



**BANK SPÓLDZIELCZY W MIEDŹNEJ**

## **INFORMACJA**

**wynikająca z art. 111a ustawy Prawo bankowe  
wg stanu na 31 grudnia 2021 roku**

**Czerwiec 2022 r.**



## BANK SPÓŁDZIELCZY W MIEDŹNEJ

Na podstawie zapisów Ustawy Prawo Bankowe art. 111a, Bank Spółdzielczy w Miedźnej przedstawia dodatkowe informacje dotyczące działalności Banku wg stanu na 31.12.2021 roku.

**I. Informacje o działalności Banku w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 rozporządzenia nr 575/2013 za dany rok obrotowy. (PB art. 111a.1.1)**

Zgodnie z § 2 Statutu Banku Spółdzielczego w Miedźnej siedzibą Banku Spółdzielczego jest Miedźna. Bank Spółdzielczy w Miedźnej nie działa poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, Bank działa na terenie województwa śląskiego i powiatów: oświęcimskiego, chrzanowskiego i wadowickiego.

**II. Informacja o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej. (PB art. 111a.1.2)**

Wg stanu na 31.12.2021 r. Bank Spółdzielczy w Miedźnej osiągnął wskaźnik ROA netto na poziomie 0,42 %.

**III. Informację o zawarciu umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1, stronach umowy, jej przedmiocie oraz kosztach, o ile działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141f ust. 1, albo o braku takiej umowy. (PB art. 111a.1.3)**

Bank Spółdzielczy w Miedźnej na przestrzeni 2021 r. nie zawarł żadnej umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1

**IV. Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej. (PB art. 111a.4)**

### System zarządzania ryzykami

System zarządzania ryzykami w Banku Spółdzielczym w Miedźnej określony został w „Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Miedźnej”, która była zgodna z celami strategicznymi i ogólnymi zamierzeniami Banku w zakresie zarządzania ryzykiem, zawartymi w Strategii działania Banku na lata 2020-2022.

Bank stosuje ostrożnościowe podejście do ryzyka, co oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.

Na podstawie przeprowadzonej analizy Bank uznaje za istotne w prowadzonej działalności następujące ryzyka:

- 1) ryzyko kredytowe (w tym ryzyko kontrahenta, rezydualne, bancassurance i inwestycji),
- 2) ryzyko koncentracji,
- 3) ryzyko rynkowe jako ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym,
- 4) ryzyko operacyjne (w tym ryzyko prawne),
- 5) ryzyko braku zgodności,



## BANK SPÓLDZIELCZY W MIEDŹNEJ

- 6) ryzyko płynności,
- 7) ryzyko niewypłacalności (kapitałowe),
- 8) ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej,
- 9) ryzyko biznesowe,
- 10) inne ryzyka.

Zadaniem systemu zarządzania ryzykiem jest identyfikacja, pomiar, szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku. Realizacji tych zadań służą działania podejmowane przez Bank, mające służyć zapewnieniu prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji szczegółowych celów działalności prowadzonej przez Bank.

W zorganizowanym procesie zarządzania ryzykiem uczestniczą Rada Nadzorcza, Zarząd Banku, Zespół ds. zarządzania ryzykami i analiz, Stanowisko Kontroli Wewnętrznej i ds. zgodności, Audyt Wewnętrzny wykonywany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenie BPS (SSOZ), Komitet Kredytowy oraz pracownicy.

**1. Ryzyko kredytowe** – jest to ryzyko nie wywiązania się kontrahenta Banku z obowiązku zwrotu udzielonych kontrahentowi przez Bank należności; ryzyko to wpływa w sposób najbardziej istotny na działalność Banku, ponieważ niespłacenie udzielonych należności wiąże się z poniesieniem przez Bank ewentualnych dużych strat. W ramach ryzyka kredytowego bada się również ryzyko detalicznych ekspozycji kredytowych i ryzyko ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie.

