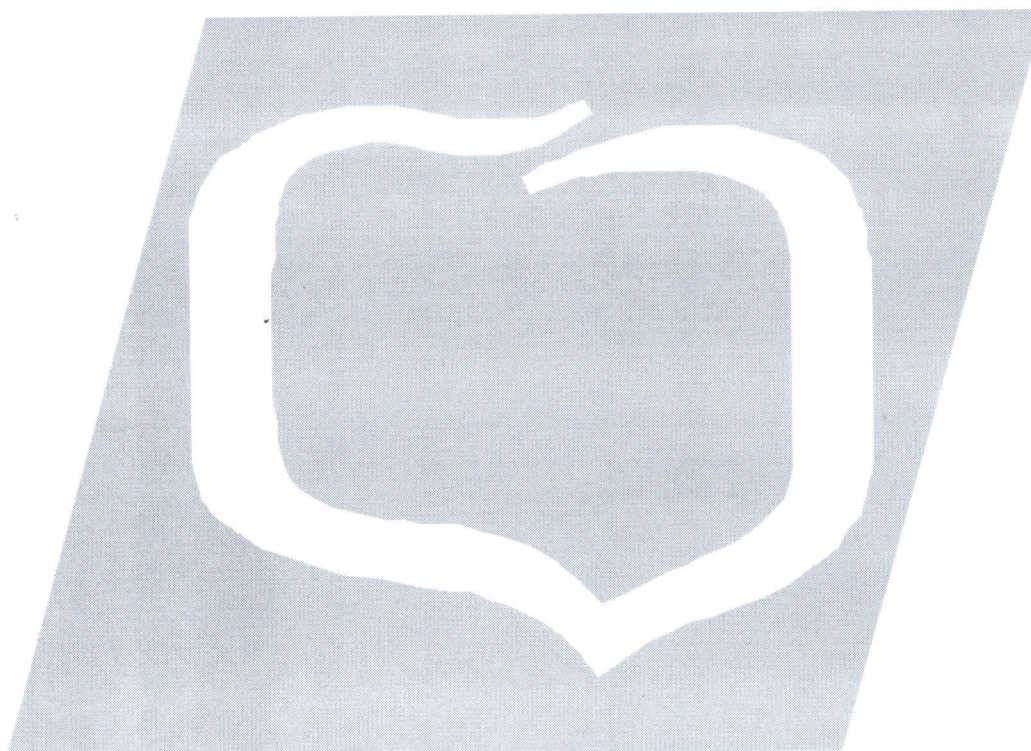


*Załącznik Nr 1
do Uchwały Zarządu Nr 138/60/2022
Banku Spółdzielczego w Zawadzkiem
z dnia 23.06.2022 roku*

*Załącznik Nr 1
do Uchwały Rady Nadzorczej Nr 20/4/2022
Banku Spółdzielczego w Zawadzkiem
z dnia 23.06.2022 roku*

Ujawnienie informacji

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



Zawadzkie, czerwiec 2022

Spis treści

1. Wprowadzenie	3
2. Ogólne informacje o Banku	4
3. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki	7
4. Adekwatność kapitałowa	10
5. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka operacyjnego – zgodnie z Rekomendacją M KNF	13
6. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF	14
7. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF	20
7. 1 Zarządzanie konfliktami interesów	20
7. 2 Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym.....	24
8. Opis systemu kontroli wewnętrznej	24
9. Informacje o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe	26
10. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Zawadzkiem	27

1. Wprowadzenie

Dokument „Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego w Zawadzkim podlegających ogłaszaniu według stanu na 31 grudnia 2021r.” zwany dalej „Ujawnieniem” , został przygotowany zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zwanym dalej „Rozporządzeniem CRR” oraz Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady 2019/876 z dnia 20 maja 2019 roku zmieniającym „Rozporządzenie CRR”, z uwzględnieniem aktów wykonawczych do „Rozporządzenie CRR” a także Rekomendacji wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego , zwaną dalej jako „KNF”.

Wymogi dotyczące ujawniania informacji na mocy Części Ósmej „Rozporządzenie CRR” określone zostały w art. 431 – 455 tego Rozporządzenia. Bank będąc małą i niezłożoną instytucją nienotowaną ujawnia w niniejszym „Ujawnieniu”, zgodnie z odstępstwem wynikającym z art.433b ust.2 „Rozporządzenie CRR”, informacje dotyczące najważniejszych wskaźników, o których mowa w art. 447 „Rozporządzenie CRR”.

Ustalając zakres informacji nieistotnych, zastrzeżonych lub poufnych, o których mowa w art. 432 „Rozporządzenie CRR” Bank nie skorzystał z możliwości pominięcia tychże informacji

W celu spełnienia powyższego wymogu Bank stosuje jednolite formaty ujawnień określone w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (EU) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 roku ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 oraz uchylającym Rozporządzenie Wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013, Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/1555, Rozporządzenie Wykonawcze Komisji (UE) 2018/200 i Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2295, zwanym dalej „Rozporządzeniem 2021/637”.

„Ujawnienia” zostały przygotowane zgodnie z „Polityką informacyjną Banku Spółdzielczego w Zawadzkim” zatwierdzoną przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku.

Niniejsze „Ujawnienia” były przedmiotem wewnętrznej weryfikacji przeprowadzonej przez Stanowisko ds. zgodności

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

2. Ogólne informacje o Banku

Zgodnie z zapisami Statutu Bank prowadzi działalność na terenie województwa opolskiego oraz na terenie powiatów: kłobuckiego, gliwickiego, tarnogórskiego, lublinieckiego, wieruszowskiego, wieluńskiego, co oznacza, iż nie prowadzi działalności w państwach członkowskich i państwach trzecich, w związku z powyższym nie posiada w nich podmiotów zależnych, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art.4 ust.1 pkt. 48 Rozporządzenia 575/2013 i nie działa w holdingu.

Bank wpisany jest do Rejestru Przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Opolu, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000161455.

Bankowi nadano numer statystyczny REGON 000504829 oraz numer NIP 756-000-53-15.

