

Załącznik do Uchwały Nr 16/1/2022  
Zarządu Banku Spółdzielczego w  
Małej Wsi z dnia 17 czerwca 2022 r.

Załącznik do Uchwały Nr 27 Rady  
Nadzorczej Banku Spółdzielczego w  
Małej Wsi z dnia 20 czerwca 2022 r.



BANK SPÓŁDZIELCZY W MAŁEJ WSI

***Informacje podlegające ujawnieniu przez  
Bank Spółdzielczy w Małej Wsi  
wg stanu na 31.12.2021 r.***

## I. WPROWADZENIE

1. Raport „*Informacje podlegające ujawnieniu przez Bank Spółdzielczy w Małej Wsi wg stanu na 31.12.2021 r.*” zwany dalej „Raportem” został przygotowany zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zwanym dalej „Rozporządzeniem CRR” oraz Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 roku zmieniającym Rozporządzenie CRR, z uwzględnieniem aktów wykonawczych do Rozporządzenia CRR, 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 oraz Wytycznych EBA.
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

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 31.12.2021 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 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
		<b>31.12.2021</b>
	<b>Dostępne fundusze własne (kwoty)</b>	
1	Kapitał podstawowy Tier I	7 912
2	Kapitał Tier I	7 912
3	Łączny kapitał	7 912
	<b>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem</b>	
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	36 033
	<b>Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>	
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	21,9591
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	21,9591
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	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
	<b>Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>	
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,5000
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	-
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	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

EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,5000
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	13,9591
	<b>Wskaźnik dźwigni</b>	
13	Miara ekspozycji całkowitej	93 367
14	Wskaźnik dźwigni (%)	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
	<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
	<b>Wskaźnik pokrycia wypływów netto</b>	
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	26 400
EU-16a	Wypływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	8 446
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	2 768
16	Wypływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	5 719
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	461,6228
	<b>Wskaźnik stabilnego finansowania netto</b>	
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	76 259
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	37 845
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	201,5000

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

Na podstawie art. 111a ust. 1 Bank podaje do publicznej wiadomości stopę zwrotu obliczoną jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej. Na dzień 31.12.2021 r. wyznaczona w ten sposób stopa zwrotu z aktywów wyniosła 0,2632%.

#### V. OPIS SYSTEMU ZARZĄDZANIA, W TYM SYSTEMU ZARZĄDZANIA RYZYKIEM I SYSTEMU KONTROLI WEWNĘTRZNEJ

##### 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.

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 na drugiej linii obrony nadzoruje działalność:

- 1) komórki ds. ryzyka,
- 2) komórki ds. zgodności,
- 3) analityka kredytowego.

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,

**Stanowisko ds. ryzyka braku zgodności** – zapewnia przestrzeganie zgodności w Banku. Komórka ma za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi. Komórka ds. zgodności identyfikuje ryzyko braku zgodności poprzez analizę przepisów prawa, regulacji wewnętrznych, standardów rynkowych, a także poprzez przeprowadzanie wewnętrznych postępowań wyjaśniających. Komórka monitoruje poziom ryzyka braku zgodności pozostały po zastosowaniu mechanizmów kontroli ryzyka, w szczególności poprzez przeprowadzanie testów zgodności. Komórka ds. zgodności raportuje Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej na temat ryzyka braku zgodności w Banku. Zadaniem komórki jest również dostarczanie Zarządowi i Radzie Nadzorczej niezależnych ocen jakości portfela kredytowego poprzez dokonywanie okresowych przeglądów poszczególnych kredytów, sporządzenie propozycji klasyfikacji należności do odpowiedniej kategorii ryzyka, badanie wartości przyjętych zabezpieczeń.

**Analitik kredytowy** – jest elementem systemu zarządzania ryzykiem kredytowym na II linii obrony (w zakresie zarządzania indywidualnym ryzykiem kredytowym). Jego zadaniem jest zapewnianie właściwej realizacji procesów związanych z akceptacją ryzyka kredytowego, tj. skutkujących podjęciem decyzji kredytowej.

**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 2021 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 rynkowe (walutowe)
- 4) ryzyko operacyjne,
- 5) ryzyko płynności i finansowania,
- 6) ryzyko ogólne stóp procentowych 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.

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku przebiega w następujących etapach:

1. Identyfikacja czynników ryzyka kredytowego.
2. Ocena oraz ustalenie dopuszczalnych norm ryzyka (limity).
3. Monitorowanie, pomiar i raportowanie ryzyka.
4. Wdrażanie technik redukcji ryzyka.
5. Analiza ryzyka ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie – zgodnie z zapisami Rekomendacji S.
6. Zarządzanie ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych, zgodnie z Rekomendacją T.
7. Testy warunków skrajnych.
8. Weryfikacja przyjętych procedur.
9. Kontrola zarządzania ryzykiem kredytowym.

Ryzyko kredytowe należy rozpatrywać w dwóch aspektach:

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

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do pojedynczego kredytu polega na:

- 1) Badaniu wiarygodności i zdolności kredytowej przed udzieleniem kredytu, w oparciu o zweryfikowane pod względem wiarygodności dokumenty, dostarczane przez klientów.
- 2) Wykorzystaniu w ocenie zdolności kredytowej i zabezpieczeń dostępnych baz danych.
- 3) Prawidłowym zabezpieczaniu zwrotności ekspozycji kredytowych, zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku, gwarantującym zwrotność kredytów.
- 4) Bieżącym monitoringu zabezpieczeń kredytowych, ze szczególnym uwzględnieniem zabezpieczeń hipotecznych w całym okresie kredytowania.
- 5) Dokonywaniu okresowych przeglądów ekspozycji kredytowych oraz tworzeniu rezerw celowych i odpisów aktualizujących,
- 6) Prawidłowym prowadzeniu windykacji i nadzoru nad trudnymi kredytami.
- 7) Kontroli działalności kredytowej.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do łącznego zaangażowania kredytowego przeprowadzane jest za pomocą:

- 1) Dywersyfikacji ryzyka (limity),
- 2) Analizy skuteczności przyjmowanych zabezpieczeń ekspozycji kredytowych,
- 3) Monitorowaniu rynku podstawowych zabezpieczeń, przyjmowanych przez Bank, tj. rynku nieruchomości.
- 4) Analizy struktury podmiotowej i produktowej portfela kredytowego,
- 5) Monitorowania ekspozycji zagrożonych, ich struktury, czynników ryzyka.
- 6) Przedsięwzięć organizacyjno-kadrowych polegających w szczególności na:
  - a) Organizacji bezpiecznych systemów podejmowania decyzji kredytowych.
  - b) Rozdzieleniu funkcji operacyjnych od oceny ryzyka, poprzez wdrożenie zasady, że ocenę ryzyka przeprowadza Zarząd lub jego pełnomocnicy z wykorzystaniem dokumentacji opracowanej przez pracownika kredytowego, w oparciu o zatwierdzone przez Zarząd regulacje,
  - c) Przydzieleniu nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem istotnym w działalności Banku, w szczególności ryzykiem kredytowym Prezesowi Zarządu,
  - d) Przydzieleniu nadzoru nad wdrażaniem Polityki kredytowej, w tym polityki zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych (DEK) oraz ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie (EKZH) Członkowi Zarządu ds. Handlowych,

- e) Prawidłowym przepływie informacji,
- f) Odpowiednim doborze i szkoleniu kadr,
- g) Nadzorze nad działalnością kredytową,
- h) Organizacji odpowiedniego systemu kontroli i audytu.

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. Bank przeprowadza testy warunków skrajnych dotyczące ryzyka kredytowego z częstotliwością kwartalną oraz w stosunku do EKZH i DEK z częstotliwością roczną.

Pomiar ryzyka kredytowego z uwzględnieniem ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie obejmuje:

- 1) Ustalenie jakości należności na podstawie następujących kryteriów:
  - a) struktury jakościowej aktywów banku, a w szczególności portfela kredytowego: udział należności zagrożonych w łącznej kwocie należności wg wartości nominalnej oraz struktura należności zagrożonych,
  - b) stopień zabezpieczenia aktywów,
  - c) identyfikacja należności, które w przeszłości przynosiły Bankowi ponadprzeciętne straty;
- 2) Ocena adekwatności rezerw:
  - a) wielkość rezerw celowych odnoszących się do poszczególnych klas ryzyka, niezbędnych do pokrycia ewentualnych strat,
  - b) poziom rezerwy na ryzyko ogólne w odniesieniu do portfela należności i zmian w obciążeniu portfela ryzykiem;
- 3) Ocena windykacji należności:
  - a) poziom odzyskanych należności zagrożonych (rozwiązanych rezerw), czy to w wyniku spłaty, czy też poprawy zabezpieczenia, wskazujący na sposób zarządzania trudnymi kredytami (np. poprzez właściwą restrukturyzację),
  - b) kwoty kredytów zrestrukturyzowanych oraz odnowionych lub aneksowanych (nieuzasadnione odnawianie lub aneksowanie kredytów może świadczyć o chęci ukrycia należności zagrożonych i uniknięcia konieczności tworzenia rezerw celowych);
- 4) Uwarunkowania gospodarcze, ogólnokrajowe i lokalne oraz ich wpływ na jakość portfela kredytowego Banku, a przez to na konieczność dokonywania odpisów na rezerwy celowe;
- 5) Oszacowanie strat (faktycznych i potencjalnych) oraz ich pokrycia w funduszach własnych Banku;
- 6) Ocena trendów, zwłaszcza niekorzystnych, wskazujących na pogorszenie jakości aktywów i wzrost potencjalnych strat (oszacowanie przyszłych strat w wyniku obniżenia jakości aktywów i ocena, czy wielkość rezerw celowych jest wystarczająca); ocena, czy zmiany powodują obniżenie, czy też wzrost potencjalnego ryzyka.

Monitorując ryzyko kredytowe na jakie narażony jest Bank w związku z zaangażowaniem w detaliczne ekspozycje kredytowe oraz ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie Stanowisko planowania, analiz i zarządzania ryzykami określa poziom tego ryzyka oraz przeprowadza kwartalne analizy w celu weryfikacji tego poziomu. Zakres analiz obejmuje w szczególności:

- a) charakterystykę portfela detalicznych ekspozycji kredytowych
- b) charakterystykę ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie.

Elementem analiz jest charakterystyka portfela detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, sporządzana przez Stanowisko planowania, analiz i zarządzania ryzykami z wykorzystaniem informacji przekazanych przez komórki organizacyjne Banku.

Zarząd Banku przedkłada Radzie Nadzorczej:

- 1) w okresach kwartalnych – raporty na temat poziomu ponoszonego przez Bank ryzyka z tytułu detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie,
- 2) w okresach półrocznych – sprawozdania o wynikach dokonanej przez Zarząd Banku oceny realizowanej polityki zarządzania ryzykiem kredytowym, w tym detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, w tym o prawidłowości i skuteczności działań mających na celu wprowadzenie w życie jej założeń oraz o rzetelności sprawozdań i informacji dotyczących jej realizacji,
- 3) w okresach rocznych – wyniki testów warunków skrajnych.

**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 rynkowe (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 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 wskaźnika 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, analizę największych deponentów w bazie depozytowej Banku, analizę depozytów osób wewnętrznych, 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).

