



# **BANK SPÓŁDZIELCZY w Parczewie**

*Załącznik do Uchwały Nr 3  
Zarządu Banku Spółdzielczego w Parczewie  
z dnia 8 lipca 2022 roku*

*Załącznik do Uchwały Nr 44/2022  
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Parczewie  
z dnia 31 sierpnia 2022 roku*

**Informacja dotycząca adekwatności kapitałowej  
oraz innych informacji  
podlegających ujawnieniu na podstawie polityki  
informacyjnej  
Banku Spółdzielczego w Parczewie  
według danych na dzień 31 grudnia 2021 roku**

PARCZEW, 2022 rok

## WPROWADZENIE

„Informacja dotycząca adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ujawnieniu na podstawie polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Parczewie według danych na dzień 31 grudnia 2021 roku”, zwana dalej „*Informacją*”, została przygotowana zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zwanym dalej „Rozporządzeniem CRR” oraz Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 roku zmieniającym Rozporządzenie CRR, z uwzględnieniem aktów wykonawczych do Rozporządzenia CRR, a także Rekomendacji wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, zwaną dalej „KNF”.

Wymogi dotyczące ujawnienia informacji na mocy Części Ósmej Rozporządzenia CRR określone zostały w art. 431 – 455 Rozporządzenia CRR. Bank będąc małą i niezłożoną instytucją nienotowaną ujawnia w niniejszej *Informacji*, zgodnie z odstępstwem wynikającym z art. 433b ust. 2 Rozporządzenia CRR, informacje dotyczące najważniejszych wskaźników, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR. Ustalając zakres informacji podlegających ujawnieniu Bank nie skorzystał z możliwości pominięcia informacji nieistotnych, zastrzeżonych lub poufnych, o której mowa w art. 432 Rozporządzenia CRR.

W celu spełnienia powyższego wymogu Bank stosuje jednolite formaty ujawnień określone w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 roku ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytuły 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) nr 2016/200 i Rozporządzenie Delegowane Komisji (UE) 2017/2295, zwanym dalej „Rozporządzeniem 2021/637”.

Niniejsza *Informacja* obejmuje również informacje, o których mowa w art. 111a ust. 1 i 4 ustawy Prawo bankowe.

*Informacja* niniejsza była przedmiotem wewnętrznej weryfikacji przeprowadzonej przez Stanowisko badania zgodności.

*Informacja* została przygotowana zgodnie z „Polityką informacyjną Banku Spółdzielczego w Parczewie”, zatwierdzoną przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku.

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

Wszelkie dane liczbowe podane są w tysiącach złotych (o ile nie wskazano inaczej).

Informacja podlega publikacji na stronie internetowej Banku: <https://www.bs.com.pl>.

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

- 1) pełna nazwa Banku to: Bank Spółdzielczy w Parczewie
- 2) kod LEI Banku to: 259400FW7KTHDV51LD97
- 3) o ile nie zaznaczono inaczej, ilościowe dane pieniężne ujawnione w niniejszej *Informacji* prezentowane są w PLN z dokładnością odpowiadającą minimalnej dokładności w tys. 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 powyższe na uwadze dane zawarte w niniejszej *Informacji* sporządzane są na podstawie danych jednostkowych

# Spis treści

I. INFORMACJE OGÓLNE O BANKU.....	5
II. TABELA EU KMI - NAJWAŻNIEJSZE WSKAŹNIKI.....	6
III. INFORMACJE DOTYCZĄCE BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W PARCZEWIE SPORZĄDZONE ZGODNIE Z ART. 111a PRAWA BANKOWEGO.....	6
IV. UJAWNIECIA INFORMACJI DOTYCZĄCE RYZYKA OPERACYJNEGO – zgodnie z Rekomendacją M KNF.....	12
V. UJAWNIECIA INFORMACJI DOTYCZĄCE RYZYKA PŁYNNOŚCI – zgodnie z Rekomendacją P KNF.....	14
VI. UJAWNIECIA INFORMACJI NA PODSTAWIE REKOMENDACJI Z KNF.....	20
VII. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU.....	23

## I. INFORMACJE OGÓLNE O BANKU

Bank Spółdzielczy z siedzibą w Parczewie, ul. Kościelna 27 prowadzi swoją działalność od 2 stycznia 1902 roku.

Bank został wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy Lublin – Wschód w Lublinie z siedzibą w Świdniku w dniu 28.05.2003 r. pod numerem KRS: 0000162103.

Bank posiada numery statystyczne:

- Regon: 000501587 nadany w dniu 17.01.2000 roku, zmieniony 05.12.2008 roku,
- NIP: 539 000 25 63 nadany w dniu 21.06.2003 roku.

Bank Spółdzielczy w Parczewie jest spółdzielnią prowadzącą swoją działalność na podstawie:

- 1) Ustawy z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze;
- 2) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe;
- 3) Ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających;
- 4) Innych ustaw oraz Statutu Banku.

Bank Spółdzielczy w Parczewie, zgodnie z ustawą o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających z dnia 7 grudnia 2000 r. z późniejszymi zmianami, zrzeszony jest w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie na podstawie umowy zrzeszeniowej zawartej w dniu 25 marca 2019 r., z mocą obowiązującą od 1 kwietnia 2019 r.

Na dzień 31.12.2021 r. Bank Spółdzielczy w Parczewie był członkiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia (IPS) BPS, którego głównym celem jest zapewnienie płynności i wypłacalności. Z uczestnictwa w IPS wynikają korzyści – między innymi dostęp do środków pomocowych w sytuacjach zagrożenia płynności lub wypłacalności, oraz obowiązki, do których należy m.in. stosowanie systemu limitów ustalonych w Systemie oraz poddawanie się działaniom prewencyjnym podejmowanym przez jednostkę zarządzającą Systemem.

Czynności bankowe Bank wykonuje z osobami fizycznymi i prawnymi oraz jednostkami organizacyjnymi nie posiadającymi osobowości prawnej lecz wyposażonymi w zdolność prawną, które mają miejsce zamieszkania, siedzibę lub prowadzą działalność gospodarczą (przedsiębiorstwo) na terenie działania Banku.

Bank działa na terenie Województwa Lubelskiego. Działalność Banku wykonywana jest przede wszystkim na terenie Powiatu Parczewskiego oraz Włodawskiego, a także na terenie gminy Niedźwiada stanowiącej część Powiatu Lubartowskiego.

Bank nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

Bank Spółdzielczy w Parczewie w 2021 r. prowadził działalność w ramach następującej struktury organizacyjnej, poprzez placówki:

1. Centrala: ul. Kościelna 27, 21-200 Parczew,
2. Oddział Polna, ul. Polna 67, 21-200 Parczew,
3. Oddział w Dębowej Kłodzie, 21-211 Dębowa Kłoda,
4. Punkt Obsługi Klienta w Kodeńcu, 21-213 Kodeniec,
5. Oddział w Hańsku, ul. Włodawska 3, 22-235 Hańsk,
6. Oddział w Jabłoni, ul. 3 Maja 1, 21-205 Jabłoń,
7. Oddział w Lublinie, ul. Witolda Chodźki 17/3, 20 – 093 Lublin,
8. Oddział w Niedźwiadzie, 21-104 Niedźwiada,
9. Oddział w Siemieniu, ul. Kościelna 2, 21-220 Siemień,
10. Oddział w Sosnowicy, ul. Wojska Polskiego 67, 21-230 Sosnowica,

11. Oddział we Włodawie, ul. 11 Listopada 3, 22-200 Włodawa,

12. Oddział w Wrykach, 22-205 Wryki.

## **II. TABELA EU KM1 - NAJWAŻNIEJSZE WSKAŹNIKI**

Bank, będąc małą i niezłożoną instytucją nienotowaną, ujawnia informacje obejmujące najważniejsze wskaźniki, zgodnie z art. 447 Rozporządzenia CRR. Tabela EU KM1 prezentuje najważniejsze wskaźniki charakteryzujące działalność Banku w 2021 roku, stanowi **Załącznik Nr 1** do niniejszej Informacji.

