

*Załącznik
do Uchwały Nr 48/2023
Zarządu Banku z dnia 22-05-2023*

***INFORMACJE PODLEGAJĄCE UJAWNIENIU
ZGODNIE Z POLITYKĄ INFORMACYJNĄ BANKU
SPÓŁDZIELCZEGO W WERBKOWICACH
WEDŁUG STANU NA DZIEŃ 31.12.2022r.***

Spis treści

Wprowadzenie	5
1. Informacje ogólne o Banku	6
2. Informacje ujawniane zgodnie z częścią ósmą Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012, z późn. zm. - art.447 CRR – najważniejsze wskaźniki	7
3. Opis systemu zarządzania	9
3.1 System zarządzania ryzykiem.....	9
3.2 Opis systemu kontroli wewnętrznej	12
3.3 Informacje w zakresie zasad zarządzania	16
3.4 Informacje o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej Banku i Zarządu Banku wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe	19
3.5 Polityka w zakresie wynagrodzeń.....	19
4 Wymogi informacyjne na temat podejścia do ryzyka płynności zgodnie z Rekomendacją 18 Rekomendacji P	23
5. Informacja dotycząca zarządzania ryzykiem operacyjnym zgodnie z Rekomandacją M.....	30
6. Informacja dotycząca zasad ładu wewnętrznego zgodnie z Rekomendacją Z.....	33

Wprowadzenie

Niniejszy dokument stanowi dokumentację polityki Banku w zakresie informacji ujawnianych, łącznie z zasadami ich weryfikacji i częstotliwości dokonywania publikacji, zgodnie z przepisami:

- 1) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zwanym dalej także rozporządzeniem CRR lub CRR (Capital Requirements Regulation),
- 2) Ustawy Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997r z późn. zm. w zakresie spełnienia wymogów art. 111 i 111a.

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

Zaprezentowane wartości wyrażone są w wartościach bilansowych lub nominalnych w tysiącach złotych za wyjątkiem sytuacji, w których zastosowano inną jednostkę miary wskazaną przy dalszych prezentacjach.

Informacje według stanu na ostatni dzień roku kalendarzowego prezentowane są w cyklach rocznych. Termin ogłaszania ujawnianych informacji pokrywa się z zatwierdzeniem przez Zebranie Przedstawicieli sprawozdania finansowego Banku za rok obrotowy od 01.01.2022r. do 31.12.2022r. Sprawozdanie Finansowe Banku Spółdzielczego w Werbkowicach zostało zatwierdzone przez Zebranie Przedstawicieli w dniu 19 maja 2023 roku.

Zamieszczone w Informacjach dane ilościowe i jakościowe pochodzą w szczególności ze sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Werbkowicach za rok obrotowy 2022 r. Natomiast dane w zakresie adekwatności kapitałowej są zgodne ze sprawozdaniem COREP na 31 grudnia 2022 roku.

Polityka w zakresie informacji ujawnianych stosowana przez Bank, a odnosząca się, między innymi do zakresu, częstotliwości oraz formy i miejsca ogłaszania informacji podlegających ogłaszaniu dostępna jest na stronie internetowej Banku.

Niniejsza Informacja dostępna jest:

- w formie papierowej w Centrali Banku w Werbkowicach, ul. Zamojska 1/1, w Oddziale Banku w Horodle ul. Rynek 15, w Punkcie Obsługi Klienta w Hrubieszowie, ul. Mickiewicza 1B/2.

- na stronie internetowej Banku - www.bswerbkowice.pl.

Poza informacjami wymienionymi w niniejszej Informacji Bank Spółdzielczy w Werbkowicach prezentuje na swojej stronie internetowej oraz w formie papierowej w placówkach bankowych poniższe informacje:

- dotyczące Banku Spółdzielczego w Werbkowicach ujawnione zgodnie z art. 111 oraz 111b ustawy Prawo bankowe;
- informacje podlegające ogłoszeniu na podstawie Zasad Ładu Korporacyjnego;
- inne informacje, komunikaty, których obowiązek ogłaszania wynika z przepisów szczególnych.

1. Informacje ogólne o Banku

Bank Spółdzielczy w Werbkowicach, zwany dalej Bankiem, z siedzibą w Werbkowicach, ul. Zamojska 1/1, przedstawia informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej wg stanu na dzień 31.12.2022 roku, zwany dalej dniem sprawozdawczym.

Bank Spółdzielczy w Werbkowicach z siedzibą Centrali przy ulicy Zamojskiej 1/1 w Werbkowicach jest spółdzielnią, wpisaną do rejestru sądowego w Sądzie Rejonowym Lublin – Wschód w Lublinie z siedzibą w Świdniku VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego KRS Nr 0000039486, której gospodarka finansowa prowadzona jest w oparciu o:

- 1) Prawo bankowe,
- 2) Prawo spółdzielcze,
- 3) Ustawę o funkcjonowaniu banków spółdzielczych ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających.

Bank zrzeszony jest z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. z siedzibą w Warszawie.

Bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, którego celem funkcjonowania jest zapewnienie płynności i wypłacalności każdego jego uczestnika na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

W 2022 roku Bank Spółdzielczy w Werbkowicach prowadził działalność w następujących jednostkach organizacyjnych:

- 1) Centrala w Werbkowicach, ul. Zamojska 1/1, 22-550 Werbkowice,
- 2) Oddział w Horodle, ul. Rynek 15, 22-523 Horodło,
- 3) Punkt Obsługi Klienta w Hrubieszowie, ul. Mickiewicza 1B/2, 22-500 Hrubieszów.

Klienci banku korzystają również z usług bankowości elektronicznej oraz 3 bankomatów należących do Banku, a także sieci bankomatów należących do innych banków.

Bank działa na rzecz klientów indywidualnych oraz instytucjonalnych, prowadząc operacje zarówno w złotych, jak i w walutach wymiennych (EUR, USD, CHF, GBP).

Bank na dzień 31.12.2022 roku nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją.

2. Informacje ujawniane zgodnie z częścią ósmą Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych , zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012, z późn. zm. - art.447 CRR – najważniejsze wskaźniki

W celu spełnienia wymogów określonych w Rozporządzeniu CRR , Bank jako instytucja mała i niezłożona w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia CRR oraz instytucja nienotowana w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 148 Rozporządzenia CRR, raz do roku ujawnia najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR.

W poniższej tabeli zaprezentowane zostały najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447 CRR.

Tabela 1: Najważniejsze wskaźniki (wzór EU KM 1) – w tys. zł

		a	b
		31.12.2022 r.	31.12.2021
Dostępne fundusze własne (kwoty)			
1	Kapitał podstawowy Tier I (tys. zł)	10 552	9 987
2	Kapitał Tier I (tys. zł)	10 552	9 987
3	Łączny kapitał (tys. zł)	10 552	9 987
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (tys. zł)	63 014	67 589
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	16,7500	14,77
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	16,7500	14,77
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	16,7500	14,77
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			

EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	-	-
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	10,50	10,50
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,5000	2,5
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	-	-
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	-	-
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	-	-
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,5000	2,5000
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,5000	10,5000
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	5 511	4 580
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	114 135	114 185
14	Wskaźnik dźwigni (%)	9,24	8,75
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	-	-
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,0000	4,0000
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-	-
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,0000	3,0000
Wskaźnik pokrycia wpływów netto*			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	28 166,00	25 634,00
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	13 027,00	14 070,00
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	3 771,00	2 993,00

16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	9 256,00	11 076,00
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	3,043	2,3142
Wskaźnik stabilnego finansowania netto*			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	94 058	99 867
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	64 622	67689
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	1,4555	1,475

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

3. Opis systemu zarządzania

3.1 System zarządzania ryzykiem

W Banku funkcjonuje zorganizowany proces zarządzania ryzykiem, w którym uczestniczą organy Banku, komórki organizacyjne oraz pracownicy.

W procesie zarządzania ryzykiem, strategiczne cele określa Rada Nadzorcza, która ocenia skuteczność działań Zarządu Banku, mających na celu zapewnienie efektywności procesu zarządzania ryzykiem. Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie ze „Strategią zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka”, która jest zgodna z celami strategicznymi i ogólnymi zamierzeniami Banku w zakresie zarządzania ryzykiem, zawartymi w Strategii działania Banku i Planie ekonomiczno – finansowym.

Strategia zarządzania ryzykiem zawiera cele strategiczne dotyczące zarządzania poszczególnymi ryzykami. Definiuje apetyt na ryzyko Banku, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka jaki Bank może ponieść. Cele w zakresie apetytu na ryzyko mają charakter wskaźników ilościowych, w tym limitów wewnętrznych, a także założeń dotyczących zasad zarządzania ryzykiem o charakterze jakościowym.

System zarządzania ryzykiem w pełni uwzględnia istotę ekspozycji Banku na ryzyko oraz obejmuje wszystkie istotne rodzaje ryzyka.

