

Załącznik do Uchwały Nr 11/5/2023  
Zarządu Banku Spółdzielczego w  
Małej Wsi z dnia 30 maja 2023 r.

Załącznik do Uchwały Nr 32 Rady  
Nadzorczej Banku Spółdzielczego w  
Małej Wsi z dnia 01 czerwca 2023 r.



BANK SPÓŁDZIELCZY W MAŁEJ WSI

***Informacje podlegające ujawnieniu przez  
Bank Spółdzielczy w Małej Wsi  
wg stanu na 31.12.2022 r.***

## I. WPROWADZENIE

1. Raport „*Informacje podlegające ujawnieniu przez Bank Spółdzielczy w Małej Wsi wg stanu na 31.12.2022 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, a także Rekomendacji wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.
2. Niniejszy Raport obejmuje również informacje, o których mowa w art. 111a ust. 1 i 4 ustawy Prawo bankowe.
3. 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.
4. W celu spełnienia powyższego wymogu Bank stosuje jednolite formaty ujawnień określone w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 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”.

### Nota:

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

- 1) pełna nazwa Banku to: Bank Spółdzielczy w Małej Wsi,
- 2) kod LEI Banku to: 2594005TVF9P2XME6M57,
- 3) o ile nie zaznaczono inaczej, ilościowe dane pieniężne ujawnione w niniejszym Raporcie prezentowane są w tys. PLN, a dane ilościowe ujawniane w formie odsetka wyrażone zostały zgodnie z jednostką, z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej czwartemu miejscu po przecinku.
- 4) Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości,
- 5) 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.

## II. INFORMACJE OGÓLNE O BANKU ORAZ INFORMACJE O DZIAŁALNOŚCI BANKU W PODZIALE NA POSZCZEGÓLNE PAŃSTWA CZŁONKOWSKIE I PAŃSTWA TRZECIE, W KTÓRYCH POSIADA PODMIOTY ZALĘŻNE, NA ZASADZIE SKONSOLIDOWANEJ ZA DANY ROK OBROTOWY (art. 111a ustawy Prawo bankowe)

1. Bank Spółdzielczy w Małej Wsi z siedzibą: 09-460 Mała Wieś, ul Płońska 7, zwany dalej „Bankiem”, został wpisany do rejestru Przedsiębiorców w Sądzie Rejonowym dla m. st. Warszawy w Warszawie, Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego w Warszawie w dniu 25 czerwca 2002 roku pod numerem KRS 0000117739. Bankowi nadano numer statystyczny REGON: 000508840 oraz NIP 774-118-28-31. Bank zrzeszony jest z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A z siedzibą w Warszawie. Bank na dzień 31.12.2022 r. był uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
2. Bank Spółdzielczy w Małej Wsi jest spółdzielnią prowadzącą swoją działalność na podstawie:
  - 1) ustawy z dnia 7 grudnia 2000 roku o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających z późn. zm.,

- 2) ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe z późn. zm.,
  - 3) ustawy z dnia 16 września 1982 roku Prawo spółdzielcze z późn. zm.,
  - 4) innych ustaw oraz Statutu Banku.
3. Bank, w ramach posiadanych uprawnień i zezwoleń, prowadzi działalność wyłącznie na terenie Rzeczypospolitej Polskiej. Zgodnie ze Statutem, Bank działa na terenie województwa mazowieckiego. Bank nie posiada podmiotów zależnych. Liczba pracowników w przeliczeniu na pełne etaty w 2022 roku wyniosła 18,25. Na koniec 2022 r. Bank wypracował przychody ogółem w kwocie 6 683 tys. zł oraz poniósł koszty w kwocie 5 104 tys. zł. Zysk brutto Banku Spółdzielczego w Małej Wsi za 2022 r. wyniósł 1 579 tys. zł. Podatek dochodowy wyniósł 186 tys. zł. Bank w 2022 roku nie otrzymał wsparcia pochodzącego ze środków publicznych. Bank nie działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141f ust. 1 pkt. 1 ustawy Prawo bankowe.
- Bank Spółdzielczy w Małej Wsi prowadzi działalność na rzecz klientów indywidualnych i instytucjonalnych poprzez niżej wymienione placówki:
- Centrala w Małej Wsi,
  - Oddział w Bodzanowie,
  - Filia w Nowym Miszewie.

### III. NAJWAŻNIEJSZE WSKAŹNIKI, ZGODNIE Z ART. 447 ROZPORZĄDZENIA CRR (TABELA EU KM1)

		w tys. zł	
		a	e
		31.12.2022	31.12.2021
	<b>Dostępne fundusze własne (kwoty)</b>		
1	Kapitał podstawowy Tier I	8 190	7 912
2	Kapitał Tier I	8 190	7 912
3	Łączny kapitał	8 190	7 912
	<b>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem</b>		
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	38 784	36 033
	<b>Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>		
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	21,1159	21,9591
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	21,1159	21,9591
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	21,1159	21,9591
	<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>		
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	-	-
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
	<b>Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>		
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,5000	2,5000
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	-	-
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,0000	0,0000
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	13,1159	13,9591
	<b>Wskaźnik dźwigni</b>		
13	Miara ekspozycji całkowitej	73 759	93 367
14	Wskaźnik dźwigni (%)	11,1033	8,4745
	<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>		
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	-	-
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU-14c	łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,0000	3,0000
	<b>Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>		
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-	-
EU-14e	łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,0000	3,0000
	<b>Wskaźnik pokrycia wpływów netto</b>		
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	21 997	26 400
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	5 134	8 446
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	1 616	2 768
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	3 518	5 719
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	625,3464	461,6228
	<b>Wskaźnik stabilnego finansowania netto</b>		
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	74 709	76 259
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	40 657	37 845
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	183,7500	201,5000

Bank jako uczestnik systemu ochrony instytucjonalnej jest zwolniony z indywidualnego spełniania norm wskaźnika pokrycia wpływów netto oraz wskaźnika stabilnego finansowania netto.

Suma funduszy własnych Banku wzrosła w stosunku do stanu z dnia 31-12-2021 r. o kwotę 278 tys. zł i na datę 31-12-2022 r. wyniosła 8 190 tys. zł. Na dzień 31-12-2022 r. wielkość łącznego współczynnika kapitałowego ukształtowała się na poziomie 21,12 %, co pozwala stwierdzić, iż poziom funduszy własnych Banku zabezpiecza poziom zidentyfikowanych ryzyk. Wskaźnik dźwigni na dzień 31-12-2022 r. kształtował się na poziomie 11,10 % i w stosunku do stanu z dn. 31-12-2021 r. odnotował wzrost o 2,63 pp.

W pozycjach EU-16a oraz EU-16b wskazano średnią arytmetyczną obserwacji na koniec miesiąca dla każdego z czterech kwartałów poprzedzających dzień ujawnienia informacji.

#### **IV. INFORMACJA O STOPIE ZWROTU Z AKTYWÓW OBLICZONEJ JAKO ILORAZ ZYSKU NETTO I SUMY BILANSOWEJ**

Na podstawie art. 111a ust. 1 ustawy Prawo bankowe Bank podaje do publicznej wiadomości stopę zwrotu obliczoną jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej. Na dzień 31.12.2022 r. wyznaczona w ten sposób stopa zwrotu z aktywów wyniosła 1,8570%.

#### **V. OPIS SYSTEMU ZARZĄDZANIA, W TYM SYSTEMU ZARZĄDZANIA RYZYKIEM I SYSTEMU KONTROLI WEWNĘTRZNEJ (art. 111a ustawy Prawo bankowe, Rekomendacja H KNF)**

## System zarządzania

System zarządzania jest wewnętrznym instrumentem mającym zapewnić bezpieczeństwo prowadzonej przez Bank działalności. Stanowi zbiór zasad i mechanizmów, których zadaniem jest organizacja procesów decyzyjnych i ocena działalności bankowej celem zapewnienia bezpieczeństwa zgromadzonych w Banku środków. Zadania systemu zarządzania wskazane wyżej mają na celu zapewnienie legalności działania Banku oraz bezpieczeństwa zgromadzonych w nim środków przez ustalenie ryzyka powstającego w działalności Banku, monitorowanie go i zarządzanie nim oraz zapewnienie przestrzegania przepisów. Ma to wspomagać prawidłowe, efektywne i skuteczne kierowanie Bankiem przez jego organy.

Za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz działanie systemu zarządzania dostosowanego do wielkości i profilu ryzyka wiążącego się z działalnością odpowiada Zarząd Banku. Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność.

Istotnym dokumentem o znaczeniu strategicznym są przyjęte przez Bank Zasady Ładu Korporacyjnego kształtujące właściwe zasady postępowania banku jako instytucji zaufania publicznego. Zapewniają prowadzenie działalności z zachowaniem najwyższej staranności, profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów Banku oraz ukształtowanie odpowiednich relacji z udziałowcami obejmujących wymagania odpowiedzialnego i lojalnego działania. Jednym z nadrzędnych celów Banku jest dbałość o klienta przekładająca się na rzetelny i transparentny obowiązek informacyjny. Skuteczna realizacja przyjętych przez Bank celów strategicznych wymaga posiadania właściwej struktury organizacyjnej z odpowiednim systemem kontroli wewnętrznej, audytu i zarządzania ryzykiem. Polityka wynagrodzeń jest realizowana przy czynnym udziale organów Banku. Polityka informacyjna służy budowie właściwych relacji, w szczególności poprzez ułatwienie dostępu do informacji zarówno klientom, jak i udziałowcom. Bank Spółdzielczy w Małej Wsi dąży do stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w jak najszerszym zakresie uwzględniając zasadę proporcjonalności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

System zarządzania w Banku obejmuje też procedury anonimowego zgłaszania wskazanemu Członkowi Zarządu, a w szczególnych przypadkach - Radzie Nadzorczej Banku, naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych. Bank udostępnia pracownikom na mocy art. 9 ust. 2a ustawy Prawo bankowe specjalny, anonimowy i autonomiczny kanał służący do zgłaszania przypadków naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych. W ramach procedury, o której mowa wyżej, Bank zapewnia pracownikom, którzy zgłaszają naruszenia, ochronę co najmniej przed działaniami o charakterze represyjnym, dyskryminacją lub innymi rodzajami niesprawiedliwego traktowania.

## System zarządzania ryzykiem

Zarządzanie ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Małej Wsi odbywa się w oparciu o zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Strategię zarządzania ryzykiem oraz Strategię działania Banku, a ponadto: polityki, instrukcje, zasady procedury szczegółowe oraz sporządzane w formie pisemnej analizy. W celu dywersyfikacji ryzyk Bank wprowadził limity wewnętrzne ograniczające jego poziom. Bank przeprowadza testy warunków skrajnych dla ryzyk zidentyfikowanych jako istotne. Bank w ramach systemu zarządzania ryzykiem stosuje m.in.: a) sformalizowane zasady służące określaniu wielkości podejmowanego ryzyka i zasady zarządzania ryzykiem, b) sformalizowane procedury mające na celu identyfikację, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności banku, uwzględniające również przewidywany poziom ryzyka w przyszłości, c) sformalizowane limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczeń limitów, d) system sprawozdawczości zarządczej umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka, e) posiada strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego przez Bank ryzyka.

Proces zarządzania ryzykiem w Banku obejmuje następujące działania:

- 1) identyfikację ryzyka,
- 2) pomiar ryzyka,
- 3) ocenę/szacowanie ryzyka,
- 4) monitorowanie ryzyka,
- 5) raportowanie ryzyka,
- 6) stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających ryzyko.

*Informacja o strategii i celach zarządzania ryzykiem*

Organizacja zarządzania ryzykiem jest oparta o podział zadań realizowany na trzech niezależnych liniach obrony (poziomach):

- 1) pierwsza linia obrony (zarządzanie ryzykiem na pierwszym poziomie) - którą stanowi bieżące zarządzanie ryzykiem przez wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku, zaliczane przez Bank do pierwszego poziomu, stosujące mechanizmy kontroli ryzyka oraz odpowiednie mechanizmy kontrolne zapewniające właściwe stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka i bieżące zapewnianie zgodności działania z obowiązującymi przepisami prawa, a także regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi;
- 2) druga linia obrony (zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie) - którą stanowi zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem, na pierwszym poziomie, w tym komórkę ds. ryzyka oraz inne komórki organizacyjne odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie, odpowiedzialne za niezależną: identyfikację, ocenę, kontrolę monitorowanie ryzyka oraz raportowanie o ryzyku powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank (zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie), obejmujące również składanie propozycji koniecznych działań,
- 3) trzecia linia obrony - którą stanowi działalność audytu wewnętrznego, realizowanego przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Niezależność linii obrony polega na zachowaniu organizacyjnej niezależności w następujących obszarach:

- 1) działanie drugiej linii obrony w zakresie nadzoru nad bieżącym zarządzaniem ryzykiem polegające na stosowaniu mechanizmów kontroli ryzyka i ich monitorowaniu, a także realizacji procesu zarządzania ryzykiem, jest niezależne od funkcjonowania pierwszej linii obrony,
- 2) w ramach drugiej linii obrony zachowana jest niezależność między komórką ds. ryzyka, a komórką ds. zgodności.
- 3) działanie trzeciej linii obrony, polegające na stosowaniu mechanizmów kontrolnych, w tym w zakresie ryzyka i ich monitorowaniu jest niezależne od pierwszej i drugiej linii obrony, przy czym kompetencje w przedmiotowym zakresie posiada jednostka zarządzająca Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

W Banku funkcjonuje zorganizowany system zarządzania ryzykiem, w którym uczestniczą następujące organy Banku, wyznaczone jednostki oraz komórki organizacyjne:

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność, w tym również sprawuje nadzór nad adekwatnością i skutecznością systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym ryzykiem systemów informatycznych i bezpieczeństwem informacji.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór w szczególności przez:

- 1) zatwierdzenie określonego przez Zarząd akceptowalnego ogólnego poziomu ryzyka (apetyt na ryzyko) oraz monitoruje jego przestrzeganie,
- 2) zatwierdzenie przyjętej przez Zarząd strategii zarządzania ryzykiem oraz monitorowanie jej przestrzegania;
- 3) nadzór nad opracowaniem, przyjęciem i wdrożeniem polityk i procedur, na podstawie których funkcjonować ma w banku system zarządzania ryzykiem;
- 4) nadzór nad wykonywaniem przez członków Zarządu obowiązków, w zakresie systemu zarządzania ryzykiem, w zależności od wewnętrznego podziału zadań w Zarządzie,
- 5) określenie zasad raportowania do Rady Nadzorczej o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, po uprzednim przedstawieniu propozycji przez Zarząd, w sposób umożliwiający nadzorowanie systemu zarządzania ryzykiem w Banku;
- 6) coroczną ocenę adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem.

