

BANK SPÓŁDZIELCZY
55-140 Żmigród
ul. M. Konopnickiej 1-3
tel. 71 380 61 00, 71 385 35 50
fax 71 385 30 10, 71 380 61 14
NIP 915-000-75-57, Regon 000510161

Załącznik do Uchwały nr 24/11/2022
Zarządu Banku Spółdzielczego w Żmigrodzie
z dnia 27.05.2022 r.

Załącznik do Uchwały nr 26/5/2022
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Żmigrodzie
z dnia 30.05.2022 r.



Bank Spółdzielczy w Żmigrodzie

Grupa BPS

**Ujawnienie informacji dotyczących
adekwatności kapitałowej
oraz innych informacji
Banku Spółdzielczego w Żmigrodzie
podlegających ogłaszaniu według
stanu na 31 grudnia 2021 r.**

Wprowadzenie

Raport „Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego w Żmigrodzie podlegających ogłoszeniu według stanu na 31.12.2021 r.”, zwany dalej „Raportem”, 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, Rekomendacji wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, zwaną dalej „KNF”, a także Wytycznych EBA/GL/2018/10.

Wymogi dotyczące ujawniania informacji na mocy Części Ósmej Rozporządzenia CRR określone zostały w art. 431 – 455 Rozporządzenia CRR. Bank **będąc małą i niezłożoną instytucją nienotowaną** ujawnia w niniejszym Raporcie, 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”.

Raport został przygotowany zgodnie z „*Polityką informacyjną Banku Spółdzielczego w Żmigrodzie*”, uchwaloną przez Zarząd Banku oraz zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku.

Niniejszy Raport był przedmiotem wewnętrznej weryfikacji przeprowadzonej przez Komórkę Zgodności.

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

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



Nota:

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

- 1) pełna nazwa Banku to: **Bank Spółdzielczy w Żmigrodzie**;
- 2) kod LEI Banku to: **2594001GAWJELVAA7V07**;
- 3) informacje zawarte w Raporcie zostały przygotowane na podstawie danych obejmujących okres 12 miesięcy, zakończony 31 grudnia 2021 roku, zgodnie z przepisami obowiązującymi na 31 grudnia 2021 r.;
- 4) o ile nie zaznaczono inaczej, ilościowe dane pieniężne ujawnione w niniejszym Raporcie prezentowane są w PLN z dokładnością odpowiadającą do dwóch miejsc po przecinku, a dane ilościowe ujawniane w formie odsetka wyrażone zostały zgodnie z jednostką, z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej czwartemu miejscu po przecinku;
- 5) Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości;
- 6) Bank nie posiada jednostek zależnych i nie podlega konsolidacji dla celów księgowych ani konsolidacji ostrożnościowej – mając powyższe na uwadze dane zawarte w niniejszym Raporcie sporządzone są na podstawie danych jednostkowych.

SPIS TREŚCI

1. Ogólne informacje o Banku	5
2. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki	6
3. Informacja o zastosowaniu tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody (art. 468 CRR – COVID)	8
4. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka operacyjnego – zgodnie z Rekomendacją M KNF	9
5. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF.....	11
6. Informacja w sprawie ekspozycji restrukturyzowanych i nieobsługiwanych, zgodnie z Wytycznymi EBA/GL/2018/10	18
7. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF	22
Zarządzanie konfliktami interesów	22
Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym.....	25
Udział członków rady nadzorczej w posiedzeniach tego organu	25
8. Opis systemu kontroli wewnętrznej	26
9. Informacje o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe.....	30
10. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Żmigrodzie.....	31



1. Ogólne informacje o Banku

Bank Spółdzielczy w Żmigrodzie jest bankiem z polskim kapitałem. Bank obsługuje zarówno osoby prywatne, jak i rolników, małe i średnie przedsiębiorstwa oraz samorządy terytorialne. Bank oferuje proste produkty bankowe, a skala działalności handlowej jest nieznacząca. Zakres działalności Banku określa Statut Banku.

Bank wpisany jest do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia - Fabrycznej we Wrocławiu, IX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000127384. Bankowi nadano numer statystyczny REGON 000510161 oraz numer identyfikacji podatkowej (NIP) 915-000-75-57.

Bank działa na terenie powiatów: trzebnickiego i wołowskiego. Bank Spółdzielczy w Żmigrodzie działa również na terenie powiatów: górskiego, lubińskiego, legnickiego, milickiego, oleśnickiego, średzkiego, wrocławskiego oraz miasta na prawach powiatu Wrocław z terenu województwa dolnośląskiego, a także rawickiego z terenu wojewódzkiego wielkopolskiego.

Siedziba Banku znajduje się w Żmigrodzie, na ul. Marii Konopnickiej 1-3. Bank prowadzi działalność w ramach następującej struktury organizacyjnej:

- Centrala Banku Spółdzielczego w Żmigrodzie, przy ul. M. Konopnickiej nr 1-3, wraz z Wydziałem Finansowo-Księgowy, przy ul. Plac Wojska Polskiego 13-14/1c,
- Oddział w Wińsku, przy ul. A. Mickiewicza nr 16,
- Oddział w Wołowie, przy ul. J. Piłsudskiego nr 27,
- Punkt Kasowy w Lubiążu ul. Mickiewicza nr 1.

Bank zrzeszony jest w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. na podstawie zawartej Umowy Zrzeszenia oraz jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, zapewniającego wypłacalność oraz płynność jego uczestnikom.

Misją Banku jest efektywne zaspokajanie potrzeb członków i innych klientów detalicznych, rolników, małych i średnich przedsiębiorstw oraz wspieranie inicjatyw społecznych mających na celu rozwój lokalnych środowisk. Misją Banku Spółdzielczego w Żmigrodzie to *„Świadczenie kompleksowych usług finansowych na rynku lokalnym w sposób zapewniający zaspokojenie potrzeb klientów indywidualnych i instytucjonalnych, zamieszkujących lub prowadzących działalność gospodarczą na terenie działania banku, a także jednostek samorządu terytorialnego”*.

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej Bank udostępnia osobom zewnętrznym, w szczególności klientom Banku oraz uczestnikom rynków finansowych z częstotliwością roczną, w terminie pokrywającym się z publikacją sprawozdań finansowych. Zebranie Przedstawicieli, na którym zatwierdzono sprawozdanie finansowe odbyło się 25 maja 2022 r.



2. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

Ilościowe dane pieniężne przedstawione w Tabeli EU KM1 prezentowane są w tys. zł.

		T	T-1	T-2	T-3	T-4
Dostępne fundusze własne (kwoty)						
1	Kapitał podstawowy Tier I	10 642				10 903
2	Kapitał Tier I	10 642				10 903
3	Łączny kapitał	10 642				10 903
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem						
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	44 978				39 419
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	23,6604				27,6600
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	23,6604				27,6600
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	23,6604				27,6600
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				8,0000
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,5000				2,5000
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)					
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				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 (%)	15,6604				19,6600
Wskaźnik dźwigni						
13	Miara ekspozycji całkowitej	136 496				133 999
14	Wskaźnik dźwigni (%)	7,7965				8,1368
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				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				3,0000
Wskaźnik pokrycia wpływów netto						
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	51 024				27 284
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	31 134				16 172
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	8 643				4 203
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	22 491				11 969
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	216,9552				227,9615
Wskaźnik stabilnego finansowania netto						
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	133 397				
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	89 583				
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	148,9100				

Bank jako uczestnik systemu ochrony instytucjonalnej jest zwolniony z indywidualnego spełniania wymogu pokrycia płynności



Zgodnie z rozporządzeniem UE 575/2013 art. 433b ust. 2 Banki, które zostały zakwalifikowane jako małe i niezłożone instytucje nienotowane na rynkach mają obowiązek sporządzania rocznie tylko tabeli EU KMI.
Bank ujawnia informacje za okresy T (tj. dane za bieżący okres - 31.12.br.) i T-4 (tj. dane sprzed roku - 31.12. ub.r.)