Wartość funduszy własnych na koniec 2021 roku wyniosła 17.877,00 tys. zł i wzrosła w stosunku do analogicznego okresu 2020 roku o 595,00 tys. zł. Różnica ta wynika z podziału nadwyżki bilansowej. Zgodnie z Uchwałą Nr 4/2021 Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Parczewie z dnia 24 czerwca 2021 roku, dokonano podziału zysku netto (nadwyżki bilansowej) za 2020 rok, w związku z czym cały wypracowany zysk przeznaczono na fundusz zasobowy Banku.

Łączna kwota ekspozycji na ryzyko na koniec 2021 roku wyniosła 112.732,00 tys. zł i wzrosła w stosunku do 2020 roku o 4.036,00 tys. zł. Zgodnie z Regulaminem ICAAP, za łączną kwotę ekspozycji na ryzyko przyjmuje się sumę kwot na ryzyko kredytowe, operacyjne oraz walutowe. Różnicę odnotowano w zakresie ryzyka kredytowego.

Łączny współczynnik kapitałowy na koniec 2021 roku wyniósł 15,858% i zmalał w stosunku do współczynnika na koniec 2020 roku 0,094%. Różnica wynika ze wzrostu łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.

Wymogi połączonego bufora oraz łączne wymogi kapitałowe w 2021 roku utrzymywały się na takim samym poziomie jak w 2020 roku.

Wg stanu na dzień 31.12.2021 roku zaobserwowano wzrost miary ekspozycji całkowitej wskaźnika dźwigni w stosunku do końca 2020 roku, która wyniosła na koniec 2021 roku 292.269,00 tys. zł i wzrosła o 29.131,00 tys. zł w stosunku do 31.12.2020 roku. Wzrost całkowitej miary ekspozycji spowodował zmniejszenie wartości wskaźnika dźwigni do poziomu 6,12%, podczas gdy na koniec 2020 roku wskaźnik ten wyniósł 6,57%. Wymóg wskaźnika dźwigni ustalono na poziomie 3,00%.

Wiersze od nr 15 do nr 20 prezentują dane dotyczące zagregowanego wskaźnika LCR i NSFR. Na mocy decyzji KNF Bank Spółdzielczy został zwolniony z obowiązku spełniania na zasadzie indywidualnej normy wskaźnika LCR i wskaźnika NSFR. Jednocześnie, na mocy tych samych decyzji, Bank BPS S.A. zobowiązany został do wypełniania norm LCR i NSFR na podstawie skonsolidowanej sytuacji wszystkich banków będących uczestnikami Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

## **III. INFORMACJE DOTYCZĄCE BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W PARCZEWIE SPORZĄDZONE ZGODNIE Z ART. 111a PRAWA BANKOWEGO**

Informacje dotyczące Banku Spółdzielczego w Parczewie ujawniane są zgodnie z art. 111a Prawa bankowego.

### **1. Informacje o działalności Banku w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej za dany rok obrotowy**

Bank Spółdzielczy w Parczewie działa wyłącznie na terenie Rzeczypospolitej Polskiej – Województwo Lubelskie i nie posiada podmiotów zależnych.

### **2. Informacje o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej**

Stopa zwrotu z aktywów obliczana jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej na dzień 31 grudnia 2021 roku wyniosła 0,32 %.

3. Informacja o zawarciu umowy, o której mowa w art. 141f nadzór skonsolidowany nad bankiem krajowym działającym w holdingu ust. 1 pkt 1, stronach umowy, jej przedmiocie oraz kosztach, o ile działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141f nadzór skonsolidowany nad bankiem krajowym działającym w holdingu ust. 1, albo o braku takiej umowy.

Bank nie działa w holdingu, o którym mowa w art. 141f ust. 1 i nie zawarł umowy, o której mowa w art. 141 t ust. 1.

4. Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, informację o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń, a także informację o spełnianiu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22aa wymogi wobec członków zarządu i rady nadzorczej banku akcyjnego.

#### System zarządzania

System zarządzania to zbiór zasad i mechanizmów, których zadaniem jest organizacja procesów decyzyjnych i ocena działalności bankowej w celu zapewnienia bezpieczeństwa zgromadzonych w Banku środków pieniężnych. System zarządzania obejmuje również procedury anonimowego zgłaszania Zarządowi, a w szczególnych przypadkach Radzie Nadzorczej Banku, naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych. Zadania systemu zarządzania mają na celu zapewnienie legalności działania Banku oraz bezpieczeństwa zgromadzonych w nim środków przez ustalenie ryzyka powstającego w działalności Banku, monitorowanie go i zarządzanie nim oraz zapewnienie przestrzegania przepisów. Ma to wspomagać prawidłowe, efektywne i skuteczne kierowanie Bankiem przez jego organy.

#### System zarządzania ryzykiem

Cele strategiczne w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku określone zostały w „Strategii działania Banku Spółdzielczego w Parczewie na lata 2022-2024” przyjętej Uchwałą Zarządu BS a zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej BS, w „Strategii Banku Spółdzielczego w Parczewie w zakresie zarządzania: ryzykiem płynności i ryzykiem stopy procentowej” przyjętej Uchwałą Zarządu BS a zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej BS, w „Strategii zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Parczewie” przyjętej Uchwałą Zarządu BS a zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej BS oraz w „Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Parczewie” przyjętej Uchwałą Zarządu BS a zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej BS. Strategia jest zgodna z założeniami „Strategii działania (...)” i podlega corocznemu przeglądowi zarządcemu i weryfikacji. Przegląd i weryfikacja dokonywana jest również w przypadku występowania znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu banku. Główny cel w zarządzaniu ryzykiem stanowi prowadzenie przez Bank bezpiecznej działalności, uwzględniającej istniejące i pojawiające się zagrożenia oraz dostosowywanie prowadzonej działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Wymaga to ostrożnościowego podejmowania ryzyka i utrzymania racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka, co jest realizowane poprzez proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli podejmowanego ryzyka. Cele definiujące apetyt na ryzyko mają charakter wskaźników ilościowych, w tym limitów wewnętrznych, a także założeń dotyczących zasad zarządzania ryzykiem o charakterze jakościowym.

Elementem strategii jest określenie podejścia Banku do zarządzania ryzykiem, a za główny cel uznano doskonalenie zarządzania ryzykiem, m.in. poprzez wyznaczenie akceptowalnego przez Bank jego poziomu i wdrożenie efektywnych metod zarządzania ryzykami.

Organizacja zarządzania ryzykiem jest oparta o podział realizowany w trzech, wzajemnie niezależnych liniach obrony:

- 1) **pierwsza linia obrony** (zarządzanie ryzykiem na pierwszym poziomie) - którą stanowi bieżące zarządzanie ryzykiem przez wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku, zapewniająca właściwe stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka i bieżące zapewnienie zgodności działania z obowiązującymi przepisami prawa, a także regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi,
- 2) **druga linia obrony** (zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie) - którą stanowi działanie: funkcję kontroli (ryzyka) – mającej za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w banku, która obejmuje stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji, a także Stanowisko Badania Zgodności;
- 3) **trzecia linia obrony** - którą stanowi audyt wewnętrzny, sprawowany przez IPS.

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

- 1) działanie drugiej linii obrony w zakresie nadzoru nad bieżącym zarządzaniem ryzykiem, polegających na stosowaniu mechanizmów kontroli ryzyka i ich monitorowaniu, jak także realizacji procesu zarządzania ryzykiem, jest niezależne od funkcjonowania pierwszej linii obrony,
- 2) działanie trzeciej linii obrony, polegające na stosowaniu mechanizmów kontrolnych, w tym w zakresie ryzyka i ich monitorowaniu jest niezależne od pierwszej i drugiej linii obrony.

Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania form obrony przed zagrożeniami i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka, oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka. W celu ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem Bank posiada regulację o nazwie „Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Parczewie”. Przy opracowaniu niniejszej Strategii uwzględniono wytyczne wynikające z postanowień rekomendacji nadzorczych, w tym Dyrektywy 2013/36/UE oraz Rozporządzenia (UE) 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r., dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku oraz adekwatnością kapitałową (ryzyko niewypłacalności).

W Banku Spółdzielczym w Parczewie prowadzony jest proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli podejmowanego ryzyka. Bank ocenia ryzyko wynikające z działalności planowanej do podjęcia w przyszłości. W celu realizacji procesów wymienionych powyżej w Banku realizowane są zadania, związane z analizą podstawowych wartości mierników charakterystycznych dla poszczególnych rodzajów ryzyka. Podstawowe wskaźniki określające akceptowalny poziom poszczególnych rodzajów ryzyka są zatwierdzane przez Radę Nadzorczą w ramach Strategii działania Banku.

#### System 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 kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Parczewie” przyjętym przez Zarząd BS oraz zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą BS i powinny być odzwierciedlone w matrycy (testach) kontroli wewnętrznej.

Każdy pracownik Banku ma obowiązek dokonywania bieżącej kontroli ryzyka na zajmowanym stanowisku pracy w ramach wynikających z przydzielonych mu zadań i na zasadach wynikających z regulacji wewnętrznych Banku.

Kierownicy jednostek i komórek organizacyjnych mają obowiązek przeprowadzania kontroli przestrzegania



wewnętrznych regulacji Banku w zakresie poszczególnych rodzajów ryzyka przez podległych im pracowników.

System kontroli ryzyka obejmuje:

- 1) Adekwatny proces identyfikacji i oceny poszczególnych rodzajów ryzyka,
- 2) Zasady strategii, polityki, procedury, instrukcji, metodologii,
- 3) Adekwatne systemy informacji zarządczej i nadzorczej,
- 4) Proces regularnego przeglądu i oceny zgodności działania Banku z zasadami strategii, polityk oraz z procedurami.

Celem kontroli jest ujawnienie niedoskonałości systemu, błędów procesu zarządzania ryzykiem, niedoskonałości procedur w obszarach ryzyka oraz proponowanie możliwych do zastosowania rozwiązań poprawiających jakość działania systemów i procesów zarządzania ryzykiem.

Na podstawie sprawozdania z przeprowadzonych kontroli Zarząd Banku podejmuje decyzje odnośnie doskonalenia jakości procedur, środków technicznych i organizacyjnych obowiązujących w Banku.

W ramach systemu kontroli wewnętrznej wyodrębnia się:

- 1) funkcję kontroli,
- 2) stanowisko badania zgodności,
- 3) audyt wewnętrzny.

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

Stanowisko badania 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 zatwierdzonym przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą.

Audyt wewnętrzny - ma za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej.

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej jest zorganizowany na trzech, niezależnych poziomach (liniach obrony).

1. Na pierwszy poziom (linię obrony) składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej banku, w tym stosowanie przez pracowników mechanizmów kontrolnych, a także dokonywanie w ramach obowiązków służbowych pracowników poziomego monitorowania (monitorowania w ramach pierwszego poziomu) przestrzegania mechanizmów kontrolnych poprzez ich weryfikację bieżącą lub testowanie.
2. Na drugi poziom (linię obrony) składa się co najmniej:
  - 1) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem, o którym mowa w ust. 2;
  - 2) działalność komórki do spraw zgodności.
3. Pracownicy komórek banku na drugim poziomie (drugiej linii) w związku z wykonywaniem obowiązków służbowych odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne, o których mowa w § 6, lub niezależnie monitorują przestrzeganie mechanizmów kontrolnych poprzez monitorowanie pionowe (weryfikacja bieżąca lub testowanie pierwszego poziomu przez poziom drugi) lub monitorowanie poziome (weryfikacja bieżąca lub testowanie poziome w komórkach drugiego poziomu).

4. Na trzeci poziom (linię obrony) składa się działalność audytu wewnętrznego sprawowanego przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

## 5. Opis polityki wynagrodzeń

Mając na celu zapewnienie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem i niezachęcania do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zatwierdzony przez Radę Nadzorczą akceptowalny ogólny poziom ryzyka; wsparcie realizacji strategii działania Banku i strategii zarządzania ryzykiem oraz ograniczanie konfliktu interesów; adekwatne wynagradzanie pracowników za wykonaną pracę a także motywowanie ich do osiągnięcia wysokich wyników oraz realizacji celów strategicznych Banku; przyciąganie oraz zatrzymywanie wykwalifikowanych pracowników przy jednoczesnym zachowaniu równowagi pomiędzy przewagą konkurencyjną wynagrodzeń a rentownością Banku; zapewnienie, by system wynagradzania nie stanowił zachęty do podejmowania nadmiernego ryzyka lub niewłaściwej sprzedaży produktów, w szczególności uwzględniał prawa i interesy klientów oraz kształtowanie kultury organizacyjnej opartej na wynikach poprzez wynagradzanie pracowników za osiągnięcie trwałych wyników odpowiadających długofalowym interesom Banku, a także uwzględniając wymogi Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 roku, Bank dostosował dotychczasową Politykę wynagrodzeń. Ponadto Polityka wynagrodzeń uwzględnia zapisy Rozporządzenia delegowanego komisji (UE) 2021/923 z dnia 25 marca 2021 r. uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych określających kryteria służące ustaleniu obowiązków kierowniczych, funkcji kontrolnych, istotnych jednostek gospodarczych i znacznego wpływu na profil ryzyka istotnej jednostki gospodarczej oraz określające kryteria służące ustaleniu pracowników lub kategorii pracowników, których działalność zawodowa wpływa na profil ryzyka tych instytucji w sposób porównywalnie tak istotny jak w przypadku pracowników lub kategorii pracowników, o których mowa w art. 92 ust. 3 tej dyrektywy, które zastąpiło Rozporządzenie delegowane komisji (UE) NR 604/2014 z dnia 4 marca 2014 r. uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych w odniesieniu do kryteriów jakościowych i właściwych kryteriów ilościowych ustalania kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji, (dalej: Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2021/923), wytyczne EBA z 2 lipca 2021 r. dotyczące prawidłowej polityki wynagrodzeń (EUNB/GL/2021/04), wytyczne EBA z 13 grudnia 2016 r. dotyczące polityki i praktyk w zakresie wynagrodzeń w odniesieniu do sprzedaży i dystrybucji detalicznych produktów i usług bankowych oraz dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/97 z dnia 20 stycznia 2016 r. w sprawie dystrybucji ubezpieczeń.

Obowiązująca w Banku Polityka wynagrodzeń określa ogólne zasady wynagradzania wszystkich pracowników, w tym: pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku; pracowników bezpośrednio zaangażowanych w sprzedaż produktów bankowych lub świadczenie usług bankowych bezpośrednio dla klientów; członków organów Banku i jest neutralna pod względem płci.

Polityka wynagrodzeń określa:

- 1) Stałe składniki wynagrodzenia,
- 2) Zmienne składniki wynagrodzenia,
- 3) Zasady ustalania, wypłaty i monitorowania zmiennych składników wynagrodzeń.

Szczegółowe zasady identyfikacji, w tym kryteria ilościowe oraz jakościowe oraz zasady wypłaty zmiennych składników wynagrodzeń określa Polityka wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Parczewie wprowadzona przez Zarząd i zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Banku.

Zgodnie z §3 wyżej wymienionej Polityki do stanowisk kierowniczych nie zalicza się osób, które nie mają istotnego wpływu na profil ryzyka Banku, a za istotny wpływ na profil ryzyka Banku uznaje się możliwość podejmowania decyzji finansowych w kwocie przekraczającej 2% funduszy własnych.