Rada Nadzorcza przyjmuje odpowiednie informacje sprawozdawcze i wyniki kontroli wewnętrznej, na ich podstawie podejmuje decyzje o potrzebie podjęcia działań w reakcji na stwierdzone nadmierne narażenie na ryzyko, w tym o dokonaniu rewizji niniejszej Strategii.

Do zadań Komitetu Audytu należy w szczególności monitorowanie skuteczności systemów kontroli wewnętrznej i systemów zarządzania ryzykiem oraz audytu wewnętrznego, w tym w zakresie sprawozdawczości finansowej.

Zarząd Banku projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem operacyjnym. W szczególności Zarząd realizuje zadania przez:

- 1) określanie bieżącej i przyszłej gotowości Banku do podejmowania ryzyka (apetytu na ryzyko, który następnie zatwierdza Rada Nadzorcza);
- 2) opracowywanie i przyjmowanie strategii zarządzania ryzykiem;
- 3) wprowadzanie podziału realizowanych w Banku zadań, zapewniającego niezależność zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie, od zarządzania ryzykiem na drugim poziomie,
- 4) nadzorowanie zarządzania ryzykiem na pierwszym i drugim poziomie,
- 5) opracowywanie i akceptowanie polityk oraz zapewnianie wdrożenia procedur, na podstawie których funkcjonować ma w Banku system zarządzania ryzykiem, zgodnie z przyjętymi zasadami legislacji wewnętrznej, oraz monitorowanie ich przestrzegania;
- 6) nadzorowanie wielkości i profilu ryzyka w Banku,
- 7) ustanawianie zasad raportowania przez jednostki organizacyjne, komórki organizacyjne oraz stanowiska organizacyjne banku o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, w sposób umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka w banku,
- 8) Zarząd banku zapewnia, że system zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem operacyjnym, jest adekwatny i skuteczny – to znaczy, że proces zarządzania tym ryzykiem dostarcza zamierzonych efektów, oraz jest realizowany w sposób poprawny i odpowiednio do profilu ryzyka na każdym etapie procesu zarządzania ryzykiem, tj. etapach: identyfikacji, oceny, kontroli i zapobiegania, monitorowania i raportowania,
- 9) Zarząd, w ramach posiadanych kompetencji, podejmuje decyzje dotyczące organizacji i działania procesów zarządzania ryzykiem (w tym ryzykiem operacyjnym), a także organizacji i działania środowiska wewnętrznego związanego z zarządzaniem ryzykiem. W tym zakresie Zarząd zapewnia zasoby niezbędne do skutecznego zarządzania ryzykiem (w tym ryzykiem operacyjnym),
- 10) Zarząd dokonuje regularnych przeglądów strategii i polityk zarządzania ryzykiem (w tym operacyjnym) i systemu zarządzania ryzykiem, w tym zasad zarządzania tym ryzykiem,
- 11) Zarząd okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat profilu ryzyka (struktury i wielkości ryzyka), na które narażony jest Bank,
- 12) Zarząd odpowiada za bezpieczeństwo informacji i systemów informatycznych.

Prezes Zarządu nadzoruje zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku, w tym nadzoruje bezpośrednio zarządzanie ryzykiem na II linii obrony. W ramach nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem istotnym nadzoruje działalność komórek drugiej linii obrony, w tym komórki ds. ryzyka.

W zakresie swoich zadań związanych z nadzorem nad zarządzaniem ryzykiem istotnym Prezes Zarządu odpowiada również za funkcjonowanie Systemu Informacji Zarządczej dostarczającego Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej kompleksowych informacji na temat ryzyka oraz anonimowego zgłaszania naruszeń prawa i standardów etycznych.

Komitet Kredytowy uczestniczy w procesie opiniowania transakcji kredytowych oraz ich klasyfikacji pod kątem ryzyka ponoszonego przez Bank.

Stanowisko planowania, analiz i zarządzania ryzykami - jest niezależne (ale nie odizolowane) od jednostek biznesowych i jednostek wsparcia, w których kontroluje ryzyko, usytuowanych na pierwszym poziomie. W zakresie realizacji swoich działań:

- 1) aktywnie uczestniczy w opracowywaniu strategii zarządzania Bankiem, strategii zarządzania ryzykiem oraz określeniu apetytu na ryzyko, ocenia strategię zarządzania ryzykiem, w tym cele do realizacji zaproponowane lub opiniowane przez jednostki biznesowe oraz przedstawia opinię Radzie Nadzorczej i Zarządowi banku, przed zatwierdzeniem strategii zarządzania ryzykiem,
- 2) współdzieli odpowiedzialność za wdrożenie strategii zarządzania ryzykiem ze wszystkim jednostkami biznesowymi Banku,
- 3) zapewnia identyfikację wszystkich najważniejszych rodzajów ryzyka, na jakie narażony jest Bank, oraz prawidłowe zarządzanie nimi przez jednostki biznesowe i wsparcia w Banku, monitoruje realizację wyznaczonych celów i zadań strategicznych, procesów tworzenia zysku oraz przedstawia i monitoruje pozycję Banku w zakresie ryzyka, bezpieczeństwa finansowego i operacyjnego,
- 4) aktywnie uczestniczy w ustaleniu limitów ograniczających ryzyko, zatwierdzanych przez Zarząd,
- 5) gromadzi, przetwarza, dokonuje pomiaru i raportowania odpowiednim organom i komórkom banku, informacji dotyczących podejmowanego przez Bank ryzyka.

- 6) opracowuje projekty regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykiem oraz zarządzania kapitałowego oraz szacowania wewnętrznych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka,
- 7) analizuje zjawiska rynkowe oraz rozpoznaje ryzyka nowe lub takie, których znaczenie wzrasta wskutek zmian w otoczeniu banku,
- 8) uczestniczy w zarządzaniu ryzykiem związanym z planowanymi istotnymi zmianami lub wyjątkowymi transakcjami,
- 9) umożliwia Bankowi ocenę ryzyka z uwzględnieniem odpowiedniego zakresu scenariuszy oraz opierając się na dostatecznie ostrożnych założeniach dotyczących powiązań i zależności między rodzajami ryzyka,

Pozostałe komórki drugiej linii obrony, w tym w szczególności działalność Stanowiska ds. ryzyka braku zgodności oraz Analityka kredytowego.

Audyt wewnętrzny ma za zadanie kontrolę i ocenę sprawności działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonywanie regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem obowiązujących w Banku – stanowi trzecią linię obrony. Dostarcza obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania, w tym ocenia zgodność działań wszystkich jednostek i komórek (w tym komórki ds. ryzyka, komórki ds. zgodności) z polityką Banku oraz innymi regulacjami wewnętrznymi i przepisami prawa. Zadania audytu wewnętrznego realizuje Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Pozostałe komórki i jednostki Banku (pierwsza linia obrony) - mają obowiązek przestrzegania zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, obowiązujących w formie wewnętrznych regulacji i zaleceń, uczestnictwa w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń generujących ryzyko oraz raportowania tych zdarzeń – w zależności od zadań w ramach I poziomu. Jednostki biznesowe są odpowiedzialne za skuteczność bieżącego zarządzania ryzykiem powstałym w związku z prowadzoną przez nie działalnością. Jednostki biznesowe implementują odpowiednie mechanizmy kontroli ryzyka, w tym zwłaszcza limity oraz zapewniają ich przestrzeganie poprzez odpowiednie mechanizmy kontrolne systemu kontroli wewnętrznej.

W 2022 r. do ryzyk istotnych w swojej działalności, które podlegają szczególnemu nadzorowi Bank Spółdzielczy w Małej Wsi zaliczał:

- 1) ryzyko kredytowe,
- 2) ryzyko koncentracji,
- 3) ryzyko walutowe
- 4) ryzyko operacyjne,
- 5) ryzyko płynności i finansowania,
- 6) ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym,
- 7) ryzyko braku zgodności,
- 8) ryzyko biznesowe,
- 9) ryzyko kapitałowe (niewypłacalności).

Procedury zarządzania ryzykiem podlegają przeglądowi i aktualizacji w minimum rocznych cyklach pod względem dostosowania ich m.in. do aktualnych przepisów prawa, przy uwzględnieniu zmian w skali działalności Banku oraz zmian organizacyjnych.

### **Ryzyko kredytowe**

Ryzyko kredytowe to ryzyko potencjalnej straty z tytułu niewykonania zobowiązania w określonym w umowie terminie przez klienta lub kontrahenta.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych.

Ryzyko kredytowe należy rozpatrywać w dwóch aspektach:

- a) ryzyka pojedynczej transakcji,
- b) ryzyka łącznego portfela kredytowego.



Pomiar ryzyka kredytowego na poziomie pojedynczej transakcji dokonywany jest na etapie udzielania i zmiany warunków udzielonych ekspozycji kredytowych oraz na etapie klasyfikacji zaangażowania kredytowego. Identyfikacja i pomiar ryzyka kredytowego dokonywane są na podstawie metod oceny ryzyka kredytowego opisanych w regulacjach Banku.

Bank w regulacjach wewnętrznych określa wymagania w zakresie dokumentów dostarczanych przez klienta, niezbędnych do oceny zdolności kredytowej, które pozwalają na pełną i obiektywną ocenę tej zdolności oraz ryzyka braku spłaty zadłużenia.

W przypadku kredytów udzielonych w ramach konsorcjum, Bank dokonuje własnej oceny ryzyka.

W procesie podejmowania decyzji, poza oceną ryzyka kredytowego, Bank uwzględnia wpływ innych rodzajów ryzyk na zdolność do spłaty zobowiązań, takich jak ryzyko stopy procentowej.

Bank tak określa strukturę transakcji kredytowej, aby zapewniony był podział ryzyka pomiędzy kredytobiorcę i Bank, w szczególności poprzez zaangażowanie środków własnych kredytobiorcy odpowiednie do skali ryzyka generowanego przez ekspozycję kredytową.

Na proces akceptacji przez Bank transakcji kredytowej składa się ocena zdolności kredytowej klienta zobowiązanego do jej spłaty oraz ocena ryzyka związanego z tą ekspozycją, przy czym Bank dopuszcza możliwość udzielenia kredytu kredytobiorcy nieposiadającemu bieżącej i historycznej zdolności kredytowej po spełnieniu poniższych warunków (zgodnie z art. 70 ust. 2 ustawy Prawo bankowe):

- 1) ustanowieniu szczególnego sposobu zabezpieczenia spłaty kredytu, przy czym kryteria jakim musi odpowiadać szczególny sposób zabezpieczenia Bank określa w regulacji wewnętrznej z obszaru prawnych form zabezpieczenia wierzytelności;
- 2) przedstawieniu niezależnie od zabezpieczenia spłaty kredytu, programu naprawy gospodarki podmiotu, którego realizacja zapewni - według oceny Banku – uzyskanie zdolności kredytowej w określonym czasie.

Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym w odniesieniu do łącznego zaangażowania kredytowego Banku obejmują działania polegające m.in. na:

- 1) opracowaniu polityki kredytowej,
- 2) wyznaczeniu apetytu na ryzyko kredytowe oraz określeniu na tej podstawie limitów, w tym limitów strategicznych,
- 3) określeniu docelowych grup klientów i oferowanych produktów obciążonych ryzykiem kredytowym,
- 4) dywersyfikacji ryzyka poprzez stosowanie limitów dotyczących działalności kredytowej,
- 5) wprowadzaniu, poza systemem limitów, mechanizmów ograniczających ryzyko kredytowe,
- 6) monitorowaniu i kontrolowaniu zmian struktury portfela kredytowego, co najmniej w ujęciu podmiotowym i produktowym,
- 7) identyfikacji i mierzeniu profilu i poziomu ryzyka kredytowego między innymi poprzez:
  - a) analizę poziomu wykorzystania poszczególnych limitów,
  - b) analizę struktury podmiotowej, rodzajowej i jakościowej portfela kredytowego,
  - c) analizę poziomu wskaźnika kredytów zagrożonych oraz poziomu wskaźnika NPL,
  - d) badanie udziału portfeli kredytów zagrożonych w zakresie detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie,
  - e) analizę wielkości salda i stopnia pokrycia rezerwami celowymi (odpisami) kredytów zagrożonych,
  - f) ocenę skali i struktury stosowanych odstępstw od warunków kredytowania i ich wpływu na ryzyko kredytowe,
  - g) przeprowadzanie testów warunków skrajnych (TWS),
  - h) wyliczenie wielkości kapitału wewnętrznego na ryzyko kredytowe.
- 8) ustaleniu adekwatnego systemu informacji zarządczej,
- 9) ocenie kosztów ryzyka kredytowego poprzez analizę m.in.: poziomu kosztów rezerw celowych i odpisów na należności kredytowe,
- 10) stosowaniu odpowiednich mechanizmów kontroli, w tym:
  - a) opracowaniu i przyjmowaniu do stosowania procedur służących zarządzaniu ryzykiem kredytowym,
  - b) weryfikowaniu stopnia przestrzegania procedur i standardów postępowania.

W Banku dokonuje się pomiaru i oceny ryzyka portfela kredytowego w cyklach miesięcznych, na podstawie raportów sporządzonych przez Stanowisko planowania, analiz i zarządzania ryzykami. Raporty zawierają m.in. analizę ilościową, jakościową oraz wskaźnikową portfela kredytowego. Raporty przedkładane są Zarządowi – w cyklach miesięcznych oraz Radzie Nadzorczej Banku w okresach kwartalnych. Monitorując ryzyko kredytowe na

jakie narażony jest Bank w związku z zaangażowaniem w detaliczne ekspozycje kredytowe oraz ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie komórka ds. ryzyka określa poziom tego ryzyka oraz przeprowadza kwartalne analizy w celu weryfikacji tego poziomu. Bank przeprowadza testy warunków skrajnych dotyczące ryzyka kredytowego z częstotliwością kwartalną oraz w stosunku do ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie oraz detalicznych ekspozycji kredytowych z częstotliwością roczną.