Dostępne fundusze własne (pozycja 1-3) - Zapewniając bezpieczeństwo ekonomiczne, Bank utrzymuje fundusze własne dostosowane do rozmiaru prowadzonej działalności tj. na poziomie zapewniającym stabilną sytuację ekonomiczną. Są one wyznacznikiem poziomu stabilności finansowej Banku oraz stanowią zabezpieczenie w przypadku poniesienia ewentualnych strat.

Łączne fundusze Banku obejmują kapitał Tier 1, który jest równy kapitałowi podstawowemu Tier 1.

Kapitał Tier 1 Banku obejmuje: wpłacony fundusz udziałowy, fundusz z aktualizacji wyceny majątku trwałego (skumulowane inne całkowite dochody), fundusz z aktualizacji wyceny aktywów finansowych, pomniejszenia kapitału podstawowego (wartości niematerialne i prawne oraz fundusz z aktualizacji wyceny aktywów finansowych).

Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem (pozycja 4) - Bank dokonuje agregacji wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka uznane za istotne w oparciu o metodę minimalnego wymogu kapitałowego.

Poziomem wyjściowym dla ustalenia kapitału wewnętrznego jest wyliczony regulacyjny wymóg kapitałowy. Bank Spółdzielczy w Żmigrodzie wyznacza regulacyjny wymóg kapitałowy dla:

- ryzyka kredytowego w oparciu o metodę standardową;
- ryzyka operacyjnego w oparciu o metodę podstawowego wskaźnika.

Kapitał wewnętrzny stanowi sumę regulacyjnego wymogu kapitałowego, dodatkowych wymogów kapitałowych na ryzyko kredytowe i operacyjne oraz dodatkowych wymogów kapitałowych na istotne rodzaje ryzyka.

Współczynniki kapitałowe (pozycja 5-7) obliczane są jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem tj. dla pozycji 5 jest to iloraz pozycji 1 i 4, dla pozycji 6 jest to iloraz pozycji 2 i 4, dla pozycji 7 jest to iloraz pozycji 3 i 4.

Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (pozycja EU-7a - EU-7d) - wynikają z Rozporządzenia w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm oraz Rozporządzenia o wymogach kapitałowych.

Ich spełnienie ma pozwolić pokryć nieoczekiwane straty i zachować wypłacalność w razie kryzysu, wymogi wyrażane są w postaci odsetka aktywów ważonych ryzykiem.

Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (pozycja 8-12) - wskaźniki wynikające z Dyrektywy w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru



ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi (Dyrektywa o wymogach kapitałowych CRD IV i CRD V).

Pozycja 8 - Bufor zabezpieczający musi składać się z kapitału podstawowego Tier I i wynosić 2,5% łącznej kwoty ekspozycji banku na ryzyko. Służy ochronie kapitału Banku. Pozycja EU-8a - EU-10a na dzień 31.12.2020 i 31.12.2021 nie została określona jako norma wiążąca Bank co jest jednoznaczne z brakiem prezentacji. Pozycja 11 stanowi sumę buforów wskazanych w pozycjach 8 - EU-10a. Pozycja EU-11a stanowi sumę pozycji EU-7d i 11. Pozycja 12 to nadwyżka kapitału podstawowego Tier I z uwzględnieniem wymogów określonych w art. 92 CRR i art. 104a CRD.

Wskaźnik dźwigni (pozycja 13-14) - to stosunek kapitału Tier I do średniej wartości łącznych aktywów (miara ekspozycji całkowitej Banku jest sumą wartości ekspozycji z tytułu wszystkich aktywów i pozycji pozabilansowych udzielonych nieodliczonych przy wyznaczaniu miary kapitału Tier I), informuje o możliwości regulowania długoterminowych zobowiązań finansowych. Zgodnie z art.92 CRR II wskaźnik dźwigni powinien być utrzymywany na poziomie minimum 3%.

Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (pozycja EU-14a - EU-14b) - na dzień 31.12.2020 i 31.12.2021 nie zostały określone jako norma wiążąca Bank co jest jednoznaczne z brakiem prezentacji.

Wskaźnik pokrycia wypływów netto (pozycja 15-17 -współczynnik LCR, czyli ilość nieobciążonych, wysokojakościowych aktywów względem gotówkowych wypływów netto przez 30 dni warunków skrajnych).

Wskaźnik stabilnego finansowania netto (pozycja 18-20) - współczynnik NSFR, czyli stosunek dostępnej kwoty finansowania stabilnego (pasywa) do sumy pozycji wymagających stabilnych źródeł finansowania (aktywów). Bank powinien pokryć ryzyko płynności związane z pasywami i aktywami ważonymi czynnikami ryzyka. Spełnienie wskaźnika wymagane jest od 28.06.2021 r, w związku z tym ujawnienie na dzień 31.12.2020 r. nie jest wymagane. Informacja na dzień 31.12.2021 r. ujawniana jest po raz pierwszy.

3. Informacja o zastosowaniu tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody (art. 468 CRR – COVID)

Bank nie stosuje tymczasowego ujmowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Zaraportowane współczynniki kapitałowe, w tym wskaźnik dźwigni finansowej oraz kapitał Tier I odzwierciedlają już w pełni wpływ niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody.

4. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka operacyjnego – zgodnie z Rekomendacją M KNF

Bank ujawnia informacje na temat ryzyka operacyjnego, zgodnie z rekomendacją M KNF nr 17.

W 2021 roku w Banku zostały ujawnione zdarzenia ryzyka operacyjnego, które obejmowały straty operacyjne, zaprezentowane w poniższej tabeli, na łączną kwotę 7 942,85 zł.

Najistotniejsze zdarzenia operacyjne zostały ujawnione w kategorii: „Zakłócenia działalności i awarie systemów” i dotyczyły kategorii „Systemy”.

KATEGORIE ZDARZEŃ		2021 ROK
Kategoria ogólna	Kategoria szczegółowa	Strata brutto*
Oszustwo wewnętrzne	Działania nieuprawnione	0,00
	Kradzież i oszustwo	0,00
Oszustwo zewnętrzne	Kradzież i oszustwo	0,00
	Bezpieczeństwo systemów	0,00
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	Stosunki pracownicze	0,00
	Bezpieczeństwo środowiska pracy	0,00
	Podziały i dyskryminacja	0,00
Klienci, produkty i praktyki operacyjne	Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem Klientów	0,00
	Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	0,00
	Wady produktów	0,00
	Klasyfikacja Klienta i ekspozycje	0,00
	Usługi doradcze	0,00
Szkody związane z aktywami rzeczowymi	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	0,00
Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	Systemy	7 942,85
Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	0,00
	Monitorowanie i sprawozdawczość	0,00
	Napływ i dokumentacja klientów	0,00
	Zarządzanie rachunkami klientów	0,00
	Kontrahenci niebędący Klientami Banku (np. izby rozliczeniowe)	0,00
	Sprzedawcy i dostawcy	0,00
Razem		7 942,85

*Ewidencjonowane są zdarzenia (incydenty) powodujące straty faktyczne lub mogące potencjalnie powodować straty operacyjne. Rejestrowana jest strata operacyjna brutto, tj. nieuwzględniając pomniejszeń o wartości odzyskane bezpośrednio oraz odzyskane z tytułu mechanizmu transferu ryzyka, a także w przypadkach gdzie możliwe było odzyskanie straty kwota strat odzyskanych, co pozwala na ustalenie straty operacyjnej netto. Bank stosuje następujące progi straty, od którego następuje rejestracja zdarzeń ryzyka operacyjnego: straty pozostałe (zrealizowane, niezrealizowane) – wszystkie wartości oraz straty potencjalne – powyżej 0,5% wyniku finansowego brutto w planie.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym obejmuje wszystkie istotne obszary działalności Banku, w tym: produkty, procesy i systemy. Uwzględnia czynniki zewnętrzne, tj. otoczenie, w którym działa Bank oraz czynniki wewnętrzne takie jak np.: struktura organizacyjna Banku, specyfika działalności, realizowane procesy, posiadane produkty, kanały dostępu do usług, użytkowane systemy informatyczne, specyfikę klientów, skargi i reklamacje klientów, zmiany organizacyjne, jakość i rotacja kadr, zlecenie czynności na zewnątrz (outsourcing), czy awarie.