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 analizę stopnia wykonania Planu pozyskania długoterminowych źródeł finansowania, 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 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 określonym w podpunkcie a) w cyklach miesięcznych, w podpunkcie b) – kwartalnie. Rada Nadzorcza otrzymuje raporty, o których mowa w podpunktach a i b w cyklach kwartalnych. Rada Nadzorcza i Zarząd Banku otrzymują raporty o których mowa w podpunktach c) w cyklach półrocznych oraz w zakresie określonym w podpunkcie d) 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,
- 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 kapitałowego oraz nadmiernej dźwigni 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, umożliwiający 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

W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, który jest dostosowany do struktury organizacyjnej, wielkości i stopnia złożoności działalności Banku. System kontroli wewnętrznej określony został w „Regulaminie systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Małej Wsi”.

Cele ogólne systemu kontroli wewnętrznej, to zgodnie z przepisami ustawy – Prawo bankowe zapewnienie:

- 1) skuteczności i efektywności działania Banku;
- 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej;
- 3) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku;
- 4) zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

Do obowiązków Rady Nadzorczej należy nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej.

Rada Nadzorcza monitoruje skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w oparciu o informacje uzyskane od komórki do spraw zgodności, Komórki Audytu Wewnętrznego Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, Zarządu Banku oraz Komitetu audytu.

W ramach zapewniania przez system kontroli wewnętrznej przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych, Rada Nadzorcza:

- 1) nadzoruje wykonywanie obowiązków przez Zarząd dotyczących zarządzania ryzykiem braku zgodności;
- 2) zatwierdza politykę zgodności banku;
- 3) najmniej raz w roku ocenia stopień efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności przez Bank.

Rada Nadzorcza powołuje zgodnie z przepisami prawa Komitet Audytu, któremu zleca bieżące monitorowanie systemu kontroli wewnętrznej, w tym monitorowanie skuteczności systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem. Zatwierdza kryteria oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej ustanowione przez Zarząd, w tym kryteria komórki do spraw zgodności. Dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, komórki do spraw zgodności, na podstawie opinii Komitetu Audytu.

Do obowiązków Zarządu Banku należy:

- a) zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie we wszystkich jednostkach organizacyjnych, komórkach organizacyjnych, i stanowiskach organizacyjnych banku, funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej,
- b) ustanowienie odpowiednich zasad projektowania, zatwierdzania i wdrażania mechanizmów kontrolnych we wszystkich procesach funkcjonujących w Banku, w tym określenie roli komórek odpowiedzialnych za opracowanie projektu mechanizmu kontrolnego, jego zatwierdzenie oraz wdrożenie,
- c) zapewnienie adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych w procesach funkcjonujących w Banku,
- d) ustanowienie odpowiedniego zakresu i kryteriów niezależnego monitorowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych,
- e) zapewnienie funkcjonowania w Banku matrycy funkcji kontroli oraz przypisania odpowiednich zadań związanych z zapewnianiem jej funkcjonowania,
- f) ustanowienie zasad raportowania co najmniej o skuteczności kluczowych mechanizmów kontrolnych oraz o wynikach ich testowania pionowego,
- g) podejmowanie działań mających na celu zapewnienie ciągłości działania systemu kontroli wewnętrznej, w tym właściwej współpracy wszystkich pracowników Banku w ramach funkcji kontroli oraz współpracy z komórką do spraw zgodności, a także dostępu pracownikom tych komórek do niezbędnych dokumentów źródłowych, w tym zawierających informacje prawnie chronione w związku z wykonywaniem przez nich obowiązków służbowych.
- h) w przypadku wykrycia nieprawidłowości przez system kontroli wewnętrznej, podjęcie odpowiednich działań w celu usunięcia stwierdzonych nieprawidłowości,
- i) ustanowienie kryteriów oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, a następnie przedstawienie ich Radzie Nadzorczej do zatwierdzenia.

W ramach zapewniania przez system kontroli wewnętrznej przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych Zarząd Banku:

- 1) odpowiada za efektywne zarządzanie w banku ryzykiem braku zgodności, rozumianym jako ryzyko skutków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych;
- 2) odpowiada za opracowanie polityki zgodności, zapewnienie jej przestrzegania i składanie Radzie Nadzorczej raportów w sprawie zarządzania w Banku ryzykiem braku zgodności;
- 3) w przypadku wykrycia nieprawidłowości w stosowaniu polityki zgodności, Zarząd podejmuje odpowiednie działania w celu usunięcia tych nieprawidłowości, w tym środki naprawcze lub dyscyplinujące.

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej jest zorganizowany na trzech, niezależnych poziomach (liniach obrony). Na pierwszy poziom (linię obrony) składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej banku, w tym stosowanie przez pracowników mechanizmów kontroli ryzyka, a także mechanizmów kontrolnych, a także dokonywanie w ramach obowiązków służbowych pracowników poziomego monitorowania (monitorowania w ramach pierwszego poziomu) przestrzegania mechanizmów kontrolnych poprzez ich weryfikację bieżącą lub testowanie.

Na drugi poziom (linię obrony) składa się co najmniej:

- 1) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem,
- 2) działalność komórki do spraw zgodności,

Na trzeci poziom (linię obrony) składa się działalność audytu wewnętrznego. Komórki Audytu Wewnętrznego Spółdzielni działającą w ramach systemu kontroli wewnętrznej, zgodnie z przepisami prawa. Mechanizmy kontrolne na trzecim poziomie oraz niezależne monitorowanie ich przestrzegania stosuje jednostka zarządzająca Systemem Ochrony.

W ramach systemu kontroli wewnętrznej wyodrębnia się:

- 1) funkcję kontroli,
- 2) komórkę ds. zgodności,
- 3) komórkę Audytu Wewnętrznego.