Zgodnie z zapisami §3 ustęp 3 ww. Polityki do stanowisk kierowniczych w Banku zalicza się tylko członków Zarządu, ponieważ w Banku wszystkie istotne decyzje są podejmowane przez Zarząd i żaden pracownik nie posiada pełnomocnictwa do podejmowania decyzji w kwocie przekraczającej 2% funduszy własnych.

Wszyscy członkowie Zarządu pozostają z Bankiem w stosunku pracy. Polityka ma zastosowanie do zmiennych składników wynagrodzenia pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w banku – premii uznaniowych. Wypłata premii uznaniowej (części zmiennej wynagrodzenia) członkom Zarządu odbywa się zgodnie z zasadami określonymi przez Radę Nadzorczą uchwałą nr 41/2013 z dnia 30 października 2013 roku w sprawie zatwierdzenia „Regulaminu wynagradzania członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Parczewie”.

Oceny efektów pracy członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza w terminie oceny wykonania planu ekonomiczno – finansowego w oparciu o kryterium ilościowe oraz jakościowe. Ocenie podlega stopień wykonania wskaźników wskazanych w „Polityce...” w odniesieniu do planu finansowego w poszczególnych latach podlegających ocenie oraz w stosunku do założeń przyjętych w planach ekonomiczno-finansowych na dany okres.

Kryteria jakościowe oceny członków Zarządu przy przyznawaniu zmiennych składników wynagradzania to: uzyskane absolutorium w okresie oceny, pozytywna ocena rękojmi należytego wykonania obowiązków, zgodnie z art. 22aa ustawy Prawo bankowe, 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.

Bank nie stosuje polityki odraczania płatności oraz wynagradzania w postaci nabywania uprawnień do papierów wartościowych, a także innych świadczeń niepieniężnych.

Osobom zajmującym stanowiska kierownicze w Banku nie przysługują indywidualnie przyznawane odprawy emerytalne, z wyjątkiem odpraw przyznawanych w ramach powszechnie stosowanego w Banku systemu emerytalnego, opisanego w „Regulaminie wynagradzania pracowników Banku” oraz w „Regulaminie wynagradzania członków Zarządu Banku”.

W 2021 roku żaden członek Zarządu nie miał wypłaconej premii kwartalnej w wysokości przewyższającej 50% wynagrodzenia stanowiącego podstawę naliczenia premii, oraz premii uznaniowej rocznej w wysokości przekraczającej 15% wynagrodzenia stanowiącego podstawę naliczenia.

W 2021 roku żaden z Członków Zarządu Banku nie otrzymał wynagrodzenia w wysokości co najmniej 1 mln EUR.

## **6. Informacja o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń**

Uwzględniając zasadę proporcjonalności, rozmiar prowadzonej działalności, wewnętrzną organizację oraz charakter, skalę i stopień złożoności działalności Bank Spółdzielczy w Parczewie nie powołał komitetu do spraw wynagrodzeń.

## **7. Informacja o spełnieniu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Parczewie wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo Bankowe**

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Parczewie objęci są 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 oraz następczy w trakcie pełnienia funkcji.

Przy ocenie odpowiedniości wzięto pod uwagę wszystkie istotne okoliczności i kryteria w zakresie spełnienia wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

Rada Nadzorcza w dniu 29 kwietnia 2022 roku dokonała oceny odpowiedniości poszczególnych członków Zarządu w zakresie ich indywidualnej oceny kwalifikacji i reputacji oraz oceny kolegialnej Zarządu w zakresie oceny sprawowania funkcji zarządczych i oceny reputacji Banku za okres 2021 roku. W wyniku dokonanej oceny członkowie Zarządu i Zarząd otrzymali ocenę pozytywną. Rada Nadzorcza jednogłośnie stwierdziła, iż członkowie Zarządu posiadają wiedzę i umiejętności niezbędne do sprawowania funkcji zarządczych. Zarząd daje rękojmię ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem a reputacja osobista członków Zarządu nie stwarza zagrożenia dla utraty reputacji Banku.

Zebranie Przedstawicieli na posiedzeniu w 23 czerwca 2022 roku dokonało oceny odpowiedniości poszczególnych członków Rady Nadzorczej oraz oceny kolegialnej Rady Nadzorczej uwzględniając w ocenie kryteria dotyczące reputacji oraz kwalifikacji za okres 2021 roku. W wyniku dokonanej oceny członkowie Rady Nadzorczej i Rada Nadzorcza otrzymali ocenę pozytywną. Wszyscy członkowie Rady Nadzorczej spełniają wymagania art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

#### **IV. UJAWNIAENIA INFORMACJI DOTYCZĄCE RYZYKA OPERACYJNEGO – zgodnie z Rekomendacją M KNF**

Przez ryzyko operacyjne Bank rozumie możliwość wystąpienia straty wynikającej z niewłaściwych wewnętrznych procesów, ludzi systemów lub zdarzeń zewnętrznych., w tym również ryzyko prawne.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym stanowi integralny element procesu zarządzania Bankiem.

W procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym uczestniczy każdy pracownik Banku, ze względu na fakt, że ryzyko operacyjne dotyczy wszystkich komórek i obszarów działalności Banku.

Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka operacyjnego obliczane są metodą podstawowego wskaźnika BIA. W ramach procesu oceny adekwatności kapitałowej (ICAAP) Bank bada, czy alokowany kapitał obliczony wskazaną metodą jest wystarczający na pokrycie ponoszonego przez Bank ryzyka. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego na dzień 31.12.2021 r. wynosił 1.174 tys. zł, co w pełni pokrywa całe ryzyko i nie wskazuje konieczności alokacji dodatkowego kapitału wewnętrznego w ramach procesu ICAAP.

W całym 2021 roku nie odnotowano zdarzeń w zakresie ryzyka operacyjnego, które istotnie wpłynęłyby na bezpieczeństwo funkcjonowania Banku.

Rejestr zdarzeń ryzyka operacyjnego prowadzony jest w 7 kategoriach:

1. Oszustwa wewnętrzne,
2. Oszustwa zewnętrzne,
3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy,
4. Klienci, produkty i praktyki operacyjne,
5. Szkody związane z aktywami rzeczowymi,
6. Zakłócenia działalności Banku i awarie systemów,
7. Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi.

W 2021 roku ujawnione zostały 721 sztuk zdarzeń ryzyka operacyjnego, które obejmowały straty operacyjne, zaprezentowane w poniższej tabeli, na łączną kwotę 44,81 tys. zł.

Najwyższy poziom strat został ujawniony w kategorii: Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi.