Bank podejmuje działania zapobiegawcze w celu redukcji negatywnych skutków zdarzeń operacyjnych, do których zalicza się:

- 1) monitorowanie wykorzystania limitów tolerancji na ryzyko operacyjne;
- 2) identyfikację i ujawnianie zaistniałych i potencjalnych zdarzeń operacyjnych;
- 3) podejmowanie działań mających na celu ograniczanie i zapobieganie wystąpieniu zdarzeń w przyszłości poprzez: wzmocnienie weryfikacji bieżącej i testowania, szkolenie pracowników mające na celu zwiększenie świadomości dotyczącej obszaru ryzyka operacyjnego, postępowanie zgodnie z procedurami wewnętrznymi i zewnętrznymi;
- 4) gromadzenie niezbędnych danych umożliwiających określenie profilu ryzyka operacyjnego, ocenę zagrożenia oraz wycenę strat z tytułu ryzyka operacyjnego;
- 5) zapewnienie adekwatnych wskaźników KRI do obserwowanego profilu ryzyka operacyjnego;
- 6) zapewnianie adekwatnego poziomu zabezpieczania infrastruktury technologicznej oraz poprawne zarządzanie incydentami bezpieczeństwa;
- 7) usprawnianie procesów wewnętrznych;
- 8) zapewnianie adekwatnego poziomu bezpieczeństwa informacji przetwarzanych w Banku;
- 9) aktualizację Polityki Bezpieczeństwa Informacji w sposób adekwatny do zmieniających się przepisów prawa oraz zmian zachodzących w Banku;
- 10) aktualizację Planu Utrzymania Ciągłości Działania;
- 11) testowanie planów awaryjnych w ramach zarządzania ciągłością działania;
- 12) zapobiegania powstawaniu zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażających utratą ciągłości prowadzenia biznesu.

Do podstawowych metod ograniczania ryzyka operacyjnego należą:

- 1) modyfikowanie procesów w aspekcie redukcji ryzyka operacyjnego do poziomu akceptowanego;
- 2) monitorowanie poziomu ryzyka operacyjnego w procesach;
- 3) mechanizmy kontrolne, m.in.: procedury, podział obowiązków, autoryzacja, w szczególności autoryzacja operacji finansowych i gospodarczych, kontrola dostępu, kontrola fizyczna, proces



ewidencji operacji finansowych i gospodarczych w systemach: księgowym, sprawozdawczym i operacyjnym, inwentaryzacja, dokumentowanie odstępstw, wskaźniki wydajności, szkolenia;

4) zabezpieczenia fizyczne.

5. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF

Zgodnie z Rekomendacją P KNF nr 18 Bank ujawnia informacje, które umożliwiają uczestnikom rynku rzetelną 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. W ramach ryzyka płynności Bank identyfikuje ryzyko finansowania, rozumiane jako niedostatek stabilnych źródeł finansowania w perspektywie średnio i długoterminowej, skutkujące rzeczywistym lub potencjalnym ryzykiem niewywiązania się przez Bank ze zobowiązań finansowych w momencie ich wymagalności w perspektywie średnio i długoterminowej, bądź w całości, bądź związanym z koniecznością poniesienia nieakceptowalnych kosztów finansowania.

Bank Spółdzielczy w Żmigrodzie jest członkiem Zrzeszenia BPS, które tworzy Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. (Bank Zrzeszający) i zrzeszone z nim Banki Spółdzielcze. Bank jest również Uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, będącego instytucjonalnym systemem ochrony utworzonym w celu ochrony uczestników, a w szczególności w celu zagwarantowania ich płynności i wypłacalności w celu uniknięcia upadłości, gdyby okazała się ona konieczna.

W ramach Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS Uczestnicy utworzyli, działającą w formie spółdzielni osób prawnych, tzw. jednostkę zarządzającą systemem ochrony (dalej „Spółdzielnia”), która jest umocowana do zarządzania Systemem Ochrony Zrzeszenia BPS.

W związku z uczestnictwem Banku w Zrzeszeniu BPS i Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS zarządzanie ryzykiem płynności w Banku odbywa się zgodnie z zasadami ustalonymi w Zrzeszeniu i Systemie. W ramach tych procesów:

- 1) Bank Zrzeszający realizuje m.in. następujące zadania:
 - a) prowadzenie rozliczeń pieniężnych Banków Spółdzielczych;
 - b) zabezpieczanie Banków Spółdzielczych przed ryzykiem związanym z zakłóceniami w realizacji rozliczeń międzybankowych;
 - c) zabezpieczanie płynności śróddziennej dla Banków Spółdzielczych;
 - d) prowadzenie rachunków bieżących Banków Spółdzielczych;



- e) udzielanie kredytów (w tym w rachunku bieżącym) Bankom Spółdzielczym zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku Zrzeszającego;
 - f) gromadzenie nadwyżek środków Banków Spółdzielczych;
 - g) prowadzenie rachunków Depozytu Obowiązkowego;
 - h) utrzymywanie aktywów płynnych stanowiących pokrycie środków Depozytu Obowiązkowego;
 - i) pośredniczenie w zakupie przez Banki Spółdzielcze papierów wartościowych w ramach limitów ustalonych przez Spółdzielnię;
- 2) Spółdzielnia realizuje m.in. następujące zadania:
- a) udzielanie pomocy płynnościowej Uczestnikom, zgodnie z przepisami obowiązującymi w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS;
 - b) wyznaczanie minimalnego zasobu aktywów płynnych w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS (m.in. poprzez aktualizację kwoty Depozytu Obowiązkowego);
 - c) ustalanie limitów ryzyka płynności w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS;
 - d) monitorowanie poziomu płynności Uczestników na zasadzie indywidualnej i skonsolidowaną;
 - e) prowadzenie wymiany informacji o ryzyku płynności pomiędzy Uczestnikami;
 - f) przeprowadzanie zagregowanych testów warunków skrajnych według scenariuszy określonych w Grupowym Planie Naprawy;
 - g) wyznaczanie zagregowanego wymogu pokrycia płynności (LCR);
 - h) opracowanie procedur wzorcowych dotyczących zarządzania ryzykiem płynności.

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku zostało podzielone na dwa poziomy:

- 1) poziom pierwszy (pierwsza linia obrony) – w postaci zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej, w ramach którego:
 - a) **Główny Księgowy** odpowiada za zarządzanie płynnością krótkoterminową;
Przedmiotem działań związanych z utrzymywaniem płynności jest optymalne zarządzanie środkami Banku w celu jak najbardziej rentownego ich zagospodarowania oraz wywiązywanie się Banku z zawartych umów (zarówno kredytowych – zabezpieczenie środków na akcję kredytową jak i środków na wypłaty depozytów, których termin wymagalności upłynął).
 - b) **Wydział Produktów Bankowych wraz z Oddziałami Banku** odpowiadają za działalność operacyjną, w tym gromadzenie depozytów i udzielanie kredytów;

- 2) poziom drugi (druga linia obrony przed) – obejmujący wyspecjalizowaną komórkę odpowiadającą za zarządzanie ryzykiem, w ramach którego *Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz* odpowiada za identyfikację, pomiar, kontrolę i sprawozdawanie.

Głównymi pojęciami stosowanymi w pomiarze pozycji płynnościowej Banku i w zarządzaniu ryzykiem płynności są:

- 1) baza depozytowa – zobowiązania terminowe i bieżące wobec osób fizycznych oraz innych podmiotów niefinansowych, z wyłączeniem transakcji dotyczących obrotu na hurtowym rynku finansowym;
- 2) depozyty – baza depozytowa oraz depozyty podmiotów finansowych, z wyłączeniem depozytów banków;
- 3) płynność śróddzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie najbliższego dnia;
- 4) płynność dzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych na zamknięcie dnia;
- 5) płynność bieżąca – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni;
- 6) płynność krótkoterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie do 1 m-ca;
- 7) płynność średnioterminowa – zapewnienie wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy;
- 8) płynność długoterminowa – monitorowanie możliwości wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy;
- 9) bufor płynności – oszacowana przez Bank wysokość potrzebnych aktywów nieobciążonych, stanowiąca zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w określonym, w obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem, „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni;
- 10) tolerancja ryzyka płynności – poziom ryzyka jakie zamierza ponosić Bank; Bank określa tolerancję ryzyka płynności w ramach obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem.