Funkcja kontroli - ma za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku, obejmuje stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji opisanych w § 6, tj. stosowanie mechanizmów kontrolnych, niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, raportowanie w ramach funkcji kontroli odpowiednio do powierzonych danym stanowiskom, grupom ludzi lub jednostkom organizacyjnym zadań;

Na funkcję kontroli składają się:

- 1) mechanizmy kontrolne,
- 2) niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych,
- 3) raportowanie w ramach funkcji kontroli.

Funkcja kontroli realizowana jest na pierwszym i drugim poziomie zarządzania.

Komórka do spraw zgodności – ma za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie, prowadzenie i aktualizowanie matrycy funkcji kontroli – działania komórki regulowane jest w odpowiednim regulaminie zatwierdzanym przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą; Komórka Audytu Wewnętrznego- ma za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej w ramach Umowy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

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

- 1) opinii Komitetu audytu,
- 2) informacji Zarządu,
- 3) okresowych raportów komórki ds. zgodności,
- 4) informacji o adekwatności i skuteczności funkcji kontroli sporządzanej przez stanowisko ds. ryzyka braku zgodności,
- 5) ustaleń dokonanych przez biegłego rewidenta,
- 6) ustaleń wynikających z czynności nadzorczych wykonywanych przez uprawnione do tego instytucje (np. KNF, UOKiK),
- 7) istotnych z punktu widzenia adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, oceny i opinii dokonywane przez podmioty zewnętrzne, jeżeli były wydawane.

Ocena adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej wydawana jest przez Radę Nadzorczą zgodnie z następującymi kryteriami.

Kryteria oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli

Lp.	Nazwa oceny	Kryteria	Ocena liczbowa
1.	Dobra	1) <b>Adekwatność</b> - rodzaj przyjętych rozwiązań w badanym obszarze nie budzi zastrzeżeń, mechanizmy kontrolne są odpowiednie do wielkości ryzyka, brak znaczących uwag KNF, biegłego rewidenta, 2) <b>Skuteczność</b> – nie stwierdzono żadnych nieprawidłowości działania mechanizmów kontrolnych lub wykryte nieprawidłowości są o charakterze jednostkowym, a ich waga nie ma żadnego wpływu na ryzyko badanego obszaru działalności Banku lub zgodność z przepisami (brak nieprawidłowości znaczących lub krytycznych). Stwierdzone nieprawidłowości w zakresie stosowania mechanizmów kontrolnych są możliwe do natychmiastowego usunięcia (w toku kontroli)	1
2.	Zadowalająca	1) <b>Adekwatność</b> - mechanizmy kontrolne są odpowiednie do wielkości ryzyka, ale przyjęte rozwiązania mogą być dalej doskonalone, brak znaczących uwag KNF, biegłego rewidenta, 2) <b>Skuteczność</b> - stwierdzono nieprawidłowości działania mechanizmów kontrolnych o umiarkowanym nasileniu (więcej niż jednostkowe), nie mające bezpośredniego negatywnego wpływu na poziom ryzyka w badanym obszarze lub zgodność z przepisami (brak nieprawidłowości znaczących lub krytycznych). Stwierdzone nieprawidłowości w zakresie stosowania mechanizmów kontrolnych są możliwe do usunięcia w krótkim okresie czasu (do jednego kwartału).	2
3.	Niezadowalająca	1) <b>Adekwatność</b> - przyjęte rozwiązania stwarzają niebezpieczeństwo wystąpienia ryzyka poniesienia przez Bank strat finansowych lub istotnego naruszenia przepisów. Korekta stanu bieżącego wymaga istotnych zmian organizacyjnych, proceduralnych, do jej wdrożenia potrzeba dłuższego okresu czasu; lub istotne uwag KNF, biegłego rewidenta, 2) <b>Skuteczność</b> – stwierdzono liczne nieprawidłowości działania mechanizmów kontrolnych, mające bezpośredni negatywny wpływ na poziom ryzyka w badanym obszarze lub zgodność z przepisami (nieprawidłowości znaczące lub krytyczne). Stwierdzone nieprawidłowości w zakresie stosowania mechanizmów kontrolnych wymagają dłuższego czasu na działania naprawcze (ponad 2 kwartały).	3
4.	Niedostateczna	1) <b>Adekwatność</b> – przyjęte rozwiązania spowodowały określone straty finansowe lub grożą one bezpośrednio wystąpieniem takich strat, albo poważnych konsekwencji wynikających z naruszenia przepisów. Korekta stanu bieżącego wymaga zdecydowanych, istotnych zmian proceduralnych, organizacyjnych lub istotne uwag KNF, biegłego rewidenta, 1) <b>Skuteczność</b> – liczne, rażące nieprawidłowości działania mechanizmów kontroli lub działanie mechanizmów prowadziło do strat finansowej lub grożą one bezpośrednio wystąpieniu takich strat, albo poważnych konsekwencji wynikających z naruszenia przepisów (nieprawidłowości znaczące lub krytyczne). Stwierdzone nieprawidłowości w zakresie stosowania mechanizmów kontroli wymagają pilnej interwencji lub znaczącej poprawy jakości pracy lub usunięcia nieprawidłowości może zająć ponad 2 kwartały	4
5.	Brak oceny	W przypadku, gdy dany cel w ramach kontrolowanego obszaru nie występuje	0