**Ryzyko koncentracji** - zagrożenie wynikające z nadmiernych koncentracji z tytułu ekspozycji wobec poszczególnych klientów, grup powiązanych klientów, klientów działających w tym samym sektorze gospodarki, regionie geograficznym, prowadzących tę samą działalność lub dokonujących obrotu tymi samymi towarami, podmiotów należących do grupy kapitałowej banku (zarówno w ujęciu transgranicznym, jak i krajowym), ekspozycji denominowanych w tej samej walucie lub indeksowanych do tej samej waluty, z tytułu stosowanych technik ograniczenia ryzyka kredytowego oraz dużych pośrednich ekspozycji kredytowych, takich jak pojedynczy wystawca zabezpieczenia, charakteryzujących się potencjałem do generowania strat na tyle dużych, by zagrozić kondycji finansowej banku lub zdolności do prowadzenia podstawowej działalności lub doprowadzić do istotnej zmiany profilu ryzyka banku.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem koncentracji jest zapewnienie odpowiedniej dywersyfikacji portfela aktywów pozwalającej zredukować ryzyko kredytowe związane z niewypłacalnością podmiotów charakteryzujących się podobnym profilem działania (branża), wielkością zaangażowań wobec pojedynczych klientów lub grupy powiązanych klientów, a także zapewnienie odpowiedniej dywersyfikacji instrumentów finansowych oraz zabezpieczeń pozwalających zredukować ryzyko zmian rynkowych wartości przyjętych zabezpieczeń kredytowych.

Jednostki organizacyjne są odpowiedzialne za identyfikację ryzyka na poziomie jednostkowym. Stanowisko planowania, analiz i zarządzania ryzykami identyfikuje wszystkie rodzaje ryzyka koncentracji na poziomie portfeli ekspozycji, na jakie narażony jest Bank, w tym identyfikuje ryzyko koncentracji wynikające z nowej działalności obejmującej wprowadzenie i rozwój nowych produktów, usług i obecności na rynkach oraz istotne zmiany dotychczasowych produktów, usług i zmiany na rynkach. Koncentracje podlegają objęciu limitami, monitorowaniu i raportowaniu. Monitorowania (kontroli) przestrzegania limitów ograniczających ryzyko koncentracji dokonuje komórka ds. ryzyka.

Stanowisko planowania, analiz i zarządzania ryzykami w trybie miesięcznym dokonuje pomiaru lub szacowania ryzyka dla koncentracji ekspozycji z wykorzystaniem określonych w procedurach wewnętrznych miar i wskaźników oraz monitoruje wykorzystanie limitów koncentracji. Raporty przedkładane są Zarządowi – w cyklach miesięcznych oraz Radzie Nadzorczej Banku w okresach kwartalnych. W zakresie ryzyka koncentracji Bank przeprowadza kwartalne testy warunków skrajnych.

### **Ryzyko walutowe**

Ryzyko walutowe to ryzyko strat wynikających ze zmian kursów walutowych. Celem strategicznym w zakresie ryzyka walutowego jest dążenie do zaspokojenia potrzeb klientów w zakresie obsługi dewizowej, przy jednoczesnym utrzymaniu poziomu narażenia na ryzyko nie przekraczającego założonego apetytu na ryzyko.

Bieżąca analiza pozycji walutowej (w aspekcie ryzyka kursowego) Banku dokonywana jest przez Wydział Księgowości i Rozliczeń. Stanowisko planowania, analiz i zarządzania ryzykami: dokonuje kwartalnych analiz ryzyka walutowego występującego w Banku, z uwzględnieniem testów warunków skrajnych, kontroluje przestrzegania ustalonych limitów, oblicza dodatkowy wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego, przekazuje Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej sprawozdania zgodnie z Instrukcją sporządzania informacji zarządczej, przeprowadza okresową weryfikację przyjętych metod oceny ryzyka walutowego i limitów.

### **Ryzyko operacyjne**

Ryzyko operacyjne - możliwość wystąpienia straty wynikającej z nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, błędów ludzi i systemów oraz ze zdarzeń zewnętrznych, obejmując również ryzyko prawne.

Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka operacyjnego jest ograniczenie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego poprzez wdrożenie skutecznego i adekwatnego do aktualnego profilu ryzyka procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym, budowę świadomości pracowników poprzez odpowiednie szkolenia i działania zarządcze, wdrożenie skutecznego systemu monitorowania ryzyka i kontroli wewnętrznej, a także zapewnienie bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego i informacji.

Cele szczegółowe to:

- 1) zapewnienie świadomości występowania ryzyka operacyjnego obciążającego Bank na wszystkich szczeblach zarządzania,
- 2) minimalizowanie strat z tytułu ryzyka operacyjnego, w tym nieprzekraczanie tolerancji na ryzyko ustalonej w niniejszej Strategii w postaci odpowiednich limitów dotyczących strat operacyjnych,
- 3) wdrożenie i systematyczna weryfikacja procesów zapobiegania oraz zmniejszania skutków ryzyka, odpowiednio do rodzaju ryzyka i jego możliwego wpływu na wynik Banku,
- 4) zapobieganie powstawania zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażających utratą ciągłości działania Banku,
- 5) zapewnienie opłacalności stosowania wybranych metod ograniczania ryzyka, odpowiednio do skali działania Banku i wielkości ryzyka,
- 6) zapewnienie bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego i informacji, którego podstawowe kierunki określa Polityka bezpieczeństwa informacji.

Bank szacuje poziom, prawdopodobieństwo oraz straty finansowe i niefinansowe z tytułu ryzyka operacyjnego, w tym w zakresie bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego.

Identyfikacja ryzyka: identyfikowane jest ryzyko wynikające z zagrożeń wewnętrznych, jak również zagrożeń zewnętrznych. Dokonywana jest identyfikacja zagrożeń na podstawie danych historycznych jak i identyfikacja zagrożeń hipotetycznych. Bank ustala, że w celu rejestracji zdarzeń ryzyka operacyjnego są stosowane następujące istotne dla działalności Banku linie biznesowe: bankowość komercyjna, bankowość detaliczna, płatności i rozliczenia. W ramach identyfikacji ryzyka bank prowadzi rejestrację zdarzeń ryzyka operacyjnego i analizę ich przyczyn, rejestrację zagrożeń zewnętrznych i analizę ich potencjalnego wpływu na działalność Banku. Rejestrowane są straty operacyjne brutto, tam gdzie to występuje odwracalność straty.

Ocena ryzyka: polega na określeniu prawdopodobieństwa wystąpienia i wielkości możliwych przyszłych strat z tytułu ryzyka operacyjnego. W ramach oceny analizowane będą zagrożenia zarówno wewnętrzne, jak i zewnętrzne. Podstawą oceny jest samoocena ryzyka procesów, a także sporządzane na jej podstawie mapy ryzyka, będące prezentacją profilu ryzyka operacyjnego.

Przeciwdziałanie ryzyku: Mechanizmy reakcji na ryzyko obejmują odpowiedni akceptację strat, kształtowanie ryzyka, transfer (przeniesienie) ryzyka, unikanie ryzyka.

Kontrola: system zarządzania ryzykiem operacyjnym podlega kontroli wewnętrznej zgodnie z odrębnymi wewnętrznymi aktami normatywnymi Banku.

Monitorowanie ryzyka obejmuje:

- 1) zdarzenia operacyjne, ich źródła – na podstawie rejestru incydentów ryzyka operacyjnego,
- 2) skuteczności działań odwracających (naprawczych) i innych metod ograniczania ryzyka – na podstawie rejestru zdarzeń ryzyka operacyjnego,
- 3) czynniki otoczenia gospodarczego – na podstawie rejestru zewnętrznych zdarzeń ryzyka operacyjnego,
- 4) wykonanie limitów przyjętych w strategii zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- 5) analizę wskaźników KRI,
- 6) czynniki kontroli oraz skuteczność działań kontrolnych – na podstawie wyników (sprawozdań) kontroli wewnętrznej (funkcjonalnej) oraz audytu wewnętrznego,
- 7) czynniki transferu ryzyka – na podstawie rejestru zdarzeń ryzyka operacyjnego

W procesie monitoringu ryzyka uczestniczą:

- 1) Stanowisko planowania, analiz i zarządzania ryzykami – w zakresie przetwarzania danych do monitoringu i sporządzenia odpowiednich sprawozdań i analiz,
- 2) właściciele procesów – w zakresie nadzoru nad procesami,
- 3) Prezes Zarządu – w zakresie nadzoru nad ryzykiem istotnym.

Raportowanie: poziom ryzyka operacyjnego raportowany jest w okresach kwartalnych na posiedzenia Zarządu i Rady Nadzorczej. Raporty sporządzane są przez Stanowisko planowania, analiz i zarządzania ryzykami. Sprawozdanie z realizacji strategii zarządzania ryzykiem operacyjnym przekazywane jest w okresach rocznych na posiedzenia Rady Nadzorczej oraz Zarządu Banku. Bank w ramach oceny ryzyka operacyjnego przeprowadza roczne testy warunków skrajnych w zakresie ryzyka operacyjnego. Wyniki testów warunków skrajnych w ramach tego ryzyka przedkładane są Zarządowi i Radzie Nadzorczej Banku.

## **Ryzyko płynności i finansowania**

Ryzyko płynności – zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat.

Ryzyko finansowania – zagrożenie niedostatku stabilnych źródeł finansowania w perspektywie średnio- i długoterminowej, skutkujące rzeczywistym lub potencjalnym ryzykiem niewywiązania się przez bank z zobowiązań finansowych, takich jak płatności i rozliczenia, w momencie ich wymagalności w perspektywie średnio- i długoterminowej, bądź w całości, bądź związane z koniecznością poniesienia nieakceptowalnych kosztów finansowania.

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.

Przez zarządzanie ryzykiem płynności rozumie się proces kształtowania struktury ilościowej (zróżnicowanie składników zarówno pasywów, jak i aktywów), w celu zapewnienia płynności finansowej Banku, przy jednoczesnym osiągnięciu optymalnego wyniku finansowego.

Cele polityki zarządzania ryzykiem płynności i finansowania:

- zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty,
- zapewnienie utrzymania płynności bieżącej, krótkoterminowej, średnioterminowej oraz długoterminowej dostosowanej do rozmiarów i rodzaju działalności, w sposób zapewniający wykonanie wszystkich zobowiązań pieniężnych zgodnie z ich terminami wymagalności, oraz zapewniający wypełnienie nadzorczych miar płynności,
- optymalizację realizowanego dochodu przy równoczesnym zachowaniu pełnego bezpieczeństwa płynności,
- zapobieganie sytuacjom kryzysowym (zachwianiu płynności).

Celem polityki zarządzania ryzykiem płynności i finansowania nie jest przetrwanie sytuacji kryzysowej, lecz w głównej mierze zapobieganie takiej sytuacji; Bank, aby spełnić powyższy cel, jest zobowiązany do zapewnienia terminowej realizacji bieżących i przyszłych zobowiązań wobec klientów (regulowania zobowiązań płatniczych, wypłat środków deponentom, wywiązania się z przyjętych zobowiązań kredytowych oraz pełnego wykonania udzielonych zobowiązań pozabilansowych).

Zarządzanie ryzykiem płynności i finansowania objęte zostało systemem sprawozdawczości wewnętrznej. Obejmuje on m.in. codziennie zestawienia przepływów środków pieniężnych, zagospodarowanie wolnych środków oraz wykorzystanie limitów w ramach monitorowania płynności śróddziennej, kalkulacje wskaźnika pokrycia wypływów netto (LCR) oraz wskaźnika stabilnego finansowania (NSFR). Zarząd Banku w okresach miesięcznych otrzymuje raport z zarządzania płynnością śróddzienną, analizę wskaźników LCR oraz NSFR, raport z analizy ryzyka płynności i finansowania (zawierający m.in. : źródła finansowania działalności Banku (wg pierwotnych terminów realizacji), zaangażowanie środków oraz aktywa płynne (wg pierwotnych terminów realizacji), analizę zrywalności depozytów oraz przedterminowej spłaty kredytów oraz depozytów bieżących i terminowych z możliwością zerwania za pomocą kanałów elektronicznych, analizę największych deponentów w bazie depozytowej Banku, analizę dużych depozytów, analizę depozytów osób wewnętrznych, analizę depozytów z negocjowalnym oprocentowaniem, analizę stabilności bazy depozytowej (wskaźniki osadu), analizę wskaźnikową ryzyka płynności Banku, wraz z oceną przestrzegania limitów ostrożnościowych, urealnione zestawienie płynności Banku, prognozę kształtowania się podstawowych wartości wpływających na płynność finansową Banku, analizę wewnętrznych cen transferowych.

Zarząd Banku w okresach kwartalnych otrzymuje wyniki przeprowadzonych testów warunków skrajnych.

Zarząd Banku w okresach rocznych otrzymuje informację z przeprowadzonych testów planów awaryjnych płynności oraz analizę płynności długoterminowej.

Zarząd Banku w okresach kwartalnych przekazuje Radzie Nadzorczej informacje o sytuacji Banku w zakresie płynności finansowej, w tym wyniki testów warunków skrajnych. Rada Nadzorcza z częstotliwością roczną otrzymuje sprawozdanie z realizacji polityki płynności.

### ***Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym***

Ryzyko stopy procentowej (ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym IRRBB) – obecne lub przyszłe ryzyko spadku zarówno wartości dochodów, jak i wartości ekonomicznej instytucji, wynikające z niekorzystnych

zmian stóp procentowych, które wpływają na instrumenty wrażliwe na zmiany stóp procentowych. Obejmuje ono:

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

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

c) ryzyko opcji klienta – ryzyko wynikające z opcji (wbudowanych i jawnych) w przypadku, gdy bank lub jej klient może zmienić poziom i terminy swoich przepływów pieniężnych.

Celem strategicznym Banku w odniesieniu do ryzyka stopy procentowej jest minimalizacja negatywnych zmian w zakresie wyniku finansowego, na skutek niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych; ponadto celem jest zidentyfikowanie podstawowych zagrożeń związanych z tym ryzykiem, z jednoczesnym zastosowaniem odpowiednich metod zarządzania mających na celu eliminację zagrożeń nierównomiernej reakcji różnych pozycji bilansowych na zmiany stóp procentowych, a przez to na zmiany przychodów i kosztów odsetkowych.