Bank w ramach ryzyka kredytowego zarządza ryzykiem koncentracji zaangażowań zarówno na poziomie jednostkowym, jak i całego portfela aktywów. W odniesieniu do portfela kredytowego Bank stosuje i monitoruje limity zaangażowania, w szczególności w odniesieniu do: grupy klientów, produktów, branż, zabezpieczeń. Bank zidentyfikował koncentracje zaangażowań i dokonuje oceny stopnia ryzyka kredytowego związanego z tymi koncentracjami. Identyfikacja koncentracji zaangażowań polega na wskazaniu wyodrębnionych portfeli jednorodnych zaangażowań, uwzględniających określoną dla danego portfela cechę, stanowiącą ryzyko istotne w działalności kredytowej Banku. Wewnętrzne limity z tytułu poszczególnych ryzyk koncentracji zaangażowań zostały ustalone jako wielokrotność uznanych kapitałów Banku lub kapitału TIER I.

Według stanu na 31.12.2021 roku nie wystąpiły przekroczenia zewnętrznych i wewnętrznych limitów koncentracji zaangażowań i zaangażowań kapitałowych. W stosunku do limitów określonych w Ustawie Prawo bankowe i Rozporządzeniu UE Bank ściśle przestrzega ustalonych norm i dochowuje określonych prawem obowiązków.

Na koniec grudnia 2021r. wartość obligacji kredytowych ukształtowała się na poziomie 89 563 562,29 zł, tj. w stosunku do roku wcześniejszego wzrost wartości o 0,99%. Wskaźnik jakości kredytów liczony jako relacja kredytów zagrożonych do kredytów ogółem wg wartości nominalnej (obligacji) na koniec 2021 r. wyniósł 5,45 %.



## BANK SPÓLDZIELCZY W MIEDŹNEJ

Istotne zaangażowanie Banku w portfelu bankowym stanowią również instrumenty kapitałowe – akcje Banku Zrzeszającego w kwocie 1.576.183,00zł, udziały i wpisy w spółkach w kwocie 36.605,21zł, certyfikaty inwestycyjne w kwocie 529.000,00zł, instrumenty dłużne: obligacje skarbowe o zmiennym oprocentowaniu w kwocie 47.000.000,00 zł, oraz obligacje skarbowe o stałym oprocentowaniu w kwocie 2.000.000,00 zł., obligacje komunalne w kwocie 12 285 000,00 zł, siedmiodniowe bony pieniężne NBP o wartości 59.100.000,00zł, obligacje BGK o wartości 5.000.000,00zł., obligacje podporządkowane BPS S.A. w kwocie 1.300.000,00zł oraz obligacje zwykłe BPS S.A. w kwocie 100.000,00zł.

W Banku dokonuje się pomiaru i oceny ryzyka portfela kredytowego na podstawie raportów sporządzanych przez Zespół ds. zarządzania ryzykami i analiz oraz Zespół finansowo-księgowy i sprawozdawczości, które przekazywane są Zarządowi Banku, Radzie Nadzorczej oraz komórkom organizacyjnym wymienionym w Instrukcji – System informacji zarządczej.

Podstawowa analiza ryzyka kredytowego jest przeprowadzana co najmniej raz w miesiącu, po zakończeniu miesiąca wraz z analizą ogólnego poziomu ryzyka, w odniesieniu do realizacji planu podstawowych wskaźników charakteryzujących ryzyko (apetyt na ryzyko). Miesięcznej analizie poddawane są w szczególności takie elementy jak: struktura portfela kredytowego, struktura i dynamika kredytów zagrożonych, wynik z tytułu rezerw celowych, wykonanie limitów. Każda sytuacja pogorszenia się jakości portfela kredytowego jest na bieżąco sygnalizowana Prezesowi Zarządu nadzorującemu zarządzanie ryzykiem.

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

W przypadku Banku ogranicza się w praktyce do ryzyka stopy procentowej w portfelu bankowym, ze względu na to, że skala działalności handlowej nie jest znacząca w rozumieniu art. 94 Rozporządzenia UE oraz Bank nie prowadzi działalności walutowej.