Podstawowe elementy struktury organizacyjnej Banku tworzą Centrala i Oddziały. Bank Spółdzielczy w Zawadzkiem w 2021 r. prowadził działalność w następujących placówkach:

Lp.	Wyszczególnienie	Ulica	Kod pocztowy	Telefon
Centrala				
	Zawadzkie	Opolska 38	47-120 Zawadzkie	77 4 616 392
Oddziały				
1.	Kolonowskie	Leśna 4a	47-110 Kolonowskie	77 4 611 135
2.	Zębowice	Murka 2a	46-048 Zębowice	77 4 216 015
3.	Olesno	Mickiewicza 16	46-300 Olesno	34 3 582 655
4.	Radłów	Długa 2	46-331 Radłów	34 3 599 136
5.	Gorzów Śląski	Rynek 10	46-310 Gorzów Śl.	34 3 594 261
Punkt kasowy				
	Rudniki	Wojska Polskiego 12	46-325 Rudniki	34 3 591 112

Działalność operacyjna była prowadzona także za pośrednictwem bankowości internetowej i sieci bankomatów umiejscowionych w w/w placówkach.

Bank nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Jest spółdzielnią i prowadzi swoją działalność na podstawie przepisów prawa, a w szczególności:

- a) ustawy Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 r. (z późniejszymi zmianami),

- b) ustawy z dnia 7 grudnia 2000 roku o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (z późniejszymi zmianami),
- c) ustawy Prawo spółdzielcze z dnia 16 września 1982 r. (z późniejszymi zmianami),
- d) Statutu Banku,
- e) innych ustaw.

Organami Banku są:

- a) Zebranie Przedstawicieli,
- b) Rada Nadzorcza oraz powołany przez nią Komitet Audytu,
- c) Zarząd,
- d) Zebrania Grup Członkowskich.

W 2021 roku Bankiem Spółdzielczym w Zawadzkiem kierował Zarząd w składzie:

- 1. Joachim Greger – Prezes Zarządu,
- 2. Gabriela Placzek – Wiceprezes ds. Ekonomicznych,
- 3. Piotr Szkop – Wiceprezes ds. Rozwoju,
- 4. Justyna Chmielorz – Wiceprezes ds. Handlowych.

W 2021 roku skład Rady Nadzorczej przedstawiał się następująco:

a) w okresie od 01.01.2021 r. do 23.06.2021 r.:

- | | | |
|-------------------------|---|----------------------------------|
| 1. Prus Jan | - | Przewodniczący RN, |
| 2. Zawada Józef | - | Zastępca Przewodniczącego RN BS, |
| 3. Polackiewicz Teresa | - | Sekretarz RN BS, |
| 4. Wiatr Artur | - | Członek RN BS, |
| 5. Czapliński Bronisław | - | Członek RN BS, |
| 6. Joško Zygmunt | - | Członek RN BS. |

b) w okresie od 24.06.2021 r. do 31.12.2021 r. przedstawiała się następująco:

- | | | |
|-------------------------|---|----------------------------------|
| 1. Prus Jan | - | Przewodniczący RN, |
| 2. Zawada Józef | - | Zastępca Przewodniczącego RN BS, |
| 3. Polackiewicz Teresa | - | Sekretarz RN BS, |
| 4. Pach Teresa | - | Członek RN BS, |
| 5. Wiatr Artur | - | Członek RN BS, |
| 6. Czapliński Bronisław | - | Członek RN BS, |
| 7. Joško Zygmunt | - | Członek RN BS. |

Prezydium Rady Nadzorczej działało w składzie:

- | | | |
|------------------------|---|----------------------------------|
| 1. Prus Jan | - | Przewodniczący RN, |
| 2. Zawada Józef | - | Zastępca Przewodniczącego RN BS, |
| 3. Polackiewicz Teresa | - | Sekretarz RN BS. |

Od dnia 01.01.2021 r. do 23.06.2021 r. Komitet Audytu działał w składzie:

- | | | |
|------------------------|---|---------------------------------|
| 1. Polackiewicz Teresa | - | Przewodnicząca Komitetu Audytu, |
| 2. Zawada Józef | - | Członek KA, |
| 3. Joško Zygmunt | - | Członek KA. |

Na pierwszym posiedzeniu nowo wybranej Rady Nadzorczej w dniu 28.06.2021 r. podjęto Uchwałę Nr 25/4/2021 o wyborze nowego Komitetu Audytu, który od dnia 28.06.2021r. przedstawiał się następująco:

1. Teresa Polackiewicz - Przewodnicząca Komitetu Audytu,
2. Teresa Pach - Członek KA,
3. Zygmunt Joško - Członek KA.

Na dzień 31.12.2021 r. właścicielami Banku było 1825 udziałowców, z czego 1822 to osoby fizyczne, a 3 to osoby prawne.

Bank jest zrzeszony z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. z siedzibą w Warszawie i należy do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS S.A., który stanowi system ochrony w rozumieniu przepisów rozdziału 3a Ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających.

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

- 1) pełna nazwa Banku to - Bank Spółdzielczy w Zawadzkiem,
- 2) Bank posiada kod LEI o numerze: 259400DH0Q8O7WM4ZS11,
- 3) o ile nie zaznaczono inaczej, ilościowe dane pieniężne ujawnione w niniejszym „Ujawnieniu (...)” prezentowane są w PLN z dokładnością odpowiadającą tysiące zł, 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 na uwadze powyższe, dane zawarte w niniejszym „Ujawnieniu (...)” sporządzone są na podstawie danych jednostkowych.

Komisja Nadzoru Finansowego w piśmie DBS-DBSZ4.7111.443.2021.AG z dnia 21 maja 2021 r. poinformowała, że podjęła Uchwałę Nr 178/2021 z dnia 14 maja 2021 r. w sprawie uznania Banku Spółdzielczego w Zawadzkiem za „małą i niezłożoną instytucję”, o której mowa w art. 4 ust.1 pkt 145 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych.

W związku z powyższym Bank Spółdzielczy w Zawadzkiem ujawnia informacje raz w roku, o których mowa w art. 435 ust.1 lit. a), e) i f).

3. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

		A w tysiącach zł	E w tysiącach zł
Zgodnie z rozporządzeniem UE 575/2013 art. 433b ust. 2 Banki, które zostały zakwalifikowane jako małe i niezłożone instytucje nienotowane na rynkach mają obowiązek sporządzania tylko tabeli EU KM1.		31 XII 2021	31 XII 2020
	Dostępne fundusze własne (kwoty)		
1	Kapitał podstawowy Tier I	27 370	26 577
2	Kapitał Tier I	27 370	26 577
3	Łączny kapitał	27 370	26 577
	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem		
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	193 387	174 414
	Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	14,1500%	15,2400%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	14,1500%	15,2380%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	14,1500%	15,2380%
	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	nie dotyczy	nie dotyczy
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	nie dotyczy	nie dotyczy
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	nie dotyczy	nie dotyczy
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,0000%	8,0000%
	Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,5000%	2,5000%

EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	nie dotyczy	nie dotyczy
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	Brak wskaźnika dla bufora antycyklicznego	Brak wskaźnika dla bufora antycyklicznego
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	ZAWIESZONY	ZAWIESZONY
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	nie dotyczy	nie dotyczy
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	nie dotyczy	nie dotyczy
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,5000%	2,5000%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,5000%	10,5000%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	6,1500%	7,2400%
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	402 785	393 880
14	Wskaźnik dźwigni (%)	6,8000%	6,7475%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	nie dotyczy	nie dotyczy
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	nie dotyczy	nie dotyczy

EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,0000%	3,0000%
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	nie dotyczy	nie dotyczy
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,0000%	3,0000%
Wskaźnik pokrycia wypływów netto			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	97 282	68 177
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	63 673	40 880
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	11 278	5 650
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	52 395	35 231
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	185,6722%	193,5149%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	348 518	-
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	327 637	-
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	106,3700%	-

Bank na dzień 31.12.2021 r. spełniał wszystkie wymogi kapitałowe oraz płynnościowe, posiadał fundusze własne w wysokości 27 370 tys. zł. W porównaniu do roku poprzedniego nastąpił wzrost o 793 tys. zł w wyniku podziału nadwyżki bilansowej za 2020 rok.

Łączna kwota ekspozycji na ryzyko na dzień 31.12.2021 r. wyniosła kwotę 193.387 tys. zł i była wyższa w porównaniu do 31.12.2020 r. o kwotę 18.973 tys. zł. Powyższy wzrost nastąpił głównie z tytułu obligacji kredytowego.

Łączny współczynnik kapitałowy na dzień 31.12.2021 r. Bank posiadał na poziomie 14,15 %, przy minimalnym współczynniku wymaganym na poziomie 10,50% , oznacza to, że wystąpiła nadwyżka kapitałów własnych ponad wymogi regulacyjne. Wysokość łącznego współczynnika kapitałowego jest na bezpiecznym poziomie, który zapewnia dalszy rozwój Banku.

Na dzień analizy wskaźnik dźwigni ukształtował się na poziomie 6,80%, co oznacza, że Bank spełnił minimalny poziom wynoszący 3,00%.

Wskaźnik pokrycia wypływów netto na dzień 31.12.2021 r. wyniosła 185,6722% przy minimalnym określonym na poziomie 100,00%. Oznacza to, że występujące w Banku aktywa płynne wraz z wpływami w bilansie w pełni zabezpieczają zakładany bufor płynności.

Wskaźnik stabilnego finansowania netto na dzień analizy ukształtował się na poziomie 106,3700% , co oznacza, że Bank posiada zapewnione stabilne finansowanie.

4. Adekwatność kapitałowa

Podstawowym celem procesu oceny adekwatności kapitałowej jest zapewnienie utrzymania kapitału w wysokości dostosowanej do rodzaju i skali prowadzonej działalności zapewniających bezpieczeństwo zgromadzonych depozytów, przy osiągnięciu planowanego poziomu rentowności prowadzonej działalności.

Poniższa tabela przedstawia przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko Banku wg stanu na 31.12.2021 r. (a) i na 31.12.2020 r. (b).

EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko

w tys. zł				
		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		a	b	c
		T (2021)	T-1 (2020)	T (2021)
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	170 536	151 508	13 643

2	W tym metoda standardowa	170 536	151 508	13 643
3	W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)	-	-	-
4	W tym metoda klasyfikacji	-	-	-
EU-4a	W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem	-	-	-
5	W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	-	-	-
6	Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR	-	-	-
7	W tym metoda standardowa	-	-	-
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	-	-	-
EU-8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	-	-	-
EU-8b	W tym korekta wyceny kredytowej – CVA	-	-	-
9	W tym pozostałe CCR	-	-	-
10	Nie dotyczy	-	-	-
11	Nie dotyczy	-	-	-
12	Nie dotyczy	-	-	-
13	Nie dotyczy	-	-	-
14	Nie dotyczy	-	-	-
15	Ryzyko rozliczenia	-	-	-
16	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)	-	-	-
17	W tym metoda SEC-IRBA	-	-	-
18	W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	-	-	-
19	W tym metoda SEC-SA	-	-	-
EU-19a	W tym 1 250 % RW/odliczenie	-	-	-
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	-	-	-

21	W tym metoda standardowa	-	-	-
22	W tym metoda modeli wewnętrznych	-	-	-
EU-22a	Duże ekspozycje	-	-	-
23	Ryzyko operacyjne	22 851	22 906	1 828
EU-23a	W tym metoda wskaźnika bazowego	22 851	22 906	1 828
EU-23b	W tym metoda standardowa	-	-	-
EU-23c	W tym metoda zaawansowanego pomiaru	-	-	-
24	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	-	-	-
25	Nie dotyczy	-	-	-
26	Nie dotyczy	-	-	-
27	Nie dotyczy	-	-	-
28	Nie dotyczy	-	-	-
29	Ogółem	193 387	174 414	15 471

Poniższe zestawienie przedstawia poziom minimalnych wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka na dzień 31.12.2021 r.

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota (w tys. zł)	Udział w kapitałach uznanych
1.	ryzyko kredytowe	13 643	49,85%
2.	ryzyko walutowe	0	0
3.	przekroczenie limitu koncentracji zaangażowani i limitu dużych zaangażowań	0	0
4.	przekroczenie progu koncentracji kapitałowej	0	0
5.	ryzyko operacyjne	1 828	6,68%
	RAZEM:	15 471	56,53%

Poniższe zestawienie przedstawia poziom wewnętrznych wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka na dzień 31.12.2021 r.