W zakresie strategii finansowania swojej działalności Bank stosuje podejście oparte na wykorzystaniu stabilnej części bazy depozytowej jako podstawowego źródła finansowania. Nadwyżki zgromadzonych środków, których Bank nie wykorzysta na działalności kredytową lub nie przeznaczonych na zakup innych aktywów (w tym aktywów płynnych), gromadzone są w Banku Zrzeszającym. Bank może zagospodarować nadwyżkę środków w inny sposób tylko za zgodą Banku Zrzeszającego.



Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania. Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowych źródeł finansowania z Banku Zrzeszającego, na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego. W sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania mogą być również środki utrzymywane w ramach Depozytu Obowiązkowego oraz wsparcie płynnościowe z Funduszu Pomocowego na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

W celu utrzymywania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostanie zapotrzebowaniu na środki płynne w sytuacjach kryzysowych Bank utrzymuje odpowiednią wielkość nadwyżki aktywów nieobciążonych (nadwyżka płynności), które mogą być natychmiast wykorzystywane przez Bank jako źródło środków płynnych. Za aktywa nieobciążone Bank uznaje aktywa, które spełniają łącznie wszystkie z niżej wymienionych kryteriów:

- 1) brak obciążeń;
- 2) wysoka jakość kredytowa;
- 3) łatwa zbywalność;
- 4) brak prawnych, regulacyjnych i operacyjnych przeszkód do wykorzystania aktywów w celu pozyskania środków;
- 5) sprzedaż aktywów nie oznacza konieczności podejmowania nadzwyczajnych działań.

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.

Poniższa tabela przedstawia nadwyżkę płynności Banku według stanu na 31 grudnia 2021 roku.

Pozycja	2021 ROK	
	do 7 dni	do 30 dni
Poziom bufora płynności	43 985 487,48	32 460 369,19
Aktywa nieobciążone zabezpieczające bufor płynności	112 659 366,84	112 659 366,84
Nadwyżka / niedobór aktywów nieobciążonych	68 673 879,36	80 198 997,65

Pozycje aktywów płynnych dotyczące nadwyżki płynności według stanu na 31 grudnia 2021 roku przedstawiono w poniższej tabeli.

Pozycja	2021 ROK
Środki w kasie	2 216 107,61
Środki na rachunkach bieżących w Banku Zrzeszającym	20 000,00
Bony pieniężne NBP	49 235 816,00
Obligacje i inne płynne skarbowe papiery wartościowe	1 970 020,00
Obligacje i inne płynne papiery wartościowe gwarantowane przez Skarb Państwa	7 278 150,00
Lokaty w Banku Zrzeszającym	41 401 893,23
Środki na rachunku Depozytu Obowiązkowego	10 537 380,00



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

Na mocy Decyzji Komisji Nadzoru Finansowego Bank jako Uczestnik Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS otrzymał zezwolenie na odstępstwo od stosowania wymogów dotyczących płynności na zasadzie indywidualnej w zakresie stosowania przepisów Rozporządzenia CRR dotyczących LCR oraz NSFR. Jednocześnie BPS S.A., jako Bank Zrzeszający, został upoważniony do stosowania wymogów w zakresie LCR i NSFR na podstawie skonsolidowanej sytuacji wszystkich banków będących Uczestnikami Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, które to banki otrzymały zezwolenie KNF na odstępstwo od stosowania wymogów dotyczących płynności na zasadzie indywidualnej w zakresie LCR i NSFR.

W poniższej tabeli przedstawiono informację o poziomie wiążących miar płynności LCR i NSFR na bazie skonsolidowanej sytuacji wszystkich Uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS wg stanu na 31 grudnia 2021 roku.

Miara - sytuacja skonsolidowana	2021 ROK	
	Obowiązujący limit	Wartość
LCR - skonsolidowany	1,00	2,7758
NSFR - skonsolidowany	1,00	1,7278

Na potrzeby wewnętrznego zarządzania ryzykiem płynności w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS Spółdzielnia ustaliła również wewnętrzne limity w odniesieniu do miary LCR i NSFR, których Banki jako Uczestnicy powinny przestrzegać na bazie indywidualnej, na mocy postanowień Umowy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

W poniższej tabeli przedstawiono informację o poziomie wiążących wewnętrznych miar płynności LCR i NSFR na bazie indywidualnej wg stanu na 31 grudnia 2021 roku.

Miara - limity wewnętrzne	2021 ROK	
	Obowiązujący limit	Wartość
LCR - indywidualny	0,80	2,4781
NSFR - indywidualny	1,00	1,4891

Poniżej zaprezentowano urealnione zestawienie luki płynności zawierające zestawienie zapadających aktywów i wymagalnych zobowiązań, które dodatkowo zostały urealnione w zakresie niektórych pozycji bilansowych oraz pozabilansowych w celu odpowiedniego przedstawienia pozycji płynnościowej Banku. Najważniejsze urealnienia zastosowane przy sporządzaniu urealnionego zestawienia luki płynności dotyczą osadu depozytów i ich wymagalności – w szczególności w zakresie środków pozyskanych od gospodarstw domowych, które cechują historycznie większą stabilnością niż depozyty pozostałych podmiotów niefinansowych i instytucji rządowych i samorządowych.

2021 ROK	powyżej 1 dnia do 7 dni	powyżej 7 dni do 1 m-ca	1 m-c - 3 m-cy	3 m-ce - 6 m-cy	6 m-cy - 12 m-cy
Luka płynności kontraktowa	59 993 706,10	10 554 016,40	1 288 065,47	1 199 669,11	2 482 050,75
Luka płynności skumulowana	10 801 738,21	21 355 754,61	22 643 820,08	23 843 489,19	26 325 539,94

Zgodnie z rozwiązaniami funkcjonującymi w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS oraz na podstawie pozostałych ustaleń umownych Bank posiada możliwość skorzystania z dodatkowych źródeł finansowania, których wartość na dzień 31 grudnia 2021 przedstawiono w poniższej tabeli.

Rodzaj	Kwota	Warunki dostępu
otwarte, niewykorzystane limity kredytu w rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym	2 107 000,00	1 dzień
pożyczka płynnościowa z Funduszu Pomocowego	w sytuacji awaryjnej	w sytuacji awaryjnej
Depozyt Obowiązkowy	10 537 380,00	w sytuacji awaryjnej

Przyczyny, które mogą spowodować narażenie Banku na ryzyko płynności to:

- 1) niedopasowanie terminów zapadalności aktywów do terminów wymagalności pasywów i istnienie niekorzystnej skumulowanej luki płynności w poszczególnych przedziałach;
- 2) przedterminowe wycofywanie depozytów przez klientów zaburzające prognozy przyływów pieniężnych Banku;
- 3) nadmierna koncentracja depozytów pod względem dużych kontrahentów;
- 4) znaczące zaangażowanie depozytowe osób wewnętrznych Bank;
- 5) konieczność pozyskiwania depozytów po wysokim koszcie w sytuacji nagłego zapotrzebowania na środki;
- 6) wadliwe plany awaryjne płynności, nie uwzględniające szokowych zachowań klientów;
- 7) niski stosunek depozytów, w tym depozytów stabilnych do akcji kredytowej Banku;
- 8) niewystarczające fundusze własne do finansowania aktywów strukturalnie niepłynnych;
- 9) ryzyko reputacji.

Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez skuteczne zarządzanie nim, a w szczególności przez:

- 1) pomiar i monitorowanie płynności śróddziennej, krótkoterminowej, średnioterminowej i długoterminowej;
- 2) ustalenie wskaźników wczesnego ostrzegania o zagrożeniu utraty płynności;
- 3) ustalenie limitów wewnętrznych na odpowiednim poziomie;
- 4) przeprowadzanie testów warunków skrajnych w wielu wariantach;
- 5) posiadanie planów awaryjnych na wypadek sytuacji kryzysowej.