## BANK SPÓŁDZIELCZY W MIEDŹNEJ

4. **Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym (IRRBB)** – obecne lub przyszłe ryzyko spadku zarówno wartości dochodów, jak i wartości ekonomicznej instytucji, wynikające z niekorzystnych zmian stóp procentowych, które wpływają na instrumenty wrażliwe na zmiany stóp procentowych, w związku z:
- a) ryzykiem niedopasowania – wynikającym ze struktury terminowej instrumentów wrażliwych na stopę procentową, którego źródłem są różnice w czasie zmian oprocentowania, obejmujące zmiany w strukturze terminowej stóp procentowych występujące w sposób spójny na krzywej rentowności (ryzyko równoległe) lub zróżnicowane w poszczególnych okresach (ryzyko nierównoległe);
  - b) ryzykiem bazowym – wynikającym ze zmiany relacji pomiędzy oprocentowaniem instrumentów wrażliwych na stopy procentowe, które mają podobne okresy przeszacowania, ale są wyceniane przy użyciu różnych indeksów stóp procentowych, związane z niedoskonałą korelacją podczas korekty stóp różnych instrumentów wrażliwych na zmiany stóp procentowych o podobnych cechach w zakresie zmian oprocentowania;
  - c) ryzykiem opcji – wynikającym z opcji (wbudowanych i jawnych), dzięki którym instytucja lub jej klient może zmienić wartość i harmonogram przepływów pieniężnych, tj.:
    - wynikających z instrumentów wrażliwych na zmiany stóp procentowych, w przypadku, gdy posiadacz prawie na pewno skorzysta z opcji, ponieważ jest to w jego interesie finansowym,
    - wynikających z domyślnej elastyczności instrumentów wrażliwych na zmiany stóp procentowych lub z charakterystyki tych instrumentów, takiej, że zmiany stóp procentowych mogą wpłynąć na zmianę zachowania klienta (wbudowane ryzyko behawioralne związane z opcjami).

Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie zmienności wyniku finansowego oraz zmian ekonomicznej wartości kapitału, wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą w ramach zatwierdzonej strategii Banku.

Celem Banku jest utrzymanie niskiej wrażliwości wyniku odsetkowego na zmiany rynkowych stóp procentowych.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem stopy procentowej obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- 1) zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów oprocentowanych w celu ograniczania ryzyka bazowego oraz ryzyka przeszacowania,
- 2) podejmowanie odpowiedniej polityki cenowej (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej



## BANK SPÓLDZIELCZY W MIEDŹNEJ

oraz dochodowego portfela kredytowego w celu wypracowania odpowiednich marż,

- 3) codzienna realizacja polityki stóp procentowych w procesie sprzedaży produktów bankowych.

Pozostałe cele strategiczne:

- 1) utrzymywanie nieznaczącej skali działalności handlowej w rozumieniu Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady dotyczącego zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.
- 2) utrzymanie poziomu poszczególnych kategorii ryzyka stopy procentowej występujących w prowadzonym portfelu bankowym na poziomie pozwalającym tworzenie wewnętrznych wymogów kapitałowych w wysokości znajdującej pokrycie w funduszach Banku i nie zagrażających utrzymaniu wskaźników kapitałowych na poziomie wymaganym przepisami zewnętrznymi.

Stopień narażenia Banku na ryzyko stopy procentowej w 2021 roku był umiarkowany. Bank dokonuje pomiaru ryzyka stopy procentowej z częstotliwością: miesięczną – analiza uproszczona, kwartalną – analiza pełna. Raporty nt. ryzyka stopy procentowej przekazywane są z częstotliwością:

- miesięczną – do Członka Zarządu nadzorującego ryzyko oraz do Zarządu,
- kwartalną – do Rady Nadzorczej.

5. **Ryzyko operacyjne** – system zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku jest oparty przede wszystkim o zapisy Rekomendacji M Komisji Nadzoru Finansowego, 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. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest ograniczenie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego poprzez wdrożenie skutecznego i adekwatnego do aktualnego profilu ryzyka procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym a także poprzez wdrożenie skutecznego systemu monitorowania i kontroli wewnętrznej.

Podstawy funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym wyznaczają:

- 1) Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka – w której określono najistotniejsze cele strategiczne zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- 2) Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym - która określa założenia do zarządzania tym rodzajem ryzyka w Banku,
- 3) Instrukcja zarządzania ryzykiem operacyjnym – zawierająca opis struktury organizacyjnej oraz model procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku.



## BANK SPÓŁDZIELCZY W MIEDŹNEJ

Poziom ryzyka operacyjnego jest monitorowany we wszystkich obszarach działania Banku. System raportowania poziomu ryzyka operacyjnego obejmuje raportowanie bieżące oraz informację kwartalną dla Zarządu i Rady Nadzorczej na temat narażenia Banku na ryzyko operacyjne.