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota (w tys. zł)
1.	ryzyko płynności	0
2.	ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	3 890
3.	ryzyko koncentracji zaangażowań	0
4.	ryzyko kapitałowe	0
5.	ryzyko walutowe	43
6.	ryzyko biznesowe – w tym ryzyko wyniku finansowego	327
	RAZEM:	4 260

5. Ujawnienie informacji dotyczących ryzyka operacyjnego – zgodnie z Rekomendacją M KNF

W 2021 roku w Banku zostały ujawnione zdarzenia ryzyka operacyjnego, które obejmowały straty operacyjne - zaprezentowane w poniższej tabeli, na łączną kwotę 5 tys. zł brutto i 2 tys. zł netto. Najistotniejsze zdarzenia operacyjne zostały ujawnione w kategorii: Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami i dotyczyły głównie transakcji bankomatowych.

W całym 2021 roku nie wystąpiły incydenty zagrażające ciągłości świadczenia usług oraz działania Banku.

w tysiącach zł

KATEGORIA ZDARZEŃ	Kategoria szczegółowa	Straty brutto*	Straty netto**
Kategoria ogólna	Kategoria szczegółowa	0	0
Oszustwo wewnętrzne	Działania nieuprawnione	0	0
	Kradzież i oszustwo	0	0
Oszustwo zewnętrzne	Kradzież i oszustwo	0	0
	Bezpieczeństwo systemów	0	0
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	Stosunki pracownicze	0	0
	Bezpieczeństwo środowiska pracy	0	0
	Podziały i dyskryminacja	0	0
Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	Obsługa Klientów, ujawnianie informacji o Klientach, zobowiązania względem Klientów	0	0
	Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	0	0
	Wady produktów	0	0
	Klasyfikacja Klienta i ekspozycje	0	0
	Usługi doradcze	0	0

Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	0	0
Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu	Systemy	1	0
	Wprowadzanie do systemu, wykonywanie rozliczanie i obsługa transakcji	0	0
Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	Monitorowanie i sprawozdawczość	0	0
	Napływ i dokumentacja Klientów	0	0
	Zarządzanie rachunkami Klientów	4	2
	Kontrahenci niebędący Klientami Banku (np. Izby rozliczeniowe)	0	0
	Sprzedawcy i dostawcy	0	0
RAZEM		5	2

*Straty brutto według stanu na 31.12.2021 r. obejmują straty zrealizowane (np. rezerwy, odpisy, koszty), jak i straty, które nie zostały jeszcze zrealizowane, nie uwzględniają z kolei odzysków bezpośrednich ani odzysków z tytułu mechanizmów transferu ryzyka.

**Straty netto według stanu na 31.12.2021 r. obejmują straty zrealizowane (np. rezerwy, odpisy, koszty) po uwzględnieniu odzysków bezpośrednich oraz odzysków z tytułu mechanizmów transferu ryzyka.

W celu ograniczania strat z tytułu ryzyka operacyjnego Bank podejmuje szereg działań zarządczych, zarówno o charakterze doraźnym, jak i systemowym. Działania o charakterze doraźnym obejmują bezpośrednie reagowanie na zidentyfikowane zagrożenia, niwelowanie nieprawidłowości o charakterze odwracalnym i odzyskiwanie środków utraconych w wyniku zdarzeń operacyjnych. Działania o charakterze systemowym obejmują stosowanie zabezpieczeń systemów, wprowadzanie/udoskonalanie systemów autoryzacji transakcji płatniczych, doskonalenie procesów operacyjnych, szkolenia pracownicze, doskonalenie mechanizmów kontroli wewnętrznej.

Nadzór nad skutecznością działania systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku pełni Rada Nadzorcza. Zarząd Banku odpowiada za opracowanie i wdrożenie strategii zarządzania ryzykiem operacyjnym, a na jej podstawie za opracowanie systemu zarządzania w/w ryzykiem.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego wyliczany jest przez Bank metodą wskaźnika bazowego. Na dzień 31.12.2021 r. wymóg ten wyniósł 1.828 tys. zł.

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

W zakresie systemu zarządzania ryzykiem płynności i pozycji płynnościowej Bank ujawnia informacje ilościowe i jakościowe na podstawie Instrukcji sporządzania i ujawniania informacji w oparciu o wytyczne *Rekomendacji Nr 18* Rekomendacji P Komisji Nadzory Finansowego.

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

nieakceptowalnych strat. W ramach ryzyka płynności Bank identyfikuje ryzyko finansowania, rozumiane jako niedostatek stabilnych źródeł finansowania w perspektywie średnio i długoterminowej, skutkujące rzeczywistym lub potencjalnym ryzykiem niewywiązania się przez Bank ze zobowiązań finansowych w momencie ich wymagalności w perspektywie średnio i długoterminowej, bądź w całości, bądź związanym z koniecznością poniesienia nieakceptowalnych kosztów finansowania.

Bank jest członkiem Zrzeszenia BPS, które tworzy Bank BPS S.A. (Bank Zrzeszający) i zrzeszone z nim Banki Spółdzielcze. Bank jest również Uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS S.A., będącego instytucjonalnym systemem ochrony utworzonym w celu ochrony uczestników, a w szczególności w celu zagwarantowania ich płynności i wypłacalności w celu uniknięcia upadłości. W ramach Systemu Ochrony Zrzeszenia Uczestnicy utworzyli, działającą w formie spółdzielni osób prawnych, tzw. jednostkę zarządzającą systemem ochrony (dalej „Spółdzielnia”), która jest umocowana do zarządzania Systemem Ochrony Zrzeszenia. W związku z uczestnictwem Banku w Zrzeszeniu BPS S.A. oraz Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS S.A. zarządzanie ryzykiem płynności w Banku odbywa się zgodnie z zasadami ustalonymi w Zrzeszeniu i Systemie Ochrony Zrzeszenia.