Zamierzenia Banku, służące redukcji ryzyka płynności, realizowane poprzez podejmowanie następujących działań:

- 1) monitorowanie dostosowania regulacji wewnętrznych do zmieniających się przepisów zewnętrznych;



- 2) usprawnianie zarządzania ryzykiem płynności;
- 3) organizacja szkoleń dla pracowników odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem płynności oraz dla pozostałych w zakresie w jakim generują ryzyko płynności;
- 4) monitorowanie mechanizmów kontrolnych w zakresie zarządzania ryzykiem płynności.

W ramach zarządzania ryzykiem płynności Bank przeprowadza testy warunków skrajnych, których wyniki wykorzystywane są do planowania awaryjnego, wyznaczania poziomu limitów, dokonywania zmian w polityce płynnościowej Banku oraz szacowania kapitału wewnętrznego.

Testy warunków skrajnych zostały zintegrowane z awaryjnymi planami płynności poprzez wykorzystanie testów jako scenariuszy uruchamiających awaryjny plan płynnościowy. W przypadkach, w których wyniki testu wskazują, że realizacja scenariusza powoduje obniżenie wskaźników LCR poniżej wartości ostrzegawczej Bank ocenia czy dysponuje odpowiednimi instrumentami niwelującymi negatywne skutki realizacji scenariusza.

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

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

Raporty z ryzyka płynności dla Zarządu Banku sporządzane są z częstotliwością przynajmniej miesięczną, a dla Rady Nadzorczej z częstotliwością przynajmniej kwartalną.

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

- 1) struktury źródeł finansowania działalności Banku, ze szczególnym uwzględnieniem depozytów;
- 2) stabilności źródeł finansowania działalności Banku, w tym oceny zagrożeń wynikających z nagłego wycofania depozytów internetowych i mobilnych, a także depozytów dla których Bank stosuje ponadprzeciętne stawki oprocentowania;
- 3) stopnia niedopasowania terminów płatności pozycji bilansowych i pozabilansowych;
- 4) wpływu pozycji pozabilansowych na poziom ryzyka płynności;
- 5) poziomu aktywów nieobciążonych;
- 6) analizy wskaźników płynności;
- 7) wyników testów warunków skrajnych;
- 8) ryzyka związanego z płynnością długoterminową;
- 9) wyników testów warunków skrajnych;
- 10) stopnia przestrzegania limitów.

6. Informacja w sprawie ekspozycji restrukturyzowanych i nieobsługiwanych, zgodnie z Wytycznymi EBA/GL/2018/10

Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych na dzień 31.12.2021 r.

Ilościowe dane pieniężne prezentowane są w PLN bez dokładności miejsc po przecinku.

Opis towarzyszący: banki powinny wyjaśnić czynniki powodujące wszelkie istotne zmiany kwot w stosunku do poprzedniego okresu ujawnieniem	a	b	c	d	e	f	g	h
Format: stały	Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		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	w tym ekspozycje z utratą wartości	obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych		
1. Kredyty i zaliczki	0	1 878 139	0	1 878 139	0	707 000	0	0
2. banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0
3. instytucje rządowe	0	0	0	0	0	0	0	0
4. instytucje kredytowe	0	0	0	0	0	0	0	0
5. inne instytucje finansowe	0	0	0	0	0	0	0	0
6. przedsiębiorstwa niefinansowe	0	519 627	0	519 627	0	519 627	0	0
7. gospodarstwa domowe	0	1 358 512	0	1 358 512	0	187 374	0	0
8. dłużne papiery wartościowe	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Zobowiązania do udzielenia pożyczki	0	0	0	0	0	0	0	0
10. Łącznie	0	1 878 139	0	1 878 139	0	707 000	0	0

Cel: przedstawienie przeglądu jakości ekspozycji restrukturyzowanych zgodnie z Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) nr 680/2014

Zakres stosowania: wzór stosuje się do wszystkich banków spółdzielczych wdrażających Zasady

Treść: wartość bilansowa brutto ekspozycji restrukturyzowanych oraz związana z nimi skumulowana utrata wartości, rezerwy, skumulowana zmiana wartości godziwej wskutek ryzyka kredytowego oraz otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe zgodnie z zakresem konsolidacji regulacyjnej zgodnie z częścią pierwszą tytułu II rozdział 2 CRR.

Czystość: raz w roku

Format: stały

Opis towarzyszący: banki powinny wyjaśnić czynniki powodujące wszelkie istotne zmiany kwot w stosunku do poprzedniego okresu ujawnieniem

Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania na 31.12.2021 r.
Ilościowe dane pieniężne prezentowane są w PLN bez dokładności miejsc po przecinku.

Cel: przedstawienie przeglądu jakości kredytowej ekspozycji nieobsługiwanych zgodnie z rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) nr 680/2014
Zakres stosowania: wzór stosuje się do banków spółdzielczych
Treść: wartość bilansowa brutto ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych, zgodnie z zakresem konsolidacji regulacyjnej zgodnej z częścią pierwszą tytułu II rozdział z CRR
Częstość: raz w roku
Format: stały

Opis towarzyszący: banki powinny wyjaśnić czynniki powodujące wszelkie istotne zmiany kwot w stosunku do poprzedniego okresu objętego ujawnieniem. Banki powinny ujawnić wskaźnik NPL, brutto obliczony następująco: wielkość z kolumny „d” wiersz „l” dzieli się przez sumę wielkości w kolumnie „d” wiersz „l” oraz w kolumnie „a” wiersz „l”.

	a	b	c	d	e	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna					k	l			
						f	g	h	i	j					
					Ekspozycje nieobsługiwane										
					Małe prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzetrimowanych albo przeterminowanych <=90 dni		Przetrimowane >180 dni <=1 rok		Przetrimowane >1 rok <=5lat		Przetrimowane >5lat <=7 lat		Przetrimowane >7lat		w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania
	Ekspozycje obsługiwane	nieprzetrimowane a dni <=30 dni	Przetrimowane >30 dni <=90 dni		Przetrimowane >90 dni <=180 dni	Przetrimowane >180 dni <=1 rok	Przetrimowane >1 rok <=5lat	Przetrimowane >5lat <=7 lat	Przetrimowane >7lat						
1	Kredyty i zaliczki	110 516 554	0	2 958 357	1 572 414	25 276	0	614 868	745 799	0	0	0	0	0	
2	Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3	Institucje rządowe	23 298 433	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4	Institucje kredytowe	55 462 892	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
5	Inne instytucje finansowe	361 630	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	2 720 587	2 720 587	519 627	0	0	0	519 627	0	0	0	0	0	0	
7	w tym MSP	2 720 587	2 720 587	519 627	0	0	0	519 627	0	0	0	0	0	0	
8	Gospodarstwa domowe	28 673 012	0	2 438 730	1 572 414	25 276	0	93 241	745 799	0	0	0	0	0	
9	Dłużne papiery wartościowe	60 469 702	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
10	Banki centralne	49 235 816	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
11	Institucje rządowe	10 593 018	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
12	Institucje kredytowe	640 868	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
13	Inne instytucje finansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
15	Ekspozycje pozabitańsowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
16	Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
17	Institucje rządowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
18	Institucje kredytowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
19	Inne instytucje finansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
21	Gospodarstwa domowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
22	Łącznie	170 986 256	17 098 6256	2 438 730	1 572 414	25 276	0	614 868	745 799	0	0	0	0	0	



Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy na dzień 31.12.2021 r.

Ilościowe dane pieniężne prezentowane są w PLN bez dokładności miejsc po przecinku.

Cel: przedstawienie przeglądu jakości kredytowej ekspozycji nieobsługiwanych i związanej z nimi utraty wartości, rezerw i korekt wyceny według klas portfeli i ekspozycji.