Tabela Nr 1. Straty z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego i wykorzystanie limitów za rok 2021

Kategoria zdarzeń	Limit	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne		1 244	1 244	1 244	1 244	1 244	1 244	1 244	1 244	1 244	1 244	1 244	1 174
Dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Limit globalny strat	60%	746	746	746	746	746	746	746	746	746	746	746	704
Oszustwa wewnętrzne		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Oszustwa zewnętrzne		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	1%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Wykorzystanie limitu		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Klienci, produkty i praktyki operacyjne	20%	0	1	2	4	4	4	4	5	7	7	9	9
Wykorzystanie limitu		0,00	0,67	1,34	2,68	2,68	2,68	2,68	3,35	4,69	4,69	6,03	6,39
Szkody związane z aktywami rzeczowymi	1%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Wykorzystanie limitu		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zakłócenia działalności Banku i awarie systemów	18%	1	1	4	4	4	6	7	7	8	9	10	11
Wykorzystanie limitu		0,74	0,74	2,98	2,98	2,98	4,47	5,21	5,21	5,95	6,70	7,44	8,68
Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	20%	1	2	4	6	9	11	13	16	18	18	23	25
Wykorzystanie limitu		0,67	1,34	2,68	4,02	6,03	7,37	8,71	10,72	12,06	12,06	15,41	17,75
Razem szt. (narastająco)		48	90	156	216	258	332	393	453	515	572	638	721
Razem (narastająco) w tys.		2	4	10	14	17	21	24	28	33	34	42	45
Wykorzystanie limitu globalnego strat		0,27	0,54	1,34	1,88	2,28	2,81	3,22	3,75	4,42	4,56	5,63	6,39
Własny uznany kapitał		17 283	17 284	17 285	17 286	17 287	17 887	17 876	17 877	17 877	17 877	17 877	17 877
Koszty ryzyka operacyjnego jako % funduszy własnych	4,50%	0,01	0,02	0,06	0,08	0,10	0,12	0,13	0,16	0,18	0,19	0,23	0,25
Limit alokacji łącznego uznanego kapitału na ryzyko operacyjne i braku zgodności w łącznym uznanym kapitale	12%	2 074	2 074	2 074	2 074	2 074	2 146	2 145	2 145	2 145	2 145	2 145	2 145
Wykorzystanie limitu alokacji łącznego uznanego kapitału na ryzyko operacyjne		0,10	0,19	0,48	0,67	0,82	0,98	1,12	1,31	1,54	1,58	1,96	2,10
Wykorzystanie limitu alokacji na ryzyko operacyjne i braku zgodności w stosunku do wskaźnika BIA	1 244	0,16	0,32	0,80	1,13	1,37	1,69	1,93	2,25	2,65	2,73	3,38	3,83

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, stosowanie mechanizmów transferu ryzyka (np. ubezpieczenia), wdrażanie i doskonalenie systemów antyfraudowych oraz doskonalenie mechanizmów kontroli wewnętrznej.

Zgodnie z Rekomendacją M dokonano w 2021 roku identyfikacji i przeglądu procesów kluczowych, ustalono właścicieli tych procesów, oraz samooceny ryzyka dla poszczególnych procesów.

Z procesów kluczowych wyodrębniono procesy krytyczne, tj. takie, które spowodują negatywne konsekwencje finansowe lub pozafinansowe po przerwaniu działania procesu na ponad 24 godziny: działalność kredytowa, działalność depozytowa oraz działalność rozliczeniowa z obsługą rachunków. Dla wyodrębnionych procesów krytycznych zidentyfikowane zostały krytyczne zasoby, niezbędne do prawidłowego funkcjonowania procesów, tj. personel, infrastrukturę, media i systemy.

Bank ustalił tolerancję, apetyt Banku na ryzyko operacyjne, w tym wartości progowe sum strat poprzez ustalenie globalnego limitu strat, dotyczącego maksymalnej wysokości strat z tytułu ryzyka operacyjnego w wysokości 60% wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne, który na koniec 2021 roku wynosił 704 tys. zł. Wykorzystanie limitu globalnego na koniec 2021 r. wyniosło 6,39 % - brak przekroczenia limitu globalnego. Bank ustalił również limity dla klas poszczególnych zdarzeń, które w całym 2021 r. nie były przekroczone.

Narażenie Banku na ryzyko operacyjne jest umiarkowane i nie zagraża jego sytuacji ekonomiczno-finansowej. Skuteczny system zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmujący m.in. stałe monitorowanie i pomiar powoduje, iż od dłuższego czasu ryzyko to utrzymuje się na niezmiennym poziomie.

## **V. UJAWNIEŃ INFORMACJI DOTYCZĄCE RYZYKA PŁYNNOŚCI – zgodnie z Rekomendacją P KNF**

Zgodnie z Rekomendacją P Komisji Nadzoru Finansowego Nr 18 Bank ujawnia informacje, które umożliwiają uczestnikom rynku rzetelną ocenę systemu zarządzania ryzykiem płynności Banku oraz jego pozycji płynności.

Ryzyko płynności jest to ryzyko możliwości i zagrożenia utraty zdolności do terminowego wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych i pozabilansowych w terminie ich wymagalności bez ponoszenia nieakceptowalnych strat.

Celem identyfikacji, pomiaru i monitorowania ryzyka płynności i finansowania jest:

- a) określenie aktualnego narażenia Banku na ryzyko płynności i finansowania;
- b) prognozowanie poziomu ryzyka płynności w przyszłości oraz ocena skutków, jakie niekorzystne warunki wewnętrzne i zewnętrzne mogą wywrzeć na sytuację Banku;
- c) wypracowanie rozwiązań ograniczających wielkość ryzyka płynności i finansowania oraz zapobiegających sytuacjom kryzysowym w Banku;
- d) opracowanie planów awaryjnych, zapewniających przetrwanie sytuacji kryzysowych i powrót do normalnej działalności.

Poziom ryzyka płynności i finansowania uznaje się za niewłaściwy, gdy stwarza nadmierne zagrożenie dla utraty płynności bieżącej niezależnie od tego, czy Bank świadomie podjął takie ryzyko, czy jest ono niezamierzone.

Bank Spółdzielczy w Parczewie jest członkiem Zrzeszenia BPS, które tworzy Bank BPS S.A. (Bank Zrzeszający) oraz zrzeszone z nim Banki Spółdzielcze. Bank jest również Uczestnikiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, będącego instytucjonalnym systemem ochrony utworzonym w celu ochrony uczestników, a w szczególności w celu zagwarantowania ich płynności i wypłacalności w celu uniknięcia upadłości, gdyby okazała się konieczna. W ramach Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (IPS) Uczestnicy utworzyli, działającą w formie spółdzielni osób prawnych, tzw. jednostkę zarządzającą systemem ochrony (dalej „Spółdzielnia”), która jest umocowana do zarządzania Systemem Ochrony Zrzeszenia BPS.

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

- 1) Bank Zrzeszający realizuje m.in. następujące zadania:
  - a) prowadzenie rozliczeń pieniężnych Banków Spółdzielczych,
  - b) zabezpieczanie Banków Spółdzielczych przed ryzykiem związanym z zakłóceniami w realizacji rozliczeń pieniężnych,
  - c) zabezpieczenie płynności śróddziennej dla Banków Spółdzielczych,
  - d) prowadzenie rachunków bieżących Banków Spółdzielczych,
  - e) udzielanie kredytów (w tym w rachunku bieżącym) Bankom Spółdzielczym zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku Zrzeszającego,
  - f) gromadzenie nadwyżek środków Banków Spółdzielczych,
  - g) prowadzenie rachunków Depozytu Obowiązkowego,
  - h) utrzymanie aktywów płynnych stanowiących pokrycie środków Depozytu Obowiązkowego,
  - i) wyznaczanie i utrzymywanie zagregowanego wymogu pokrycia płynności (LCR),
  - j) pośredniczenie w zakupie przez Banki Spółdzielcze papierów wartościowych,
  - k) opracowanie procedur wzorcowych dotyczących zarządzania ryzykiem płynności.
- 2) Spółdzielnia realizuje m.in. następujące zadania:
  - a) udzielanie pomocy płynnościowej Uczestnikom, zgodnie z przepisami obowiązującymi w Systemie Ochrony BPS,
  - b) wyznaczanie minimalnego zasobu aktywów płynnych w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS,
  - c) ustalanie limitów ryzyka płynności w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS,
  - d) monitorowanie poziomu płynności Uczestników Spółdzielni na zasadzie indywidualnej i zagregowanej,
  - e) prowadzenie wymiany informacji o ryzyku płynności pomiędzy Uczestnikami,
  - f) przeprowadzanie zagregowanych testów warunków skrajnych według scenariuszy określonych w Grupowym Planie Naprawy.