Bank BPS S.A. jako Bank Zrzeszający realizuje następujące zadania:

- prowadzenie rozliczeń pieniężnych;
- zabezpieczanie Banku przed ryzykiem związanym z zakłóceniami w realizacji rozliczeń międzybankowych;
- zabezpieczanie płynności śróddziennej;
- prowadzenie rachunków bieżących i depozytu obowiązkowego;
- udzielanie kredytów w rachunku bieżącym i innych zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku Zrzeszającego;
- gromadzenie nadwyżek środków;
- utrzymywanie aktywów płynnych stanowiących pokrycie środków depozytu obowiązkowego;
- wyznaczanie i utrzymywanie zagregowanego wymogu pokrycia płynności (LCR);
- pośredniczenie w zakupie przez Bank papierów wartościowych w ramach limitów ustalonych przez Spółdzielnię;
- wsparcie banków spółdzielczych w zakresie narzędzi analitycznych służących pomiarowi ryzyka płynności.

Spółdzielnia realizuje następujące zadania:

- udzielanie pomocy płynnościowej, zgodnie z przepisami obowiązującymi w Systemie Ochrony;
- wyznaczanie minimalnego zasobu aktywów płynnych w Systemie Ochrony (m.in. poprzez aktualizację kwoty depozytu obowiązkowego);
- przeprowadzanie badania audytowego w zakresie ryzyka płynności;
- ustalanie limitów ryzyka płynności w Systemie Ochrony;

- monitorowanie poziomu płynności na zasadzie indywidualnej i zagregowanej;
- prowadzenie wymiany informacji o ryzyku płynności pomiędzy Uczestnikami;
- opracowanie procedur wzorcowych dotyczących zarządzania ryzykiem płynności.

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku zostało podzielone na dwa poziomy:

- 1) poziom pierwszy (pierwsza linia obrony przed ryzykiem) – w postaci zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej,
- 2) poziom drugi (druga linia obrony przed ryzykiem) – obejmujący wyspecjalizowane komórki odpowiadające za zarządzanie ryzykiem, w ramach którego Zespół Ryzyk Bankowych i Analiz odpowiada za identyfikację, pomiar, kontrolę i sprawozdawanie.

W zakresie strategii finansowania swojej działalności Bank stosuje podejście oparte na wykorzystaniu stabilnej części bazy depozytowej jako podstawowego źródła finansowania. Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych, a ich udział w ogólnej sumie pasywów powinien stanowić co najmniej 70%. Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymywania środków uznawanych za stabilne źródło finansowania. Nadwyżki zgromadzonych środków, których Bank nie wykorzysta na działalności kredytową lub nie przeznaczonych na zakup innych aktywów (w tym aktywów płynnych), gromadzone są w Banku Zrzeszającym. Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania.

Bank może regulować swoją płynność płatniczą poprzez wykorzystywanie szeregu instrumentów oferowanych przez Bank Zrzeszający. Po stronie aktywnej są to przede wszystkim rachunki bieżące i lokaty terminowe, które charakteryzują się wysoką płynnością. Po stronie pasywnej jest to kredyt w rachunku bieżącym, lokaty płynnościowe oraz inne kredyty celowe oferowane przez Bank Zrzeszający. Płynne finansowanie swoich klientów Bank może prowadzić poprzez system współfinansowania konsorcjalnego z Bankiem Zrzeszającym. Celem poprawy płynności, Bank może przeprowadzać z Bankiem Zrzeszającym transakcje sprzedaży wierzytelności.

W przypadku wystąpienia zagrożenia utraty płynności, Bank może uzyskać pomoc na warunkach określonych w Umowie Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS S.A. w formie częściowego lub całkowitego zniesienia depozytu obowiązkowego, lokaty lub pożyczki płynnościowej, a w przypadku zagrożenia upadłością – w formie pomocy finansowej ze środków Funduszu Zabezpieczającego.

W celu utrzymywania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostania zapotrzebowaniu na środki płynne w sytuacjach kryzysowych Bank utrzymuje odpowiednią wielkość nadwyżki aktywów nieobciążonych (nadwyżka płynności), które mogą być natychmiast wykorzystywane przez Bank jako źródło środków płynnych.

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

Pozycja	do 7 dni	do 30 dni
Poziom bufora płynności	105 367	109 986
Aktywa nieobciążone zabezpieczające bufor płynności	154 449	154 449
Nadwyżka aktywów nieobciążonych	49 082	44 463

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

Pozycja	31.12.2021 r.
Środki w kasie	6 258
Środki na rachunkach bieżących w Banku Zrzeszającym	20 941
Bony pieniężne NBP	119 346
Lokaty w Banku Zrzeszającym	10 000

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 S.A. otrzymał zezwolenie na odstępstwo od stosowania wymogów dotyczących płynności na zasadzie indywidualnej w zakresie stosowania przepisów „Rozporządzenia CRR” dotyczących wskaźnika LCR oraz NSFR. Jednocześnie BPS S.A. jako Bank Zrzeszający, został upoważniony do stosowania wymogów w zakresie LCR i NSFR na podstawie skonsolidowanej sytuacji wszystkich banków będących Uczestnikami Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS S.A., 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 wg stanu na 31 grudnia 2021 roku na bazi indywidualnej.

Miara	2021 rok	
	Obowiązujący limit	Wartość
LCR	100,00%	208,47 %
NSFR	100,00%	172,78%