Zakres stosowania: wzór stosuje się do wszystkich banków spółdzielczych, wdrażających Zasady

Treść: wartość bilansowa brutto ekspozycji restrukturyzowanych oraz związana z nimi skumulowana utrata wartości, rezerwy, skumulowana zmiana wartości godziwej wskutek ryzyka kredytowego oraz otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe zgodnie z zakresem konsolidacji regulacyjnej zgodnie z częścią pierwszą tytuł II rozdział 2 CRR.

Częstotliwość: raz w roku

Format: ślady

Opis towarzyszący: banki powinny wyjaśnić czynniki powodujące wszelkie istotne zmiany kwot w stosunku do poprzedniego okresu objętego ujawnieniem

a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o												
															Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna			Ekspozycje obsługiwane - skumulowana utrata wartości i rezerwy			Ekspozycje nieobsługiwane - skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw			Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe	Z tytułu ekspozycji obsługiwanych	Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
															w tym etap 1	w tym etap 2	w tym etap 3	w tym etap 1	w tym etap 2	w tym etap 3	w tym etap 1	w tym etap 2	w tym etap 3			
1	Kredyty i zaliczki	110 516 554	0	2 641 613	0	65 224	0	0	589 815	0	0	0	0	0	0											
2	Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0											
3	Instytucje rządowe	23 298 433	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0											
4	Instytucje kredytowe	55 462 892	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0											
5	Inne instytucje finansowe	361 630	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0											
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	2 720 587	0	519 627	0	0	0	0	519 627	0	0	0	0	0	0											
7	w tym MSiP	2 720 587	0	519 627	0	0	0	0	519 627	0	0	0	0	0	0											
8	Gospodarstwa domowe	28 673 012	0	2 121 986	0	65 224	0	0	70 188	0	0	0	0	0	1 245 486											
9	Dłużne papiery wartościowe	60 469 702	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0											
10	Banki centralne	49 235 816	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0											
11	Instytucje rządowe	10 593 018	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0											
12	Instytucje kredytowe	640 868	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0											
13	Inne instytucje finansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0											
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe	1 245 486	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0											
15	Ekspozycje poza bilansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0											
16	Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0											
17	Instytucje rządowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0											
18	Instytucje kredytowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0											
19	Inne instytucje finansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0											
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0											
21	Gospodarstwa domowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0											
22	Łącznie	172 231 742	0	2 641 613	0	65 224	0	0	589 815	0	0	0	0	0	1 245 486											



Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne na dzień 31.12.2021 r.

Ilościowe dane pieniężne prezentowane są w PLN bez dokładności miejsc po przecinku.

Cel: przedstawienie przeglądu aktywów przejętych w związku z ekspozycjami nieobsługiwany.
 Zakres stosowania: wzór stosuje się do wszystkich banków spółdzielczych wdrażających Zasady
 Treść: informacje o instrumentach, które umorzono w zamian za zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i o wartości zabezpieczenia uzyskanego przez przejęcie
 Częstotliwość: raz w roku
 Format: stały
 Opis towarzyszący: banki powinny wyjaśnić czynniki powodujące wszelkie istotne zmiany, kwot w stosunku do poprzedniego okresu objętego ujawnieniem

		a	b
		Wartość w momencie początkowego ujęcia	Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie
			Skumulowane ujemne zmiany
1	Rzeczowe aktywa trwałe	0	0
2	Inne niż rzeczowe aktywa trwałe	0	0
3	Nieruchomości mieszkalne	0	0
4	Nieruchomości komercyjne	0	0
5	Itachomości (samochody, środki transportu, itp.)	0	0
6	Kapitał własny i instrumenty dłużne	0	0
7	Pozostałe	0	0
8	Łącznie	0	0



7. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF

W niniejszej części Raportu 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;
- 3) udziału członków Rady Nadzorczej w posiedzeniach tego organu, zgodnie z Rekomendacją Z nr 8.8.

Zarządzanie konfliktami interesów

Bank Spółdzielczy w Żmigrodzie przyjął „*Politykę w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów w Banku Spółdzielczym w Żmigrodzie*” stanowiącą załącznik do uchwały Nr 23/8/2020 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Żmigrodzie z dnia 30.09.2020 r. oraz uchwały Nr 34/20/2020 Zarządu Banku Spółdzielczego w Żmigrodzie z dnia 24.09.2020 r.

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

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

Konflikt interesów może dotyczyć relacji i transakcji:

- 1) między Bankiem, a:
 - a) klientami (w rezultacie modelu handlowego lub różnych usług oferowanych przez bank i prowadzonej przez niego działalności),
 - b) udziałowcami,
 - c) członkami Rady Nadzorczej i Zarządu,
 - d) pracownikami lub ich osobami bliskimi lub osobami trzecimi, które mogą rodzić ryzyko wyłączenia obiektywizmu lub swobody w procesie podejmowania decyzji,



- e) istotnymi dostawcami lub partnerami biznesowymi,
 - f) innymi powiązаныmi stronami niż wymienione powyżej (np. podmiotami zależnymi).
- 2) różnymi klientami Banku.

Bank z uwagi na ochronę swoich interesów oraz konieczność przestrzegania prawa zarządza konfliktem interesów:

- 1) rzeczywistym,
- 2) potencjalnym,
- 3) postrzeganym.

Bank ustala następujące zasady w zakresie zapobiegania konfliktowi interesów:

- 1) osoby powiązane, w tym członkowie organów Banku, zobowiązani są do unikania działań, które mogą spowodować lub powodują możliwość wystąpienia konfliktu interesów;
- 2) członkowie Zarządu Banku mogą zasiadać w organach innych podmiotów po uzyskaniu zgody Rady Nadzorczej Banku;
- 3) obowiązkiem osoby powiązanej, w tym członka organu Banku oraz pracownika jest ujawnienie wszelkich spraw, które spowodowały lub mogą powodować konflikt interesu; dotyczy to też interesów ich najbliższych członków rodziny; powinno się odpowiednio uwzględnić fakt, że konflikty interesów mogą wynikać nie tylko z obecnych, ale także z przeszłych relacji osobistych lub zawodowych;
- 4) obowiązkiem członka organu Banku lub pracownika jest wyłączenie się odpowiednio od głosowania lub podejmowania decyzji w sprawach, gdzie występuje konflikt interesu lub występuje inna możliwość niekorzystnego wpływu na poziom obiektywizmu podejmowanej decyzji, albo właściwej realizacji obowiązków wobec Banku;
- 5) w Banku stosowane są odpowiednie procedury zawierania transakcji z podmiotami zależnymi lub członkami organów Banku;
- 6) w Banku stosowany jest podział zadań oraz procedury zapewniające zapobieganie konfliktowi interesów oraz ryzyku, wynikającym z powiązań personalnych.

Bank ustala odpowiednie zasady zawierania przez Bank transakcji z:

- 1) członkami organów, a także podmiotami powiązаныmi z członkami organów i osobami na stanowiskach kierowniczych,
- 2) pracownikami, w tym pełniącymi kluczowe funkcje lub funkcje kierownicze, a także podmiotami powiązаныmi kapitałowo lub organizacyjnie z tymi pracownikami;
- 3) członkami Banku.



Stosowany jest podział zadań, decyzyjności i procedury zapewniające zapobieganie konfliktowi interesów oraz konfliktowi personalnemu, w szczególności w zakresie podejmowania decyzji i zawierania transakcji mogących rodzić konflikt interesów.

