



BANK SPÓŁDZIELCZY W MIEDŹNEJ

INFORMACJA

**wynikająca z art. 111a ustawy Prawo bankowe oraz
art. 435 ust. 1 pkt a Rozporządzenia UE 575/2013 (z późn. zm.)
wg stanu na 31 grudnia 2023 roku**



BANK SPÓLDZIELCZY W MIEDŹNEJ

Czerwiec 2024 r.

Na podstawie zapisów Ustawy Prawo Bankowe art. 111a, Bank Spółdzielczy w Miedźnej przedstawia dodatkowe informacje dotyczące działalności Banku wg stanu na 31.12.2023 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)

Pełna nazwa Banku: Bank Spółdzielczy w Miedźnej;

Adres siedziby: 43-227 Miedźna, ul. Wiejska 2;

Data powstania: rejestracja przez Sąd Powiatowy w Katowicach 27.01.1960 roku;

Data rejestracji w Krajowym Rejestrze Sądowym: 23.07.2002 r. Sąd Rejonowy Katowice – Wschód w Katowicach, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego;

Numer KRS: 0000121397;

Numer statystyczny REGON: 000496768;

Numer NIP: 6381001004;

Forma prawna: spółdzielnia;

Bank jest zrzeszony w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. oraz jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Bank działa (zgodnie ze Statutem) na terenie województwa śląskiego oraz powiatu oświęcimskiego, chrzanowskiego i wadowickiego. Bank Spółdzielczy w Miedźnej nie działa poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

Posiadane jednostki organizacyjne Banku:

- Centrala Banku, 43-227 Miedźna, ul. Wiejska 2,
- Oddział w Brzeszczach, 32-626 Brzeszcze, ul. Dworcowa 8,
- Oddział w Woli, 43-225 Wola, ul. Pszczyńska 45,
- II Oddział w Brzeszczach, 32-620 Brzeszcze, ul. Ofiar Oświęcimia 48.

Bank zatrudniał na koniec 2023 roku 43 pracowników, w tym 3 w niepełnym wymiarze czasu pracy, w przeliczeniu na etaty – 41,625.

Bank wykonuje czynności bankowe zgodnie ze Statutem Banku zarejestrowanym w Sądzie Rejonowym w Katowicach. Przedmiotem działalności według PKD jest:

- 64.19.Z Pozostałe pośrednictwo pieniężne;
- 64.99.Z Pozostała działalność usługowa gdzie indziej niesklasyfikowana z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych;
- 66.19.Z Pozostała działalność wspomagająca usługi finansowe z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych;



BANK SPÓŁDZIELCZY W MIEDŹNEJ

– 66.22.Z Działalność agentów i brokerów ubezpieczeniowych.

Bank nie prowadzi działalności w państwach członkowskich i państwach trzecich, nie posiada podmiotów zależnych.

W roku 2023 przychody ogółem wyniosły 25 636 tys. zł., koszty ogółem wyniosły 18 947 tys. zł, co dało wynik finansowy brutto w wysokości 6.689 tys. zł, podatek dochodowy 1.389 tys. zł, wynik finansowy netto 5.300 tys. zł.

W 2023 roku Bank nie otrzymał finansowego wsparcia, które pochodziłoby ze środków publicznych, w szczególności na podstawie ustawy z dnia 12 lutego 2009 r. o udzielaniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym (t.j. Dz. U. z 2022 r. poz. 2506, 2707).

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

Wg stanu na 31.12.2023 r. Bank Spółdzielczy w Miedźnej osiągnął stopę zwrotu z aktywów obliczoną jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej w wysokości 2,20 %.

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 2023 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 oraz Rozporządzenie UE 575/2013 art. 435 ust. 1 pkt a)

System zarządzania

Członkowie Zarządu nie zajmują stanowisk dyrektorskich poza Bankiem. Przewodniczący Rady Nadzorczej Banku pełni stanowisko dyrektorskie poza Bankiem, pozostali Członkowie Rady Nadzorczej nie zajmują stanowisk dyrektorskich poza Bankiem.

Członków Rady Nadzorczej powołuje Zebranie Przedstawicieli, zgodnie z zapisami „Statutu Banku Spółdzielczego w Miedźnej” i „Regulaminu wyboru członków Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Miedźnej”.

Prezesa Zarządu powołuje Rada Nadzorcza za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego, pozostałych Członków Zarządu powołuje, na wniosek Prezesa Zarządu, Rada Nadzorcza. Rada Nadzorcza powołuje członków Zarządu zgodnie z przepisami prawa, działając wg „Statutu Banku Spółdzielczego w Miedźnej” i „Regulaminu działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Miedźnej”.