Kryteria oceny adekwatności i skuteczności komórki ds. zgodności

Lp.	Nazwa oceny	Kryteria	Ocena liczbowa
1.	Dobra	1) <u>Adekwatność</u> - rodzaj przyjętych rozwiązań dotyczących komórki ds. zgodności nie budzi zastrzeżeń, komórka jest odpowiednio podporządkowana organizacyjnie, komórka posiada odpowiedni regulamin działania zatwierdzony przez Radę Nadzorczą, komórka jest wyposażona kadrowo – tzn. co najmniej 0,5 etatu na 100 zatrudnionych w banku, pracownicy komórki posiadają lub podnosili kwalifikacje zawodowe, nie stwierdzono problemów z zachowaniem niezależności i obiektywizmu działania komórki – w tym zgłoszonych problemów wpływu na niezależność działania komórki; , brak znaczących uwag KNF, biegłego rewidenta, 2) <u>Skuteczność</u> – nie stwierdzono żadnych nieprawidłowości działania komórki ds. zgodności w tym: pełna realizacja planu działania komórki, brak uchybień dla terminowości lub jakości raportów dotyczących działania komórki lub ryzyka braku zgodności, brak nieuzasadnionych odstępstw od planu testów komórki ds. zgodności, brak nieprawidłowości w zakresie weryfikacji bieżącej pionowej dokonywanej przez komórkę.	1
2.	Zadawalająca	1) <u>Adekwatność</u> - rodzaj przyjętych rozwiązań dotyczących komórki ds. zgodności - w części jest adekwatny, tzn. komórka jest odpowiednio podporządkowana organizacyjnie, komórka posiada odpowiedni regulamin działania zatwierdzony przez Radę Nadzorczą, nie stwierdzono problemów z zachowaniem niezależności i obiektywizmu działania komórki – w tym zgłoszonych problemów wpływu na niezależność działania komórki; , brak znaczących uwag KNF, biegłego rewidenta, - w części budzi zastrzeżenia tzn. komórka liczy mniej niż 0,5 etatu na 100 zatrudnionych a więcej niż 0,25 etatu na 100 zatrudnionych, tylko większość pracowników komórki posiada lub podnosiła kwalifikacje zawodowe, 2) <u>Skuteczność</u> – komórka działała - skutecznie, tzn. większość planu działania komórki zrealizowana, brak uchybień dla terminowości lub jakości raportów dotyczących działania komórki lub ryzyka braku zgodności, brak nieuzasadnionych odstępstw od planu testów przez komórkę ds. zgodności, komórka dokonywała weryfikacji bieżącej pionowej zgodnie z procedurami; - stwierdzono nieduże nieprawidłowości działania komórki ds. zgodności tzn.: część planów działania komórki nie została zrealizowana.	2
3.	Niezadawalająca	1) <u>Adekwatność</u> - rodzaj przyjętych rozwiązań dotyczących komórki ds. zgodności budzi zastrzeżenia 1) tzn. zachodzi jedna z wymienionych sytuacji: komórka nie jest odpowiednio podporządkowana organizacyjnie, komórka liczy mniej niż 0,25 etatu na 100 zatrudnionych, pracownicy komórki nie posiadają lub nie podnosili kwalifikacji zawodowych, komórka nie posiada odpowiedniego regulaminu działania zatwierdzonego przez Radę Nadzorczą, stwierdzono problemy z zachowaniem niezależności i obiektywizmu działania komórki – lub zgłoszono problem wpływu na niezależność działania komórki lub istotne uwag KNF, biegłego rewidenta, 2) <u>Skuteczność</u> – komórka działała w dużej mierze nieskutecznie, tzn. planu działania komórki nie został w większości zrealizowany, wystąpiły uchybienia dla terminowości lub jakości raportów dotyczących działania komórki lub ryzyka braku zgodności, wystąpiły nieuzasadnione odstępstwa od planu testów przez komórkę ds. zgodności, wystąpiły braki dokonywania weryfikacji bieżącej pionowej zgodnie z procedurami;	3
4.	Niedostateczna	1) <u>Adekwatność</u> - rodzaj przyjętych rozwiązań dotyczących komórki ds. zgodności budzi zastrzeżenia 3) tzn. zachodzi jedna z wymienionych sytuacji: komórka nie została wyodrębniona, stwierdzono poważne problemy z zachowaniem niezależności i obiektywizmu działania komórki – konflikt interesów lub zgłoszono liczne problemy wpływu na niezależność działania komórki; lub istotne uwag KNF, biegłego rewidenta, 2) <u>Skuteczność</u> – komórka działała nieskutecznie, tzn. brak planu działania komórki lub plan działania komórki nie został zrealizowany, liczne wystąpiły uchybienia dla terminowości lub jakości raportów dotyczących działania komórki lub ryzyka braku zgodności, wystąpiły liczne nieuzasadnione odstępstwa od planu testów przez komórkę ds. zgodności, wystąpiły liczne braki dokonywania weryfikacji bieżącej pionowej zgodnie z procedurami;	4

## 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 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 Rozporządzenia 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 zidentyfikowanym 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 zidentyfikowanym pracownikom nie mogą ograniczać zdolności Banku do podwyższenia funduszy własnych i nie mogą być wyższe, niż 0,5% 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.

Ocenie 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 rękojmi 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 rękojmi 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. 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 ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem.

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

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:

- nadzoruje realizację polityki zarządzania ryzykiem płynności i finansowania,
- zatwierdza przyjętą przez Zarząd Banku Strategię działania Banku, Strategię zarządzania ryzykiem, Plan finansowy oraz Plan pozyskania długoterminowych źródeł finansowania, oraz nadzoruje ich przestrzeganie,
- zatwierdza maksymalny poziom ryzyka płynności i finansowania, jaki może obciążać działalność Banku (apetyt na ryzyko),
- sprawuje nadzór nad opracowaniem, przyjęciem i wdrożeniem polityk i procedur, na podstawie których funkcjonować ma w Banku system zarządzania ryzykiem,
- sprawuje nadzór nad wykonywaniem przez Członków Zarządu czynności w związku realizacją ich zadań w zakresie systemu zarządzania,
- zatwierdza przygotowaną przez Zarząd strukturę organizacyjną Banku w zakresie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka,
- powinna zapewnić, by członkowie Zarządu i odpowiedni pracownicy posiadali właściwe kompetencje,
- w ramach wypełniania swoich funkcji i odpowiedzialności za proces zarządzania ryzykiem w Banku, nadzoruje realizację polityki zarządzania ryzykiem płynności i finansowania,
- zatwierdza zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych,
- 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,
- 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,
- winna zostać niezwłocznie poinformowana w przypadku potencjalnych problemów płynnościowych w związku z istotnymi zmianami czynników ryzyka.