Zgodnie z definicją Rekomendacji „M” Bank opracowuje mapę procesów kluczowych i krytycznych. Na podstawie wniosków wynikających z okresowych przeglądów procesów zachodzących w Banku podejmowane są działania zapewniające, że system zarządzania ryzykiem jest adekwatny do profilu ryzyka operacyjnego. W Banku wykorzystywana w procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest macierz bazylejska. Z zakresu ryzyka operacyjnego oraz planów ciągłości działania przeprowadzane są testy warunków skrajnych, które służą do zarządzania ryzykiem.

Bank posiada kapitały w wystarczającej wysokości na pokrycie ewentualnych strat z tytułu ryzyka operacyjnego - wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego wyliczany jest według metody wskaźnika bazowego.

Działania mitygujące podjęte w celu uniknięcia strat w przyszłości, to przede wszystkim bieżące szkolenia dla pracowników Banku oraz utrzymywanie infrastruktury teleinformatycznej Banku na wysokim poziomie.

W dobie koronawirusa Bank stanął przed nowymi dotąd nieidentyfikowanymi zagrożeniami. W celu przeciwdziałania tym ryzykom w Banku na bieżąco podejmowane były działania wynikające z bieżących analiz, funkcjonował „Plan Ciągłości Działania na wypadek epidemii chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych”.

- 6. Ryzyko płynności** – jest to zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat.

Celem strategicznym Banku w zarządzaniu płynnością jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem płynności obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- 1) zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów, ze szczególnym uwzględnieniem aktywów długoterminowych,
- 2) podejmowanie działań (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej,
- 3) utrzymanie nadzorczych miar płynności, w tym miar określonych w Rozporządzeniu UE.

Stopień narażenia Banku na ryzyko płynności w trakcie 2021 roku kształtował się na niskim lub umiarkowanym poziomie.



## BANK SPÓŁDZIELCZY W MIEDŹNEJ

Bank dokonuje pomiaru ryzyka płynności z częstotliwością dzienną, tygodniową, miesięczną, kwartalną i roczną. Raporty nt. ryzyka płynności przekazywane są z częstotliwością:

- dzienną – do Wiceprezesa ds. finansowo-księgowych (w tym śróddzienną – do Wiceprezesa ds. finansowo-księgowych) oraz Zespołu finansowo-księgowego i sprawozdawczości,
- na każde posiedzenie Zarządu – w zakresie nadzorczych miar płynności,
- miesięczną – do Członka Zarządu nadzorującego ryzyko, do Zarządu, do Zespołu ds. zarządzania ryzykami i analiz,
- kwartalną – do Rady Nadzorczej,
- roczną – do Zarządu i Rady Nadzorczej – w zakresie płynności długoterminowej.

Poziom nadzorczych miar płynności na koniec 2021 roku wyniósł odpowiednio:

- NSFR - wskaźnik stabilnego finansowania netto – 199,01%,
- LCR – współczynnik pokrycia wypływów netto – 362,82%.

**7. Ryzyko braku zgodności** - Celem strategicznym w tym obszarze jest ograniczenie ryzyka poniesienia sankcji prawnych, powstania strat finansowych bądź utraty reputacji lub wiarygodności wskutek niezastosowania się Banku, pracowników Banku lub podmiotów działających w jego imieniu do przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych, w tym norm etycznych. Wyznaczenie profilu ryzyka braku zgodności Banku w zakresie procesów funkcjonujących w Banku następuje na podstawie sporządzanej mapy ryzyka braku zgodności, która obejmuje szacowanie jakościowe, przeprowadzane dla każdego ujętego w Matrycy funkcji kontroli procesu wewnętrznego. W ramach zapewniania zarządzania ryzykiem braku zgodności dokonywane jest niezależne monitorowanie wielkości ryzyka braku zgodności, po zastosowaniu mechanizmów kontroli ryzyka (ryzyko rezydualne), m.in. na podstawie wyników monitorowania poziomego i pionowego przestrzegania mechanizmów kontrolnych, a także informacji pozyskanych ze źródeł służących do identyfikacji ryzyka oraz oceny ryzyka. Komórka ds. zgodności w ramach monitoringu ryzyka sporządza również coroczną ocenę zgodności działania Banku z „Zasadami Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” i przedstawia ją Zarządowi i Radzie Nadzorczej. Pomiaru i oceny ryzyka w postaci sporządzenia mapy ryzyka dokonuje komórka ds. zgodności kwartalnie, a także incydentalnie w przypadku wystąpienia materializacji ryzyka, w zakresie dokonywania weryfikacji mapy ryzyka. W 2021 roku raportowanie dotyczące poziomu ryzyka braku zgodności odbywało się w cyklach kwartalnych do Zarządu i Rady Nadzorczej.

