACJE O SPEŁNIENIU PRZEZ CZŁONKÓW RADY NADZORCZEJ I ZARZĄDU WYMOGÓW OKREŚLONYCH W Art. 22aa Ustawy prawo bankowe

Zasady dokonywania oceny odpowiedniości zarówno poszczególnych członków Zarządu jak i organu kolegiального określa procedura „Zasady polityki w zakresie oceny kwalifikacji, zapewniania odpowiedniości oraz różnorodności członków organów zarządzających oraz osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Pszczynie” przyjęta uchwałą Zebrania Przedstawicieli nr 5/2022 z dnia 17 czerwca 2021 roku.

Oceny odpowiedniości poszczególnych członków Zarządu oraz Zarządu Banku dokonała Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego na posiedzeniu w dniu 9 lutego 2022 roku. Wszyscy członkowie Zarządu Banku oraz Zarząd Banku jako organ kolegialny uzyskali pozytywną ocenę w zakresie odpowiedniości. Zarówno Członkowie Zarządu, jak i 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.

Zasady dokonywania oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej jako organu kolegiального określa procedura „Zasady polityki w zakresie oceny kwalifikacji, zapewniania odpowiedniości oraz różnorodności członków organów zarządzających oraz osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Pszczynie” przyjęta uchwałą Zebrania Przedstawicieli nr 5/2022 z dnia 9 czerwca 2022 roku. Oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej i Rady Nadzorczej jako organu kolegiального dokonało zebranie Przedstawicieli Banu Spółdzielczego w Pszczynie na posiedzeniu w dniu 9 czerwca 2022 roku. Wszyscy członkowie Rady Nadzorczej oraz Rada Nadzorcza jako organ kolegialny uzyskali pozytywną ocenę w zakresie odpowiedniości. Członkowie rady Nadzorczej 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 Pszczynie.

10. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W PSZCZYNIE

Zarząd Banku Spółdzielczego w Pszczynie:

- 1) oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, niniejszy dokument został przygotowany zgodnie ze sformalizowanymi procedurami obowiązującymi w Banku, służącymi zapewnieniu zgodności z wymogami dotyczącymi ujawniania informacji;
- 2) oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, adekwatność przyjętych w Banku rozwiązań w zakresie zarządzania ryzykiem daje pewność, że funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem jest odpowiedni z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku;
- 3) zatwierdza niniejszy dokument, zawierające kluczowe wskaźniki i dane liczbowe zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz procesu zarządzania ryzykiem przez Bank, w tym interakcji między profilem ryzyka Banku a tolerancją na ryzyko;
- 4) oświadcza, że niniejszy dokument został przedstawiony Radzie Nadzorczej, a treści w nim zawarte przyjęte zostały przez Radę Nadzorczą na podstawie raportów zarządczych.

Podpisy wszystkich członków zarządu banku Spółdzielczego w Pszczynie:

IMIĘ I NAZWISKO	STANOWISKO	PODPIS
Jacek Drzyzga	Prezes Zarządu	
Bożena Libera	Wiceprezes Zarządu	
Justyna Knapczyk	Wiceprezes Zarządu	