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

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

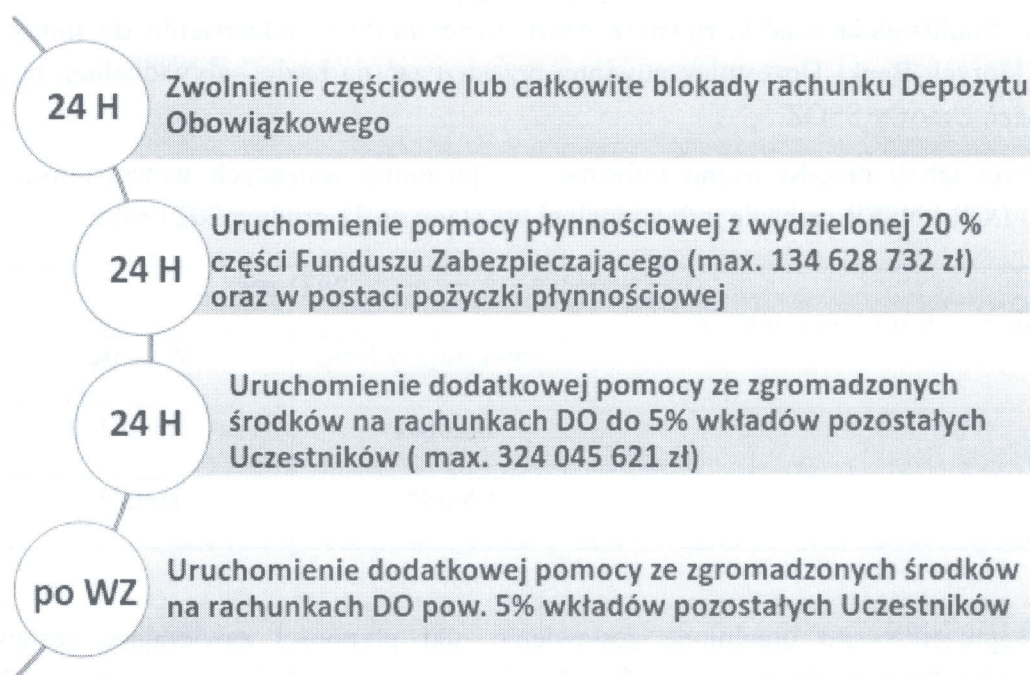
Miara – limity wewnętrzne	2021 rok	
	Obowiązujący limit	Wartość
LCR	80,00%	231,61
NSFR	100,00%	169,21

Poniżej zaprezentowano urealnione zestawienie luki płynności zawierające zestawienie zapadających aktywów i wymagalnych zobowiązań, które dodatkowo zostały urealnione w zakresie niektórych pozycji bilansowych oraz pozabilansowych w celu odpowiedniego przedstawienia pozycji płynnościowej Banku. Najważniejsze urealnienia zastosowane przy sporządzaniu urealnionego zestawienia luki płynności dotyczą:

- 1) osadu depozytów i ich wymagalności – w szczególności w zakresie środków pozyskanych od gospodarstw domowych, które cechują się historycznie większą stabilnością niż depozyty pozostałych podmiotów niefinansowych i instytucji rządowych i samorządowych;
- 2) kredytów w rachunkach bieżących i ROR oraz ich terminów zapadalności – oczekiwane przepływy, dotyczące spłat tych kredytów oraz realizacji zobowiązań pozabilansowych dotyczących tych kredytów kwalifikowane są do odpowiednich przedziałów czasowych, z uwzględnieniem spłacalności i odnawialności tych pozycji;

2021 rok	do 1 m-ca	>1 m-c ≤3 m-ce	>3 m-c ≤6 m-ce
Luka płynności kontraktowa	- 6 680	- 5 223	- 8 734
Luka płynności skumulowana	20 748	15 524	6 791

Udzielenie pomocy płynnościowej



Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez:

- 1) stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności, w tym wewnętrznych limitów Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS S.A.;
- 2) systematyczne testowanie planu awaryjnego płynności, zapewniającego niezakłócone prowadzenie działalności w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych;
- 3) lokowanie nadwyżek w aktywa płynne, które mają za zadanie zapewnienie przetrwania w sytuacji skrajnej;
- 4) uczestnictwo w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS S.A., które zapewnia w uzasadnionych przypadkach pomoc płynnościową z Funduszu Pomocowego;
- 5) planowanie strategii finansowania,
- 6) racjonalne kształtowanie struktury aktywów, a w szczególności aktywów długoterminowych,
- 7) utrzymywanie odpowiedniego poziomu środków płynnych.

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

- 1) ograniczanie depozytów dużych deponentów i dużych depozytów;
- 2) zróżnicowanie terminów wymagalności depozytów;
- 3) zróżnicowanie charakteru depozytów: depozyty terminowe i bieżące.

W ramach zarządzania ryzykiem płynności Bank przeprowadza testy warunków skrajnych, które służą identyfikacji i ocenie ekspozycji Banku na możliwe przyszłe napięcia płynnościowe. Zakres i częstotliwość przeprowadzania testów warunków skrajnych jest współmierna do charakteru, rozmiaru i skali działalności Banku, złożoności modelu biznesowego oraz profilu ryzyka.

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

System Informacji Zarządczej z zakresu ryzyka płynności zawiera m.in. dane na temat:

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

7. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF

Zgodnie z Rekomendacją Z pkt 13 ppkt. 13.6 Bank ujawnia informacje dotyczące przyjętej w Banku „Polityki zarządzania konfliktami interesów Banku Spółdzielczego w Zawadzkiem” w tym istotnych zidentyfikowanych i potencjalnych konfliktów interesów a także sposobu ich zarządzania.

Konflikt interesów oznacza zbiór okoliczności prawnych lub faktycznych znanych w Banku, które mogą doprowadzić do powstania sprzeczności między interesem Banku a pracownikiem/Członkiem organu Banku, jak również występowanie postaw lub zachowań, dla których intencją jest realizacja ich prywatnych celów majątkowych lub celów osób trzecich, pozostających w sprzeczności z interesem Banku.

7.1 Zarządzanie konfliktami interesów

„Polityka zarządzania konfliktami interesów w Banku Spółdzielczym w Zawadzkiem”, zwana dalej „Polityką”, określa zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania konfliktom interesów, a także zasady wyłączenia z procesu decyzyjnego Członka organu Banku, w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia.

Celem Polityki jest zapobieganie niekorzystnym zjawiskom powodowanym konfliktem interesów i przestrzegania standardu postępowania zerowej tolerancji dla zdarzeń, okoliczności, działań lub postaw świadczących o możliwości występowania konfliktu interesów pomiędzy członkami organów zarządzających / nadzorujących Banku, pomiędzy

Bankiem a członkami tych organów lub w relacjach członków tych organów do podmiotów zależnych.

Polityka zarządzania konfliktami interesów ma zastosowanie do Członka Zarządu, Rady Nadzorczej oraz pozostałych pracowników Banku Spółdzielczego w Zawadzkiem.