**8. Ryzyko biznesowe** - jest to ryzyko nie osiągnięcia założonych i koniecznych celów ekonomicznych z powodu niepowodzenia w rywalizacji rynkowej, które może się przejawiać w obszarze ryzyka: wyniku finansowego, strategicznego i cyklu





## BANK SPÓŁDZIELCZY W MIEDŹNEJ

gospodarczego; w zakres ryzyka biznesowego wchodzi:

1. ryzyko cyklu koniunkturalnego – możliwa zmiana cykli koniunkturalnych (gospodarczych) jest badana i uwzględniana w procesie planowania i analizowana w kontekście ryzyka finansowego;
2. ryzyko strategiczne – z uwagi na płaską, nieskomplikowaną strukturę Bank ma możliwość szybkiego dostosowania się do zmiennych warunków w otoczeniu, w związku z tym Bank nie szacuje wymogu kapitałowego na ryzyko strategiczne;
3. ryzyko wyniku finansowego – spadek wyniku finansowego jest efektem wzrostu innych ryzyk, np. ryzyka kredytowego, stopy procentowej lub operacyjnego. W związku z tym, że wynik zależy od pozostałych ryzyk, na które Bank tworzy wymogi kapitałowe, Bank nie wyznacza wymogu z tytułu ww. ryzyka, ale bada ww. ryzyko w procesie planowania.

Zasady zarządzania ryzykiem biznesowym zawiera Instrukcja sporządzania i monitorowania planu ekonomiczno – finansowego.

Na koniec 2021 roku Bank uzyskał wynik finansowy netto w wysokości 953 tys. zł. i był on wyższy od wyniku netto na koniec roku ubiegłego o 79,14 % (o 421 tys. zł).

9. **Ryzyko niewypłacalności (kapitałowe)** - ryzyko wynikające z niepewnienia kapitału, jak i braku możliwości osiągnięcia poziomu kapitału adekwatnego do ponoszonego przez bank ryzyka prowadzonej działalności, niezbędnego do pokrycia nieoczekiwanych strat oraz spełniającego wymogi nadzorcze umożliwiające dalsze samodzielne funkcjonowanie banku. Ocena ryzyka niewypłacalności odbywa się w ramach zarządzania adekwatnością kapitałową.

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

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

- 1) zwiększanie wysokości funduszy własnych,
- 2) zapewnienie odpowiedniego poziomu kapitałów Tier I, Tier podstawowy I i TIER II,
- 3) odpowiednie kształtowanie struktury bilansu Banku w celu utrzymania planowanego poziomu wymogów kapitałowych,
- 4) zarządzanie ryzykiem bankowym.

**Kapitał wewnętrzny** – to oszacowana przez Bank kwota - przy wykorzystaniu miar przekształcania ryzyka w wymogi kapitałowe - niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku oraz zmian otoczenia gospodarczego, uwzględniająca przewidywany poziom ryzyka.



## BANK SPÓLDZIELCZY W MIEDŹNEJ

W celu ustalenia kapitału wewnętrznego, Bank dokonuje zestawienia wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych ryzyk ujętych w Rozporządzeniu CRR oraz innych ryzyk uznanych za istotne w działalności Banku (tj. wymogów minimalnych oraz dodatkowych).

Minimalne wymogi kapitałowe w Banku, obliczane są na podstawie Rozporządzenia CRR.

W procesie szacowania wymogów dodatkowych wykorzystywane są efekty pomiaru ryzyka, dokonywanego w oparciu o obowiązujące procedury w zakresie zarządzania tymi ryzykami.