2. Zarząd Banku:

- w zakresie swych kompetencji, ponosi odpowiedzialność za ryzyko płynności i finansowania, jakie ponosi Bank oraz za efektywność metod zarządzania tym ryzykiem,
- 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,
- 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,
- wprowadza zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą strukturę organizacyjną Banku w zakresie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka,
- odpowiada za opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację pisemnych polityk oraz procedur w zakresie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania oraz monitorowanie ich przestrzegania,
- do obowiązków Zarządu należy również nadzór nad testami warunków skrajnych, w tym:
- jest odpowiedzialny za to, aby wszystkie jednostki organizacyjne, których działanie wpływa na płynność Banku, znały zasady Polityki i funkcjonowały zgodnie z zatwierdzonymi regulacjami,
- 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,
- przekazuje Radzie Nadzorczej okresową informację, przedstawiającą w sposób rzetelny, przejrzysty i syntetyczny, rodzaje i wielkość ryzyka płynności i finansowania w działalności Banku,
- 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,
- 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 oraz Planu pozyskania długoterminowych źródeł finansowania.

### 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, specyfiki działalności Banku, asortymentu produktów, struktury bilansu i profili przepływów środków pieniężnych związanych ze zobowiązaniami bilansowymi i pozabilansowymi;
- c) planuje i steruje ryzykiem koncentracji płynności, zapewniające 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 do:

- a) realizacji Planu Strategicznego, Planu Finansowego Banku w zakresie pozyskiwania depozytów i udzielania kredytów,
- b) realizacji Planu pozyskania długoterminowych źródeł finansowania,
- c) zgłaszania kierownictwu informacji o niepokojących sygnałach, mogących wpłynąć niekorzystnie na sytuację Banku.
- d) dbania o jak najlepszy wizerunek Banku, oraz do rzetelnej obsługi klientów,
- e) 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 realizuje m.in. następujące zadania:

- 1) udzielanie pomocy płynnościowej 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,
- 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 (ograniczenie 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 (zmiennie) - 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 / Aktywa - wg wartości bilansowej [%],
12. Aktywa płynne / Depozyty niestabilne (ponad osad) [%],
13. Aktywa płynne / 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 wpływów 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, 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 przeglądom 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 aktywach ogółem, przy założeniu spadku bazy depozytowej o 20%,
- 2) Odwrócony test warunków skrajnych polegający na testowaniu przestrzegania przez Bank zachowania 20% udziału aktywów płynnych w aktywach ogółem, 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) Test warunków skrajnych obrazujący możliwość wycofania przez klientów środków za pomocą kanałów elektronicznych oparty o wskaźnik pokrycia wpływów netto (LCR),

- 5) Odwrócony test warunków skrajnych obrazujący stopień zabezpieczenia zobowiązań Banku,
- 6) Test warunków skrajnych obrazujący wystąpienie nadwyżki lub niedoboru środków w przypadku spadku depozytów ogółem o 20 %,
- 7) Test warunków skrajnych obrazujący maksymalny okres obsługi klientów Banku w przypadku różnej dynamiki wypływów środków,
- 8) Test warunków skrajnych polegający na uwzględnieniu pogorszenia się jakości portfela kredytowego,
- 9) Test warunków skrajnych polegający na uwzględnieniu pogorszenia się jakości portfela kredytowego, oraz zmiany struktury aktywów polegającej na wzroście portfela kredytowego,
- 10) Test warunków skrajnych polegający na uwzględnieniu pogorszenia się jakości portfela kredytowego, zmiany struktury aktywów polegającej na wzroście portfela kredytowego, oraz spadku depozytów terminowych,
- 11) Test kształtowania się wskaźników płynności przy zastosowaniu prognoz kształtowania się aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych w oparciu o zatwierdzony w Banku plan finansowy.

Bank sporządza testy warunków skrajnych 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 jest z częstotliwością roczną. Wyniki testów warunków skrajnych są przedmiotem raportowania Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej Banku w okresach kwartalnych.

- Wskazanie w jaki sposób plan awaryjny uwzględnia 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

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

W ramach alternatywnych źródeł finansowania Bank wyróżnia się:

- a) sprzedaż wysokopłynnych aktywów,
- b) dodatkowe źródła finansowania w postaci:
  - ograniczenia akcji kredytowej,
  - pozyskania finansowania z Banku Zrzeszającego;
  - wykorzystanie mechanizmów pomocowych Systemu Ochrony Zrzeszania BPS,
  - wprowadzenie nowych produktów depozytowych w celu zwiększenia poziomu bazy depozytowej Banku.