I. Zapobieganie konfliktowi interesów

W celu unikania konfliktu interesów wynikających z powiązań personalnych Bank podejmuje odpowiednie działania w następujących obszarach:

1. na poziomie Rady Nadzorczej, tj.:
 - a) wprowadzenie odpowiednich zapisów w Regulaminie wyborów członków Rady Nadzorczej – ocena pierwotna członków Rady Nadzorczej,
 - b) wprowadzenie odpowiednich zapisów w Metodyce oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej oraz oceny kolegialnej Rady Nadzorczej,
 - c) wyłączanie z procesów decyzyjnych członków Rady Nadzorczej, będących jednocześnie kontrahentami Banku z spraw ich dotyczących,
 - d) wyłączanie z głosowania/podejmowania decyzji osób których dotyczy sprawa;
2. na poziomie Zarządu, tj.:
 - a) wprowadzenie odpowiednich zapisów w Regulaminie działania Zarządu, wprowadzających zasadę, że Zarząd w składzie dwuosobowym może podejmować decyzję z wyjątkiem sytuacji, w którym w skład dwuosobowego Zarządu wchodzi osoby spokrewnione / powinowaczone,
 - b) odpowiednia konstrukcja oceny pierwotnej i wtórnej odpowiedniości Członków Zarządu, między innymi pod kątem powiązań personalnych oraz czasu poświęcanego na pracę w Banku,
 - c) przeprowadzanie przez Radę Nadzorczą oceny pierwotnej i wtórnej Członków Zarządu, uwzględniającej unikanie konfliktów interesów,
 - d) zapewnienie odpowiedniej struktury organizacyjnej, tak aby osoby powiązane personalnie nie podlegały sobie w trybie organizacyjnym,
 - e) odpowiedni podział zadań w Zarządzie,
 - f) konstrukcja pełnomocnictw oraz upoważnień, wyłączających możliwość podejmowanie decyzji lub zawierania umów wspólnie przez osoby powiązane personalnie,
 - g) opracowanie zasad kontroli wewnętrznej, tak aby osoby powiązane personalnie nie podlegały sobie w trybie kontroli,
 - h) system kontroli wewnętrznej – zapewnienie kontroli przestrzegania zasad unikania konfliktu interesów,
 - i) wyłączanie z głosowania osób których dotyczy sprawa,
 - j) nie stosowanie działań o charakterze represyjnym w stosunku do sygnalistów;

3. na poziomie pracowników Banku, tj.:

- a) zapewnienie odpowiedniej struktury organizacyjnej, tak aby osoby powiązane personalnie nie podlegały sobie w trybie organizacyjnym,
- b) odpowiedni podział zadań uwzględniony w zakresie czynności,
- c) konstrukcja pełnomocnictw oraz upoważnień, wyłączających możliwość podejmowanie decyzji lub zawierania umów wspólnie przez osoby powiązane personalnie,
- d) opracowanie zasad kontroli wewnętrznej, tak aby osoby powiązane personalnie nie podlegały sobie w trybie kontroli, tj. nie weryfikowały oraz nie testowały stosowania mechanizmów kontroli wewnętrznej,
- e) system kontroli wewnętrznej – zapewnienie kontroli przestrzegania zasad unikania konfliktu interesów,
- f) wyłączenie z głosowania/podejmowania decyzji osób których dotyczy sprawa,
- g) w przypadku pracowników kredytowych, zajmujących się dodatkową działalnością wyłączenie ich z procesów decyzyjnych dotyczących ich kontrahentów oraz konkurentów, będących klientami Banku,
- h) wprowadzenie zakazu działalności konkurencyjnej w stosunku do działalności bankowej,
- i) wprowadzenie obowiązku informowania przez pracowników Stanowiska ds. kadr o wszystkich zmianach mogących stanowić powiązanie personalne,
- j) stosowanie Polityki różnicowania,
- k) zakaz stosowania mobbingu w miejscu pracy,
- l) wprowadzenie obowiązku informowania bezpośrednich przełożonych o stwierdzonych przypadkach występowania konfliktu interesów,
- m) wprowadzenie obowiązku informowania Stanowiska ds. kadr o możliwości wystąpienia konfliktu interesów.

II. Mechanizmy kontrolne w zakresie ryzyka konfliktu interesów

1. Mechanizmy kontrolne w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów obejmują:

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

2. W zakresie rozwiązań organizacyjnych w Banku stosuje się:

- 1) pracownika lub Członka Zarządu, którego konflikt interesów dotyczy, wyłącza się od uczestniczenia w procesie decyzyjnym, w sprawie której konflikt interesów dotyczy lub na którą wywiera wpływ, do czasu zakończenia się procesu decyzyjnego. Pracownik lub Członek Zarządu nie może reprezentować Banku na etapie wykonywania podjętych decyzji, w sprawach w których uprzednio podlegał wyłączeniu;

- 2) jeśli zdarzenia lub okoliczności wskazujące na istnienie konfliktu interesów dotyczą Członka Rady Nadzorczej Banku, to przewodniczący Rady zobowiązany jest zastosować dostępne w Banku instrumenty prawne w celu wyłączenia od działania w pracach tego Członka Rady, którego okoliczności lub zdarzenia dotyczą;
 - 3) tworzenie i dokumentowanie zadań i schematów podległości służbowej zapewniające jednoznaczne określanie tych kompetencji oraz podległości w obszarze zarządzania operacjami i decyzyjności na różnych szczeblach organizacyjnych, zapobiegające przyporządkowaniu zakresu odpowiedzialności mogącemu prowadzić do konfliktu interesów, w tym ukrywania szkód, błędów lub niewłaściwych działań,
 - 4) aktualizacja i dokonywanie przeglądów zarządczych regulacji wewnętrznych w zakresie struktury organizacyjnej, podziału zadań, systemu decyzyjnego, zapewniające identyfikację i wyeliminowanie potencjalnych konfliktów interesów,
 - 5) przyjęcie odpowiednich regulacji wewnętrznych dotyczących zawierania transakcji zapewniające unikanie konfliktu interesów i nadzór nad ich stosowaniem.
3. W zakresie systemu zbierania, przekazywania i wykorzystania informacji Bank wdraża:
- 1) obowiązek zgłaszania ryzyka konfliktu interesów przez członków organów Banku i pracowników, a także odpowiednio obowiązek powstrzymania się od decydowania lub zabierania głosu w danej sprawie (dotyczy to również sytuacji konfliktu interesów między Bankiem i klientem lub członkiem organu/pracownikiem i klientem),
 - 2) prowadzenie ewidencji dotyczącej przypadków zgłoszenia ryzyka konfliktu interesów, uzyskanych od członków organów lub pracowników lub też będące skutkiem przeglądu zarządczego przekazywanych do Stanowiska ds. kadr.