Celem procesu zarządzania ryzykiem płynności jest zapewnienie możliwości realizowania zobowiązań Banku na bazie bieżącej, zdolności do utrzymania płynności w krótkim, średnim i długim okresie zarówno w normalnych warunkach, jak i w przypadku wystąpienia zdarzeń kryzysowych – tak na poziomie Banku, jak i rynku – ograniczających dostęp do zabezpieczonych i niezabezpieczonych źródeł finansowania.

Proces zarządzania ryzykiem płynności obejmuje:

- 1) identyfikację, pomiar i ocenę ryzyka płynności, w tym:
  - a) określenie potrzeb płynnościowych;
  - b) określenie zapotrzebowania na płynność w warunkach normalnych, jak i kryzysowych;

- c) pomiar i ocena przyszłych przepływów środków pieniężnych, w tym nieoczekiwanego zapotrzebowania na płynność;
  - d) pomiar ryzyka, w tym analiza luki (niedoborów);
  - e) określenie źródeł płynności, w tym finansowania niedoborów, w zakresie źródeł finansowania zwykłej działalności, a także tworzenia nadwyżki płynności oraz zdolności do kompensacji niedoborów;
  - f) zarządzanie ryzykiem koncentracji płynności, zapewniające dywersyfikację źródeł i okresu finansowania oraz uwzględniające potrzebę dywersyfikacji aktywów płynnych;
- 2) w zakresie akceptacji ryzyka:
    - a) określenie tolerancji na ryzyko zgodnej z apetytem na ryzyko Banku,
    - b) dokonywanie testów warunków skrajnych,
    - c) stosowanie czynników motywujących do podejmowania decyzji biznesowych przyczyniających się do zachowania bezpiecznego poziomu ryzyka płynności;
  - 3) wybór i wdrożenie metod ograniczania ryzyka płynności, w tym:
    - a) stosowanie limitów wewnętrznych, wyrażających tolerancję na ryzyko,
    - b) utrzymywanie nadwyżki nieobciążonych, wysokiej jakości aktywów płynnych, w szczególności określania jej składu, wielkości i zbywalności,
    - c) planowanie strategii finansowania i sterowanie ryzykiem koncentracji.
  - 4) monitorowanie i kontrolę ekspozycji na ryzyko płynności, w tym zarządzanie ryzykiem płynności śróddziennej, w celu zapewnienia bieżącego wykonywania przez Bank zobowiązań płatniczych i rozliczeniowych – zarówno w warunkach normalnych, jak i w warunkach skrajnych;
  - 5) raportowanie na temat sytuacji w zakresie ryzyka płynności, w tym raportowania wyników testów warunków skrajnych.

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. Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskania i utrzymywania środków uznawanych za stabilne źródło finansowania. Nadwyżki zgromadzonych środków, których Bank nie wykorzysta na działalność kredytową lub nie przeznaczy na zakup innych aktywów (w tym aktywów płynnych), gromadzone są w Banku Zrzeszającym. Bank może zagospodarować nadwyżkę środków w inny sposób tylko za zgodą Banku Zrzeszającego.

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

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

- 1) brak obciążeń,
- 2) wysoka jakość kredytowa,
- 3) łatwa zbywalność,



4) brak prawnych, regulacyjnych i operacyjnych przeszkód do wykorzystania aktywów w celu pozyskania środków,

5) sprzedaż aktywa nie oznacza konieczności podejmowania nadzwyczajnych działań.

Bank utrzymuje aktywa nieobciążone na poziomie równym lub wyższym od wymaganego bufora płynności, który wyznaczany jest w oparciu o awaryjne przepływy pieniężne sporządzone dla sytuacji zrealizowania się scenariuszy skrajnych zakładających nagły wypływ depozytów z Banku w okresie do 30 dni.

Tabela poniżej przedstawia nadwyżkę płynności Banku na dzień 31 grudnia 2021 roku.

Pozycja	2021 rok	
	do 7 dni	do 30 dni
Poziom bufora płynności	15 310	79 212
Aktywa nieobciążone zabezpieczające bufor płynności	118 868	119 713
Nadwyżka/niedobór aktywów nieobciążonych	103 558	40 501

Na zarządzanie płynnością krótkoterminową składa się m.in. budowanie nadwyżki płynności, w której skład wchodzi aktywa wysokopłynne, stanowiące rezerwę pokrywającą potencjalne wypływy środków z Banku. W celu utrzymania ryzyka płynności na akceptowalnym poziomie, Bank posiada odpowiednią wielkość aktywów, które mogą być wykorzystane przez Bank, jako źródło środków płynnych. Pozycje aktywów płynnych dotyczące nadwyżki płynności według stanu na dzień 31 grudnia 2021 roku przedstawia poniższa tabela.

Pozycja	2021 rok
Środki pieniężne (gotówka) w kasach Banku	14 093
Środki na rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym	845
Bony pieniężne NBP	93 549
Obligacje i inne płynne skarbowe papiery wartościowe	0
Obligacje i inne papiery wartościowe gwarantowane przez Skarb Państwa	19 125
Lokaty terminowe w Banku Zrzeszającym	11 226
Środki na rachunku Depozytu Obowiązkowego	17 404

Bank posiada możliwość pozyskania środków z Banku Zrzeszającego w formie kredytu w rachunku bieżącym w celu zabezpieczenia płynności, na podstawie złożonego Wniosku o uruchomienie limitu dopuszczalnego limitu zgodnie z obowiązującym Regulaminem prowadzenia rachunków rozliczeniowych bieżących i pomocniczych w złotych w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.

Bank jako uczestnik Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS posiada gwarancję płynności poprzez:

- 1) Depozyt Obowiązkowy Banku, gdzie Bank zobowiązany jest do zdeponowania i utrzymania na danym rachunku Depozytu Obowiązkowego kwotę o wartości odpowiadającej 7% średniego stanu depozytów w czerwcu i grudniu każdego roku, od którego naliczana jest rezerwa obowiązkowa,
- 2) Fundusz Zabezpieczający, w ramach którego wyodrębniona jest pula środków w wysokości 20% wartości Funduszu Zabezpieczającego, która jest dostępna dla Banku niezwłocznie po zgłoszeniu problemów z wypłacalnością lub w przypadku zagrożenia upadłością. Szczegółowe zasady udzielania pomocy finansowej z

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

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

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

Miara	2021 rok	
	Obowiązujący limit	Wartość
LCR – indywidualny BS	100,00%	360,28%
LCR – zagregowany	80,00%	277,58%
NSFR – indywidualny BS	100,00%	192,82%

Poniżej zaprezentowano urealnione zestawienie luki płynności zawierające zestawienie zapadających aktywów i wymagalnych pasywów, 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 splacalności i odnawialności tych pozycji.

2021 rok	<= 1 tygodnia	>1 tygodnia <= 1 m-c	> 1 m-c <= 3 m-cy	> 3 m-cy <= 6 m-cy
Luka płynności kontraktowa	85 200	-3 918	12 329	-7 542
Luka płynności skumulowana	67 464	65 771	84 608	83 765

Przyczyny które mogą spowodować narażenie Banku na ryzyko płynności to:

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

Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez:

- 1) stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności, w tym wewnętrznych limitów Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS,
- 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, które zapewnia w uzasadnionych przypadkach pomoc płynnościową z Funduszu Zabezpieczającego,
- 5) utrzymywanie Depozytu Obowiązkowego w baku Zrzeszającym,
- 6) przeprowadzanie audytu systemu zarządzania ryzykiem płynności przez pracowników jednostki zarządzającej systemem ochrony,

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

- 1) ograniczanie dużych depozytów,
- 2) różne terminy wymagalności depozytów,
- 3) różny charakter depozytów: depozyty terminowe i bieżące,
- 4) oferowanie produktów depozytowych klientom z sektora niefinansowego i budżetowego.