W Banku na datę 31.12.2023 r. funkcjonowała „Polityka oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Miedźnej” zatwierdzona przez Zebranie



BANK SPÓŁDZIELCZY W MIEDŹNEJ

Przedstawiciele Banku Spółdzielczego w Miedźnej. Kandydat na członka oraz członek Rady Nadzorczej powinien posiadać wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnienia funkcji oraz dawać rękojmię należytego wykonywania obowiązków. Ocena indywidualna dokonywana jest jako ocena pierwotna – przy wyborze do Rady Nadzorczej oraz jako ocena wtórna – w trakcie kadencji Rady Nadzorczej. Ocena kolegiarna składu Rady Nadzorczej dokonywana jest: przed powołaniem nowego składu organu Banku na nową kadencję, przed przeprowadzeniem jakichkolwiek zmian w składzie organu, kiedy następuje istotna zmiana w zakresie modelu biznesowego Banku, w razie istotnej zmiany oceny odpowiedniości poszczególnych członków organu oraz okresowo co najmniej raz na 2 lata. Ocena przeprowadzana jest również pod kątem spełniania kryteriów wynikających z przepisów szczegółowych (Komitet Audytu). Wyniki oceny prezentowane są na Zebraniu Przedstawicieli. Oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku, a także Kandydatów do pełnienia tej funkcji, dokonuje Rada Nadzorcza Banku uwzględniając zapisy „Polityki oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczym w Miedźnej”. Ocena odpowiedniości posiada charakter indywidualny i kolegialny, przy czym ocena indywidualna dokonywana jest w odniesieniu do każdego członka Zarządu z osobna, natomiast ocena kolegiarna dokonywana jest w stosunku do całego składu Zarządu. Celem oceny jest stwierdzenie czy członkowie Zarządu dają rękojmię ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, w tym prowadzenia działalności Banku z zachowaniem bezpieczeństwa wkładów i lokat w nim zgromadzonych, czy posiadają wiedzę i umiejętności niezbędne do realizacji zarządzania ryzykiem oraz czy ich reputacja osobista nie stwarza zagrożenia dla utraty reputacji Banku. Kompetencje do prowadzenia spraw instytucji nadzorowanej powinny wynikać z wiedzy, doświadczenia, umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonej funkcji.

Ocena odpowiedniości dokonywana jest również w stosunku do osoby pełniącej Funkcję Kluczową, a także Kandydata do pełnienia tej funkcji.

Bank z uwagi na skalę działania nie tworzył komitetu ds. ryzyka. W ramach Rady Nadzorczej działała Komitet Audytu, do zadań którego należy sprawowanie funkcji kontrolnej. W 2023 roku Komitet Audytu odbył 7 posiedzeń.

Przepływ informacji na temat ryzyka odbywa się zgodnie z zapisami Instrukcji System informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Miedźnej”. Informacja zarządcza kierowana jest do Zarządu oraz Rady Nadzorczej. Instrukcja System Informacji Zarządczej w Banku Spółdzielczym w Miedźnej” definiuje: tematykę informacji, częstotliwość, termin, zakres oraz odbiorców sporządzanych raportów i sprawozdań dotyczących ryzyka. Systemem informacji zarządczej są objęte wszystkie rodzaje ryzyka uznawane przez Bank za istotne. Zakres i częstotliwość raportowania są dostosowane do skali i rodzaju prowadzonej przez Bank działalności.

System zarządzania ryzykami

System zarządzania ryzykami w Banku Spółdzielczym w Miedźnej określony został w „Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym



BANK SPÓŁDZIELCZY W MIEDŹNEJ

w Miedźnej”, która była zgodna z celami strategicznymi i ogólnymi zamierzeniami Banku w zakresie zarządzania ryzykiem, zawartymi w Strategii działania Banku na lata 2023-2025.

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

Bank uznaje za istotne w prowadzonej działalności następujące rodzaje ryzyka:

1. kredytowe (w tym kontrahenta i koncentracji),
2. ryzyko rynkowe rozumiane jako ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
3. operacyjne,
4. ryzyko braku zgodności,
5. płynności, w tym finansowania,
6. kapitałowe (zgodnie z Metodą BION - ryzyko niewypłacalności),
7. biznesowe (w tym wyniku finansowego), będące pochodną pozostałych ryzyk, zarządzane w procesie planowania,
8. ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej,
9. ryzyko reputacji.

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.

Ryzyko kredytowe – jest to ryzyko niewywiązania 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.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych.

Bank w ramach ryzyka kredytowego i inwestycji 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



BANK SPÓLDZIELCZY W MIEDŹNEJ

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 procent kapitału TIER I, uznanego kapitału Banku lub portfela kredytowego Banku.

Według stanu na 31.12.2023 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.