Wewnętrzne wymogi kapitałowe oraz współczynniki kapitałowe z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka liczone są w cyklach:

- miesięcznych – minimalne wymogi kapitałowe oraz regulacyjne współczynniki kapitałowe,
- kwartalnych – minimalne i dodatkowe wymogi kapitałowe oraz regulacyjne współczynniki kapitałowe i relacja funduszy własnych do kapitału wewnętrznego oraz współczynnik kapitałowy ryzyka kredytowego (wyznaczany zgodnie z zapisami Zasad monitorowania, klasyfikacji i kontroli ryzyka w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS).

Ocena adekwatności kapitałowej jest przeprowadzana raz na kwartał, a wyniki tej oceny są raportowane Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej Banku.

W 2021 roku Bank spełniał wymogi regulacyjne w zakresie adekwatności kapitałowej.

Poziom współczynników kapitałowych na koniec 2021 roku wyniósł odpowiednio:

- współczynnik kapitału Tier 1 – 19,14%,
- łączny współczynnik kapitałowy – 19,14%,

10. **Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej** - oznacza ryzyko wynikające z podatności instytucji na zagrożenia z powodu dźwigni finansowej lub warunkowej dźwigni finansowej, które może wymagać podjęcia niezamierzonych działań korygujących jej plan biznesowy, w tym awaryjnej sprzedaży aktywów mogącej przynieść straty lub spowodować konieczność korekty wyceny jej pozostałych aktywów.

Bank kalkuluje wskaźnik dźwigni finansowej zgodnie z przepisami Rozporządzenia CRR oraz Instrukcją zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej w Banku Spółdzielczym w Miedźnej.

Wprowadzenie wskaźnika pokazującego relację pomiędzy kapitałem Tier 1, a wartością ekspozycji bilansowych i pozabilansowych ma na celu ograniczenie nieadekwatnego w relacji do posiadanej bazy kapitałowej zadłużenia się Banku.

Bank wyznacza i ocenia wielkość wskaźnika dźwigni z częstotliwością kwartalną – w ramach raportu nt. oceny adekwatności kapitałowej, który przekazywany jest



## BANK SPÓŁDZIELCZY W MIEDŹNEJ

Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej Banku. W okresach rocznych Bank przeprowadza test warunków skrajnych w ramach tego ryzyka.

Wartość wskaźnika dźwigni na dzień 31.12.2021r. kształtował się na poziomie 6,42%.

### System kontroli wewnętrznej

1. Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej jest zorganizowany na trzech, niezależnych poziomach.
2. Na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku, w tym stosowanie przez pracowników mechanizmów kontroli ryzyka, a także mechanizmów kontrolnych, a także dokonywanie w ramach obowiązków służbowych pracowników poziomego monitorowania (w ramach pierwszego poziomu) przestrzegania mechanizmów kontrolnych poprzez ich weryfikację lub testowanie.
3. Na drugi poziom składa się:
  - 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 ds. zgodności,
  - 3) działalność komórki ds. kontroli wewnętrznej.
4. Pracownicy komórek Banku na drugim poziomie w związku z wykonywaniem obowiązków służbowych odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują przestrzeganie mechanizmów kontrolnych poprzez monitorowanie pionowe (weryfikacja lub testowanie pierwszego poziomu przez poziom drugi) i monitorowanie poziome (weryfikacja lub testowanie poziome na drugim poziomie).
5. Na trzeci poziom składa się działalność Komórki Audytu Wewnętrznego Spółdzielni.

Wprowadzając odpowiedni system kontroli wewnętrznej Bank zapewnia skuteczność i efektywność działania Banku, wiarygodność sprawozdawczości finansowej, przestrzeganie zasad zarządzania ryzykiem w Banku oraz zgodność działania banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

Mechanizmy i procedury kontroli wewnętrznej są opisane w „Regulaminie systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Miedźnej”.

### V. Opis polityki wynagrodzeń.

Bank realizuje zasady wynagradzania oraz polityki informacyjnej w tym zakresie w oparciu o obowiązujące przepisy prawa jak i istniejące wewnętrzne regulacje bankowe.

Warunki wynagradzania za pracę pracowników Banku zatrudnionych na podstawie umowy o pracę, w tym zasady wynagradzania wg zajmowanego stanowiska pracy oraz zasady przyznawania innych świadczeń związanych z pracą, określa „Regulamin wynagradzania pracowników w Banku Spółdzielczym w Miedźnej”.