Pozycje zaliczone do aktywów płynnych powinny spełniać następujące warunki:

- 1) są wolne od obciążeń;
- 2) nie są emitowane przez Bank lub podmiot zależny od Banku;
- 3) są odpowiednio zdywersyfikowane (nie dotyczy środków w kasie, bonów pieniężnych, aktywów gwarantowanych przez NBP),
- 4) wartość aktywa jest łatwo dostępna na rynku lub można ją obliczyć za pomocą wzoru na podstawie danych dostępnych publicznie,
- 5) można je łatwo upłynnić, w dowolnym momencie w ciągu 30 najbliższych dni kalendarzowych, w drodze zwykłej umowy sprzedaży, co oznacza, że nie istnieją żadne przeszkody prawne lub praktyczne w zakresie możliwości Banku do spieniężenia danego składnika aktywów w odpowiednim terminie,
- 6) aktywa są notowane na uznanej giełdzie lub są zbywalne na aktywnych rynkach umów zwykłej sprzedaży (nie dotyczy środków w kasie, bonów pieniężnych, aktywów gwarantowanych przez NBP);
- 7) podlegają zarządzaniu przez osoby, które w każdej chwili mogą podjąć decyzję o spieniężeniu aktywów w sytuacji awaryjnej,
- 8) nie zostały wyemitowane przez żaden z poniższych podmiotów:
  - a) inną instytucję kredytową,
  - b) firmę inwestycyjną;

- c) zakład ubezpieczeń;
- d) zakład reasekuracji;
- e) finansową spółkę holdingową;
- f) finansową spółkę holdingową o działalności mieszanej;
- g) żaden inny podmiot, który prowadzi co najmniej jedną z działalności wymienionych w załączniku I do dyrektywy 2013/36/UE.

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 (m.in. Depozyt Obowiązkowy).

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. Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych - Główny Księgowy otrzymuje codziennie: zestawienia przepływów środków pieniężnych oraz zagospodarowanie wolnych środków i wykorzystania limitów, kalkulacje wskaźnika LCR i NSFR.

Zarząd Banku w okresach miesięcznych otrzymuje raport z zarządzania płynnością śróddzienną, w tym analizę wskaźnika LCR i NSFR oraz raport z analizy ryzyka płynności i finansowania. Zarząd Banku w okresach kwartalnych otrzymuje analizę stopnia wykonania planu pozyskania długoterminowych źródeł finansowania oraz wyniki przeprowadzonych testów warunków skrajnych. Zarząd Banku w okresach rocznych otrzymuje informację z przeprowadzonych testów planów awaryjnych płynności oraz pogłębioną analizę płynności długoterminowej. Zarząd Banku w okresach kwartalnych przekazuje Radzie Nadzorczej informacje o sytuacji Banku w zakresie płynności finansowej, w tym analizę stopnia wykonania Planu pozyskania długoterminowych źródeł finansowania, wyniki testów warunków skrajnych. Rada Nadzorcza z częstotliwością roczną otrzymuje sprawozdanie z realizacji polityki 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 lub dodatkowych źródeł finansowania. Pozycje aktywów płynnych dotyczące nadwyżki płynności wg stanu na dzień 31.12.2021 r. zaprezentowano poniżej.

(w tys. zł)

Stan na 31 grudzień 2021	
<b>Nadwyżka płynności, w tym:</b>	<b>48 302</b>
środki do 7 dni	43 431
Środki > 7 dni do 30 dni	4 871

- 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.

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 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 wiążących miar płynności LCR i NSFR na bazie skonsolidowanej sytuacji wszystkich Uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS wg stanu na 31 grudnia 2021.

Miara sytuacja skonsolidowana	Wartość minimalna	31.12.2021 r.
Wskaźnik stabilnego finansowania netto (LCR) - zagregowany	min. 100%	277,5800%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto (NSFR) - zagregowany	min. 100%	172,7800%

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

Miara limity wewnętrzne	Wartość minimalna	31.12.2021 r.
Wskaźnik stabilnego finansowania netto (LCR)	min. 200%	443,9620%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto (NSFR)	min. 110%	201,5000%

- Urealniona luka płynności wg stanu na 31.12.2021 r. zawierająca pierwszych pięć przedziałów z uwzględnieniem pozycji bilansowych i pozabilansowych ( w tys. zł)

LUKA	Przedział do 7 dni	Przedział >7 dni <= 1 miesiąca	Przedział >1 m-ca <= 3 m-cy	Przedział >3 m-cy <=6 m-cy	Przedział >6 m-cy <= 1 roku
Luka skumulowana	30 466	36 272	36 811	37 989	40 627
Limit	min. 1,5	min. 1,5	min. 1,5	min. 1,5	min. 1,5
Wskaźnik płynności skumulowany	3,24	3,64	3,51	3,46	3,52

Analiza urealnianych terminów zapadalności aktywów i wymagalności pasywów, wykazała, że limity dotyczące wskaźników luki we wszystkich okresach na dzień 31.12.2021 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 przeznaczonych na inne cele oraz wykorzystania mechanizmów pomocowych funkcjonujących w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS (m.in. Depozyt Obowiązkowy).

## X. WYMOGI INFORMACYJNE WYNIKAJĄCE Z REKOMENDACJI M KNF

1. Bank ujawnia informacje na temat ryzyka operacyjnego, zgodnie z rekomendacją 17 Rekomendacji M. W poniższej tabeli zaprezentowano zestawienie strat operacyjnych za 2021 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	0,46	0,18
	2. Monitorowanie i sprawozdawczość	-	-
	3. Napływ i dokumentacja klientów	-	-
	4. Zarządzanie rachunkami klientów	-	-
	5. Kontrahenci niebędący klientami banku (np. izby rozliczeniowe)	-	-
	6. Sprzedawcy i dostawcy	-	-
<b>Razem</b>		<b>0,46</b>	<b>0,18</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 2021 r. stanowiła 0,12% wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne wynoszącego na dzień 31.12.2021 r. 388 tys. zł. W 2021 r. nie odnotowano zdarzeń w zakresie ryzyka operacyjnego, które istotnie wpłynęłyby na bezpieczeństwo funkcjonowania Banku.