Analizy ryzyka stopy procentowej sporządzane są z częstotliwością miesięczną przez Stanowisko planowania, analiz i zarządzania ryzykiem. W ramach analizy sporządzane jest m.in.: zestawienie struktury aktywów i pasywów oprocentowanych, niedopasowania (luki) w poszczególnych przedziałach przeszacowania, scenariusze zmian wyniku odsetkowego, obliczenie podstawowych wskaźników związanych z aktywami i pasywami, zestawienie poziomu wykorzystania obowiązujących w banku limitów. Bank przeprowadza kwartalne testy warunków skrajnych obejmujące zmiany wyniku odsetkowego oraz wartości ekonomicznej kapitału, w tym testy odwrócone. Analizy z zakresu oceny ryzyka stopy procentowej otrzymują:

a) w cyklach miesięcznych: Zarząd Banku,

b) w cyklach kwartalnych: Rada Nadzorcza.

### ***Ryzyko braku zgodności***

Ryzyko braku zgodności – skutki nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności jest stałe dążenie do minimalizowania skutków nieprzestrzegania zewnętrznych i wewnętrznych regulacji prawnych, poprzez stałe dostosowywanie procedur bankowych, wsparcie informatyczne, szkolenia i kontrolę ich przestrzegania.

Komórki i jednostki organizacyjne, wykonują zadania związane z bieżącym zapewnianiem zgodności i zarządzaniem ryzykiem braku zgodności w toku swoich operacji, monitorują w sposób poziomy przestrzeganie mechanizmów kontrolnych w zakresie zapewniania zgodności.

Proces zarządzania ryzykiem braku zgodności realizowany w Banku obejmuje:

- 1) identyfikację – poprzez analizę przepisów prawa - na podstawie informacji wewnętrznych i zewnętrznych, np. baz danych o zmianach aktów prawnych, rejestrów wewnętrznych Banku, a także zgłoszonych informacji o naruszaniu przepisów, pozwalającą na wstępne zlokalizowanie obszarów ryzyka, które następnie zostaną poddane ocenie,
- 2) ocenę ryzyka - pomiar lub szacowanie,
- 3) kontrolę ryzyka - projektowanie i wprowadzanie, bazujących na ocenie ryzyka braku zgodności, mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności,
- 4) monitorowanie ryzyka- wielkości i profilu ryzyka braku zgodności, po zastosowaniu mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności,
- 5) raportowanie na temat ryzyka- na temat ryzyka braku zgodności – do Zarządu, Komitetu Audytu i Rady Nadzorczej.

Pomiar i analiza ryzyka braku zgodności polega na przeprowadzeniu następującego procesu:

- 1) zdefiniowaniu obszarów oceny ryzyka (np. procesy, rodzaje działalności lub komórki, jednostki),

- 2) przypisaniu przepisów i norm np. prawnych, nadzorczych, norm i przyjętych zasad postępowania np. etycznych w istotny sposób wymagających zgodności działania tych obszarów, wpływających na cel systemu kontroli wewnętrznej - przestrzeganie przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych,
- 3) dokonanie oszacowania prawdopodobieństwa wystąpienia niezgodności, a także oceny konsekwencji braku przestrzegania przepisów i norm w postaci ustalenia: wielkości konsekwencji prawnych, reakcji regulatora, materialnych strat finansowych, utraty reputacji, w tym na bazie wyników identyfikacji ryzyka historycznego - przy założeniu braku wdrożonych mechanizmów kontroli ryzyka,
- 4) dokonaniu oszacowania prawdopodobieństwa wystąpienia incydentów związanych z brakiem zgodności, przy założeniu braku wdrożonych mechanizmów kontroli ryzyka,
- 5) identyfikacji mechanizmów kontrolnych stosowanych do ograniczania ryzyka,
- 6) oszacowanie skuteczności tych mechanizmów na skutek ich monitorowania (weryfikacji i testowania - testy zgodności, kontrola wewnętrzna, audyt wewnętrzny),
- 7) ustalenie wielkości ryzyka resztkowego w ramach danego procesu po zastosowaniu mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności z użyciem matrycy ryzyka.

Na podstawie powyższych czynności sporządzana jest mapa ryzyka braku zgodności Banku. Pomiaru i oceny ryzyka dokonuje komórka ds. zgodności cyklicznie - kwartalnie, a także incydentalnie odpowiednio w trakcie roku na skutek monitorowania ryzyka, w zakresie dokonywania weryfikacji mapy ryzyka.

W celu monitorowania ryzyka i oceny realizacji polityki zgodności Zarząd otrzymuje nie rzadziej niż raz na kwartał sprawozdania dotyczące poziomu ryzyka braku zgodności oraz proponowanych działań zapobiegawczych i redukujących ryzyko, sporządzone przez komórkę ds. zgodności. Rada Nadzorcza otrzymuje nie rzadziej niż raz do roku od Zarządu sprawozdanie dotyczące oceny efektywności (adekwatności i skuteczności) zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku. Szczególnym rodzajem są raporty sporządzane doraźnie przez komórkę ds. zgodności, dotyczące wewnętrznych postępowań wyjaśniających, składane Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej na skutek przeprowadzonego postępowania. Zarząd i odpowiednio Rada Nadzorcza są informowane przez komórkę ds. zgodności niezwłocznie o ważnych zagrożeniach, incydentach, w tym skutkujących konsekwencjami o znaczącej skali.

### **Ryzyko biznesowe**

Ryzyko biznesowe to ryzyko nie osiągnięcia założonych i koniecznych celów ekonomicznych z powodu niepowodzenia w rywalizacji rynkowej. Obejmuje ono:

- a) ryzyko strategiczne – ryzyko związane z podejmowaniem niekorzystnych lub błędnych decyzji strategicznych, brakiem lub wadliwą realizacją przyjętej strategii oraz zmianami w otoczeniu zewnętrznym i niewłaściwą reakcją na te zmiany.
- b) ryzyko wyniku finansowego – ryzyko realizacji wyniku finansowego poniżej wymagań wynikających z potrzeby prowadzenia bieżącej działalności i rozwoju, głównie w celu zapewnienia odpowiedniego zasilenia kapitału,
- c) ryzyko cyklu gospodarczego – ryzyko zmiany warunków ekonomiczno – społecznych mających niekorzystny wpływ na podmiot,
- d) ryzyko regulacyjne – ryzyko zmiany prawnych warunków prowadzenia działalności,
- e) ryzyko konkurencji – ryzyko zmian rynkowych (warunków konkurowania) mających niekorzystny wpływ na Bank.

Celem strategicznym w zakresie ryzyka biznesowego jest utrzymanie stałej, niewrażliwej na zmiany otoczenia pozycji rynkowej i ekonomicznej Banku, poprzez właściwy proces zarządzania strategicznego, monitorowania otoczenia i postępów strategii, planowania i zarządzania wynikiem finansowym oraz pomiar wrażliwości Banku na zmianę czynników otoczenia i podejmowanie działań mających na celu zmniejszenie wrażliwości Banku w przypadku nadmiernej ekspozycji na zmianę poziomu ryzyka.

Oceniając narażenie Banku na ryzyko biznesowe w Banku stosowane są następujące kryteria oceny:

- 1) ocena wyników finansowych banku i stopnia realizacji przyjętych planów finansowych,
- 2) ocena postępów strategii i realizacji zadań wynikających z planów dotyczących realizacji strategii, w tym: ocena zmian otoczenia mogących wpływać na realność osiągnięcia celów strategii,
- 3) a także kryteria pośrednie, oparte na analizie jakościowej.

Monitorowanie ryzyka biznesowego polega na:

- a) ocenie realizacji planów finansowych,
- b) analizie zmian makroekonomicznych, koniunkturalnych i społeczno-gospodarczych mających wpływ na działalność Banku,

- c) analizie konkurencji w zakresie usług finansowych na rynku obsługiwanym przez Bank.
- d) ocenie postępów realizacji przyjętej strategii Banku.

Zarząd Banku otrzymuje raport w zakresie oceny realizacji planów finansowych w cyklach miesięcznych, w zakresie analizy zmian makroekonomicznych, koniunkturalnych i społeczno-gospodarczych – kwartalnie. Rada Nadzorcza otrzymuje powyższe raporty w cyklach kwartalnych. Rada Nadzorcza i Zarząd Banku otrzymują raporty dotyczące analizy konkurencji w zakresie usług finansowych w cyklach półrocznych oraz w zakresie oceny postępów realizacji przyjętej strategii Banku w okresach rocznych. Bank przeprowadza kwartalne testy warunków skrajnych w zakresie ryzyka biznesowego. Wyniki testów przedkładane są na posiedzenia Zarządu oraz Rady Nadzorczej.

### **Ryzyko kapitałowe (niewypłacalności)**

Ryzyko kapitałowe (niewypłacalności) – ryzyko wynikające z niezapewnienia kapitału, jak i braku możliwości osiągnięcia poziomu kapitału adekwatnego do ponoszonego przez bank ryzyka prowadzonej działalności, niezbędnego do pokrycia nieoczekiwanych strat oraz spełniającego wymogi nadzorcze umożliwiające samodzielne funkcjonowanie banku.

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

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie adekwatnością kapitałową obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- 1) zwiększanie wysokości funduszy własnych,
- 2) zapewnienie odpowiedniego poziomu kapitałów Tier I, Tier podstawowy I,
- 3) odpowiednie kształtowanie struktury bilansu Banku w celu utrzymania planowanego poziomu wymogów kapitałowych, dostosowanych do wymagań Rozporządzenia 575/2013 UE z późn.zm.,
- 4) zarządzanie ryzykiem bankowym.

Minimalne wymogi kapitałowe wyznaczane są przez Wiceprezesa Zarządu ds. finansowo-księgowych - Głównego Księgowego z częstotliwością miesięczną, z zastrzeżeniem, że wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego wyznaczany jest w okresach rocznych.

Zarząd wdraża proces zarządzania ryzykiem kapitałowym zawierający następujące etapy

- 1) identyfikację ryzyka,
- 2) pomiar i szacowanie ryzyka,
- 3) monitorowanie i raportowanie ryzyka,
- 4) podejmowanie działań zabezpieczających ryzyko.

W ramach procesu zarządzania ryzykiem kapitałowym realizowany jest proces szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego.

Identyfikacji ryzyka kapitałowego oraz nadmiernej dźwigni dokonywana jest:

- 1) na etapie sporządzania planów kapitałowych, z uwzględnieniem założeń sporządzanych planów finansowych,
- 2) w trakcie monitorowania wykonania planów, jak również na etapie monitorowania zmian w otoczeniu Banku w kontekście wpływu na adekwatność kapitałową Banku,
- 3) w trakcie identyfikacji istotnych rodzajów ryzyka wymagających zabezpieczenia kapitałami, zgodnie z procesem szacowania kapitału wewnętrznego.

Pomiar i szacowanie ryzyka dokonywane jest poprzez:

- 1) pomiar wielkości posiadanych funduszy własnych,
- 2) pomiar wartości współczynników kapitałowych (łączy współczynnik kapitałowy, współczynnik kapitału Tier 1, współczynnik kapitału podstawowego Tier 1, przestrzeganie wymagań dotyczących bufora zabezpieczającego, bufora antycyklicznego, bufora ryzyka systemowego), a także wskaźnika dźwigni,
- 3) szacowanie kapitału wewnętrznego,
- 4) dokonywanie testów warunków skrajnych.

Monitorowanie ryzyka dokonywane jest poprzez:

- 1) ocenę i raportowanie stopnia realizacji celów Planu kapitałowego i zawartych w nim założeń dotyczących pożądanego i akceptowanego poziomu ryzyka, w tym: wielkości funduszy własnych, wartości współczynników kapitałowych,
- 2) ocenę i raportowanie wykonania limitów ostrożnościowych ograniczających ryzyko.

Monitorowania ryzyka dokonuje się:

- 1) kwartalnie - w zakresie wysokości kapitału wewnętrznego, w tym wykorzystania limitów alokacji kapitału,
- 2) co miesiąc w zakresie stopnia realizacji planów, oceny wartości współczynników kapitałowych, spełniania wymagań dotyczących buforów oraz wskaźnika dźwigni, w tym wykorzystania limitów wskaźników kapitałowych i wskaźnika dźwigni,
- 3) codziennie w zakresie wielkości funduszy własnych.

W ramach kontroli ryzyka bank stosuje limity wewnętrzne dostosowane do wielkości banku i profilu ryzyka jego działalności. Limity wewnętrzne uwzględniają specyfikę i skalę prowadzonej przez Bank działalności, częstotliwość występowania sytuacji obciążonych ryzykiem, są mierzalne, możliwe do raportowania oraz bazują na założeniach uwzględniających podejście perspektywiczne. Poziom limitów jest dostosowany do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka banku (apetytu na ryzyko). Wysokość limitów wewnętrznych ustalana jest na podstawie analiz i sporządzane w formie pisemnej. Dla każdego istotnego ryzyka jest ustanawiany strategiczny limit na poziomie Banku. W przypadku pozostałych zidentyfikowanych ryzyk ewentualna decyzja o nieustanowieniu limitu jest dokumentowana i odpowiednio uzasadniona. W przypadku ryzyk trudno mierzalnych limity ryzyka wyrażane są za pomocą miar jakościowych. Przyjęte rodzaje limitów wewnętrznych dotyczących poszczególnych rodzajów ryzyka oraz ich wysokość zatwierdza Zarząd Banku. W przypadku strategicznych limitów decyzja Zarządu jest przekazywana Radzie Nadzorczej. Zarząd Banku w wewnętrznych regulacjach określa sposób postępowania w przypadku przekroczenia limitów, sposoby wyeliminowania tego przekroczenia oraz środki mające na celu zapobieżenie takim sytuacjom w przyszłości. W przypadku przekroczenia strategicznego limitu, Zarząd niezwłocznie informuje o tym Radę Nadzorczą wraz z informacją o podjętych lub planowanych działaniach naprawczych.

Częstotliwość pomiaru ryzyka dostosowana jest do wielkości oraz charakteru poszczególnych rodzajów ryzyka w działalności Banku. Monitorowanie ryzyka stanowi część bieżącego procesu zarządzania ryzykiem i sprawozdawania o ryzyku w działalności Banku. Podstawę monitorowania procesu zarządzania ryzykiem stanowi formalnie ustanowiony system informacji zarządczej, dostarczający informacji na temat rodzajów i wielkości ryzyka, umożliwiającą ocenę skutków decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem i służy monitorowaniu przestrzegania limitów wewnętrznych. Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością umożliwiającą dostarczenie informacji o zmianach profilu ryzyka Banku.