Istotne zaangażowanie Banku w portfelu bankowym stanowią instrumenty finansowe rynku pieniężnego i kapitałowego. W ramach strategii inwestycyjnej Bank realizuje inwestycje unikając nabywania aktywów, które generują nadmiernie wysokie ryzyko w relacji do przyjętej w ramach apetytu na ryzyko, zdolności do oceny tego ryzyka oraz możliwości zabezpieczenia się przed jego skutkami.

W Banku dokonuje się pomiaru i oceny ryzyka portfela kredytowego i inwestycyjnego 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.

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.

Ryzyko rynkowe – to ryzyko strat wynikających ze zmian cen rynkowych, w tym zmian kursów walutowych lub zmian cen towarów.



BANK SPÓŁDZIELCZY W MIEDŹNEJ

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.

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:

- 1) 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);
- 2) ryzykiem bazowym – wynikającym ze zmiany relacji pomiędzy oprocentowaniem instrumentów wrażliwych na stopy procentowe, które mają podobne okresy zapadalności, ale są wyceniane przy użyciu różnych indeksów stóp procentowych, związane z niedoskonałą korelacją w dostosowywaniu stóp procentowych uzyskiwanych i płaconych od różnych instrumentów wrażliwych na zmiany stóp procentowych, które w innym przypadku miałyby podobne cechy w zakresie zmian oprocentowania;
- 3) ryzykiem opcji – wynikającym z opcji (wbudowanych i jawnych), dzięki którym instytucja lub jej klient może zmienić poziom i terminy swoich 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,



BANK SPÓŁDZIELCZY W MIEDŹNEJ

- 2) podejmowanie odpowiedniej polityki cenowej (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej 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 2023 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.

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.

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 2023 roku kształtowało się na niskim bądź umiarkowanym poziomie.

Nadzorcze miary płynności kształtowały się na wysokim - bezpiecznym poziomie.

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 –



BANK SPÓLDZIELCZY W MIEDŹNEJ

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.

Ryzyko braku zgodności – ryzyko rozumiane jako skutki nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych.

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 2023 roku raportowanie dotyczące poziomu ryzyka braku zgodności odbywało się w cyklach kwartalnych do Zarządu i Rady Nadzorczej.

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

Ryzykiem biznesowym Bank zarządza opracowując plan ekonomiczno-finansowy, którym uwzględnia wpływ warunków makroekonomicznych na poziom ryzyk oraz adekwatność kapitałową w okresie planowanym. Zasady zarządzania ryzykiem biznesowym zawiera Instrukcja sporządzania i monitorowania planu finansowo-gospodarczego Banku Spółdzielczego w Miedźnej. W celu ograniczania ryzyka biznesowego Bank ustalił limity



BANK SPÓŁDZIELCZY W MIEDŹNEJ

strategiczne wskaźników efektywności działania, których poziom oczekiwany oraz graniczny określony został w Planie finansowo – gospodarczym, są to wskaźniki: ROA netto i C/I, które kształtowały się w 2023r. w granicach ustalonych limitów. Monitorowanie i raportowanie ustalonych limitów prowadzi Zespół ds. zarządzania ryzykami i analiz w ramach sprawozdawczości kwartalnej z zakresu ryzyka biznesowego – raporty przekazywane są do Zarządu i Rady Nadzorczej.

Ryzyko niewypłacalności (kapitałowe) - ryzyko wynikające z niezapewnienia kapitału, jak i braku możliwości osiągnięcia poziomu kapitału adekwatnego do ponoszonego przez bank ryzyka prowadzonej działalności, niezbędnego do pokrycia nieoczekiwanych strat oraz spełniającego wymogi nadzorcze umożliwiające 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 osiągnięciu planowanego poziomu rentowności prowadzonej działalności.

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

- 1) zwiększanie wysokości funduszy własnych,
- 2) zapewnienie odpowiedniego poziomu kapitałów Tier I, Tier podstawowy I 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.

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,



BANK SPÓŁDZIELCZY W MIEDŹNEJ

- kwartalnych – minimalne i dodatkowe wymogi kapitałowe oraz regulacyjne współczynniki kapitałowe i relacja kapitału wewnętrznego do funduszy własnych 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 z częstotliwością kwartalną, a wyniki tej oceny są raportowane Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej Banku.

W 2023 roku Bank spełniał wymogi regulacyjne w zakresie adekwatności kapitałowej.

Wskaźniki kapitałowe kształtowały się na bezpiecznym poziomie.

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

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

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.



BANK SPÓŁDZIELCZY W MIEDŹNEJ

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 Wewnętrznej 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 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



BANK SPÓLDZIELCZY W MIEDŹNEJ

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 oraz 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 oraz 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.

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;



BANK SPÓŁDZIELCZY W MIEDŹNEJ

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


Alicja Kubeczko

WICEPREZES ZARZĄDU


Magdalena Zoljowska

PREZES ZARZĄDU


Barbara Frycz