Zasady ustalania stałych i zmiennych składników wynagrodzenia osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, są określone w „Polityce



## BANK SPÓŁDZIELCZY W MIEDŹNEJ

wynagradzania osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Miedźnej”. Do stanowisk istotnych, o których mowa w § 24 Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08.06.2021r, w Banku zalicza się Członków Rady Nadzorczej oraz Członków Zarządu. Rada Nadzorcza otrzymuje tylko stałe składniki wynagrodzenia. Wysokość wynagrodzenia stałego i zmiennego dla członków Zarządu ustala Rada Nadzorcza, w oparciu o „Regulamin wynagradzania członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Miedźnej”.

Łączna kwota wypłaconej premii uznaniowej i nagród 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.

Oceny efektów pracy członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza w oparciu o kryterium ilościowe oraz jakościowe. Ocena efektów pracy obejmuje wybrane wskaźniki Banku osiągnięte w ostatnich trzech latach (kryterium ilościowe) oraz uzyskane absolutorium w okresie oceny, pozytywną ocenę rękojmi należytego wykonania obowiązków, zgodnie z art. 22aa ustawy Prawo bankowe i ogólną dobrą ocenę przez Radę Nadzorczą realizacji zadań zawartych w planie ekonomiczno-finansowym w okresach objętych oceną (kryterium jakościowe). Wypłata zmiennych składników wynagrodzenia może być ograniczona lub wstrzymana, w sytuacji, o której mowa w Art. 142 ust. 1 Ustawy Prawo bankowe.

Wynagrodzenie zmienne, o którym mowa powyżej wypłacane jest w gotówce.

Politykę w zakresie wyboru członków organów Banku zawiera Statut Banku Spółdzielczego w Miedźnej oraz:

- Regulamin działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Miedźnej;
- Regulamin działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Miedźnej,
- Polityka oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Miedźnej,
- Polityka oceny odpowiedniości członków Zarządu i różnorodności w składzie Zarządu oraz oceny odpowiedniości osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczym w Miedźnej.

### **VI. Informacja o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń. (PB art. 111a.4)**

Bank Spółdzielczy w Miedźnej nie jest bankiem istotnym w rozumieniu art. 4 ust 1 pkt 35 Ustawy Prawo bankowe, w związku z tym nie powołano w ramach Rady Nadzorczej komitetu ds. wynagrodzeń.

### **VII. Informacja o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Miedźnej wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe. (PB art. 111a.4)**

Bank posiada „Politykę oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Miedźnej” i „Politykę oceny odpowiedniości członków Zarządu



## BANK SPÓŁDZIELCZY W MIEDŹNEJ

i różnorodności w składzie Zarządu oraz oceny odpowiedniości osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczym w Miedźnej”. Regulacje te określają zasady zapewnienia odpowiedniości Zarządu Banku i Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku oraz różnorodności w składzie Zarządu.

Indywidualnej ocenie odpowiedniości podlega każdy kandydat/członek organu Banku, a także kandydat/pracownik, którego działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka.

Kolegialnej ocenie odpowiedniości podlega każdy z organów Banku.

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Miedźnej spełniają wymogi wynikające z Art. 22aa Prawa bankowego. Posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie, odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonym im obowiązków. Dają rękojmię należytego wykonywania obowiązków.

Przyjęte w Banku zasady oceny odpowiedniości zapewniają właściwy dobór, poprzez ocenę w zakresie dotyczącym:

1. Kandydata / Członka Zarząd Banku:
  - wiedza, umiejętności i doświadczenie zawodowe,
  - rękojmia należytego wykonywania funkcji,
  - poświęcanie czasu,
  - łączenie stanowisk i funkcji;
2. Kandydata / Członka Rady Nadzorczej:
  - wiedza, umiejętności i doświadczenie zawodowe,
  - poświęcanie czasu,
  - łączenie stanowisk i funkcji;
  - kryteria wynikające z Ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym („Ustawy o biegłych rewidentach”).
3. Kandydata / Pracownika, którego działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku:
  - wiedza, umiejętności i doświadczenie zawodowe;
  - poświęcanie czasu,
  - łączenie stanowisk i funkcji.

WICEPREZES ZARZĄDU

  
mgr Barbara Bracka

WICEPREZES ZARZĄDU

  
mgr Elżbieta Jedruszak-Drąpa

PREZES ZARZĄDU

  
mgr Inż. Józef Czysz