#### System kontroli wewnętrznej

Opis systemu kontroli wewnętrznej opublikowany jest na stronie internetowej Banku: <https://bsmalawies.pl> w sekcji Ład korporacyjny i kontrola.

## **VI. OPIS POLITYKI WYNAGRODZEŃ**

Polityka wynagrodzeń wszystkich pracowników, w tym pracowników których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym w Małej Wsi podlega nadzorowi Rady Nadzorczej. Rada Nadzorcza przygotowuje i przedstawia Walnemu Zgromadzeniu raz w roku raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku, obejmującą funkcjonowanie Polityki wynagrodzeń. Walne Zgromadzenie dokonuje oceny, czy ustalona polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku.

Osoby, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka identyfikuje się na podstawie:

- 1) kryteriów o charakterze ilościowym i jakościowym zawartych w rozporządzeniu delegowanym Komisji wydanym na podstawie art. 94 ust. 2 dyrektywy 2013/36/UE – zwanym dalej Rozporządzeniem Delegowanym,
- 2) zasady proporcjonalności – w tym przepisów § 30. ust 2 Rozporządzenia MF - tzn. Bank stosuje Rozporządzenie MF odpowiednio do formy prawnej w jakiej działa, rozmiaru działalności, ryzyka związanego z prowadzoną działalnością, wewnętrznej organizacji oraz charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności.

„Polityka wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Małej Wsi” określa zasady ustalania, wypłacania i monitorowania wynagrodzeń osób, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, w tym wynagrodzeń Zarządu.



Wprowadzenie i stosowanie Polityki wynagrodzeń, w tym pracowników których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka ma na celu:

- 1) prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem i nie zachęca do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zatwierdzony przez Radę Nadzorczą akceptowalny ogólny poziom ryzyka;
- 2) realizację strategii zarządzania Bankiem i strategii zarządzania ryzykiem oraz ograniczenie konfliktu interesów.

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

Polityka wynagradzania osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku prowadzona jest zgodnie z zasadą proporcjonalności, w szczególności uwzględnia przepisy zawarte w:

- 1) art. 9ca ust. 1 b Ustawy Prawo Bankowe – tzn. Bank, nie jest dużą instytucją, a średnia wartość aktywów, obliczona dla czteroletniego okresu bezpośrednio poprzedzającego okres objęty Polityką (bieżący rok obrachunkowy), nie przekracza równowartości w złotych 5 000 000 000 euro – w związku z tym stosuje politykę wynagrodzeń w ograniczonym zakresie wobec osób, spełniających kryteria poziomu i struktury wynagrodzenia:

a) stosowanie polityki wynagrodzeń w ograniczonym zakresie dotyczy zmiennych składników wynagrodzenia oraz uznaniowych świadczeń emerytalnych;

b) ograniczony zakres stosowania Polityki dotyczy braku konieczności przyznawania co najmniej 50% zmiennych składników wynagrodzenia w postaci instrumentów finansowych, odroczenia wypłaty co najmniej 40% zmiennych składników wynagrodzenia oraz wstrzymania wypłaty uznaniowych świadczeń emerytalnych w postaci instrumentów finansowych;

- 2) oraz § 30 ust. 2 Rozporządzenie MF - tzn. Bank stosuje przepisy Rozporządzenie MF, będącego podstawą przyjęcia Polityki, odpowiednio do formy prawnej w jakiej Bank działa, rozmiaru działalności, ryzyka związanego z prowadzoną działalnością, wewnętrznej organizacji oraz charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności.

Polityka wynagrodzeń wszystkich pracowników, w tym pracowników których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka jest neutralna pod względem płci.

Przy ustalaniu wysokości wynagrodzeń uwzględniana jest sytuacja finansowa Banku. Łączna wysokość zmiennych składników wynagrodzenia przyznawanego zidentyfikowanemu pracownikom nie może ograniczać zdolności Banku do podwyższenia funduszy własnych. Wynagrodzenie za pracę osób zaangażowanych, nie może zachęcać tych pracowników do faworyzowania własnych interesów lub interesów Banku ze szkodą dla konsumentów.

Do osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym w Małej Wsi zalicza się Członków Rady Nadzorczej oraz Członków Zarządu.

Na system wynagrodzeń w Banku składają się:

- 1) wynagrodzenia stałe (zasadnicze) – obejmujące stałe składniki wynagrodzeń, zależne od doświadczenia zawodowego i zakresu odpowiedzialności związanej z pełnioną funkcją, a także jednorazowe odprawy i rekompensaty z tytułu zakończenia stosunku pracy lub inne świadczenia wynikające z przepisów prawa lub Regulaminów wynagradzania, przysługujące na równych warunkach wszystkim pracownikom, nie związane z wynikami osiąganymi przez Bank lub wynikami pracy danego zidentyfikowanego pracownika;
- 2) wynagrodzenia zmienne – obejmujące zmienne składniki wynagrodzeń, zależne od zrównoważonych i dostosowanych do ryzyka wyników lub innych czynników określonych w Polityce wynagrodzeń.

Bank nie wprowadza podziału wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej na stałe i zmienne składniki wynagrodzenia. Rada Nadzorcza nie otrzymuje zmiennych składników wynagrodzenia. Wysokość wynagrodzenia dla członków Rady Nadzorczej ustala Walne Zgromadzenie, zgodnie ze Statutem Banku. Wysokość wynagrodzenia dla członków Zarządu ustala Rada Nadzorcza. Stałe składniki wynagrodzenia stanowią na tyle dużą część wynagrodzenia, aby możliwe było prowadzenie elastycznej polityki zmiennych składników wynagrodzenia, w tym obniżanie lub nieprzyznawanie zmiennych składników wynagrodzenia.

W przypadku gdy wysokość zmiennych składników wynagrodzenia zależy od wyników, podstawą do określenia łącznej wysokości wynagrodzenia jest ocena wyników zidentyfikowanego pracownika i danej jednostki organizacyjnej oraz wyników Banku w obszarze odpowiedzialności tego pracownika, z uwzględnieniem wyników całego Banku; przy ocenie indywidualnych wyników bierze się pod uwagę kryteria finansowe i niefinansowe. Ocena wyników odbywa się za co najmniej trzy lata, tak aby wysokość wynagrodzenia zależnego od wyników uwzględniała cykl koniunkturalny Banku i ryzyko związane z prowadzoną przez Bank działalnością gospodarczą. Ocena efektów pracy dokonywana jest po zakończeniu roku „n” i obejmuje 3 lata, tj. rok „n”, rok „n-1” i rok „n-2”. Łączne zmienne składniki wynagrodzeń przyznawane zidentyfikowanemu pracownikom nie

mogą ograniczać zdolności Banku do podwyższenia funduszy własnych i nie mogą być wyższe, niż 1,0% funduszy własnych Banku za rok „n”.

Ocena efektów pracy członków Zarządu obejmuje następujące wskaźniki (kryterium ilościowe) obejmujące koszt ryzyka, koszt kapitału i ryzyko płynności, a także wyniki banku w perspektywie długoterminowej (3 letniej) dotyczące realizacji planu finansowego w zakresie:

- a) łączny współczynnik kapitałowy,
- b) zysk netto,
- c) wskaźnik jakości portfela kredytowego,
- d) wskaźnik płynności LCR.

Ocenię podlega stopień wykonania wymienionych w/w wskaźników w odniesieniu do planu finansowego w poszczególnych latach podlegających ocenie. Zmienne składniki są przyznawane w przypadku, gdy w każdym z ostatnich trzech lat plan w zakresie w/w wskaźników był realizowany co najmniej w 80%.

Oceniając indywidualne wyniki pracy członka Zarządu Rada Nadzorcza bierze pod uwagę (kryteria jakościowe):

- 1) uzyskanie absolutorium w okresie oceny;
- 2) pozytywna ocena dawania rękąmi należytego wykonania obowiązków, zgodnie z art. 22aa Ustawy Prawo bankowe (oceny odpowiedniości);
- 3) w stosunku do niej nie zostały orzeczone prawomocne wyroki sądowe dotyczące popełnienia przestępstwa na szkodę Banku.

Pozytywna ocena danego członka Zarządu, warunkująca możliwość przyznania premii rocznej, jest wydawana po upływie trzyletniego okresu oceny jeżeli:

- 1) spełnione zostały kryteria ilościowe i jakościowe,
- 2) dany członek Zarządu uzyskał absolutorium z wykonania obowiązków za dany rok obrotowy (rok „n”);
- 3) dany członek Zarządu uzyskał pozytywną ocenę odpowiedniości zgodnie z art. 22aa Ustawy Prawo bankowe;
- 4) dany członek Zarządu nie uczestniczył w działaniach, których wynikiem były znaczne straty Banku lub nie był odpowiedzialny za takie działania;
- 5) nie jest prowadzona likwidacja Banku;
- 6) brak jest postanowienia o upadłości Banku;
- 7) nie zachodzi sytuacja, o której mowa w art. 142 ust. 1 ustawy – Prawo bankowe, tzn. nie zachodzi strata bilansowa lub groźba jej powstania albo powstania niebezpieczeństwa niewypłacalności lub utraty płynności oznaczająca konieczność podejmowania postępowania naprawczego (planu naprawy).

Bank ma możliwość wstrzymania, ograniczenia, odmowy wypłaty lub realizacji zmiennych składników wynagrodzenia, w przypadku kiedy osoba istotnie wpływająca na profil ryzyka:

- a) uczestniczyła w działaniach, których wynikiem były znaczne straty banku lub była odpowiedzialna za takie działania,
- b) nie spełniła odpowiednich standardów dotyczących rękąmi bezpiecznego i ostrożnego zarządzania bankiem.

Wysokość wynagrodzenia zmiennego jest przekazywana członkom Zarządu przez Radę Nadzorczą uznaniowo, a także w zależności od wyników indywidualnej oceny efektów pracy zidentyfikowanego pracownika.

Przyznane zidentyfikowanemu pracownikowi tj. Członkowi Zarządu przez Radę Nadzorczą zmienne składniki wynagrodzeń, wypłacane są w roku „n+1”, po Walnym Zgromadzeniu, po ich zaakceptowaniu do wypłaty, na wskazany przez zidentyfikowanego pracownika rachunek bankowy. Wypłata premii uznaniowej następuje corocznie w terminie do końca roku następnego.

## **VII. INFORMACJA O POWOŁANIU KOMITETU DS. WYNAGRODZEŃ**

W Banku nie działa Komitet ds. wynagrodzeń w rozumieniu art. 9cb ust.1 ustawy Prawo bankowe, z uwagi na to, że nie jest bankiem istotnym w rozumieniu art. 4 ust.1 pkt 35) ustawy Prawo bankowe. Bank nie korzystał z konsultanta zewnętrznego w zakresie ustalania polityki wynagrodzeń.

## **VIII. INFORMACJE O SPEŁNIANIU PRZEZ CZŁONKÓW RADY NADZORCZEJ BANKU I ZARZĄDU BANKU WYMOGÓW OKREŚLONYCH W ART. 22aa USTAWY PRAWO BANKOWE**

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku są objęci oceną w zakresie wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiedniego do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków, a także rękąmi należytego

wykonywania tych obowiązków dokonywaną odpowiednio przez Walne Zgromadzenie w zakresie oceny członków Rady Nadzorczej, oraz Radę Nadzorczą w zakresie członków Zarządu. Ocena ma charakter pierwotny przed powołaniem oraz wtórny w trakcie pełnienia funkcji.

Członkowie Rady Nadzorczej oraz Zarządu Banku nie zajmowali stanowisk dyrektorskich w radach ani zarządach innych podmiotów. Członkowie Rady Nadzorczej oraz Zarządu Banku podlegali ocenie, która obejmowała następujące kryteria:

- a) poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia zawodowego,
- b) rękojmia należytego wykonywania funkcji,
- c) poświęcanie czasu na wykonywanie obowiązków w Banku
- d) niezależność,
- e) powiązania z Bankiem Spółdzielczym.

Rada Nadzorcza dokonała pozytywnej indywidualnej i zbiorowej oceny Zarządu Banku. Walne Zgromadzenie Banku dokonało pozytywnej indywidualnej i zbiorowej oceny Rady Nadzorczej Banku. Wszyscy członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej spełniają wymagania art. 22aa ustawy - Prawo bankowe.

#### **IX. MAKSYMALNY STOSUNEK ŚREDNIEGO CAŁKOWITEGO WYNAGRODZENIA BRUTTO CZŁONKÓW ZARZĄDU W OKRESIE ROCZNYM DO ŚREDNIEGO CAŁKOWITEGO WYNAGRODZENIA BRUTTO POZOSTAŁYCH PRACOWNIKÓW BANKU W OKRESIE ROCZNYM ZGODNIE Z REKOMENDACJĄ Z**

Bank ustalił w „Polityce wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Małej Wsi” maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym na poziomie 50%. Stosunek ten został ustalony na poziomie umożliwiającym skuteczne wykonywanie zadań przez pracowników Banku, z uwzględnieniem potrzeby ostrożnościowego i stabilnego zarządzania Bankiem.

#### **X. WYMOGI INFORMACYJNE NA TEMAT PODEJŚCIA DO RYZYKA PŁYNNOŚCI ZGODNIE Z REKOMENDACJĄ 18 REKOMENDACJI P KNF**

Bank Spółdzielczy w Małej Wsi, w celu umożliwienia uczestnikom rynku dokonania rzetelnej oceny systemu zarządzania ryzykiem płynności oraz jego pozycji płynności, ujawnia następujące informacje zgodnie z przepisami Rekomendacji P dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków.