3. Podejmowane przez Bank na bieżąco działania, w celu ograniczania narażenia na ryzyko operacyjne, redukują jego poziom i ryzyko wystąpienia strat. W celu ograniczania ryzyka operacyjnego w 2021 r. w Banku podejmowano działania polegające m.in. na:

- 1) przeprowadzaniu kontroli wewnętrznych,
- 2) stosowaniu zabezpieczeń systemów IT,
- 3) doskonaleniu procesów operacyjnych,
- 4) stosowaniu odpowiednich procedur dokonywania operacji,
- 5) szkoleniu pracowników,
- 6) stosowaniu ubezpieczeń,
- 7) definiowaniu planów utrzymania ciągłości działania na wypadek utraty ciągłości krytycznych procesów, niezbędnych do funkcjonowania Banku,
- 8) sprzedaż klientom bankowości elektronicznej, która zmniejsza obciążenie pracowników z tytułu popełnianych błędów operacji bankowych.

## XI. 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”. Dokument ten został opublikowany na stronie internetowej Banku: <https://bsmalawies.pl> w sekcji Ład korporacyjny.

## XII. INFORMACJE NA TEMAT EKSPOZYCJI NIEOBSŁUGIWANYCH I RESTRUKTURYZOWANYCH



## Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych (w tys. zł)

	a	b	c	d	e	f	g	h
	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacji				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu inwestycji restrukturyzowanych	
	Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane			obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych		w tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki
		w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	w tym ekspozycje z utratą wartości					
1 Kredyty i zaliczki		993	993	993			993	
2 banki centralne								
3 instytucje rządowe								
4 instytucje kredytowe								
5 inne instytucje finansowe								
6 przedsiębiorstwa niefinansowe								
7 gospodarstwa domowe		993	993	993			993	
8 Dłużne papiery wartościowe								
9 Zobowiązania do udzielenia pożyczki								
10 Łącznie		993	993	993			993	

## Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania ( w tys. zł).

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna											
	Ekspozycje obsługiwane				Ekspozycje nieobsługiwane							
	Nieprzeterminowane lub przeterminowania dni ≤ 30 dni	Przeterminowane >30 dni ≤ 90 dni		Małe prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych ≤ 90 dni	Przeterminowane >90 dni ≤ 180 dni	Przeterminowane >180 dni ≤ 1 rok	Przeterminowane >1 rok ≤ 5 lat	Przeterminowane >powyżej 5 lat	Przeterminowane >5 lat ≤ 7 lat	Przeterminowane >7 lat		w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania
1 Kredyty i zaliczki	44 742	44 742		1 988	1 798				190			1 794
2 Banki centralne												
3 Instytucje rządowe	2 138	2 138										
4 Instytucje kredytowe	8 689	8 689										
5 Inne instytucje finansowe												
6 Przedsiębiorstwa niefinansowe	4 486	4 486		461	461							461
7 w tym MSP	4 486	4 486		461	461							461
8 Gospodarstwa domowe	29 429	29 429		1 527	1 337				190			1 333
9 Dłużne papiery wartościowe	38 409	38 409										
10 Banki centralne	38 409	38 409										
11 Instytucje rządowe												
12 Instytucje kredytowe												
13 Inne instytucje finansowe												
14 Przedsiębiorstwa niefinansowe												
15 Ekspozycje pozabilansowe												
16 Banki centralne												
17 Instytucje rządowe												
18 Instytucje kredytowe												
19 Inne instytucje finansowe												
20 Przedsiębiorstwa niefinansowe												
21 Gospodarstwa domowe												
22 Łącznie	83 151	83 151		1 988	1 798				190			1 794

NPL brutto na dzień 31.12.2021 r. wyniósł 4,57%.

## Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy (w tys. zł)

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n		o
	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna						Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw						Skumulowane odpisania częściowe	Otrzymane zabezpieczenie i		
	Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane			Ekspozycje obsługiwane -			Ekspozycje nieobsługiwane -				Z tytułu ekspozycji obsługiwanych	Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych	
	w tym etap 1	w tym etap 2		w tym etap 2	w tym etap 3		w tym etap 1	w tym etap 2		w tym etap 2	w tym etap 3					
1 Kredyty i zaliczki	44 742			1 988			94				698					
2 Banki centralne																
3 Instytucje rządowe	2 138															
4 Instytucje kredytowe	8 689															
5 Inne instytucje finansowe																
6 Przedsiębiorstwa niefinansowe	4 486			461							93					
7 w tym MSP	4 486			461							93					
8 Gospodarstwa domowe	29 429			1 527			94				605					
9 Dłużne papiery wartościowe	38 409															
10 Banki centralne	38 409															
11 Instytucje rządowe																
12 Instytucje kredytowe																
13 Inne instytucje finansowe																
14 Przedsiębiorstwa niefinansowe																
15 Ekspozycje pozabilansowe	5 645															
16 Banki centralne																
17 Instytucje rządowe																
18 Instytucje kredytowe																
19 Inne instytucje finansowe																
20 Przedsiębiorstwa niefinansowe																
21 Gospodarstwa domowe																
22 Łącznie	88 796			1 988			94				698					

### Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne ( w tys. zł)

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

### XIII. INFORMACJA NA TEMAT POSIEDZEŃ RADY NADZORCZEJ

Rada Nadzorcza w 2021 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:

- poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia zawodowego,
- rękojmią należytego wykonywania funkcji,
- poświęcanie czasu na wykonywanie obowiązków w Banku
- niezależność,
- 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.

17.06.2022 r.

**Anna Jóźwiak**  
Prezes Zarządu

PREZES ZARZĄDU  
  
Anna Jóźwiak  
.....

WICEPREZES ZARZĄDU:  
ds. handlowych  
  
Beata Sieklucka  
.....

17.06.2022 r.

**Beata Sieklucka**  
Wiceprezes Zarządu ds. handlowych