Mechanizmy kontrolne w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów obejmują

- 1) rozwiązania organizacyjne zmniejszające prawdopodobieństwo wystąpienia sytuacji powodujących konflikt interesów,
- 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 stosuje się:

- 1) pracownika lub Członka Zarządu, którego konflikt interesów dotyczy, wyłącza się od uczestniczenia w procesie decyzyjnym, w sprawie której konflikt interesów dotyczy lub na którą wywiera wpływ, do czasu zakończenia się procesu decyzyjnego. Pracownik lub Członek Zarządu nie może reprezentować Banku na etapie wykonywania podjętych decyzji, w sprawach w których uprzednio podlegał wyłączeniu;
- 2) jeśli zdarzenia lub okoliczności wskazujące na istnienie konfliktu interesów dotyczą członka Rady Nadzorczej Banku, to przewodniczący Rady zobowiązany jest zastosować dostępne w Banku instrumenty prawne w celu wyłączenia od działania w pracach tego Członka Rady, którego okoliczności lub zdarzenia dotyczą;
- 3) tworzenie i dokumentowanie zadań i schematów podległości służbowej zapewniające jednoznaczne określenie tych kompetencji oraz podległości w obszarze zarządzania operacjami i decyzyjności na różnych szczeblach organizacyjnych, zapobiegające przyporządkowaniu zakresu odpowiedzialności mogącemu prowadzić do konfliktu interesów, w tym ukrywania szkód, błędów lub niewłaściwych działań;
- 4) aktualizacja i dokonywanie przeglądów zarządczych regulacji wewnętrznych w zakresie struktury organizacyjnej, podziału zadań, systemu decyzyjnego, zapewniające identyfikację i wyeliminowanie potencjalnych konfliktów interesów;
- 5) przyjęcie odpowiednich regulacji wewnętrznych dotyczących zawierania transakcji zapewniające unikanie konfliktu interesów i nadzór nad ich stosowaniem.

W zakresie systemu zbierania, przekazywania i wykorzystania informacji Bank wdraża:

- 1) obowiązek zgłaszania ryzyka konfliktu interesów przez członków organów Banku i pracowników, a także odpowiednio obowiązek powstrzymania się od decydowania lub zabierania głosu w danej sprawie (dotyczy to również sytuacji konfliktu interesów między Bankiem i klientem lub członkiem organu/pracownikiem i klientem),



- 2) prowadzenie ewidencji dotyczącej przypadków zgłoszenia ryzyka konfliktu interesów, uzyskanych od członków organów lub pracowników lub też będące skutkiem przeglądu zarządczego przekazywanych do Komórki zgodności.

Monitorowanie i raportowanie w zakresie ryzyka konfliktu interesów:

- 1) zgłoszone przypadki ryzyka konfliktu interesów są monitorowane przez Komórkę zgodności, obejmuje to testy zgodności (przeglądy, kontrolę wewnętrzną) w zakresie przestrzegania zasad związanego ze zgłoszonymi przypadkami ryzyka konfliktu interesów;
- 2) Komórka zgodności dokonuje również, poprzez odpowiednie testy zgodności (przeglądy, kontrolę wewnętrzną) monitorowania mechanizmów kontroli wewnętrznej (kontroli ryzyka);
- 3) Komórka zgodności raportuje do Zarządu oraz Rady Nadzorczej wyniki testów zgodności w zakresie zgłoszonych przypadków ryzyka konfliktu interesów oraz testów dotyczących mechanizmów kontroli wewnętrznej.

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 „Regulaminie wynagradzania pracowników Banku Spółdzielczego w Żmigrodzie” stanowiący Załącznik do Uchwały Nr 66/27/2021 Zarządu Banku Spółdzielczego w Żmigrodzie z dnia 13.12.2021 r. maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznych do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym na poziomie równym 3.

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.

Udział członków rady nadzorczej w posiedzeniach tego organu

Spełniając swoje statutowe obowiązki Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Żmigrodzie odbyła 9 protokołowanych posiedzeń Rady, w tym 4 posiedzenia stacjonarnie, natomiast 5 posiedzeń w formie pisemnej. W okresie od 01.01.2021 r. do 31.12.2021 r. frekwencja członków Rady Nadzorczej w posiedzeniach tego organu wynosiła 93,6508 %.



8. Opis systemu kontroli wewnętrznej

System kontroli wewnętrznej obejmuje wszystkie jednostki organizacyjne Banku i jest dostosowany do charakteru i profilu ryzyka i skali działalności Banku.

STRUKTURA ORGANIZACYJNA SYSTEMU

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej jest zorganizowany na trzech, niezależnych i wzajemnie uzupełniających się liniach obrony (poziomach):

- 1) pierwsza linia obrony - operacyjne zarządzanie ryzykiem powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank;
- 2) druga linia obrony - zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od operacyjnego zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie; działalność komórki zgodności, a także innych komórek drugiej linii obrony, np. komórek w pionie Prezesa Zarządu odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem, zarządzanie bezpieczeństwem, itp.;
- 3) trzecia linia obrony - audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielczy System Ochrony BPS.

Działanie pierwszego poziomu (linii obrony) w ramach systemu kontroli wewnętrznej obejmuje:

- 1) stosowanie przez pracowników jednostek i komórek pierwszego poziomu (pierwszej linii obrony) odpowiednich mechanizmów kontrolnych,
- 2) dokonywanie przez pracowników jednostek i komórek pierwszego poziomu (pierwszej linii obrony) w ramach obowiązków służbowych wynikających z regulacji wewnętrznych Banku lub ich zakresów obowiązków – niezależnego monitorowania poziomego (monitorowania w ramach pierwszego poziomu) przestrzegania mechanizmów kontrolnych poprzez ich weryfikację bieżącą lub testowanie.

Działanie drugiego poziomu (drugiej linii obrony) w ramach systemu kontroli wewnętrznej obejmuje:

- 1) stosowanie przez pracowników komórek drugiego poziomu (drugiej linii obrony) odpowiednich mechanizmów kontrolnych,
- 2) dokonywanie przez pracowników komórek drugiego poziomu (drugiej linii obrony) w związku z wykonywaniem przez nich obowiązków służbowych wynikających z regulacji wewnętrznych Banku lub ich zakresów obowiązków niezależnego monitorowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych poprzez:
 - monitorowanie pionowe (weryfikacja bieżąca lub testowanie pierwszego poziomu przez poziom drugi),
 - lub monitorowanie poziome (weryfikacja bieżąca lub testowanie poziome w komórkach drugiego poziomu),



Na trzeci poziom (linię obrony) składa się działalność audytu wewnętrznego realizowanego przez SSOZ BPS.

W procesie kontroli wewnętrznej uczestniczy:

- 1) Rada Nadzorcza, która sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem funkcjonowania adekwatnego systemu kontroli wewnętrznej oraz monitoruje jego skuteczność;
- 2) Komitet Audytu, który monitoruje skuteczność systemów kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego oraz ocenia przynajmniej raz w roku system kontroli wewnętrznej;
- 3) Zarząd Banku, który odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie we wszystkich jednostkach/ komórkach/ stanowiskach organizacyjnych funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, który obejmuje funkcję kontroli i komórkę Zgodności.

W ramach systemu kontroli wewnętrznej wyodrębnia się:

- 1) funkcję kontroli,
- 2) Komórkę Zgodności,
- 3) wyznaczeni pracownicy banku zgodnie z matrycą funkcji kontroli,
- 4) pracownicy Departamentu Zgodności Banku BPS SA.

Funkcja kontroli - ma za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku, obejmuje stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji tj. stosowanie mechanizmów kontrolnych, niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, raportowanie w ramach funkcji kontroli odpowiednio do powierzonych danym stanowiskom, grupom ludzi lub jednostkom organizacyjnym zadań.

Komórka Zgodności – ma za zadanie zapewnianie zgodności, w tym identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie – działanie komórki regulowane jest w odpowiednim regulaminie zatwierdzanym przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą.

Kontrola wewnętrzna - Bank Spółdzielczy zleca, a Bank BPS zobowiązuje się do wykonywania czynności doradczych w Banku Spółdzielczym, w zakresie ustalonym przez Zarząd Banku Spółdzielczego w zleceniu obejmującym obszary, procesy lub zagadnienia

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej to zbiór zasad, procedur, mechanizmów i czynności kontrolnych, wkomponowany w sposób trwały i spójny w system zarządzania ryzykiem, powiązany z celami strategicznymi, wspomagający realizację celów biznesowych oraz umożliwiający sprawowanie



nadzoru nad działalnością Banku, które opracowane są w formie pisemnej i zatwierdzone przez Zarząd i Radę Nadzorczą.