##### **Informacje jakościowe**

- Rola i zakres odpowiedzialności właściwych komitetów oraz innych jednostek funkcjonalnych i biznesowych

W procesie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w Banku uczestniczą:

##### **1. Rada Nadzorcza Banku:**

- a) nadzoruje realizację polityki zarządzania ryzykiem płynności i finansowania,
- b) zatwierdza przyjętą przez Zarząd Banku Strategię działania Banku, Strategię zarządzania ryzykiem, Plan finansowy oraz nadzoruje ich przestrzeganie,
- c) zatwierdza maksymalny poziom ryzyka płynności i finansowania, jaki może obciążać działalność Banku (apetyt na ryzyko),
- d) sprawuje nadzór nad opracowaniem, przyjęciem i wdrożeniem polityk i procedur, na podstawie których funkcjonować ma w Banku system zarządzania ryzykiem,
- e) sprawuje nadzór nad wykonywaniem przez Członków Zarządu czynności w związku realizacją ich zadań w zakresie systemu zarządzania,
- f) zatwierdza przygotowaną przez Zarząd strukturę organizacyjną Banku w zakresie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka,
- g) powinna zapewnić, by członkowie Zarządu i odpowiedni pracownicy posiadali właściwe kompetencje,
- h) w ramach wypełniania swoich funkcji i odpowiedzialności za proces zarządzania ryzykiem w Banku, nadzoruje realizację polityki zarządzania ryzykiem płynności i finansowania,
- i) zatwierdza zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych,

- j) nie rzadziej niż raz na kwartał analizuje raporty w zakresie poziomu ryzyka płynności i finansowania banku oraz zapewniać, by Zarząd banku podejmował odpowiednie działania naprawcze w sytuacji wystąpienia problemów,
- k) powinna przynajmniej raz w roku otrzymywać sprawozdania Zarządu zawierające informację o realizacji polityki zarządzania ryzykiem płynności i finansowania oraz decydować o ewentualnej weryfikacji zasad Polityki zarządzania ryzykiem płynności i finansowania,
- l) winna zostać niezwłocznie poinformowana w przypadku potencjalnych problemów płynnościowych w związku z istotnymi zmianami czynników ryzyka.

## 2. Zarząd Banku:

- a) w zakresie swoich kompetencji, ponosi odpowiedzialność za ryzyko płynności i finansowania, jakie ponosi Bank oraz za efektywność metod zarządzania tym ryzykiem,
- b) określa tolerancję ryzyka płynności i finansowania zgodną z apetytem na ryzyko Banku, adekwatną do strategii działalności oraz do roli, jaką Bank pełni w systemie finansowym i przedstawia do zatwierdzenia Radzie Nadzorczej,
- c) projektuje i wdraża system zarządzania ryzykiem płynności i finansowania, obejmujący środowisko zarządzania ryzykiem i proces zarządzania ryzykiem płynności i finansowania, zintegrowany z procesem zarządzania ryzykiem w Banku,
- d) wprowadza zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą strukturę organizacyjną Banku w zakresie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka,
- e) odpowiada za opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację pisemnych polityk oraz procedur w zakresie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania oraz monitorowanie ich przestrzegania,
- f) do obowiązków Zarządu należy również nadzór nad testami warunków skrajnych,
- g) jest odpowiedzialny za to, aby wszystkie jednostki organizacyjne, których działanie wpływa na płynność Banku, znały zasady Polityki i funkcjonowały zgodnie z zatwierdzonymi regulacjami,
- h) ustanawia zasady raportowania o wielkości ryzyka przez jednostki, komórki organizacyjne dla Zarządu i Rady Nadzorczej, w sposób umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka w Banku oraz odpowiada za poprawność polityki informacyjnej (ujawnień) w zakresie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania,
- i) przekazuje Radzie Nadzorczej okresową informację, przedstawiającą w sposób rzetelny, przejrzysty i syntetyczny, rodzaje i wielkość ryzyka płynności i finansowania w działalności Banku,
- j) Zarząd co najmniej raz w roku dokonuje oceny przyjętej Polityki w zakresie ryzyka płynności i finansowania pod względem sposobu jej stosowania oraz ewentualnej konieczności wprowadzenia zmian. Zarząd informuje Radę Nadzorczą o wynikach dokonanej oceny,
- k) nadzoruje zarządzanie ryzykiem w Banku na pierwszym i drugim poziomie.

## 3. Prezes Zarządu:

Nadzoruje zarządzanie ryzykiem istotnym (w tym ryzykiem płynności i finansowania) w działalności Banku. W zakresie swoich zadań związanych z nadzorem nad zarządzaniem ryzykiem istotnym, Prezes Zarządu odpowiada za funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem w obrębie całego Banku, w tym za organizację i funkcjonowanie systemu informacji zarządczej w zakresie ryzyka w całym Banku.

## 4. Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych- Główny Księgowy:

- a) pełni szczególną funkcję zarządzania płynnością zgodnie z art. 8 ust. 3 Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) nr 61/2015,
- b) podejmuje decyzje zarządcze w zakresie ryzyka płynności i finansowania, bez uszczerbku dla nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem istotnym w skali całego banku dokonywanym przez Prezesa Zarządu,
- c) pełni bieżący nadzór nad przestrzeganiem zasad zarządzania ryzykiem płynności i finansowania,
- d) pełni nadzór nad prawidłowością zawierania i rozliczania transakcji,
- e) opracowuje/aktualizuje plany awaryjne płynności oraz dokonuje ich testowania,
- f) uczestniczy w opracowaniu Strategii działania, Planu Finansowego.

## 5. Wydział Księgowości i Rozliczeń:

- a) planuje zapotrzebowanie, a także zabezpiecza środki w zakresie płynności śróddziennej, w celu zapewnienia bieżącego wykonania przez bank zobowiązań płatniczych i rozliczeniowych – zarówno w warunkach normalnych jak i skrajnych,

- b) określa potrzeby płynnościowe Banku i źródła płynności dostępnych w celu zaspokojenia tych potrzeb, specyfikacji działalności Banku, asortymentu produktów, struktury bilansu i profili przepływów środków pieniężnych związanych ze zobowiązaniami bilansowymi i pozabilansowymi;
- c) planuje i steruje ryzykiem koncentracji płynności, zapewniając dywersyfikację aktywów płynnych, źródeł i okresu finansowania;
- d) planuje i utrzymuje nadwyżkę płynności, na którą składają się nieobciążone wysokiej jakości aktywa płynne, w tym dokonuje transakcji związanych z zabezpieczeniem płynności;
- e) określa zapotrzebowania na płynność zarówno w normalnych warunkach rynkowych, jak i w warunkach kryzysowych, które mogą dotyczyć wyłącznie Banku, całego rynku lub kombinacji tych sytuacji;
- f) sporządza raporty dotyczące płynności śróddziennej.

6. Stanowisko planowania, analiz i zarządzania ryzykami:

- a) projektuje założenia do określania spójnej z apetytem na ryzyko Banku tolerancji ryzyka płynności i finansowania,
- b) dokonuje pomiaru ryzyka płynności i finansowania oraz sporządza informacje zawierające ocenę ryzyka płynności i finansowania wraz z wnioskami dla Zarządu i Rady Nadzorczej,
- c) analizuje i monitoruje strukturę bilansu Banku w aspekcie ponoszonego ryzyka płynności i finansowania,
- d) opracowuje propozycję limitów ostrożnościowych związanych z zarządzaniem ryzykiem płynności i finansowania,
- e) przygotowuje projekty procedur związanych z identyfikacją, pomiarem i monitorowaniem ryzyka płynności i finansowania,
- f) projektuje założenia, przeprowadza, sprawozdaje oraz dokonuje przeglądów testów warunków skrajnych w zakresie ryzyka płynności i finansowania.

7. Każdy pracownik Banku zobowiązany jest m.in. do:

- a) realizacji Planu Strategicznego, Planu Finansowego Banku w zakresie pozyskiwania depozytów i udzielania kredytów,
- b) zgłaszania kierownictwu informacji o niepokojących sygnałach, mogących wpłynąć niekorzystnie na sytuację Banku.
- c) dbania o jak najlepszy wizerunek Banku, oraz do rzetelnej obsługi klientów,
- d) kształtowania pozytywnych relacji z klientami Banku.

- Działalność w zakresie pozyskiwania finansowania

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.

Płynność finansowa Banku jest kształtowana głównie poprzez bazę depozytową oraz alokację nadwyżki finansowej po stronie aktywnej. Bank zakłada systematyczny wzrost poziomu środków pozyskiwanych od osób prywatnych, rolników indywidualnych i podmiotów gospodarczych. Rozwój akcji kredytowej uzależniony jest bowiem ściśle od poziomu stabilnych źródeł finansowania w Banku.

Bank zarządza płynnością śróddzienną, krótko-, średnio jak i długoterminową. Kluczowe znaczenia dla Banku ma kształtowanie się płynności w okresie do jednego miesiąca, które wymaga stałej, bieżącej oceny i analizy, tak aby zapewnić odpowiedni poziom rezerwy płynności. Struktura posiadanych przez Bank aktywów powinna umożliwiać elastyczne dostosowywanie się do potrzeb płynnościowych. Z punktu widzenia zarządzania płynnością Banku najważniejsza jest analiza poziomu płynności w ujęciu krótko- i średnioterminowym.

Bank zakłada utrzymanie dotychczasowej struktury depozytów przyjętych od klientów Banku, gdzie podstawowym źródłem finansowania aktywów są depozyty podmiotów niefinansowych, głównie gospodarstw domowych. Zachowując ostrożne podejście do zarządzania ryzykiem płynności Bank finansuje aktywa o dłuższych przedziałach zapadalności jedynie najbardziej stabilną częścią pozyskanych od klientów środków, czyli tzw. osadem na rachunkach.

W celu zachowania odpowiedniego poziomu płynności, Bank prowadzi działania zmierzające do wzrostu zobowiązań terminowych, a tym samym wydłużenia średniego terminu wymagalności przyjmowanych depozytów (a tym samym zwiększenia stabilności pozyskanych środków).

Oprócz wspomnianych, Bank finansuje swoją działalność funduszami własnymi oraz depozytami pozyskanymi z Banku Zrzeszającego.

- Stopień scentralizowania funkcji skarbowych i funkcji zarządzania płynnością

Funkcje skarbowe i funkcje zarządzania płynnością są w pełni scentralizowane w skali Banku.

- Zasady funkcjonowania w ramach zrzeszenia

Bank Spółdzielczy w Małej Wsi jest zrzeszony z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. Bank Zrzeszający na rzecz Banku realizuje następujące działania tj. m.in.: prowadzi rozliczenia pieniężne Banku, prowadzi rachunki bieżące Banku, gromadzi nadwyżki środków pieniężnych (Bank Spółdzielczy w Małej Wsi zobowiązany jest lokować nadwyżki środków pieniężnych w Banku Zrzeszającym), oferuje możliwości zakupu za pośrednictwem Banku Zrzeszającego bonów pieniężnych i skarbowych papierów wartościowych, udziela w miarę potrzeb dopuszczalnego debetu w rachunku bieżącym, lokat oraz innych kredytów i pożyczek w ramach przyznanego limitu zaangażowania finansowego, prowadzi rachunek Depozytu Obowiązkowego, utrzymuje aktywa płynne stanowiące pokrycie Depozytu Obowiązkowego, wyznacza i utrzymuje zagregowane wymogi płynności (LCR i NSFR).

Bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, w ramach którego Uczestnicy wzajemnie gwarantują sobie płynność i wypłacalność, w szczególności poprzez funkcjonujący wewnątrz mechanizm pomocowy, w ramach którego Bank utrzymuje odpowiedni poziom środków na rachunku Depozytu Obowiązkowego, dokonuje wpłat na Fundusz Zabezpieczający.

Jednostka zarządzająca Systemem Ochrony Zrzeszenia BPS realizuje m.in. następujące zadania:

- 1) udzielanie pomocy płynnościowej jego Uczestnikom, zgodnie z przepisami obowiązującymi w Systemie Ochrony,
- 2) wyznaczanie minimalnego zasobu aktywów płynnych w Systemie Ochrony (m.in. poprzez aktualizację kwoty Depozytu Obowiązkowego),
- 3) ustalanie limitów ryzyka płynności w Systemie Ochrony,
- 4) monitorowanie poziomu płynności Uczestników na zasadzie indywidualnej i zagregowanej,
- 5) prowadzenie wymiany informacji o ryzyku płynności pomiędzy Uczestnikami.

- Aspekty ryzyka płynności, na które bank jest narażony i które monitoruje

Do głównych źródeł występowania ryzyka płynności i finansowania w Banku zalicza się:

1. Niedopasowanie terminów zapadalności aktywów i wymagalności pasywów Banku,
2. Ryzyka związane ze stroną pasywną bilansu Banku:
  - a) Ryzyko nieprzewidywalnego zachowania się deponentów,
  - b) Ryzyko związane ze zdolnością pozyskania depozytów, oraz zaciągania kredytów i pożyczek,
  - c) Ryzyko poniesienia nieplanowanych kosztów, powodujące obniżenie wyniku finansowego Banku;
3. Ryzyka związane ze stroną aktywną bilansu Banku:
  - a) Ryzyko braku wystarczającej ilości aktywów płynnych, lub możliwości zbycia tych aktywów,
  - b) Ryzyko braku wystarczającej ilości środków pieniężnych w kasach Banku,
  - c) Ryzyko niedotrzymania terminów spłat kredytów oraz innych należności;
4. Ryzyko dużych koncentracji zobowiązań i należności,
5. Inne czynniki wpływające na ryzyko płynności Banku:
  - a) Wzrost aktywów niepracujących,
  - b) Brak możliwości pozyskiwania nowych klientów,
  - c) Zmiany przepisów prawnych, mogących wpłynąć na spadek depozytów w Banku.

- Dywersyfikacja źródeł finansowania

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

- oferowanie produktów depozytowych klientom z sektora niefinansowego i samorządowego,
- ograniczanie depozytów największych deponentów (system limitów ostrożnościowych),
- różne terminy wymagalności depozytów,
- różny charakter depozytów: depozyty terminowe i bieżące.