W celu wyliczenia wewnętrznego wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka płynności Bank przeprowadzał co miesiąc testy warunków skrajnych według dwóch scenariuszy:

- ✓ scenariusz I - zakładający nagły wypływ 30 % depozytów, pokryty posiadanymi przez Bank aktywami płynnymi
- ✓ scenariusz II - obrazowany przez dwukrotne zwiększenie wag wypływów środków w ramach wyliczenia wskaźnika pokrycia wypływów netto – LCR; zakłada się konieczność utrzymania wartości wskaźnika LCR na poziomie minimum 100%. Spadek wskaźnika LCR przy założeniu zaistnienia sytuacji szokowej tworzy konieczność ponoszenia dodatkowego kosztu (w sensie wyniku) – Bank tworzy wewnętrzny wymóg kapitałowy na pokrycie ryzyka płynności obliczany zgodnie z zasadami opisanymi w „Instrukcji szacowania kapitału wewnętrznego oraz oceny adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Parczewie”.

Wyniki testów warunków skrajnych są wykorzystywane przy ustalaniu i weryfikacji tzw. apetytu na ryzyko poprzez odpowiednie kształtowanie limitów ostrożnościowych ustalonych w Banku, przy opracowaniu planów awaryjnych

płynności, w procesie planowania strategicznego Banku oraz w procesie szacowania kapitału wewnętrznego.

Przeprowadzone testy warunków skrajnych wykazały konieczność utworzenia dodatkowego wymogu kapitałowego na ryzyko płynności, siedmiokrotnie w 2021 roku. Na koniec 2021 roku przeprowadzone testy warunków skrajnych nie wykazały konieczności tworzenia dodatkowego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka płynności. Wykorzystanie limitu alokacji łącznego uznanego kapitału na ryzyko płynności na koniec 2021 r. wynosiło 0,00 %.

Limit alokacji na ryzyko płynności w 2021 roku prezentuje poniższa tabela:

Wyszczególnienie	Limit	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Łączny uznany kapitał		17 283	17 284	17 285	17 286	17 287	17 887	17 876	17 877	17 877	17 877	17 877	17 877
Wymóg kapitałowy na ryzyko płynności		53	0	38	57	34	0	34	21	27	0	0	0
Limit alokacji na ryzyko płynności w łącznym uznanym kapitale	7%	1 210	1 210	1 210	1 210	1 210	1 252	1 251	1 251	1 251	1 251	1 251	1 251
Wykorzystanie limitu alokacji na ryzyko płynności w łącznym uznanym kapitale		4,38	0,00	3,14	4,71	2,81	0,00	2,72	1,68	2,16	0,00	0,00	0,00

Plany awaryjne opracowywane przez Zespół Analiz i Ryzyk powinny gwarantować:

- 1) niezakłócony dostęp do usług finansowych świadczonych przez Bank,
- 2) bezpieczeństwo wkładów klientów zdeponowanych w Banku,
- 3) skuteczna wewnętrzna koordynacja i wymianę informacji pomiędzy komórkami organizacyjnymi Banku, między innymi poprzez dostarczanie aktualnej, precyzyjnej i spójnej informacji,
- 4) przetrwanie Banku w sytuacjach kryzysowych.

Plany awaryjne zawierają następujące elementy:

- 1) okres występowania i nasilenia się niekorzystnych zjawisk,
- 2) harmonogram działań, procedury postępowania, system informacji dla kierownictwa,
- 3) osoby odpowiedzialne za wdrożenie planu awaryjnego,
- 4) kalkulację kosztów przygotowań i realizacji planu awaryjnego przed jego wprowadzeniem (w przypadku wprowadzenia planu awaryjnego).

Plany awaryjne są zintegrowane z ciągłym procesem analizy ryzyka płynności i finansowania w Banku, założeniami oraz rezultatami testów warunków skrajnych.

Plany awaryjne podlegają przeglądowi i aktualizacji co najmniej raz do roku, a w przypadku zmian warunków rynkowych lub skali prowadzonej działalności z większą częstotliwością.

Raporty z ryzyka płynności sporządzane są w cyklach miesięcznych – dla Zarządu Banku, natomiast w cyklach kwartalnych - dla Rady Nadzorczej Banku. System raportowania i informacji zarządczej na temat ryzyka płynności dla kierownictwa Banku opisany jest w „Regulaminie funkcjonowania systemu informacji zarządczej”.

Zespół Analiz i Ryzyk uwzględnia pogłębioną analizę płynności długoterminowej w raporcie dotyczącym oceny ryzyka płynności przekazywanym Zarządowi i Radzie Nadzorczej, minimum raz do roku.

## VI. UJAWNIEŃ INFORMACJI NA PODSTAWIE REKOMENDACJI Z KNF

- 1) Zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania ryzyku wynikającego z konfliktu interesów.

„Polityka przeciwdziałania i zarządzania konfliktami interesów w Banku Spółdzielczym w Parczewie” określa zasady identyfikacji, oceny i zarządzania konfliktem interesów.

Konflikt interesów może dotyczyć relacji i transakcji między Bankiem, a:

- a) klientami (w rezultacie modelu handlowego lub różnych usług oferowanych przez bank i prowadzonej przez niego działalności),
- b) udziałowcami,
- c) członkami Rady Nadzorczej i Zarządu,
- d) pracownikami lub ich osobami bliskimi lub osobami trzecimi, które mogą rodzić ryzyko wyłączenia obiektywizmu lub swobody w procesie podejmowania decyzji,
- e) istotnymi dostawcami lub partnerami biznesowymi,
- f) innymi powiązаныmi stronami niż wymienione powyżej (np. podmiotami zależnymi).

Do obszarów działania Banku najbardziej narażonych na ryzyko wystąpienia konfliktu interesów należy zaliczyć w szczególności:

- 1) podejmowanie decyzji kredytowych, monitorowanie transakcji kredytowych;
- 2) polityka kadrowo-personalna, powiązania personalne;
- 3) udzielanie zamówień, outsourcing;
- 4) rozpatrywanie reklamacji;
- 5) prowadzenie dodatkowej działalności zawodowej przez Członków organów Banku oraz pracowników Banku.

Bank stosuje w szczególności następujące środki i procedury służące zapobieganiu konfliktowi interesów i minimalizowaniu negatywnych skutków jego występowania:

- 1) zapewnienie odpowiedzialności Członków Zarządu Banku, Zarządu Banku jako organu kolegiального oraz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku;
- 2) zapewnienie przekazywania przez Członków organów Banku informacji w zakresie prowadzonej działalności zawodowej i pozazawodowej;
- 3) zapewnienie anonimowych kanałów przekazywania informacji o naruszeniach oraz szkolenia dla pracowników m.in. z zakresu zasad przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów;
- 4) działanie zgodnie z najlepiej pojętym interesem klientów Banku z uwzględnieniem interesu Banku;
- 5) równoważenie celów ilościowych celami jakościowymi w przypadku pracowników zaangażowanych w świadczenie usług klientom;
- 6) określenie trybu postępowania przy zawieraniu transakcji kredytowych z udziałowcami Banku oraz podmiotami powiązаныmi z nimi kapitałowo lub organizacyjnie osobami zatrudnionymi w Banku, a także zawieranie transakcji kredytowych z Członkami Zarządu albo Rady Nadzorczej Banku, osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku oraz podmiotami powiązаныmi z nimi kapitałowo lub organizacyjnie;
- 7) niestosowanie korzystniejszych warunków, a w szczególności korzystniejszych stóp oprocentowania, niż stosowane przez Bank dla danego rodzaju umowy przy prowadzeniu rachunków bankowych oraz przy udzielaniu kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych, poręczeń osobom i podmiotom, o których mowa w pkt 6;
- 8) zapobieganie dokonywaniu przez pracowników Banku transakcji własnych związanych z wykorzystaniem informacji poufnych oraz informacji stanowiących tajemnicę bankową;
- 9) zakaz uczestnictwa w zatwierdzaniu transakcji lub wpływaniu na transakcje z osobami powiązаныmi ekonomicznie lub rodzinnie, występującymi w charakterze klienta;