Zarządzanie ryzykiem jest kluczowym elementem w zarządzaniu Bankiem. Systematyczna kontrola akceptowanego ryzyka w relacji do założonej stopy zwrotu stanowi integralny komponent zarządzania ryzykiem w Banku. Prowadzona działalność Banku wymaga zdolności do efektywnego identyfikowania, pomiaru i oceny ryzyka, jak również monitorowania i jego kontroli. Pomiar ryzyka, na które narażony jest Bank pomaga lepiej rozumieć ryzyka zagrażające Bankowi, podejmować lepsze decyzje strategiczne oraz dzięki temu lepiej wykorzystywać zasoby Banku. Powiązanie ponoszonego ryzyka z aktualnym stanem kapitałów własnych Banku stanowi o bezpieczeństwie funkcjonowania Banku.

Na system zarządzania ryzykami w Banku w 2022 roku składały się:

- 1) efektywny system kontroli ryzyka,
- 2) kadra świadoma podejmowanego ryzyka,
- 3) wyraźnie zdefiniowane zasady zarządzania ryzykami,
- 4) plany awaryjne,
- 5) jasny podział kompetencji i odpowiedzialności,
- 6) metody uwzględniania ryzyka w wycenie oferowanych produktów,
- 7) uwzględnianie korelacji w ocenie całkowitego ryzyka ponoszonego przez Bank.

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie ze *Strategią zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Werbkowicach*, wprowadzoną przez Zarząd Banku i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku. Jest ona zgodna z założeniami strategii działania Banku i podlega corocznemu przeglądowi zarządcemu i weryfikacji. Przegląd i weryfikacja dokonywana jest również w przypadku występowania znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu Banku. Zarząd Banku przyjął sformalizowane zasady: identyfikacji, pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli ryzyka. Rada Nadzorcza pełni ogólny nadzór nad systemem zarządzania ryzykiem oraz procesem adekwatności kapitałowej; pełni także szczególną rolę jako organ uprawniony do zatwierdzania akceptowanego poziomu ryzyka (apetytu na ryzyko) oraz zatwierdzania i monitorowania realizacji polityk zarządzania poszczególnymi obszarami ryzyka.

Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka jest powiązana również z innymi regulacjami o charakterze strategicznym np. z Planem ekonomiczno-finansowym, a także zasadami i procedurami szczegółowymi w zakresie zarządzania ryzykiem.

Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka zawiera cele strategiczne dotyczące zarządzania poszczególnymi ryzykami definiujące apetyt na ryzyko Banku, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka jaki Bank może ponieść.

Cele definiujące apetyt na ryzyko mają charakter wskaźników ilościowych, w tym limitów wewnętrznych, a także założeń dotyczących zasad zarządzania ryzykiem o charakterze jakościowym.

W celu ograniczania nadmiernego ryzyka realizowane są zadania, związane z analizą wartości podstawowych mierników charakterystycznych dla poszczególnych rodzajów ryzyka. Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy: dostarczanie informacji

na temat ryzyka i jego profilu, stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki, monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka.

Na system zarządzania każdym istotnym rodzajem ryzyka składa się:

- 1) procedura opisująca zasady zarządzania ryzykiem i przyjęte cele strategiczne,
- 2) gromadzenie informacji,
- 3) identyfikacja, pomiar i monitorowanie,
- 4) system limitów ograniczających ryzyko,
- 5) system informacji zarządczej (raportowanie),
- 6) odpowiednio dostosowana organizacja procesu zarządzania,
- 7) zastosowanie narzędzi redukcji ryzyka (działania zapobiegawcze),
- 8) kontrola.

Do ryzyk, które podlegają nadzorowi, zalicza się:

- 1) ryzyka istotne, tj.:
 - a. ryzyko kredytowe (w tym koncentracji),
 - b. ryzyko płynności,
 - c. ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
 - d. ryzyko operacyjne,
 - e. ryzyko walutowe,
 - f. ryzyko kapitałowe,
 - g. wyniku finansowego.
 - h. ryzyko braku zgodności,
- 2) ryzyka nieistotne, tj.:
 - a. ryzyko strategiczne,
 - b. ryzyko cyklu gospodarczego,
 - c. ryzyko utraty reputacji,
 - d. ryzyko transferowe,
 - e. ryzyko rezydualne,
 - f. ryzyko modeli.

W stosunku do ryzyk istotnych objętych nadzorem opracowane zostały metody ich pomiaru oraz system raportowania. Bank dokonuje także identyfikacji innych obszarów ryzyka towarzyszącego jego działalności, który to proces ma charakter ciągły. W przypadku, gdy Bank zidentyfikuje ryzyko dokonuje analizy jego istotności. Jeżeli dane ryzyko zostało uznane

za istotne wdrażane są pisemne procedury, które obejmują w szczególności zasady, polityki oraz instrukcje zarządzania danym ryzykiem.

3.2 Opis systemu kontroli wewnętrznej

System kontroli wewnętrznej odgrywa strategiczną rolę dla bezpieczeństwa działania Banku i jest istotnym elementem zarządzania ryzykiem. Zasady przeprowadzania kontroli ryzyka są zgodne z „Regulaminem systemu kontroli wewnętrznej”.

Proces zarządzania ryzykiem w Banku obejmuje system mechanizmów kontrolnych uwzględniających wszystkie elementy zarządzania ryzykiem, a zwłaszcza narzędzia pomiaru, ocenę realizacji Strategii zarządzania ryzykiem, system kompetencji i odpowiedzialności, mechanizmy informacyjno – sprawozdawcze stosowane na poszczególnych szczeblach zarządzania. Proces zarządzania ryzykiem podlega ocenie w ramach kontroli wewnętrznej Banku, w tym podlega procesowi niezależnego audytu i kontroli funkcjonalnej. Regularna kontrola wewnętrzna w zakresie zarządzania ryzykiem, dokonywana jest na wszystkich jej szczeblach i obejmuje w szczególności:

- √ określenie stopnia wdrożenia oraz realizacji przyjętej strategii w zakresie zarządzania ryzykiem,
- √ prawidłowość kształtowania się systemu przepływu informacji wewnętrznej w procesie zarządzania ryzykiem,
- √ ocenę dokładności, rzetelności i kompletności danych wprowadzanych do systemu pomiaru,
- √ ocenę trafności oraz sensowności przyjmowanych przez Bank w pomiarze założeń i scenariuszy,
- √ poprawność wyliczenia kapitału wewnętrznego,
- √ ocenę kształtowania się przyjętych limitów, przyczyny przekroczeń, mechanizmy powiadamiania o przekroczeniach,
- √ okresowy przegląd i ocenę zgodności działania komórek i jednostek organizacyjnych Banku z przyjętymi procedurami,
- √ prawidłowość systemów informacji zarządczej i nadzorczej.

Mechanizmy kontroli wewnętrznej w procesie zarządzania ryzykiem stanowią integralną część funkcjonującego w Banku systemu kontroli wewnętrznej obejmującego m.in. jasno zidentyfikowaną podległość służbową, zakres uprawnień i odpowiedzialności oraz właściwe rozdzielanie obowiązków i uprawnień decyzyjnych.

W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, który jest dostosowany do struktury organizacyjnej, wielkości i profilu ryzyka Banku, ustanowiony „Regulaminem systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Werbkowicach”.

Celem systemu kontroli wewnętrznej jest wspomaganie procesów decyzyjnych przyczyniających się do zapewnienia:

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

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

1) pierwsza linia obrony – zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej w banku, na podstawie między innymi ustanowionych limitów, zgodności działania z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, przepisami wewnętrznymi Banku oraz przyjętymi w Banku standardami rynkowymi. Na tym poziomie komórki/jednostki organizacyjne w ramach funkcji kontroli odpowiadają za identyfikację ryzyka, zaprojektowanie i wdrożenie mechanizmów kontrolnych oraz za monitorowanie poziome (weryfikacja bieżąca lub 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. Komórki drugiej linii obrony, poza komórkami wskazanymi w przepisach prawa, wybierane są z zachowaniem zasady niezależności oraz zgodnie z kryteriami przypisania do odpowiedniej linii;

3) trzecia linia obrony – audyt wewnętrzny, mający za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem oraz 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. W ramach systemu kontroli wewnętrznej w Banku wyodrębniona jest:

1. **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, stosowanie mechanizmów kontrolnych, niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, raportowanie w ramach funkcji kontroli odpowiednio do powierzonych danym stanowiskom, grupom ludzi lub jednostkom organizacyjnym zadań;

2. **Stanowisko ds. 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 – działanie komórki regulowane jest w odpowiednim regulaminie zatwierdzanym przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą oraz dokonywanie monitorowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych, zwłaszcza w zakresie dokonywania testowania pionowego pierwszej linii, a także prowadzenia i aktualizowania matrycy funkcji kontroli.

W celu zapewnienia realizacji celów systemu kontroli, Bank projektuje, wprowadza i zapewnia działanie mechanizmów kontrolnych we wszystkich procesach funkcjonujących w Banku.