- Techniki ograniczania ryzyka płynności i finansowania

Do podstawowych technik ograniczania ryzyka płynności można zaliczyć:

- stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności i finansowania, w tym wewnętrznych limitów Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS,
- kształtowanie struktury aktywów i pasywów (zapadalności/wymagalności) w taki sposób, aby dopasować ją do potrzeb wynikających z cyklu działalności Banku,
- utrzymywanie odpowiednich zasobów aktywów płynnych dla zapewnienia nieprzewidzianego zapotrzebowania na środki, na poziomie uzależnionym od stabilności depozytów oraz prawdopodobieństwa szybkiego wzrostu portfela kredytowego,
- ograniczanie koncentracji oraz innych nadmiernych zaangażowań,
- wyodrębnienie stabilnych źródeł finansowania i podejmowanie działań w celu ich powiększenia,
- utrzymywanie zróżnicowanej bazy depozytowej, zarówno w kategoriach terminowości, jak i podmiotowości klientów (ograniczanie uzależnienia od poszczególnych źródeł finansowania),
- trafne prognozy krótko-, średnio- i długoterminowe dotyczące przepływów pieniężnych,
- kształtowanie właściwych relacji z klientami – zarówno kredytobiorcami, jak i deponentami – w celu zmniejszenia niepewności co do ewentualnych zachowań w momencie powstania sytuacji kryzysowej,
- systematyczne przeprowadzanie testów warunków skrajnych w zakresie ryzyka płynności i finansowania,
- systematyczne testowanie planu awaryjnego płynności zapewniającego niezakłócone prowadzenie działalności w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych,
- umowa z Bankiem Zrzeszającym umożliwiającą przyjęcie lokat lub zaciąganie kredytów i pożyczek.

- Pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności i finansowania

Do podstawowych pojęć stosowanych w procesie mierzenia pozycji płynnościowej i ryzyka płynności i finansowania należy zaliczyć:

- 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 stabilne (stałe) - depozyty, które w długim okresie czasu wykazują nieznaczne wahania; dzięki tym depozytom Bank może finansować aktywa o dłuższych terminach zapadalności; wartość depozytów stabilnych jest wyznaczana jako iloczyn wartości depozytów w poszczególnych grupach podmiotowych i rodzajowych oraz wskaźnika osadu, wyliczonego dla danej grupy depozytów w analizowanym okresie,
- 3) Depozyty niestabilne (zmienne) - stanowią różnicę pomiędzy łącznym stanem depozytów, a wartością depozytów stabilnych z tego samego okresu; Bank nie może na nich polegać przy finansowaniu aktywów o dłuższych terminach zapadalności,
- 4) Luka płynności (kontraktowa) - zestawienie niedopasowania terminów zapadalności aktywów i wymagalności pasywów w danym przedziale czasowym sporządzane na podstawie szacunków przepływów pieniężnych w celu ustalenia przyszłego poziomu płynności. Szacowanie przepływów pieniężnych polega na ustaleniu okresów pozostałych do zapadalności aktywów i wymagalności pasywów oraz pozycji pozabilansowych poprzez zestawienie tych aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych w narastających przedziałach czasowych, licząc od daty sporządzenia zestawienia. Występowanie dodatniej/ujemnej różnicy pomiędzy sumą aktywów zapadających a sumą pasywów wymagalnych i pozycji pozabilansowych w danym przedziale czasowym wskazuje na utrzymywanie luki dodatniej/ujemnej,
- 5) Luka płynności (urealniona) - zestawienie niedopasowania terminów zapadalności aktywów i wymagalności pasywów w danym przedziale czasowym uwzględniające założenia co do możliwych zachowań pozycji aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych w celu realnego ustalenia przyszłego poziomu płynności. Szacowanie urealnionych przepływów pieniężnych wymaga wypracowania przez bank własnej, ostrożnościowej techniki ich oceny uwzględniającej założenia dotyczące m. in. wcześniejszych wypłat depozytów, późniejszych spłat kredytów, stabilności źródeł finansowania, zasad wpływu na pozycję płynności zobowiązań i należności warunkowych oraz innych transakcji pozabilansowych, kosztów wymuszonej sprzedaży aktywów czy zmian sytuacji gospodarczej i upodobań klientów,
- 6) Nadwyżka płynności – nadwyżka nieobciążonych, wysokiej jakości aktywów płynnych, stanowiąca zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się trzech scenariuszy warunków skrajnych płynności. Nadwyżki płynności są obliczane na podstawie scenariuszowych testów warunków skrajnych opartych na urealnionym zestawieniu płynności dla określonych horyzontów przeżycia. Nadwyżka płynności składa się z wartości

podstawowej i uzupełniającej,

7) Płynność finansowa - zdolność do wymiany aktywów na gotówkę, celem uregulowania swoich bieżących zobowiązań; utrzymanie odpowiedniej płynności oznacza posiadanie lub łatwy dostęp do dostatecznej ilości środków finansowych, aby sprostać obecnemu lub potencjalnemu zapotrzebowaniu na te środki ze strony klientów (deponentów i kredytobiorców) Banku; płynność polega na zdolności do finansowania aktywów, terminowego wywiązywania się ze zobowiązań i przetrwania spadku depozytów w toku sezonowej działalności Banku, jak również w rozmaitych innych dających się przewidzieć warunkach,

8) Płynność śróddzienna (bieżąca) - zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w bieżącym dniu,

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

10) Płynność średnioterminowa - zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy,

11) Płynność długoterminowa - zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy,

Poziom ekspozycji Banku na ryzyko płynności ograniczany jest obowiązującym systemem limitów, zarówno zewnętrznych jak i wewnętrznych. Proces mierzenia pozycji płynnościowej i ryzyka płynności jest oparty o analizę następujących wskaźników:

1. Wskaźnik płynności do 7 dni,
2. Wskaźnik płynności do 1 miesiąca,
3. Wskaźnik płynności do 3 miesięcy,
4. Wskaźnik płynności do 6 miesięcy,
5. Wskaźnik płynności do 1 roku
6. Wskaźnik płynności do 2 lat,
7. Wskaźnik płynności do 5 lat,
8. Wskaźnik płynności do 10 lat,
9. Wskaźnik płynności do 20 lat,
10. Wskaźnik płynności powyżej 20 lat.
11. Aktywa płynne (bufor płynności) / Aktywa - wg wartości bilansowej [%],
12. Aktywa płynne (bufor płynności) / Depozyty niestabilne (ponad osad) [%],
13. Aktywa płynne (bufor płynności) / Zobowiązania pozabilansowe udzielone [%],
14. Kredyty - wg wartości nominalnej / Aktywa - wg wartości bilansowej [%],
15. Zobowiązania pozabilansowe udzielone / Aktywa - wg wartości bilansowej [%],
16. Depozyty stabilne / Aktywa - wg wartości bilansowej [%],
17. Depozyty niestabilne / Aktywa - wg wartości bilansowej [%],
18. Procentowy udział największych deponentów w depozytach klientów ogółem [%],
19. Zobowiązania wobec sektora finansowego / Aktywa - wg wartości bilansowej [%],
20. Depozyty / Kredyty, skupione wierzytelności i zrealizowane gwarancje [%],
21. Depozyty / Kredyty i zobowiązania pozabilansowe udzielone [%],
22. Depozyty stabilne/ Kredyty, skupione wierzytelności i zrealizowane gwarancje [%],
23. Depozyty stabilne/ Kredyty i zobowiązania pozabilansowe udzielone [%],
24. Depozyty stabilne (50% ich wartości) + Fundusze własne / Należności z tytułu kredytów, skup. wierz. i zrealiz. gwarancji o terminie zapadalności powyżej 5 lat [%],
25. Należności z tytułu kredytów, skup. wierz. i zrealiz. gwarancji o terminie zapadalności powyżej 5 lat / Kredyty, skupione wierzytelności i zrealizowane gwarancje ogółem [%],
26. Zrywalność depozytów [%],
27. Wskaźnik osadu ogółem [%],
28. Wskaźnik pokrycia wypływów netto (LCR),
29. Wskaźnik stabilnego finansowania netto (NSFR).

System limitów wewnętrznych Banku określany jest oddzielnymi Uchwałami Zarządu. Bank posiada wewnętrzne procedury postępowania w przypadku stwierdzenia przekroczenia limitów płynnościowych, obejmujące m.in. zasady informowania organów Banku o niedotrzymaniu wartości granicznych oraz wskazujące komórki odpowiedzialne za podjęcie działań ograniczających narażenie na ryzyko płynności do poziomów akceptowanych przez Bank.

- Sposób odzwierciedlenia ryzyka płynności rynku (produktu) w zarządzaniu płynnością płatniczą



Bank kieruje ofertę depozytową w znaczącej większości do sektora detalicznego, który w kalkulacji wskaźnika LCR charakteryzuje się najmniejszymi wagami odpływu oraz posiada najwyższe wskaźniki osadu. Świadczy to o tym, że z punktu widzenia nadzorczego produkty te obciążone są najmniejszym ryzykiem. Ryzyko płynności Bank uwzględnia również prowadząc odpowiednią politykę lokowania wolnych środków w aktywa płynne, w szczególności płynne papiery wartościowe.

- Sposób wykorzystania testów warunków skrajnych

Wyniki testów warunków skrajnych są wykorzystywane przy ustalaniu i weryfikacji tzw. apetytu na ryzyko poprzez odpowiednie kształtowanie limitów ostrożnościowych, w procesie zarządzania ryzykiem, w szczególności w ramach awaryjnych planach płynności (wykorzystanie testów jako scenariuszy uruchamiających awaryjny plan płynnościowy), w procesie planowania strategicznego Banku oraz w procesie szacowania kapitału wewnętrznego.

- Opis modelowanych scenariuszy testów warunków skrajnych

Bank dokonuje identyfikacji wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności i na ich podstawie ustala założenia do przeprowadzania testów warunków skrajnych. Wykorzystywane w Banku testy warunków skrajnych badają wpływ zmiany zarówno czynników wewnętrznych, jak i systemowych (oddzielnie, jak i łącznie) na możliwość utrzymania płynności przez Bank. Zakres przeprowadzania testów warunków skrajnych w Banku jest współmierny do charakteru, rozmiaru i skali działalności banku, złożoności modelu biznesowego oraz profilu ryzyka. Testy warunków skrajnych (ich założenia i scenariusze) podlegają przeglądowi co najmniej raz w roku, a w przypadku istotnej zmiany warunków rynkowych, lub skali prowadzonej działalności częściej.

Bank przeprowadza testy warunków skrajnych z uwzględnieniem następujących scenariuszy:

- 1) Test warunków skrajnych polegający na testowaniu zachowania 20% udziału aktywów płynnych w sumie bilansowej, przy założeniu spadku bazy depozytowej o 20%,
- 2) Odwrócony test warunków skrajnych polegający na testowaniu przestrzegania przez Bank zachowania 20% udziału aktywów płynnych w sumie bilansowej, przy spadku bazy depozytowej,
- 3) Test warunków skrajnych polegający na testowaniu przestrzegania przez Bank miar nadzorczych wynikających z Rozporządzenia delegowanego nr 2015/61 z dnia 10 października 2014 r. w odniesieniu do wymogu pokrycia wpływów netto dla instytucji kredytowych (LCR),
- 4) Odwrócony test warunków skrajnych polegający na testowaniu przestrzegania przez Bank miar nadzorczych wynikających z Rozporządzenia delegowanego nr 2015/61 z dnia 10 października 2014 r. w odniesieniu do wymogu pokrycia wpływów netto dla instytucji kredytowych (LCR),
- 5) Test warunków skrajnych obrazujący możliwość wycofania przez klientów środków za pomocą kanałów elektronicznych oparty o wskaźnik pokrycia wpływów netto (LCR),
- 6) Test warunków skrajnych polegający na testowaniu przestrzegania przez Bank wskaźnika stabilnego finansowania netto (Wskaźnika płynności długoterminowej) - NSFR,
- 7) Odwrócony test warunków skrajnych polegający na testowaniu przestrzegania przez Bank wskaźnika stabilnego finansowania netto (Wskaźnika płynności długoterminowej) - NSFR,
- 8) Odwrócony test warunków skrajnych obrazujący stopień zabezpieczenia zobowiązań Banku,
- 9) Test warunków skrajnych obrazujący wystąpienie nadwyżki lub niedoboru środków w przypadku spadku depozytów ogółem o 20%,
- 10) Test warunków skrajnych obrazujący maksymalny okres obsługi klientów Banku w przypadku różnej dynamiki wpływów środków,
- 11) Test warunków skrajnych polegający na uwzględnieniu pogorszenia się jakości portfela kredytowego (test scenariuszowy I),
- 12) Test warunków skrajnych polegający na uwzględnieniu pogorszenia się jakości portfela kredytowego, oraz zmiany struktury aktywów polegającej na wzroście portfela kredytowego (test scenariuszowy II),
- 13) Test warunków skrajnych polegający na uwzględnieniu pogorszenia się jakości portfela kredytowego, zmiany struktury aktywów polegającej na wzroście portfela kredytowego, oraz spadku depozytów terminowych (test scenariuszowy III),
- 14) Test kształtowania się wskaźników płynności przy zastosowaniu prognoz kształtowania się aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych w oparciu o zatwierdzony w Banku plan finansowy.

Testy warunków skrajnych w zakresie ryzyka płynności i finansowania są sporządzane i raportowane do Zarządu i Rady Nadzorczej Banku w okresach kwartalnych, za wyjątkiem testu kształtowania się wskaźników płynności

przy zastosowaniu prognoz kształtowania się aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych w oparciu o zatwierdzony w Banku plan finansowy, który sporządzany i raportowany jest z częstotliwością roczną.

- Wskazanie w jaki sposób plan awaryjny uwzględni wyniki testów warunków skrajnych

Plany awaryjne są zintegrowane z ciągłym procesem analizy ryzyka płynności i finansowania w Banku, założeniami oraz rezultatami testów warunków skrajnych. Plany awaryjne podlegają przeglądowi i aktualizacji co najmniej raz w roku, a w przypadku zmian warunków rynkowych lub skali prowadzonej działalności z większą częstotliwością.

- Polityka Banku w zakresie utrzymania rezerw płynności

Bank powinien utrzymywać poziom aktywów płynnych na poziomie zapewniającym utrzymanie wskaźnika LCR i NSFR na wymaganych poziomach, jak również jest zobowiązany do posiadania wystarczającej ilości środków na rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym lub niewykorzystanej kwoty kredytu w rachunku bieżącym, które zabezpieczą wypływy z rachunku bieżącego na koniec dnia operacyjnego.

W celu utrzymywania ryzyka płynności i finansowania na odpowiednim poziomie oraz sprostania zapotrzebowaniu na środki płynne w sytuacjach kryzysowych Bank utrzymuje odpowiednią wielkość aktywów płynnych lub dodatkowych źródeł finansowania, które mogą być natychmiast wykorzystywane przez Bank jako źródło środków płynnych. Pozycje zaliczone do aktywów płynnych powinny spełniać następujące warunki:

- 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 aktywa nie oznacza konieczności podejmowania nadzwyczajnych działań.