III. Monitorowanie i raportowanie w zakresie ryzyka konfliktu interesów

Stanowisko ds. zgodności monitoruje zgłaszane przypadki dotyczące ryzyka konfliktu interesów, ponadto dokonuje przeglądu oraz testowania stosowanych mechanizmów kontrolnych w tym obszarze. Wyniki powyższych działań przedstawiane są Zarządowi i Radzie Nadzorczej w ramach raportów kwartalnych z zakresu zarządzania ryzykiem braku zgodności.

W Banku nie zidentyfikowano w 2021 r. konfliktu interesów po stronie Zarządu Banku, Rady Nadzorczej oraz pracowników.

7.2 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 pkt 30 ppkt. 30.1 Bank ujawnia informacje dotyczące określonego w zasadach wynagradzania maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym.

Bank ustalił w „Polityce wynagradzania w Banku Spółdzielczego w Zawadzkiem” zasadę, iż wartość średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników nie przekracza 400%.

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

8. Opis systemu kontroli wewnętrznej

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

Rada Nadzorcza monitoruje skuteczność systemu kontroli wewnętrznej na podstawie informacji otrzymywanych od Stanowiska ds. zgodności, Audytu Wewnętrznego, Zarządu Banku, Komitet Audytu oraz Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS S.A., informuje Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS S.A. o wynikach oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w formie uchwały.

Rada Nadzorcza powołuje spośród swoich członków Komitet Audytu, który działa zgodnie z odrębnymi przepisami. Podstawowym zadaniem Komitetu Audytu jest przedstawianie Radzie Nadzorczej swojego stanowiska lub rekomendacji, pozwalających Radzie Nadzorczej podjęcie decyzji w obszarze sprawozdawczości finansowej, zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej.

Funkcjonujące w Banku systemy: zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej, zorganizowane są na trzech niezależnych poziomach (liniach obrony):

- 1) pierwsza linia obrony – zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku, na podstawie, między innymi ustanowionych limitów, zgodności działania Banku z przepisami wewnętrznymi, z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa oraz przyjętymi w Banku standardami rynkowymi. Na tym poziomie komórki/jednostki organizacyjne w ramach funkcji kontroli odpowiadają za identyfikację ryzyka, projektowanie i wdrażanie mechanizmów kontrolnych oraz za monitorowanie poziome (weryfikacja bieżąca/testowanie) przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach własnej linii.

- 2) druga linia obrony – zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach/komórkach organizacyjnych (niezależnie od zarządzania ryzykiem na I linii) poprzez identyfikację, ocenę, kontrolowanie, monitorowanie i raportowanie ryzyka, a także monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach własnej linii oraz w stosunku do I linii obrony w ramach monitorowania pionowego. Drugą linię obrony stanowią w Banku komórki organizacyjne, mające za zadanie zapewnienie stosowania mechanizmów kontrolnych oraz dokonywanie niezależnego monitorowania ich przestrzegania.
- 3) trzecia linia obrony – Audyt wewnętrzny, mający za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, który jest realizowany przez niezależną komórkę audytu wewnętrznego umiejscowioną na mocy zapisów Umowy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Na I i II linii obrony pracownicy Banku w związku z wykonywaniem obowiązków służbowych stosują mechanizmy kontrolne oraz niezależnie monitorują ich przestrzeganie poprzez weryfikację bieżącą i testowanie okresowe.

Celem systemu kontroli wewnętrznej w Banku jest zapewnienie:

- 1) skuteczności i efektywności działania Banku
- 2)* wiarygodności sprawozdawczości finansowej w Banku;
- 3) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku;
- 4) zgodności działania Banku z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa.

Na wszystkich poziomach, w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej stosowane są odpowiednie mechanizmy kontrolne.

Mechanizmy kontrolne przyjęte w Banku wbudowane są w funkcjonujące procesy, czynności, w codzienną działalność operacyjną Banku. Proces projektowania, zatwierdzania i wprowadzania w Banku mechanizmów kontrolnych jest odpowiednio udokumentowany i umożliwia przypisanie komórkom organizacyjnym odpowiedzialności za realizację zadań w poszczególnych etapach tego procesu.

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

Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu Banku są objęci oceną w zakresie wiedzy, umiejętności i doświadczenia odpowiedniego do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków a także rękojmi należytego wykonywania tych obowiązków dokonywaną odpowiednio przez Zebranie Przedstawicieli w zakresie oceny Członków Rady Nadzorczej Banku oraz Radę Nadzorczą w zakresie Członków Zarządu Banku.

Ocena ma charakter uprzedni przed powołaniem oraz następczy w trakcie pełnienia funkcji.

Wszyscy Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku zgodnie z dokonaną za 2021 rok oceną spełniają wymagania art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

10. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Zawadzkiem

Zarząd Banku Spółdzielczego w Zawadzkiem z siedzibą w Zawadzkiem 47-120 przy ul. Opolskiej 38:

- 1) oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, niniejsze „Ujawnienia (...)” zostały przygotowane 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 niniejsze „Ujawnienia (...)”, zawierające kluczowe wskaźniki i dane liczbowe zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz procesu zarządzania ryzykiem przez Bank, w tym interakcji między profilem ryzyka Banku a tolerancją na ryzyko.

Podpisy wszystkich Członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Zawadzkiem w składzie:

1. Prezes Zarządu:

- Joachim Greger

PREZES ZARZĄDU

Joachim Greger

2. W-ce Prezes ds. Rozwoju

- Piotr Szkop

**W-CE PREZES
d/s ROZWOJU**

Piotr Szkop

3. W-ce Prezes ds. Ekonomicznych

- Gabriela Placzek

**W-CE PREZES d/s
EKONOMICZNYCH**

Gabriela Placzek

4. W-ce Prezes ds. Handlowych

- Justyna Chmielorz

**W-CE PREZES d/s
HANDLOWYCH**

Justyna Chmielorz