Mechanizmy kontrolne, w zależności od rodzaju mechanizmu, spełniają rolę:

1) *prewencyjną* – poprzez zapobieganie nieprawidłowościom (np. poprzez ustalenie ścieżki autoryzacji w procesie odstępstw, wprowadzenie zasad kontroli dostępu),

2) *detekcyjną* – poprzez wykrywanie nieprawidłowości (np. poprzez samokontrolę w odniesieniu do sporządzanej dokumentacji),

3) *korekcyjną* – poprzez korektę nieprawidłowości (np. poprzez zapewnienie automatycznego korygowania błędów w systemach informatycznych, w odniesieniu do określonych pól wypełnianych przez pracowników Banku).

Mechanizmy kontrolne posiadane przez Bank obejmują: procedury, podział obowiązków, autoryzację, w szczególności autoryzację operacji finansowych i gospodarczych, kontrolę dostępu, kontrolę fizyczną, proces ewidencji operacji finansowych i gospodarczych w systemach: księgowym, sprawozdawczym i operacyjnym, inwentaryzację, dokumentowanie odstępstw, wskaźniki wydajności, szkolenia, samokontrolę.

Funkcjonujące w Banku procedury kontroli opracowane są w formie pisemnej i zatwierdzone przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą Banku. Rada Nadzorcza i Zarząd Banku promują

wysokie normy etyczne oraz znaczenie elementów systemu kontroli wewnętrznej wszystkim pracownikom Banku.

Zadania Rady Nadzorczej Banku, Zarządu oraz innych stanowisk

W procesie zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Werbkowicach uczestniczą organy statutowe Banku, wyznaczone komórki organizacyjne oraz pracownicy. Zarządzanie ryzykiem jest zorganizowane w sposób umożliwiający zapobieganie konfliktom interesów pomiędzy pracownikami, czy też komórkami organizacyjnymi Banku. Komórki organizacyjne uczestniczą w procesie zarządzania ryzykiem zgodnie z zasadami określonymi w regulacjach wewnętrznych dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz z *Regulaminem organizacyjnym Banku*:

- 1) **Rada Nadzorcza** dokonuje okresowej oceny realizacji przez Zarząd założeń Strategii w odniesieniu do zasad zarządzania ryzykiem w Banku. W tym celu Zarząd Banku okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, jego skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność. Rada Nadzorcza zatwierdza akceptowalny poziom ryzyka (apetyt na ryzyko) Banku określony w Zasadach zarządzania poszczególnymi ryzykami.
- 2) **Zarząd Banku** odpowiada za opracowanie i wdrożenie Strategii zarządzania ryzykami, w tym za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykami oraz, jeśli to konieczne – dokonania weryfikacji w celu usprawnienia tego systemu.
- 3) **Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz** odpowiada za gromadzenie, przetwarzanie, pomiar, monitorowanie i raportowanie odpowiednim organom i komórkom Banku informacji dotyczących podejmowanego przez Bank ryzyka oraz opracowanie i aktualizacja regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykami i adekwatności kapitałowej, opracowywanie projektów strategii, polityk i limitów ograniczających ryzyko. Stanowisko wykonuje testy warunków skrajnych z poszczególnych ryzyk oraz z adekwatności kapitałowej. Szczegółowe zadania Stanowiska zarządzania ryzykami i analiz zawarte są w regulacjach Banku z zakresu zarządzania poszczególnymi ryzykami i oceny adekwatności kapitałowej.
- 4) **Stanowisko ds. zgodności** - ma za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi, w szczególności poprzez analizę przepisów prawa, regulacji wewnętrznych Banku, standardów rynkowych, przeprowadzanie wewnętrznych postępowań wyjaśniających.

Monitoruje i ocenia poziom ryzyka braku zgodności po zastosowaniu mechanizmów kontroli ryzyka, w szczególności poprzez przeprowadzanie testów zgodności. Sporządza i przedkłada Radzie Nadzorczej, Zarządowi i Komitetowi Audytu okresowe sprawozdania z zakresu ryzyka braku zgodności, audytu wewnętrznego, czynności kontroli wewnętrznej wykonywanej na zlecenie Banku przez Bank Zrzeszający oraz kontroli funkcjonalnej (kontroli wewnętrznej - testowania).

5) Stanowisko analityka kredytowego- weryfikuje dokumentację kredytową pod kątem kompletności, poprawności i wiarygodności, a także sprawdza zgodność umów kredytowych z decyzjami kredytowymi.

6) Stanowisko monitoringu i wierzytelności trudnych - dokonuje okresowego przeglądu zabezpieczeń oraz niezależnego przeglądu klasyfikacyjnego portfela kredytowego.

7) Główny Księgowy odpowiada za lokowanie nadwyżek środków pieniężnych oraz za wycenę aktywów i pasywów.

8) Pozostali pracownicy Banku mają obowiązek przestrzegania zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, obowiązujących w Banku w formie wewnętrznych regulacji i zaleceń, uczestnictwa w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny występowania zdarzeń generujących ryzyko oraz raportowania tych zdarzeń.

Bank realizuje na wszystkich poziomach struktury organizacyjnej zasadę oddzielenia funkcji operacyjnych od funkcji w ramach procesów: pomiaru, monitorowania, akceptowania i kontrolowania ryzyka.

3.3 Informacje w zakresie zasad zarządzania

W odniesieniu do zasad zarządzania Bank informuje, że:

1) Członkowie Zarządu Banku i Członkowie Rady Nadzorczej Banku nie pełnią poza Bankiem funkcji członka zarządu lub rady nadzorczej w podmiotach objętych tym samym instytucjonalnym systemem ochrony spełniającym warunki, o których mowa w art. 113 ust. 7 rozporządzenia nr 575/2013, lub podmiotach, w których Bank posiada znaczny pakiet akcji, o którym mowa w art. 4 ust. 1 pkt 36 rozporządzenia nr 575/2013.

2) Członków Zarządu powołuje zgodnie z przepisami prawa Rada Nadzorcza, działając według „Regulaminu działania Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Werbkowicach” oraz przyjętej „Polityki oceny odpowiedniości Członków Zarządu oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczym w Werbkowicach”, biorąc pod uwagę wyniki oceny kwalifikacji, doświadczenia i reputacji kandydata.

3) Zgodnie z przyjętą „Polityką oceny odpowiedności Członków Zarządu oraz osób pełniących kluczowe funkcje...” Rada Nadzorcza dokonuje oceny odpowiedności poszczególnych kandydatów na członków Zarządu Banku, a także oceny Zarządu Banku oraz jego członków w trakcie kadencji.

4) Ocena odpowiedności posiada charakter indywidualny i kolektywny, przy czym ocena indywidualna dokonywana jest w odniesieniu do każdego kandydata/członka Zarządu z osobna, natomiast ocena kolektywna dokonywana jest w stosunku do całego składu Zarządu.

5) W ramach indywidualnej oceny kandydata/członka Zarządu, Rada Nadzorcza ocenia rzeczywiste jego kwalifikacje (wiedzę, umiejętności, doświadczenie, podstawie) oraz reputację, uczciwość i etyczność, niezależność osądu, natomiast ocena kolektywna Zarządu Banku działającego jako organ obejmuje ocenę ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, a także ocenę reputacji Banku jako pochodnej działań i zachowań członków Zarządu Banku.

6) W ocenie przed powołaniem nowego członka w skład Zarządu uwzględnia się poniższe warunki:

- Prezes Zarządu Banku może być powołany wyłącznie za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego,
- co najmniej dwóch członków Zarządu, w tym Prezes Zarządu Banku musi pozostawać z Bankiem w stosunku pracy,
- członek Zarządu musi być członkiem Banku.

7) W zakresie strategii zróżnicowania w odniesieniu do wyboru członków Zarządu Banku mają zastosowanie Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego i przyjęte przez Zarząd Banku, Radę Nadzorczą oraz Zebranie Przedstawicieli. Dobór Członków Zarządu Banku dokonywany jest tak, aby zagwarantowany został odpowiedni udział osób posiadających doświadczenie, wiedzę i umiejętności niezbędne w zarządzaniu Bankiem. Indywidualne kompetencje poszczególnych kandydatów/członków Zarządu Banku dopełniają się, umożliwiając zapewnienie odpowiedniego poziomu przygotowania merytorycznego do kolegialnego zarządzania Bankiem.

8) Wyboru kandydatów na członków Rady Nadzorczej dokonuje Zebranie Przedstawicieli zgodnie z „Regulaminem wyboru członków Rady Nadzorczej...”. Zatwierdzenia kandydatów na członków Rady Nadzorczej dokonuje Zebranie Przedstawicieli. Ocena kwalifikacji kandydatów na członków Rady Nadzorczej przed dokonaniem wyboru członka oraz ocenę kwalifikacji członków Rady Nadzorczej w czasie sprawowania funkcji członka Rady Nadzorczej oraz oceny funkcjonowania Rady Nadzorczej jako organu nadzoru dokonuje

Zebranie Przedstawicieli. Zasady oceny zostały określone w „Polityce oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku...”.