Na funkcję kontroli składają się wszystkie mechanizmy kontrolne w procesach funkcjonujących w Banku, niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych oraz raportowanie w ramach funkcji kontroli

CELE SYSTEMU KONTROLI WEWNĘTRZNEJ

Celem systemu kontroli wewnętrznej Banku jest wspomaganie zarządzania Bankiem, realizacja wyznaczonych celów, w tym usprawnianie realizacji zadań Banku oraz zapewnienie bezpieczeństwa i stabilnego jego funkcjonowania, przyczyniające się w szczególności 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.

STOSOWANE MECHANIZMY KONTROLNE

Mechanizmy kontrolne przyjęte w Banku wbudowane są w funkcjonujące w Banku procesy, czynności oraz w codzienną działalność operacyjną Banku. Mechanizmy kontrolne to, wyróżnione w ramach funkcji kontroli, wszelkie działania lub rozwiązania wykonywane i stosowane w ramach trzech linii obrony, w tym zwłaszcza w ramach pierwszej linii obrony. Mają one za zadanie zapewnienie osiągnięcia celów ogólnych lub szczegółowych systemu kontroli wewnętrznej. Mechanizmy kontrolne przyjęte na poziomie wszystkich linii obrony mają zapobiegać nieprawidłowości (rola prewencyjna), wykrywać nieprawidłowości (rola detekcyjna) oraz korygować nieprawidłowości (rola korekcyjna).

Stosowane w Banku mechanizmy kontrolne są:

- 1) automatyczne (wbudowane w systemy informatyczne, najczęściej wymuszające lub uniemożliwiające pewne działania);
- 2) półautomatyczne;
- 3) manualne.

Przykładowe mechanizmy kontrolne stosowane w Banku to:

- 1) procedury, polityki i inne regulacje wewnętrzne;
- 2) organizacja szkoleń;
- 3) podział obowiązków;



- 4) autoryzacja, w szczególności autoryzacja operacji finansowych i gospodarczych (kontrola na drugą rękę);
- 5) kontrola dostępu;
- 6) kontrola fizyczna;
- 7) wskaźniki wydajności;
- 8) samokontrola;
- 9) zabezpieczenia prawne;
- 10) ubezpieczenia.

Jednym z mechanizmów kontrolnych jest ich niezależne monitorowanie. Im bardziej kluczowy jest dany mechanizm kontrolny w procesie uznanym za istotny, tym częściej i skuteczniej (na większej próbie) jest przedmiotem monitorowania pionowego.

W odniesieniu do procesów istotnych dokonywany jest wybór kluczowych mechanizmów kontrolnych, czyli takich które mają kluczowe znaczenie dla osiągnięcia danego celu ogólnego lub szczegółowego systemu kontroli wewnętrznej w danym procesie. Nieprzestrzeganie tych mechanizmów może spowodować zaistnienie nieakceptowanego przez Bank ryzyka, związanego z nieosiągnięciem celu.

RAPORTOWANIE

Zarząd otrzymuje informację o wynikach testowania pionowego i poziomego przestrzegania kluczowych mechanizmów kontrolnych w okresach półrocznych, Rada Nadzorcza w okresach półrocznych z uwzględnieniem m.in. zestawienia wykrytych nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz informacji dotyczących efektów działań podjętych w celu usunięcia tych nieprawidłowości.

OCENA ADEKWATNOŚCI I SKUTECZNOŚCI SYSTEMU

Rada Nadzorcza dokonuje corocznie niezależnej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, komórki do spraw zgodności oraz audytu wewnętrznego na podstawie:

- 1) opinii Komitetu audytu;
- 2) informacji Zarządu;
- 3) okresowych raportów Komórki Zgodności;
- 4) informacji o spełnianiu kryteriów oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli sporządzanej przez Komórkę Zgodności;
- 5) istotnych, z punktu widzenia adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, informacji uzyskanych od podmiotów zależnych;
- 6) ustaleń dokonanych przez biegłego rewidenta;
- 7) ustaleń wynikających z czynności nadzorczych wykonywanych przez uprawnione do tego instytucje;



- 8) istotnych z punktu widzenia adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, oceny i opinii dokonywane przez podmioty zewnętrzne, jeżeli były wydawane.

Rada Nadzorcza może rozpatrywać propozycje zmian w zakresie systemu kontroli wewnętrznej przedstawionych przez Zarząd.

Ocena adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej wydawana jest przez Radę Nadzorczą zgodnie z kryteriami zawartymi w „Regulaminie kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Żmigrodzie”.

W trakcie dokonywania oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej ustalono, że:

- 1) w obszarze kontroli wewnętrznej nie stwierdzono nieprawidłowości o charakterze znaczącym i krytycznym;
- 2) wszystkie zalecenia wydane przy ocenie nadzorczej (KNF) oraz przez kontrole wewnętrzne są w trakcie realizacji lub zrealizowane zgodnie z harmonogramem;
- 3) sprawozdanie finansowe przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Banku;
- 4) ryzyko braku zgodności utrzymywało się na niskim i akceptowanym przez Bank poziomie.

W ocenie Rady Nadzorczej obowiązujący w Banku Spółdzielczym w 2021 r. system kontroli wewnętrznej był skuteczny i adekwatny do skali prowadzonej działalności Banku oraz profilu ryzyka

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

Oceny odpowiedniości poszczególnych członków Zarządu oraz Zarządu Banku dokonała Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Żmigrodzie. Wszyscy członkowie Zarządu Banku oraz Zarząd Banku jako organ kolegialny, uzyskali pozytywną ocenę w zakresie odpowiedniości. 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.

Oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej i Rady Nadzorczej jako organu kolegialnego dokonało Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Żmigrodzie.

Wszyscy 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 Żmigrodzie.



10. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Żmigrodzie

Zarząd Banku Spółdzielczego w Żmigrodzie:

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

Podpisy wszystkich Członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Żmigrodzie:

DATA	IMIĘ I NAZWISKO	STANOWISKO	PODPIS
27.05.2022	Edward Smektała	Prezes Zarządu	PREZES ZARZĄDU Banku Spółdzielczego w Żmigrodzie <i>inż. Edward Smektała</i>
27.05.2022	Piotr Zalewski	Wiceprezes Zarządu ds. handlowych	WICEPREZES ZARZĄDU ds. handlowych <i>mgr Piotr Zalewski</i>
27.05.2022	Joanna Nowak	Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych	WICEPREZES ZARZĄDU ds. finansowo-księgowych <i>mgr Joanna Nowak</i>

Uchwała Nr 24/11/2022
Zarządu Banku Spółdzielczego w Żmigrodzie
z dnia 27 maja 2022 r.

w sprawie zatwierdzenia: „Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego w Żmigrodzie podlegających ogłaszaniu według stanu na 31 grudnia 2021 r.”.

Na podstawie § 43 Statutu Banku Spółdzielczego w Żmigrodzie, uchwała się co następuje:

§ 1

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Żmigrodzie zatwierdza „Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego w Żmigrodzie podlegających ogłaszaniu według stanu na 31 grudnia 2021 r.”.

§ 2

„Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego w Żmigrodzie podlegających ogłaszaniu według stanu na 31 grudnia 2021 r.” stanowi załącznik do niniejszej Uchwały.

§ 3

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Zarząd
Banku Spółdzielczego w Żmigrodzie



Uchwała Nr 26/5/2022

**Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Żmigrodzie
z dnia 30 maja 2022 r.**

w sprawie zatwierdzenia: „Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego w Żmigrodzie podlegających ogłoszeniu według stanu na 31 grudnia 2021 r.”.

Na podstawie § 43 Statutu Banku Spółdzielczego w Żmigrodzie, uchwała się co następuje:

§ 1

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Żmigrodzie zatwierdza „Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego w Żmigrodzie podlegających ogłoszeniu według stanu na 31 grudnia 2021 r.”.

§ 2

„Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego w Żmigrodzie podlegających ogłoszeniu według stanu na 31 grudnia 2021 r.” stanowi załącznik do niniejszej Uchwały.

§ 3

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Rada Nadzorcza

Banku Spółdzielczego w Żmigrodzie