- 10) zakaz nadużywania przez pracowników uprawnień wynikających z zajmowanego stanowiska lub realizowanych zadań poprzez wydawanie poleceń służbowych bądź podejmowanie działań niezgodnych z regulacjami wewnętrznymi Banku oraz powszechnie obowiązującymi przepisami prawa;
- 11) zapewnienie struktury organizacyjnej Banku, której celem jest rozdzielenie funkcji kontrolnych i funkcji operacyjnych - 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,
- 12) zapewnienie przez Dyrektorów takiego podziału kompetencji i organizacji pracy w nadzorowanych jednostkach / komórkach organizacyjnych, który ma na celu przeciwdziałanie konfliktom interesów oraz wskazywanie pracownikom nadzorowanych jednostek / komórek organizacyjnych właściwego sposobu postępowania w przypadku możliwości lub powstania konfliktu interesów;
- 13) aktualizacja i dokonywanie przeglądów zarządczych regulacji wewnętrznych w zakresie struktury organizacyjnej, podziału zadań, systemu decyzyjnego, zapewniające identyfikację i wyeliminowanie potencjalnych konfliktów interesów;
- 14) przyjęcie odpowiednich regulacji wewnętrznych dotyczących zawierania transakcji zapewniające unikanie konfliktu interesów i nadzór nad ich stosowaniem;
- 15) zakaz specjalnego traktowania lub oferowania specjalnych warunków zatrudnienia, ze względu na powiązania osobiste lub rodzinne;
- 16) szkolenia dla pracowników i członków zarządu z zakresu identyfikowania i zarządzania konfliktami interesów.

W sprawach, w których występuje lub może wystąpić konflikt interesów w Banku wykorzystywane są w szczególności następujące środki:

- 1) przeciwdziałania konfliktom interesów:
  - a) ujawnianie okoliczności, które mogą wywołać konflikt interesów bądź w których wystąpił konflikt interesów,
  - b) wyłączenie pracownika, którego konflikt dotyczy z podejmowania decyzji / głosowania,
  - c) powstrzymanie się przez pracownika od realizacji zadania służbowego, w związku z którym wystąpił lub może wystąpić potencjalny konflikt interesów oraz powierzenie tych czynności innej osobie;
- 2) zarządzania konfliktami interesów:
  - a) zgoda bezpośredniego przełożonego, a w przypadku Członków Zarządu Banku zgoda Rady Nadzorczej Banku na prowadzenie dodatkowej działalności zawodowej, zasiadanie w organach innych podmiotów oraz na pobieranie z tego tytułu wynagrodzenia,
  - b) decyzja Członka Zarządu Banku nadzorującego jednostkę / komórkę organizacyjną Banku, której sprawa dotyczy,
  - c) stałe monitorowanie faktycznego oraz utrzymującego się konfliktu interesów w celu zapobiegania negatywnym skutkom dla interesu Banku bądź ich minimalizacji.

W zakresie dokumentowania zdarzeń/okoliczności mogących skutkować lub skutkujących konfliktem interesów Stanowisko badania zgodności prowadzi rejestr konfliktów interesów. Rejestr prowadzony jest w Banku w formie elektronicznej.

Wpisowi do rejestru konfliktów interesów podlegają informacje dotyczące zidentyfikowanych przypadków konfliktu interesów wraz z opisem środków podjętych w celu zarządzania konfliktem, przekazane do Stanowiska badania zgodności, zawarte w:

- 1) oświadczeniach złożonych przez Członków organów Banku oraz pracowników Banku,
- 2) wyciągach z protokołów z posiedzeń organów Banku.

Stanowisko badania zgodności co najmniej raz w roku na podstawie wpisów zawartych w rejestrze konfliktów interesów przygotowuje raport z wykonywania czynności określonych w Polityce. Raport jest przedkładany Zarządowi i Radzie Nadzorczej Banku.

W 2021 roku w Banku nie zidentyfikowano powstania konfliktu interesów opisanych w Polityce w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów w Banku Spółdzielczym w Parczewie.

Polityka przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów w Banku Spółdzielczym w Parczewie udostępniona jest na stronie internetowej Banku [www.bs.com.pl](http://www.bs.com.pl) w zakładce Polityka informacyjna.

**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.**

Bank ustalił w Polityce wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Parczewie maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym na poziomie 100%.

Stosunek ten został ustalony na poziomie umożliwiającym skuteczne wykonywanie zadań przez pracowników Banku, z uwzględnieniem potrzeby ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem.

## VII. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU

Zarząd Banku Spółdzielczego w Parczewie oświadcza, iż ustalenia opisane w niniejszej *Informacji* są adekwatne do stanu faktycznego a stosowane systemy zarządzania ryzykiem jak i systemu kontroli wewnętrznej są odpowiednie z punktu widzenia profilu ponoszonego przez bank ryzyka i strategii działania Banku.

Bank Spółdzielczy w Parczewie spełnia wymogi kapitałowe wynikające z zapisów Prawa Bankowego oraz Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 a fundusze własne w pełni pokrywają wszystkie ryzyka występujące w Banku.

**ZARZĄD**  
**Banku Spółdzielczego w Parczewie**

Wojciech Czornak – Prezes Zarządu

Prezes Zarządu

Wojciech Czornak  
Wiceprezes  
ds. handlowych

Barbara Leszcz - Wiceprezes ds. handlowych

mgr Barbara Leszcz

Teresa Dyduch - Wiceprezes ds. finansowo-księgowych

Wiceprezes  
ds. finansowo-księgowych  
mgr Teresa Dyduch

**RADA NADZORCZA**  
**Banku Spółdzielczego w Parczewie**

## Wzór EU KMi - Najważniejsze wskaźniki

		a	b	c	d	e
		31.12.2021 r.	T-1	T-2	T-3	T-4
Dostępne fundusze własne (kwoty)						
1	Kapitał podstawowy Tier I (tys. zł)		17 285	17 887	17 877	17 877
2	Kapitał Tier I (tys. zł)		17 285	17 887	17 877	17 877
3	Łączny kapitał (tys. zł)		17 285	17 887	17 877	17 877
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem						
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (tys. zł)		109 676	113 818	116 634	112 732
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)		15,834	15,715	15,374	15,858
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)		15,834	15,715	15,374	15,858
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)		15,834	15,715	15,374	15,858
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 (%)	-	0,074	0	0,047	0
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	0	0	0	0
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	-	0	0	0	0
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,0000	15,76	15,715	15,327	15,858
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,5000	2,5	2,5	2,5	2,5
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	-	0	0	0	0
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	-	0	0	0	0
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	-	0	0	0	0
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	0	0	0	0
EU-	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	0	0	0	0
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,5000	2,5	2,5	2,5	2,5
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,5000	10,5	10,5	10,5	10,5
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)		15,76	15,715	15,327	15,858
Wskaźnik dźwigni						
13	Miara ekspozycji całkowitej		276 888	271 543	271 634	292 269
14	Wskaźnik dźwigni (%)		6,24	6,59	6,78	6,12
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 (%)	-	0	0	0	0
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	0	0	0	0
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,0000	3,0000	3,0000	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 (%)	-	0	0	0	0



		a	b	c	d	e
		31.12.2021 r.	T-1	T-2	T-3	T-4
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)		3,0000	3,0000	3,0000	3,0000
<b>Wskaźnik pokrycia wypływów netto*</b>						
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)		62 336	95 561	63 253	126 799
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona		37 387	37 653	22 562	35 194
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona		18 082	8 116	13 767	4 168
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)		19 306	29 537	36 329	39 363
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)		322,89	323,53	280,35	360,28
<b>Wskaźnik stabilnego finansowania netto*</b>						
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem		226 182	222 305	219 021	238 655
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem		115 158	105 328	113 705	123 772
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)		196,00	211,06	192,62	192,82

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