9) W ocenie przed zgłoszeniem kandydata uwzględnia się poniższe warunki, które powinny zostać bezwzględnie spełnione:

- kandydat na członka Rady Nadzorczej nie może być osobą pozostającą z członkami Zarządu lub osobami zajmującymi w Banku Spółdzielczym w Werbkowicach stanowiska kierownicze w związku małżeńskim albo w stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej i w drugim stopniu linii bocznej,
- kandydat na członka Rady Nadzorczej nie może być osobą zajmującą się interesami konkurencyjnymi wobec Banku, a w szczególności nie może uczestniczyć jako wspólnik, członek władz lub opłacany doradca przedsiębiorców prowadzących działalność konkurencyjną wobec Banku Spółdzielczego w Werbkowicach.

10) Wymogi, które powinien spełnić członek Rady Nadzorczej, obejmują:

- kwalifikacje zawodowe – kwalifikacje teoretyczne, w tym wykształcenie i odbyte szkolenia oraz kwalifikacje nabyte w trakcie sprawowania określonych funkcji, wykonywania pracy, kwalifikacje nabyte w związku z zatrudnieniem i prowadzoną działalnością gospodarczą,
- reputację – tj. nieposzlakowaną opinię wynikającą z postępowania w życiu zawodowym i osobistym oraz z odpowiedzialności karnej, administracyjnej i cywilnej,
- zarządzanie – czas poświęcany zajmowanemu stanowisku, konflikt interesów.

11) Z uwagi na skalę i stopień złożoności działalności, ryzyko związane z prowadzoną działalnością, Bank nie tworzy w obrębie Rady Nadzorczej komitetu ds. ryzyka.

12) Przepływ informacji dotyczącej ryzyka kierowany do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku jest sformalizowany i objęty odpowiednią „Instrukcją system informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Werbkowicach” definiującą: nazwy raportów/sprawozdań, źródło informacji, częstotliwość, autorów/odbiorców, terminy sporządzania raportów/sprawozdań dotyczących ryzyka. Systemem informacji zarządczej są objęte wszystkie rodzaje ryzyka uznawane przez Bank za istotne. Zakres i częstotliwość raportowania dostosowywane są do skali narażenia na ryzyko, a także zmienności ryzyka, zapewniając możliwość podjęcia decyzji oraz odpowiedniej reakcji w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko. Zarząd Banku okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczne informacje na temat skali i rodzajów ryzyka na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Na podstawie tych informacji, w ramach

sprawowanego nadzoru Rada Nadzorcza, uwzględniając stanowisko Komitetu Audytu, dokonuje oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem. Częstotliwość przekazywania raportów jest zróżnicowana w zależności od przepisów zewnętrznych, rekomendacji nadzorczych, oraz bieżących potrzeb Banku.

3.4 Informacje o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej Banku i Zarządu Banku wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe

Odpowiednie organy Banku zgodnie z przepisami prawa powszechnie obowiązującego oraz wytycznych, rekomendacji i zaleceń określonych przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego oraz Komisję Nadzoru Finansowego regulujących te materię, z zachowaniem zasad proporcjonalności, dokonywały oceny członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej w zakresie odpowiedniości (tzn. posiadania wiedzy, umiejętności i doświadczenia odpowiedniego do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków, a także dawania rękojmi należytego wykonywania tych obowiązków).

W wyniku dokonanej za 2022 rok oceny stwierdzono, że wszyscy członkowie Zarządu dają rękojmię ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, w tym prowadzenia działalności Banku z zachowaniem bezpieczeństwa wkładów i lokat w nim zgromadzonych, posiadają wiedzę i umiejętności niezbędne do realizacji zadań z zakresu zarządzania ryzykiem oraz kompetencje odpowiednie do zarządzania Bankiem wynikające z:

- 1) wiedzy posiadanej z racji zdobytego wykształcenia, odbytych szkoleń, uzyskanych tytułów zawodowych,
- 2) doświadczenia nabytego w toku sprawowania określonych funkcji w Zarządzie,
- 3) umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonej funkcji,
- 4) odpowiedniej reputacji osobistej, która nie stwarza zagrożenia dla utraty reputacji Banku.

W wyniku dokonanej za 2022 rok oceny stwierdzono, że wszyscy członkowie Rady Nadzorczej dają rękojmię sprawowania swoich funkcji w sposób określony przepisami prawa, posiadają wiedzę i umiejętności niezbędne do należytego wykonywania obowiązków nadzorowania zarządzania Bankiem.

Skład i zasady funkcjonowania Zarządu oraz Rady Nadzorczej, a także profesjonalizm i etyka osób wchodzących w jego skład nie budzą wątpliwości. Wszyscy członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej zgodnie z dokonaną oceną spełniają wymagania określone art. 22aa Ustawy Prawo bankowe.

3.5 Polityka w zakresie wynagrodzeń

Obowiązująca na datę sporządzenia niniejszej Informacji Polityka wynagrodzeń wspiera:

a. prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem i nie zachęca do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zatwierdzony przez Radę Nadzorczą akceptowalny ogólny poziom ryzyka,

b. realizację strategii zarządzania Bankiem i strategii zarządzania ryzykiem oraz ogranicza konflikt interesów.

W 2022 roku Rada Nadzorcza omawiała zagadnienia polityki wynagrodzeń co najmniej jeden raz.

W Banku nie powołano komitetu ds. wynagrodzeń ze względu na skalę prowadzonej przez Bank działalności oraz nie korzystano z konsultanta zewnętrznego przy ustalaniu polityki w zakresie wynagrodzeń.

Zgodnie z przyjętą „Polityką wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Werbkowicach”, zostali zidentyfikowani pracownicy o których mowa w art. 9ca ust. 1 ustawy - Prawo bankowe, zgodnie z Rozporządzeniem Delegowanym Komisji (UE) nr 604/2014 z dnia 4 marca 2014 r. uzupełniającym dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do kryteriów jakościowych. Z uwagi na rozmiar prowadzonej działalności, Bank nie brał pod uwagę kryteriów ilościowych, o których mowa w art. 4 niniejszego Rozporządzenia, uzasadniając tym samym brak stanowisk, które spełniałyby którykolwiek z kryteriów.

Przedmiotowa Polityka określa zasady wynagradzania i wypłaty wynagrodzeń dla osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku (zwanych dalej stanowiskami istotnymi).

Polityka wynagrodzeń obejmuje:

- a. stałe składniki (składniki obligatoryjne), tzn. stawki wynagrodzenia za pracę określonego rodzaju lub na określonym stanowisku, wynikające z umowy o pracę, zależne są od doświadczenia zawodowego i zakresu odpowiedzialności związanej z pełnioną funkcją,
- b. zmienne składniki (składniki fakultatywne), tzn. dodatkowe składniki, które zostały przyznane pracownikowi na mocy przepisów płacowych obowiązujących w Banku, zależne są od równoważnych i dostosowanych do ryzyka wyników oraz innych czynników określonych w niniejszej polityce wynagrodzeń (czynniki jakościowe).
- c. zasady przyznawania i wypłacania zmiennych składników wynagradzania.

2. Z uwagi na profil działalności Banku, charakter posiadanych w ofercie produktów oraz skalę działalności na rynku bankowym ustalono w wewnętrznych regulacjach Banku, iż osobami

mającymi istotny wpływ na profil ryzyka są Członkowie Rady Nadzorczej, Członkowie Zarządu oraz Główny Księgowy.

3. Wynagrodzenie osób zajmujących stanowiska kierownicze składa się z wynagrodzenia stałego i wynagrodzenia zmiennego (premii). Do wynagrodzeń zmiennych nie zalicza się odpraw rentowych, odpraw emerytalnych, a także innych świadczeń wypłacanych na podstawie przepisów ustawowych.

4. Łączna kwota wypłaconej premii osobom zajmującym stanowiska istotne w Banku za dany rok nie może spowodować obniżenia wyniku finansowego do poziomu, który nie zapewni realnego przyrostu funduszy własnych Banku oraz budowy bezpiecznej bazy kapitałowej.

Stosując zasadę proporcjonalności Bank wypłaca całość premii po przyznaniu jej, przez Radę Nadzorczą po zakończeniu każdego roku obrotowego z uwzględnieniem wymaganych uwarunkowań, przy czym nie wyklucza to uruchomienia zaliczkowej wypłaty premii kwartalnej, pod warunkiem spełnienia wymogów istniejących w momencie podejmowania decyzji w tym zakresie.

Wysokość zmiennych składników wynagradzania nie może być wyższa niż 40% wynagrodzenia zasadniczego poszczególnych osób zajmujących stanowiska istotne, a wynagrodzenie zasadnicze powinno mieć taką wysokość, aby Bank mógł prowadzić elastyczną politykę wynagrodzeń w zakresie zmiennych składników.