Polityka utrzymania rezerwy płynności stosowana w Banku ma na celu zapewnienie ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem oraz nie przekraczanie limitów wewnętrznych oraz limitów wynikających z przepisów prawa.

- Ograniczenia regulacyjne odnośnie transferu w ramach Zrzeszenia

Bank ma możliwość pozyskania środków z Banku Zrzeszającego oraz wykorzystania mechanizmów pomocowych funkcjonujących w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS (Depozyt Obowiązkowy, Fundusz Zabezpieczający). Szczegółowo transfer płynności w ramach zrzeszenia przedstawiono w pkt Dodatkowe zabezpieczenia płynności funkcjonujące w Zrzeszeniu.

- Częstotliwość i rodzaj wewnętrznej sprawozdawczości w zakresie płynności

Zarządzanie ryzykiem płynności i finansowania objęte zostało systemem sprawozdawczości wewnętrznej. Bank monitoruje płynność śróddzienną oraz dokonuje kalkulacji wskaźników LCR i NSFR na każdy dzień roboczy. Zarząd Banku w okresach miesięcznych otrzymuje raport z zarządzania płynnością śróddzienną oraz raport z analizy ryzyka płynności i finansowania. Zarząd w okresach kwartalnych analizuje wyniki przeprowadzonych testów warunków skrajnych. Zarząd Banku w okresach rocznych otrzymuje informację z przeprowadzonych testów planów awaryjnych płynności oraz pogłębioną analizę płynności długoterminowej. Rada Nadzorcza w okresach kwartalnych otrzymuje informacje o sytuacji Banku w zakresie ryzyka płynności i finansowania.

#### **Informacje ilościowe**

- Rozmiar i skład nadwyżki płynności

W celu utrzymywania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostania zapotrzebowaniu na środki płynne w sytuacjach kryzysowych, Bank utrzymuje odpowiednią wielkość aktywów płynnych. Nadwyżkę płynności w poszczególnych horyzontach przeżycia wg stanu na dzień 31.12.2022 r. zaprezentowano poniżej.

(w tys. zł)

<b>Nadwyżka płynności na 31 grudzień 2022 r.</b>	
<b>Horyzonty przeżycia:</b>	
Cześć podstawowa do 7 dni	20 477
Cześć uzupełniająca do 1 miesiąca	26 804

- Normy płynności oraz inne regulacyjne normy dopuszczalnego ryzyka

Wielkość wiążących Bank norm dopuszczalnego ryzyka w zakresie płynności określona jest m.in. w postaci wskaźnika LCR i NSFR. Normy zewnętrzne dla tych wskaźników wynoszą min. 100%. Na mocy Decyzji Komisji Nadzoru Finansowego, wydanych na podstawie art. 8 ust. 2 w związku z ust. 4 oraz ust. 6 Rozporządzenia CRR, Bank jako Uczestnik Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS otrzymał zezwolenie na odstępstwo od stosowania wymogów dotyczących płynności na zasadzie indywidualnej w zakresie stosowania przepisów Rozporządzenia CRR dotyczących wskaźników LCR oraz NSFR. Jednocześnie Bank Polskiej Spółdzielczości 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 wewnętrznych miar płynności LCR i NSFR Banku (na bazie indywidualnej) wg stanu na 31 grudnia 2022 r.

<b>Miara - limity wewnętrzne Banku</b>	<b>Wartość minimalna</b>	<b>31.12.2022 r.</b>
Wskaźnik stabilnego finansowania netto (LCR)	min. 200%	828,5788%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto (NSFR)	min. 110%	183,7500%

- Urealniona luka płynności wg stanu na 31.12.2022 r. zawierająca pierwszych pięć przedziałów z uwzględnieniem pozycji bilansowych i pozabilansowych ( w tys. zł).

<b>LUKA</b>	<b>Przedział do 7 dni</b>	<b>Przedział &gt;7 dni &lt;= 1 miesiąca</b>	<b>Przedział &gt;1 m-ca &lt;= 3 m-cy</b>	<b>Przedział &gt;3 m-cy &lt;=6 m-cy</b>	<b>Przedział &gt;6 m-cy &lt;= 1 roku</b>
Luka skumulowana	26 359	32 665	32 593	33 975	36 086
Limit wskaźnika	min. 1,5	min. 1,5	min. 1,5	min. 1,5	min. 1,5
Wskaźnik płynności skumulowany	3,36	3,89	3,54	3,50	3,27

Analiza urealnianych terminów zapadalności aktywów i wymagalności pasywów, wykazała, że limity dotyczące wskaźników luki we wszystkich okresach na dzień 31.12.2022 r. zostały dotrzymane.

- Dodatkowe zabezpieczenia płynności funkcjonujące w Zrzeszeniu

Bank Spółdzielczy w Małej Wsi ma możliwość pozyskania środków z Banku Zrzeszającego w postaci dopuszczalnego limitu debetowego w rachunku bieżącym, lokat oraz kredytów i pożyczek dostępnych w Banku Zrzeszającym oraz wykorzystania mechanizmów pomocowych funkcjonujących w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS (Depozyt Obowiązkowy, Fundusz Zabezpieczający).

Zgodnie z rozwiązaniami funkcjonującymi w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS w warunkach kryzysowych w celu zapewnienia płynności Banku, Zarząd Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS może podjąć decyzję o zniesieniu częściowym lub całkowitym blokady środków zgromadzonych na rachunku Depozytu Obowiązkowego Banku. O swojej decyzji, Zarząd Spółdzielni SOZ BPS niezwłocznie powiadamia Radę Nadzorczą Spółdzielni SOZ BPS (decyzja w 24 godz.). Gdy zdjęcie blokady rachunku Depozytu Obowiązkowego jest

niewystarczające, na wniosek Banku może zostać uruchomiona pomoc płynnościowa z Funduszu Zabezpieczającego. Pomoc udzielana jest na mocy decyzji Zarządu SSOZ BPS po uzyskaniu zgody Rady Nadzorczej SSOZ BPS (decyzja w 24 godz.). Jeżeli pomoc okaże się niewystarczająca, w uzasadnionych przypadkach, za zgodą:

- 1) Rady Nadzorczej SSOZ (do 5% środków zgromadzonych na rachunkach Depozytów Obowiązkowych pozostałych Uczestników SOZ BPS)
- 2) Walnego Zgromadzenia SSOZ BPS (pow. 5% środków zgromadzonych na rachunkach Depozytów Obowiązkowych pozostałych Uczestników SOZ BPS ),

Zarząd SSOZ BPS może udzielić Bankowi pożyczki płynnościowej ze zgromadzonych środków na rachunkach Depozytów Obowiązkowych pozostałych Uczestników SOZ BPS.

## XI. WYMOGI INFORMACYJNE WYNIKAJĄCE Z REKOMENDACJI M KNF

1. Bank ujawnienia informacje na temat ryzyka operacyjnego, zgodnie z rekomendacją 17 Rekomendacji M. W poniższej tabeli zaprezentowano zestawienie strat operacyjnych za 2022 r. (w tys. zł) z tytułu ryzyka operacyjnego.

Rodzaj zdarzenia	Kategoria zdarzenia w ramach rodzaju	Strata brutto* w tys. zł	Strata netto **w tys. zł
1. Oszustwo wewnętrzne	1. Działania nieuprawnione	-	-
	2. Kradzież i oszustwo	-	-
2. Oszustwo zewnętrzne	1. Kradzież i oszustwo	-	-
	2. Bezpieczeństwo systemów	-	-
3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	1. Stosunki pracownicze	-	-
	2. Bezpieczeństwo środowiska pracy	-	-
	3. Podziały i dyskryminacja	-	-
4. Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	1. Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, obowiązania względem klientów	-	-
	2. Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	-	-
	3. Wady produktów	-	-
	4. Klasyfikacja klienta i ekspozycje	-	-
	5. Usługi doradcze	-	-
5. Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	-	-
6. Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu	Systemy	-	-
7. Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	1. Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	0,30	0,00
	2. Monitorowanie i sprawozdawczość	-	-
	3. Napływy i dokumentacja klientów	-	-
	4. Zarządzanie rachunkami klientów	-	-
	5. Kontrahenci niebędący klientami banku (np. izby rozliczeniowe)	-	-
	6. Sprzedawcy i dostawcy	-	-
<b>Razem</b>		<b>0,30</b>	<b>0,00</b>

\* straty nie uwzględniające odzysków, ani odzysków z tytułu mechanizmów transferu ryzyka

\*\* straty po uwzględnieniu odzysków oraz odzysków z tytułu mechanizmów transferu ryzyka

2. Suma strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego za 2022 r. stanowiła 0,06% wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne wynoszącego na dzień 31.12.2022 r. 523 tys. zł. W 2022 r. nie odnotowano zdarzeń w zakresie ryzyka operacyjnego, które istotnie wpłynęłyby na bezpieczeństwo funkcjonowania Banku.

3. W celu ograniczania strat z tytułu ryzyka operacyjnego Bank podejmował szereg działań zarządczych, zarówno o charakterze doraźnym, jak i systemowym. Działania o charakterze doraźnym obejmują bezpośrednie reagowanie na zidentyfikowane zagrożenia, niwelowanie nieprawidłowości o charakterze odwracalnym i odzyskiwanie środków utraconych w wyniku zdarzeń operacyjnych. Działania o charakterze systemowym obejmują m.in. stosowanie zabezpieczeń systemów, wprowadzanie /udoskonalanie systemów autoryzacji

transakcji płatniczych, doskonalenie procesów operacyjnych, szkolenia, stosowanie mechanizmów transferu ryzyka ( m.in. ubezpieczenia), wdrażanie /doskonalenie mechanizmów kontroli wewnętrznej.

## **XII. ZARZĄDZANIE KONFLIKTAMI INTERESÓW ZGODNIE Z REKOMENDACJĄ Z KNF**

Zasady identyfikacji, zapobiegania oraz zarządzania konfliktami interesów Bank określił w „Polityce w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów w Banku Spółdzielczym w Małej Wsi”.

Z uwagi na charakter działalności Banku podstawowe obszary ryzyka konfliktu interesów 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 powiązanymi z członkami organów, osobami na stanowiskach kierowniczych, w tym pełniącymi kluczowe funkcje,
- 2) konflikt dotyczący transakcji Banku z pracownikami, a także z podmiotami powiązanymi (w tym personalnie) z pracownikami,
- 3) konflikt dotyczący powiązań personalnych w strukturze organizacyjnej Banku,
- 4) konflikt dotyczący zawierania transakcji z podmiotami powiązanymi z Bankiem,
- 5) konflikt dotyczący zawierania transakcji z różnymi klientami w sytuacji konfliktu interesów.

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 uwzględniać fakt, że konflikty interesów mogą wynikać nie tylko z obecnych, ale także z przeszłych relacji osobistych lub zawodowych;
- 4) obowiązkiem członka organu Banku lub pracownika jest wyłączenie się odpowiednio od głosowania lub podejmowania decyzji w sprawach, gdzie występuje konflikt interesu lub występuje inna możliwość niekorzystnego wpływu na poziom obiektywizmu podejmowanej decyzji, albo właściwej realizacji obowiązków wobec Banku;
- 5) w Banku stosowane są odpowiednie procedury zawierania transakcji z podmiotami zależnymi lub członkami organów Banku;
- 6) w Banku stosowany jest podział zadań oraz procedury zapewniające zapobieganie konfliktowi interesów oraz ryzyku, wynikających z powiązań personalnych.

Mechanizmy kontrolne w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów obejmują:

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

Stanowisko ds. ryzyka braku zgodności prowadzi rejestr konfliktu interesów. W ramach identyfikacji ryzyka braku zgodności przedstawia organom Banku informację na temat zidentyfikowanych konfliktów interesów.

## **XIII. INFORMACJA NA TEMAT POSIEDZEŃ RADY NADZORCZEJ**

Rada Nadzorcza w 2022 r. odbyła 7 protokołowanych posiedzeń na których omawiane były zagadnienia związane z funkcjonowaniem Banku i przedstawiane były informacje zarządcze.

#### **XIV. INFORMACJE O SPEŁNIANIU PRZEZ CZŁONKÓW RADY NADZORCZEJ BANKU I ZARZĄDU BANKU WYMOGÓW OKREŚLONYCH W ART. 22aa USTAWY PRAWO BANKOWE**

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku są objęci oceną w zakresie wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiedniego do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków, a także rękami należytego wykonywania tych obowiązków dokonywaną odpowiednio przez Walne Zgromadzenie w zakresie oceny członków Rady Nadzorczej, oraz Radę Nadzorczą w zakresie członków Zarządu. Ocena ma charakter pierwotny przed powołaniem oraz wtórny w trakcie pełnienia funkcji.

Członkowie Rady nadzorczej oraz Zarządu Banku nie zajmowali stanowisk dyrektorskich w radach ani zarządach innych podmiotów.

Członkowie Rady Nadzorczej oraz Zarządu Banku podlegali ocenie, która obejmowała następujące kryteria:

- f) poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia zawodowego,
- g) rękojmnia należytego wykonywania funkcji,
- h) poświęcanie czasu na wykonywanie obowiązków w Banku
- i) niezależność,
- j) powiązania z Bankiem Spółdzielczym.

Rada Nadzorcza dokonała pozytywnej indywidualnej i zbiorowej oceny Zarządu Banku. Walne Zgromadzenie Banku dokonało pozytywnej indywidualnej i zbiorowej oceny Rady Nadzorczej Banku. Wszyscy członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej spełniają wymagania art. 22aa ustawy - Prawo bankowe.

#### **XV. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W MAŁEJ WSI**

Zarząd Banku Spółdzielczego w Małej Wsi:

- 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 Członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Małej Wsi

30.05.2023 r.

**Anna Józwiak**  
Prezes Zarządu

PREZES ZARZĄDU

  
.....Anna Józwiak

30.05.2023 r.

**Beata Sieklucka**  
Wiceprezes Zarządu ds. handlowych

WICEPREZES ZARZĄDU  
ds. handlowych

  
.....Beata Sieklucka

30.05.2023 r.

**Małgorzata Kozicka**  
Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych  
– Główny Księgowy

WICEPREZES ZARZĄDU  
ds. finansowo-księgowych  
Główny Księgowy

  
.....Małgorzata Kozicka