Oceny efektów pracy członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza w terminie oceny wykonania Strategii działania w oparciu o kryterium ilościowe oraz jakościowe.

Ocena efektów pracy członków Zarządu obejmuje wskaźniki Banku osiągnęte w ostatnich trzech latach (kryterium ilościowe) uwzględniane przy dokonywaniu oceny punktowej Uczestnika Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS:

- w obszarze adekwatności kapitałowej;
 - a) łączny współczynnik kapitałowy;
 - b) współczynnik kapitału TIER 1;
 - c) wskaźnik dźwigni finansowej;
 - d) współczynnik kapitałowy ryzyka kredytowego;
- w obszarze jakości aktywów:
 - a) wskaźnik jakości aktywów;
 - b) udział aktywów o wadze ryzyka do 50% (włącznie) w aktywach;
 - c) wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi (RWEF);
 - d) wskaźnik jakości kredytów (RWEF).

- w obszarze efektywności:
 - a) stopa zwrotu z aktywów (ROA netto);
 - b) C/I;
 - c) Wskaźnik relacji wyniku finansowego brutto, skorygowany o wynik z tytułu rezerw celowych i aktualizacji wartości do sumy bilansowej;
- w obszarze płynności:
 - a) wskaźnik płynności aktywów;
 - b) LCR;
 - c) NSFR.

Zmienne składniki są przyznawane w przypadku, gdy ocena globalna uwzględniająca wskaźniki przyznawana przez System Ochrony Zrzeszenia BPS w ostatnich 3 latach wg. stanu na 31 grudnia każdego roku jest na poziomie A lub B”.

Kryteria jakościowe oceny członków Zarządu przy przyznawaniu zmiennych składników wynagradzania to:

- a) uzyskane absolutorium;
- b) pozytywna ocena rękojmi należytego wykonania obowiązków, zgodnie z art.22aa Ustawy Prawo bankowe;
- c) ogólna dobra ocena przez Radę Nadzorczą realizacji zadań zawartych w planie ekonomiczno-finansowym w okresach objętych oceną.

W przypadku zagrożenia nie spełnienia wymogów ostrożnościowych lub zagrożenia upadłością zmiennych składników wynagradzania nie przyznaje się.

Wynagrodzenie zmienne za rok obrotowy 2022 nie zostało wypłacone.

Bank nie przewiduje uruchomienia niepieniężnych składników wynagrodzenia.

W roku 2022 Zarząd Banku otrzymał następujące kwoty wynagrodzenia:

Tabela 2. Informacje o sumie wypłaconych w 2022r. wynagrodzeń osobom zajmującym stanowiska kierownicze w rozumieniu uchwały 258/2011 KNF (w tys. zł)

	Stanowiska kierownicze	Stale składniki	Zmienne składniki	Ilość osób
1.	Członkowie Zarządu	361,10	38,00	3

Liczba osób, które otrzymały wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR w danym roku obrachunkowym: dla wynagrodzeń w przedziale między 1 mln EUR a 5 mln EUR – w podziale na przedziały wynagrodzeń o wielkości 500 000 EUR, a dla wynagrodzeń wyższych niż 5 mln EUR – w podziale na przedziały wynagrodzeń o wielkości 1 mln EUR- Nie dotyczy

Tabela 3. Informacje o sumie wypłaconych w 2022r. wynagrodzeń z tytułu motywacji nowo zatrudnionych oraz odpraw zawiązanych z ustaniem stosunku zatrudnienia z osobami zajmującymi stanowiska kierownicze zgodnie z uchwałą 258/2011 KNF (w zł)

L.p.	Tytuł wynagrodzenia:	Wartość:
1.	Suma wypłat indywidualnych odpraw z tytułu zakończenia stosunku pracy z osobami na stanowiskach kierowniczych	0,00 zł
2.	Ilość osób, które otrzymało ww. wynagrodzenie	-
3.	Najwyższa kwota wypłacona pojedynczej osobie	0,00 zł
4.	Suma wypłat zmiennych składników wynagradzania z tytułu nawiązania w 2022 r. stosunku pracy z osobami na stanowiskach kierowniczych	0,00 zł
5.	Ilość osób, które otrzymało ww. wynagrodzenie	-
6.	Najwyższa kwota wypłacona pojedynczej osobie	0,00 zł

3.6 Informacja o powołaniu komitetu ds. wynagrodzeń

Uwzględniając - zgodnie z przepisami Ustawy Prawo bankowe - wielkość Banku, ryzyko związane z prowadzoną działalnością, wewnętrzną organizacją oraz charakter, skalę i stopień złożoności działalności, Bank nie powołuje komitetu ds. wynagrodzeń.

4. Wymogi informacyjne na temat podejścia do ryzyka płynności zgodnie z Rekomendacją 18 Rekomendacji P

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku odbywa się zgodnie z przepisami prawnymi i regulacjami nadzorczymi. Przyjęte zasady dotyczące zarządzania ryzykiem płynności są zgodne z Rekomendacją P dotyczącą zarządzania płynnością finansową banków, z postanowieniami Ustawy Prawo bankowe dotyczącymi płynności finansowej banku oraz Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogu pokrycia wpływów netto dla instytucji kredytowych, a także przepisami Rozporządzenia MFFIPR z dnia 8 czerwca 2021r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach. Ryzyko płynności definiowane jest jako 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 nieakceptowanych strat realizacji zobowiązań. Głównym założeniem podejmowanych działań Banku jest utrzymanie odpowiedniej pozycji płynności odpowiadającej obecnym lub potencjalnym zapotrzebowaniom na środki ze strony klientów przy jednoczesnym spełnieniu obowiązujących

Bank regulacyjnych norm płynności. Celem strategicznym Banku w zakresie zarządzania płynnością jest pełne zabezpieczenie jego płynności płatniczej, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych głównie poprzez angażowanie nadwyżek środków w lokaty terminowe w banku zrzeczającym lub krótkoterminowe dłużne papiery wartościowe. Zarządzanie płynnością ma na celu dostosowanie utrzymywanego poziomu aktywów płynnych do rodzaju i rozmiarów prowadzonej działalności oraz zapewnienie posiadania i/lub łatwego dostępu do dostatecznej ilości środków finansowych, na poziomie zapewniającym pokrycie aktualnego lub potencjalnego zapotrzebowania na te środki ze strony klientów Banku. W realizacji tego celu za szczególnie istotne uznaje się dążenie do wzrostu stabilnych źródeł finansowania oraz utrzymanie bezpiecznego poziomu wszystkich wskaźników płynnościowych, w tym w szczególności nadzorczych miar płynności – wynikających z Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61 z dnia 10 października 2014r., uzupełniającego Rozporządzenie CRR w odniesieniu do wymogu pokrycia wypływów netto dla instytucji kredytowych. Celem polityki Banku w zakresie utrzymania płynności jest zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej oraz określenie rozwiązań umożliwiających ich przetrwanie, takich jak plany awaryjne. Tak przyjęty cel sprowadza zagadnienia płynności do obszaru stabilności źródeł finansowania Banku oraz możliwości upłynnienia posiadanych aktywów w dowolnym momencie bez istotnej utraty ich wartości. W związku z powyższym zarządzanie ryzykiem płynności poprzez kształtowanie struktury bilansu i zobowiązań pozabilansowych ma na celu zapewnić stałą zdolność do regulowania zobowiązań, uwzględniającą charakter prowadzonej działalności oraz mogące się pojawić potrzeby w wyniku zmian na rynku pieniężnym lub zachowań klientów. Bank poprzez stabilne i bezpieczne zarządzanie ryzykiem płynności dąży jednocześnie do utrzymania równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności biznesowej a poziomem generowanego przez nią ryzyka. Bank zarządza ryzykiem płynności w sposób systemowy i bieżący odpowiednio poprzez szereg działań zmierzających do realizacji celu nadrzędnego oraz poprzez zorganizowany proces gromadzenia, udostępniania, analizy danych dotyczących identyfikacji przedmiotowego ryzyka i ograniczania jego rozmiarów. Polityka zarządzania ryzykiem płynności ma charakter całościowy i skonsolidowany, co oznacza uwzględnienie wszystkich istotnych dla Banku rodzajów ryzyka i zależności między nimi, jak i objęcie procesem zarządzania wszystkich jednostek organizacyjnych Banku. W procesie zarządzania płynnością finansową Banku istotne jest skorelowanie akcji kredytowej ze stabilnym wzrostem bazy depozytowej. Rozwój akcji kredytowej uzależniony jest bowiem ściśle od poziomu stabilnej bazy depozytowej w Banku. Podział funkcji w zakresie zarządzania

ryzykiem płynności uwzględnia rozdzielenie funkcji podejmowania ryzyka (operacyjna działalność rynkowa) od funkcji niezależnej oceny i kontroli ryzyka. Za dokonywanie transakcji związanych z zabezpieczeniem płynności, w tym zabezpieczenie środków w zakresie płynności śróddziennej i alokowanie nadwyżek odpowiada Główny Księgowy. Funkcja monitorowania, pomiaru i analizy ryzyka płynności, kontroli przestrzegania limitów, propozycji zmian ich wartości, analizy limitów wewnętrznych pod kątem ich wpływu na bezpieczeństwo Banku oraz zgodności przyjętych limitów z poziomem ryzyka akceptowalnym przez Radę Nadzorczą przypisana jest do Stanowiska Zarządzania Ryzykami i Analiz. Nadzór nad bieżącym zarządzaniem płynnością sprawuje Wiceprezes Zarządu ds. finansowo- księgowych. Prezes Zarządu pełni nadzór nad zarządzaniem ryzykiem płynności, w tym nad realizacją polityki zarządzania ryzykiem płynności. Bank utrzymuje płynność kierując się realizacją następujących celów operacyjnych:

- 1) zarządzanie płynnością śróddzienną w celu zapewnienia bieżącego wykonywania przez Bank zobowiązań płatniczych i rozliczeniowych – zarówno w normalnych warunkach, jak i w warunkach skrajnych,
- 2) utrzymywanie nadwyżki nieobciążonych, wysokiej jakości aktywów płynnych na poziomie pozwalającym na regulowanie krótko i średnioterminowych potrzeb płynnościowych Banku, zarówno w warunkach normalnych, jak i w warunkach skrajnych,
- 3) uwzględnienie potrzeb płynności finansowej na etapie przygotowywania rocznych i długookresowych planów działalności Banku (w szczególności planów rozwoju akcji kredytowej).

W ramach systemu zarządzania ryzykiem płynności Bank prowadzi monitoring i pomiar płynności finansowej zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie regulacjami i z uwzględnieniem specyfiki działalności poprzez:

- 1) codzienną analizę wpływów i wypływów środków z rachunku bieżącego w Banku BPS SA, umożliwiającą efektywne wykorzystanie dostępnych środków,
- 2) codzienne monitorowanie poziomu aktywów płynnych oraz stopnia wykorzystania obowiązujących w tym zakresie limitów,
- 3) analizę luki płynności, z uwzględnieniem wskaźników płynności w wybranych terminach zapadalności/wymagalności, w okresach miesięcznych,
- 4) wyznaczenie i monitorowanie wykorzystania limitów finansowania portfela kredytowego,
- 5) wyznaczanie osadu we wkładach,
- 6) kontrolę przestrzegania limitów stanów gotówki w kasach Banku, w ramach potrzeb, dokonując zasileń, bądź odprowadzeń nadmiaru gotówki,

- 7) analizę stopnia zrywalności i odnawialności depozytów terminowych,
- 8) analizę wskaźników określających stabilność bazy depozytowej, zabezpieczenie płynności, finansowanie aktywów, limity płynności w odniesieniu do portfela kredytowego,
- 9) analizę nadwyżki płynności,
- 10) analizę systemu cen transferowych,
- 11) analizę scenariuszy sytuacji kryzysowych oraz analizę wyników testów warunków skrajnych,
- 12) analizę źródeł ryzyka płynności.

W ramach systemu monitorowania w każdym dniu roboczym sporządzany jest raport płynności dziennej, zawierający pozycje, które mają wpływ na zachowanie bieżącej płynności w perspektywie najbliższego dnia roboczego. Z częstotliwością codzienną Bank bada wymóg dotyczący płynności, o którym mowa w art. 412 Rozporządzenia CRR, tj. wskaźnik pokrycia płynności krótkoterminowej LCR (Liquidity Coverage Ratio) – oraz poziom wskaźnika NSFR (Net Stable Funding Ratio), tj. relacji funduszy własnych i obcych stabilnych do aktywów niepłynnych i o ograniczonej płynności obliczany przy założeniu wystąpienia sytuacji kryzysowej (under conditions of extended stress). Dotychczasowy poziom ww. wskaźników kształtował się w bezpiecznych granicach. Bank dokonuje codziennej kalkulacji nadzorczych miar płynności i nie zanotował ich przekroczenia. Dotychczasowa obserwacja poziomu ich kształtowania pozwala stwierdzić, że sytuacja w zakresie płynności jest stabilna. W okresach miesięcznych sporządzany jest raport na temat poziomu ryzyka płynności, zawierający wskaźniki i wielkości z obszaru ryzyka płynności, które stanowią podstawę do podejmowania stosownych decyzji w zakresie projektowania docelowego akceptowanego poziomu ryzyka, którego przedmiotem jest min.: ocena struktury aktywów, ocena stabilności bazy depozytowej, ocena struktury pasywów, ocena wpływu zobowiązań pozabilansowych, analiza prognozy wpływów i wypływów na podstawie zestawienia luki płynności, analiza scenariuszy sytuacji awaryjnej, analiza testów warunków skrajnych, analiza kształtowania nadzorczych norm płynności LCR i NSFR oraz analiza stopnia wykorzystania obowiązujących limitów wewnętrznych.

Badane i analizowane wielkości oraz wskaźniki zawierają w swojej konstrukcji pozycje bilansowe i pozabilansowe wpływające w sposób znaczący na poziom płynności Banku, a uzyskane na ich podstawie informacje przedstawiają w sposób przejrzysty i syntetyczny rodzaje oraz wielkości ryzyka płynności w działalności Banku. W ramach systemu zabezpieczania i ograniczania ryzyka płynności Bank stosuje tzw. 'siatkę' limitów wewnętrznych oraz instrumenty regulowania płynności, których zadaniem jest utrzymanie

limitowanych wartości w wyznaczonych granicach, zapewniając tym samym zachowanie przez Bank płynności finansowej. Stosowany katalog limitów jest dość obszerny, natomiast wykorzystywane w Banku instrumenty regulowania płynności to:

- 1) środki własne na rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym,
- 2) lokaty w Banku Zrzeszającym,
- 3) łatwo zbywalne papiery wartościowe,
- 4) gotówka w kasach Banku,
- 5) środki zgromadzone na rachunkach walutowych nostro w Banku Zrzeszającym.

Dodatkowo, Bank posiada awaryjne plany pozyskiwania środków na wypadek przejściowej utraty płynności oraz scenariusze działań na wypadek wystąpienia określonych rodzajów zagrożeń lub sytuacji kryzysowych skutkujących zachwianiem płynności. Skuteczność procesu zarządzania ryzykiem płynności mierzona jest liczbą zanotowanych przekroczeń obowiązujących limitów oraz liczbą zaistniałych sytuacji kryzysowych w zakresie płynności. Dotychczasowa analiza poziomu i profilu występującego w Banku ryzyka płynności przy uwzględnieniu trendów, sezonowości jak i charakteru oraz skali prowadzonej działalności Banku wskazuje na brak zagrożeń dla utrzymania płynności. Testy warunków skrajnych obejmują analizy wrażliwości, scenariuszowe oraz testy odwrócone. Wyniki testów warunków skrajnych wykorzystywane są w procesie zarządzania ryzykiem płynności w Banku, w szczególności w ramach przygotowywania awaryjnych planów płynności, do oceny adekwatności nadwyżki płynności oraz do ustalenia limitów wewnętrznych. Bank dokonuje również oceny realizacji przyjętej polityki zarządzania ryzykiem płynności. Bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, którego celem funkcjonowania jest zapewnienie płynności i wypłacalności każdego z Uczestników SOZ BPS na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Informacje dotyczące pozycji płynności Banku na dzień 31.12.2022 r.:

- 1) Podstawowym źródłem finansowania aktywów Banku są środki pozyskane od podmiotów niefinansowych. Stanowiły one 76,83% aktywów ogółem. Środki instytucji rządowych i samorządowych finansowały aktywa w 17,11%, a kapitały 9,39%.
- 2) Baza depozytowa w skali 2022 r. spadła o 2,22% i na koniec roku wynosiła 99 180 tys. zł, wskaźnik stabilności bazy depozytowej ukształtował się na poziomie 64,83%.
- 3) Kredyty kształtowały się na poziomie 62 921 tys. zł i w 100% były pokryte depozytami stabilnymi. Nadwyżka depozytów nad kredytami wyniosła 36 259 tys. zł.

- 4) Relacja kredyty/depozyty wykazywała wahania od 63,44% do 83,33%. Na koniec 2022 r. relacja portfela kredytowego do stanu depozytów wynosiła 63,44%, a do depozytów stabilnych 85,20%.
- 5) Ze struktury podmiotowej wynika, że bazę depozytową stanowiły głównie depozyty osób prywatnych, które stanowiły 54,83% i rolników 21,83%. Depozyty pozostałych podmiotów gospodarczych i innych jednostek niefinansowych stanowiły 5,12%. Depozyty jednostek budżetowych stanowiły 18,22%.
- 6) W strukturze terminowej depozytów nieznacznie dominowały depozyty bieżące, które stanowiły 63,77% depozytów ogółem. Ryzyko płynności wynikające z dużego udziału depozytów bieżących jest kompensowane wysokim wskaźnikiem osadu, a także wysokim udziałem aktywów płynnych w aktywach ogółem.
- 7) W bazie depozytowej nie występuje nadmierna koncentracja, udział dużych depozytów w bazie depozytowej stanowił 30,13%.
- 8) W bazie depozytowej utrzymywała się niska zrywalność i wysoka odnawialność depozytów terminowych.
- 9) Zarządzając ryzykiem płynności Bank utrzymuje odpowiednią nadwyżkę płynności złożoną z łatwo zbywalnych aktywów w celu możliwości przetrwania sytuacji kryzysowych związanych z ryzykiem płynności. Odpowiedni poziom aktywów płynnych pozwala na regulowanie krótko i średnio terminowych potrzeb płynnościowych Banku. W skład aktywów płynnych utrzymywanych przez Bank wchodzi łatwo zbywalne i o niskim stopniu ryzyka bony pieniężne NBP oraz lokaty składane w Banku Zrzeszającym z terminem płatności do 1 miesiąca. Na koniec 2022 r. aktywa płynne wynosiły 43 437 tys. zł i stanowiły 38,13% aktywów netto i z nadwyżką pokrywały depozyty niestabilne oraz duże depozyty.
- 10) Bank przez cały 2022r. posiadał dostęp do wystarczającej ilości źródeł finansowania, na poziomie zapewniającym pokrycie potencjalnego zapotrzebowania na środki ze strony klientów, w tym finansowania w ramach przyznanego przez Bank BPS SA łącznego limitu zaangażowania na kwotę 6 658 tys. zł. W 2022r. Bank korzystał z lokat z Banku Zrzeszającego.
- 11) Bank nie jest uzależniony od kredytów i pożyczek międzybankowych.
- 12) Bank analizował poziom stabilności źródeł finansowania oraz monitorował kształtowanie się zapadalności aktywów i wymagalności pasywów w poszczególnych horyzontach czasowych w celu weryfikacji kwoty dostępnego finansowania w przedziałach czasowych.
- 13) Bank monitorował kształtowanie się wskaźników stanowiących wyznaczniki pozycji płynności, tj. współczynniki płynności, wskaźniki zabezpieczenia płynności, wskaźniki stabilności bazy depozytowej, wskaźniki finansowania aktywów na tle ich wartości progowych.

W 2022r. wskaźniki te kształtowały się na bezpiecznych poziomach zapewniających utrzymanie płynności finansowej Banku.

14) Nie wystąpiły przekroczenia nadzorczych miar płynności. Bank codziennie spełniał nadzorcze normy płynności oraz wymóg w zakresie minimalnego poziomu wskaźnika pokrycia wpływów netto (wskaźnik LCR) oraz wskaźnika stabilnego finansowania (NSFR). Wewnętrzne limity ostrożnościowe ograniczające ryzyko płynności były przestrzegane, ich wykorzystanie kształtowało się na bezpiecznym poziomie.

15) Wskaźnik LCR stanowiący wskaźnik pokrycia przez aktywa płynne wpływów płynności netto w warunkach skrajnych przez okres 30 dni kalendarzowych wyliczony w Banku na 31.12.2022r. nie przekraczał wartości granicznych. Nadzorczy wymóg pokrycia wpływów netto wynosił powyżej wartości min. 100% w 2022r.

16) Pozycje zapewniające stabilne finansowanie w pełni pokrywają pozycje wymagające stabilnego finansowania, tj. wskaźnik stabilnego finansowania NSFR utrzymuje się na bezpiecznym poziomie, który spełnia nadzorcze limity w tym zakresie. Wskaźnik płynności długoterminowej NSFR ukształtował się na koniec 2022r. na poziomie 146%.

17) Testy warunków skrajnych nie wykazały konieczności tworzenia dodatkowego wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka płynności rozumianego jako roczny dodatkowy koszt pozyskania środków w celu utrzymania wskaźników płynności na minimalnym wymagalnym poziomie.

18) Bank posiada awaryjny plan utrzymania płynności, który określa strategię i tryb postępowania w przypadku niedoborów płynności w sytuacjach awaryjnych opisanych scenariuszami warunków skrajnych, a także pozwala na uzyskanie zdolności do kompensacji niedoborów płynności w dłuższym horyzoncie czasowym.

19) Bank jest obciążony ryzykiem płynności wynikającym z finansowania kredytów długoterminowych depozytami krótkoterminowymi i średnioterminowymi. Jednak sytuacja w obszarze płynności finansowej była stabilna i nie stwarzała zagrożenia dla terminowej realizacji zobowiązań. Bank spełniał regulacyjne zewnętrzne miary płynności i posiadał wystarczający poziom aktywów płynnych. Wskaźnik płynności aktywów oraz stopień zabezpieczenia pasywów niestabilnych aktywami płynnymi kształtowały się na wysokich bezpiecznych poziomach. Baza depozytowa charakteryzowała się dużą stabilnością. Akcję kredytową w pełni zabezpieczał wolumen depozytów stabilnych.

20) Bank jest Uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, którego celem funkcjonowania jest zapewnienie płynności i wypłacalności każdego jego Uczestnika na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

5. Informacja dotycząca zarządzania ryzykiem operacyjnym zgodnie z Rekomendacją M

Ryzyko operacyjne w Banku definiowane jest jako ryzyko poniesienia strat powstałych w wyniku niewłaściwych lub wadliwie przebiegających procesów wewnętrznych, działań ludzi, funkcjonowania systemów, strat wynikających z przyczyn zewnętrznych. Celem procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym jest stałe ograniczanie ryzyka, ochrona zasobów, systemów oraz procesów, jak również zabezpieczanie się przed ewentualnymi negatywnymi skutkami ryzyka. Cel ten realizowany jest poprzez wdrożenie skutecznego i adekwatnego do aktualnego profilu ryzyka procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym, budowę świadomości pracowników poprzez odpowiednie szkolenia i działania zarządcze, a także poprzez wdrożenie skutecznego systemu monitorowania i kontroli wewnętrznej. System zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku wdrożony został według postanowień Rozporządzenia MFFIPR z dnia 8 czerwca 2021r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach, co w szczególności przejawia się jasnym określeniem kompetencji i zadań w zakresie nadzorowania i kontroli systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, jak również w zakresie realizacji procesu zarządzania tym ryzykiem. Bank dostosował system zarządzania ryzykiem operacyjnym do zaleceń wynikających z Rekomendacji M Komisji Nadzoru Finansowego stanowiącej zbiór zasad dobrych praktyk w zakresie ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, Rekomendacji D dotyczącej zarządzania obszarami technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego w bankach oraz bezpieczeństwa transakcji płatniczych wykonywanych drogą internetową. Ryzyko operacyjne obejmuje także ryzyko bezpieczeństwa usług płatniczych – ryzyko wynikające z nieodpowiednich lub zawodnych procedur lub zdarzeń zewnętrznych, które mają lub mogą mieć niekorzystny wpływ na dostępność, integralność i poufność systemów informacyjno – komunikacyjnych (ICT) lub informacji wykorzystywanych do świadczenia usług płatniczych. Obejmuje ono również ryzyko wynikające z cyberataków lub niewystarczającego bezpieczeństwa fizycznego (Wytyczne EBA/GL/2017/17).

System zarządzania ryzykiem operacyjnym podlega bezpośredniemu nadzorowi Prezesa Zarządu. W Banku obowiązuje system zarządzania ryzykiem operacyjnym, funkcjonującym na trzech niezależnych poziomach, w ramach trzech wzajemnie uzupełniających się linii obrony z uwzględnieniem struktury organizacyjnej i kompetencji wynikających z regulaminu organizacyjnego Banku.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym na I poziomie jest realizowane w komórkach organizacyjnych Banku generujących ryzyko poprzez stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka i bieżące zapewnienie zgodności działania z obowiązującymi przepisami prawa, a także regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi, w szczególności poprzez:

- a) Rejestrowanie informacji o incydentach i zdarzeniach operacyjnych w programie wspomagającym proces zarządzania ryzykiem operacyjnym risk_AB,
- b) Podejmowanie działań ograniczających potencjalne zagrożenia w obszarze ryzyka operacyjnego oraz łagodzących negatywne skutki zrealizowania tego ryzyka,
- c) Przekazywanie informacji dotyczących zdarzeń generujących ryzyko do komórek zarządzających na drugim poziomie.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym na II poziomie realizowane jest przez wyodrębnione komórki organizacyjne Centrali Banku.

III poziom stanowi audyt wewnętrzny.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje identyfikację, pomiar, limitowanie, monitorowanie, raportowanie oraz redukcję tego ryzyka i jest realizowany w sposób ciągły.

Monitorowanie i raportowanie ryzyka operacyjnego odbywa się w okresach kwartalnych.

Pomiar ryzyka operacyjnego przeprowadzony jest z wykorzystaniem:

- 1) wyników procesu samooceny ryzyka operacyjnego, w tym analizy mapy ryzyka oraz mapy procesów realizowanych przez Bank,
- 2) wyników kontroli wewnętrznej,
- 3) wyników audytu wewnętrznego,
- 4) informacji zgromadzonych w bazach danych o zdarzeniach operacyjnych,
- 5) analizy limitów, wskaźników KRI.

Bank realizuje proces zarządzania ryzykiem operacyjnym, w ramach którego identyfikuje się zdarzenia ryzyka operacyjnego i dokonuje się ewidencjonowania i analizy przyczyn występowania zdarzeń związanych z ryzykiem operacyjnym. W przypadku konieczności podejmowane są działania ograniczające ryzyko obejmujące zmianę procesów wewnętrznych Banku, organizacji wewnętrznej, sposobu dokonywania kontroli wewnętrznej, a także organizacja odpowiednich szkoleń dla pracowników. Bank ponadto ogranicza ryzyko poprzez:

- a) przestrzeganie przyjętych limitów dla strat rzeczywistych dla poszczególnych kategorii zdarzeń;
- b) przestrzeganie wartości progowych dla kluczowych wskaźników ryzyka KRI;

- c) w oparciu o wyniki procesu samooceny ryzyka operacyjnego, w tym analizy mapy ryzyka oraz mapy procesów realizowanych przez Bank;
- d) przekazywanie bieżących informacji na temat istotnych zdarzeń ryzyka operacyjnego, w celu zapobiegania rozprzestrzenianiu się ryzyka i ograniczeniu jego wpływu;
- e) stosowanie klauzul z podmiotami zewnętrznymi;
- f) ubezpieczenia,
- g) stosowanie zabezpieczeń technicznych;
- h) stosując plany ciągłości działania i plany awaryjne.

W ramach systemu zabezpieczania i ograniczania ryzyka Bank stosuje system limitów wewnętrznych oraz podejmuje działania mające na celu zminimalizowanie poziomu występującego ryzyka operacyjnego. Limity dotyczą wskaźników KRI i za ich pomocą określany jest profil występującego ryzyka. Podejmowane działania mogą mieć charakter systemowy oraz bieżący. Działania systemowe polegają na tworzeniu odpowiednich rozwiązań organizacyjno-technicznych (procedury, plany awaryjne i plany ciągłości działania, organizacja, algorytmy postępowania) mających na celu ograniczanie i minimalizowanie skutków ryzyka. Natomiast działania bieżące dotyczą bezpośrednio zdarzeń operacyjnych i związane są z działaniami zapobiegawczymi.

Wszystkie stosowane instrumenty zarządzania ryzykiem operacyjnym można podzielić na: ograniczające czynniki ryzyka, ograniczające poziom ryzyka i redukujące skutki ryzyka. Wybór konkretnych instrumentów zależy od skali i rodzaju zagrożenia, jak również kosztów ich ewentualnego zastosowania. Ponadto, Bank posiada szereg procedur, które w ujęciu systemowym w znacznym stopniu przyczyniają się do ograniczania rozmiarów występującego ryzyka, dotyczących takich obszarów i zagadnień jak bezpieczeństwo informacji, ochrona danych osobowych, przeciwdziałanie praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, bezpieczeństwo systemów informatycznych, wdrażanie nowych produktów, zarządzanie kadrami, bezpieczeństwo i higieny pracy itp. Skuteczność procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym mierzona jest liczbą zanotowanych przekroczeń obowiązujących limitów.

5.1. Stosowane metody wyliczania wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka operacyjnego

Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka operacyjnego obliczane są przez Bank metodą wskaźnika bazowego (art. 315-316 Rozporządzenia). Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego na dzień 31.12.2022r. wynosi 525 tys. zł.

5.2. Profil ryzyka

Poziom ryzyka operacyjnego w roku 2022 został oszacowany na podstawie zarejestrowanych zdarzeń w rejestrze zdarzeń operacyjnych oraz w wyniku oceny kształtowania się wskaźników KRI. Ryzyko operacyjne utrzymywało się w akceptowalnych granicach. Profil ryzyka nie ulegał istotnym zmianom co do charakteru ponoszonego ryzyka. Podejmowane adekwatnie do sytuacji działania w celu ograniczenia narażenia na ryzyko operacyjne neutralizują jego poziom oraz służą ograniczeniu ryzyka wystąpienia strat.

5.3. Straty brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowane w 2022 roku

W Banku w 2022 roku na podstawie faktycznie poniesionych strat – Faktury VAT -wystąpiły zdarzenia operacyjne, które generowałyby straty rzeczywiste (awarie sprzętu komputerowego) w kwocie 1,10 tys. zł. Straty potencjalne z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego nie wystąpiły.

6. Informacja dotycząca zasad ładu wewnętrznego zgodnie z Rekomendacją Z

1) Zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania ryzykom wynikającym z rzeczywistych oraz potencjalnych konfliktów interesów

Zgodnie z obowiązkiem wynikającym z treści Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego Bank Spółdzielczy w Werbkowicach określił zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania ryzyku wynikającego z rzeczywistych oraz potencjalnych konfliktów interesów, a także zasady wyłączenia z procesu decyzyjnego członka organu zarządzającego/nadzorującego Banku, w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia. Szczegółowe informacje dotyczące przyjętej w Banku Spółdzielczym w Werbkowicach *Polityki przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów w Banku Spółdzielczym w Werbkowicach* znajdują się w Banku Spółdzielczym w Werbkowicach.

2) Informacje dotyczące wskaźnika maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym

Zgodnie z zapisami wynikającymi z treści Rekomendacji Z (Rek. 15.3) Komisji Nadzoru Finansowego Bank Spółdzielczy w Werbkowicach określił w zasadach wynagradzania

w Banku maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym. Relację tę ustalano na poziomie umożliwiającym skuteczne wykonywanie zadań przez pracowników Banku, z uwzględnieniem potrzeby ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem. Tabela poniżej obrazuje informacje dotyczące wskaźnika maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym.

Tabela 4 Wskaźnik maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu (w złotych).

L.p	Dane	Stan na 31.12.2022
1.	Średnie całkowite wynagrodzenie brutto członków zarządu w okresie rocznym	133 032,82 zł
2.	Średnie prognozowane całkowite wynagrodzenie brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym	68 928,62 zł
3.	Wskaźnik	1,93

Na podstawie wytycznych Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego Rada Nadzorcza określiła w § 10 „Polityki wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Werbkowicach” maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w 2022r na poziomie 3,75.

3) Informacje dotyczące maksymalnego czasu pracy członków Rady Nadzorczej

Bank w Regulaminie działania Rady Nadzorczej określił, że każdy z Członków Rady Nadzorczej powinien wykonywać swoją funkcję w sposób aktywny, wykazując się niezbędnym poziomem zaangażowania w pracę organu. Niezbędny poziom zaangażowania przejawia się w poświęceniu czasu w wymiarze umożliwiającym należyte wykonanie zadań Rady Nadzorczej. Minimalne zaangażowanie czasowe członka Rady Nadzorczej w realizację zadań na zajmowanym stanowisku wynosi:

a. Członkowie Prezydium Rady Nadzorczej – min. 2 dni w kwartale,

- b. Członkowie Komitetu Audytu - min. 2 dni w kwartale,
- c. Pozostali Członkowie Rady Nadzorczej – min. 2 dni w kwartale,

Pozostała aktywność zawodowa Członka Rady Nadzorczej Banku nie odbywa się z uszczerbkiem dla jakości i efektywności sprawowanego nadzoru.

Sporządził: Monika Wasyna – Stanowisko Zarządzania Ryzykami i Analiz

Werbkowice, dnia 16.05.2023r.

Niniejszą Informację przyjęto Uchwałą Zarządu Banku Nr 48/2023 z dnia 22.05.2023r

Oświadczenie Zarządu

Zarząd Banku Spółdzielczego w Werbkowicach oświadcza, że ustalenia opisane w niniejszym informacji dotyczącej ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń i innych informacji ujawniane zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 2013 z dnia 26 czerwca 2013r., a także art. 111a ust 4 ustawy-Prawo Bankowe na dzień 31.12.2022r. są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku.

Podpisy Członków Zarządu

Marcin Kasperski - Prezesa Zarządu

PREZES ZARZĄDU
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
W WERBKOWICACH
MARCIN KASPERSKI

Monika Kaczoruk – Wiceprezes Zarządu ds. Handlowych

WICEPREZES ZARZĄDU
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
W WERBKOWICACH
MONIKA KACZORUK

Edyta Płonkowska – Wiceprezes Zarządu ds. Finansowo-Księgowych

WICEPREZES ZARZĄDU
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
W WERBKOWICACH
EDYTA PŁONKOWSKA