

Bank Spółdzielczy w Mszczonowie

MAŁA I NIEZŁOŻONA INSTYTUCJA NIENOTOWANA

Zatwierdzono:

Uchwała nr 49/Z/2022 z dn.09-06-2022r.

Uchwała nr 22/RN/2022 z dn. 22-06-2022r.

Ujawnienie

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

Mszczonów, czerwiec 2022r.

Wprowadzenie

Raport „Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego w Mszczonowie podlegających ogłaszaniu według stanu na 31.12.2021”, zwany dalej „Raportem”, został przygotowany zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z 26 czerwca 2013 roku 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 ujawniania informacji na mocy Części Ósmej Rozporządzenia CRR określone zostały w art. 431 – 455 Rozporządzenia CRR. Bank będąc małą i niezłożoną instytucją nienotowaną ujawnia w niniejszym raporcie, 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) 2016/200 i rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2295, zwanym dalej „Rozporządzeniem 2021/637”.

Raport został przygotowany zgodnie z „Zasadami polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Mszczonowie, zatwierdzonymi przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą Banku.

Niniejszy Raport był przedmiotem wewnętrznej weryfikacji przeprowadzonej przez kierującego komórka ds. zgodności, która zweryfikowała poprawność sporządzenia Raportu.

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

Niniejszy Raport podlega publikacji na stronie internetowej Banku: <https://www.bsmszczonow.pl>

Nota:

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

- 1) pełna nazwa Banku to: Bank Spółdzielczy w Mszczonowie ul. Warszawska 5,96-320 Mszczonów
- 2) kod LEI Banku to: 9845009014D73A693D86
- 3) Wartości liczbowe podlegające ujawnieniom podawane są w tysiącach złotych. Dane liczbowe ujawniane w formie odsetka wyrażone są zgodnie z jednostką „z” zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej czwartemu miejscu po przecinku.
- 4) Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości.
- 5) Bank nie podlega konsolidacji rachunkowej ani ostrożnościowej.
- 6) Bank nie posiada jednostek zależnych i nie podlega konsolidacji dla celów księgowych ani konsolidacji ostrożnościowej – mając powyższe na uwadze dane zawarte w niniejszym Raporcie sporządzone są na podstawie danych jednostkowych

SPIS TREŚCI

1. Ogólne informacje o Banku.....	4
2. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki.....	6
3. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka operacyjnego – zgodnie z Rekomendacją M KNF	8
4. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF	10
5. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF	21
Zarządzanie konfliktami interesów	21
Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym.....	23
6. Opis systemu kontroli wewnętrznej	23
7. Informacje o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe	27
8. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Mszczonowie	28

1. Ogólne informacje o Banku

1. Bank Spółdzielczy w Mszczonowie jest Uczestnikiem Systemu Ochrony SGB, którego głównym celem jest zapewnianie płynności i wypłacalności. Z uczestnictwa w Systemie 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.

2. Bank prowadzi działalność bankową skierowaną do osób fizycznych, rolników i osób prowadzących działalność gospodarczą, osób prawnych i jednostek samorządu terytorialnego. Wśród oferty kredytowej znajdują się kredyty obrotowe, inwestycyjne udzielane na warunkach określonych przez Bank w wewnętrznych regulaminach oraz kredyty preferencyjne obrotowe i inwestycyjne z dopłatami:

- ze środków ARiMR na warunkach ściśle określonych przez Agencję,
- ze środków WFOŚiGW w Warszawie, na warunkach określonych przez Fundusz,
- ze środków NFOŚiGW w Warszawie, na warunkach określonych przez Fundusz,

Bank udziela również kredyty konsumenckie gotówkowe, kredyty w rachunkach oszczędnościowo-rozliczeniowych, kredyty mieszkaniowe oraz kredyty w rachunkach bieżących przedsiębiorcom, przedsiębiorstwom, spółdzielniom i spółkom. W obliгу kredytowym przeważają kredyty dla jednostek samorządu terytorialnego.

3. Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty zgromadzone na rachunkach bieżących i terminowych osób fizycznych, rolników i osób prowadzących działalność gospodarczą, spółdzielni i spółek, pozostałych podmiotów niefinansowych, jednostek samorządu terytorialnego.

4. W 2021 roku Bank Spółdzielczy w Mszczonowie prowadził działalność w niżej wymienionych placówkach:

- 1) Centrala Banku w Mszczonowie; 96-320 Mszczonów, ul. Warszawska 5,
- 2) Oddział Banku w Radziejowicach; 96-325 Radziejowice, ul. Słoneczna 1,
- 3) Oddział Banku w Rawie Mazowieckiej; 96-200 Rawa Mazowiecka, ul. Krakowska 6,
- 4) Bankowy Punkt Obsługi w Białej Rawskiej; 96-230 Biała Rawska, ul. Jana Pawła II 11,
- 5) Bankowy Punkt Obsługi w Żyrardowie; 96-300 Żyrardów, ul. Gen. Sikorskiego 28K,

5. Bank Spółdzielczy w Mszczonowie na dzień 31.12.2021 roku nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją.

6. Bank Spółdzielczy w Mszczonowie jest zrzeszony w SGB-Banku S.A. w Poznaniu, z którym posiada zawartą umowę zrzeszenia z dnia 15.09.2011r. Dla zapewnienia sprawnego funkcjonowania zrzeszenia strony umowy zobowiązują się do współdziałania w zakresie:

- 1) świadczenia przez Bank Zrzeszający, bankom spółdzielczym kompleksowych usług zapewniających jak najlepszą obsługę ich klientów oraz zwiększenie roli zrzeszonych banków we wspieraniu lokalnego i regionalnego wzrostu gospodarczego,
- 2) tworzenia zintegrowanej, bezpiecznej i silnej ekonomicznie grupy bankowej, dysponującej nowoczesnymi technologiami, konkurencyjnej wobec innych banków, funkcjonującej w oparciu o założenie, iż podstawowym jej ogniwem jest Bank Spółdzielczy,

- 3) wzajemną pomoc i współpracę w realizacji zadań statutowych, rozwój i doskonalenie działalności bankowej oraz ochronę interesów ekonomicznych i prawnych Zrzeszenia,
- 4) kształtowanie i promowanie wizerunku Zrzeszenia, jako jednolitej struktury działającej na rynku usług bankowych,
- 5) zabezpieczenie stabilności finansowej i płynności Zrzeszenia,
- 6) efektywnego wykorzystania środków finansowych zgromadzonych w Zrzeszeniu,
- 7) świadczenia przez bank zrzeszający usług informatycznych, wdrażania nowych technologii bankowych oraz usług konsultacyjno - doradczych,

7. Umowa zrzeszenia ze Spółdzielczą Grupą Bankową S.A. w Poznaniu umożliwiła wzajemną pomoc i współpracę w realizacji zadań statutowych oraz potrzebę rozwoju i doskonalenia działalności bankowej. Stworzyła możliwości kształtowania odpowiednich warunków obsługi bankowej, w tym zwłaszcza rolnictwa i obszarów wiejskich.

8. Bank Zrzeszający zobowiązany jest m. in. do: prowadzenia rachunku bieżącego Banku, za pośrednictwem którego dokonywane są rozliczenia pieniężne, wypełniania za Bank Spółdzielczy obowiązków informacyjnych wobec Narodowego Banku Polskiego oraz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, kontrolowania zgodności działalności Banku Spółdzielczego z postanowieniami umowy zrzeszenia i innymi przepisami prawa.

9. Bank wpisany jest do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Miasta Łodzi Śródmieście w Łodzi XX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000050331. Bankowi nadano numer statystyczny REGON 000508230 oraz NIP 838-000-51-71. Posiada potwierdzenie uprawnień do wykonywania działalności bankowej wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego.

10. Z dniem 23 listopada 2015r. na podstawie uchwały Zebrania Przedstawicieli, Bank przystąpił do Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB podpisując stosowną Umowę.

11. Zakres informacji szczegółowej został dostosowany do specyfiki działalności Banku, poprzez przyjęcie następujących założeń:

- 1) Bank stosuje następujące metody wyliczania wymogów kapitałowych:
 - a) metodę standardową w zakresie ryzyka kredytowego,
 - b) metodę podstawowego wskaźnika w zakresie ryzyka operacyjnego;
- 2) Bank nie prowadzi działalności handlowej;
- 3) Bank prowadzi działalność w walutach obcych;
- 4) Bank nie korzysta z technik redukcji ryzyka kredytowego.

12. Udziałowcami Banku są osoby fizyczne.

2. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

		a	e
		2021-12-31	2020-12-31
	Dostępne fundusze własne (kwoty)		
1	Kapitał podstawowy Tier I	15 579	15170
2	Kapitał Tier I	15 579	15170
3	łączny kapitał	15 579	15170
	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem		
4	łączna kwota ekspozycji na ryzyko	58 041	59 018
	Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	26,84%	25,70%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	26,84%	25,70%
7	łączny współczynnik kapitałowy (%)	26,84%	25,70%
	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 (%)	0,00%	0,00%
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00%	0,00%
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0,00%	0,00%
EU-7d	łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00%	8,00%
	Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50%	2,50%
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	0,00%	0,00%
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,00%	0,00%
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0,00%	0,00%
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00%	0,00%
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00%	0,00%
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,50%	2,50%
EU-11a	łączne wymogi kapitałowe (%)	10,50%	10,50%

12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	18,84%	
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	170 803	243 690
14	Wskaźnik dźwigni (%)	9,12%	6,23%
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 (%)	0,00%	0,00%
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00	0,00
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00%	0,00%
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0,00%	0<00%
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	0,00%
Wskaźnik pokrycia wpływów netto			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	28 378 473	22 304 743
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	9 413 822	7 469 936
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	1 869 725	1 420 493
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	8 824 308	7 012 779
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	322%	318%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	55 966 396	
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	32 194 483	
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	174%	

Wiersze od nr 15 do 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 SGB-Bank S.A. na mocy tych samych decyzji zobowiązany został do wypełnienia norm LCR i NSFR na podstawie skonsolidowanej sytuacji wszystkich banków będących uczestnikami Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB-

3. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka operacyjnego – zgodnie z Rekomendacją M KNF

W 2021 roku w Banku zostały ujawnione zdarzenia ryzyka operacyjnego, które obejmowały straty operacyjne, zaprezentowane w poniższej tabeli, na łączną kwotę 250,00 zł. PLN brutto i 0,00 zł. PLN netto.

Najistotniejsze zdarzenia operacyjne zostały ujawnione w kategorii: Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu i dotyczyły braku połączenia z Internetem.

KATEGORIE ZDARZEŃ		2021 ROK	
Kategoria ogólna	Kategoria szczegółowa	Straty brutto*	Straty netto**
Oszustwo wewnętrzne	Działania nieuprawnione		
	Kradzież i oszustwo		
Oszustwo zewnętrzne	Kradzież i oszustwo		
	Bezpieczeństwo systemów		
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	Stosunki pracownicze		
	Bezpieczeństwo środowiska pracy		
	Podziały i dyskryminacja		
OKlienci, produkty i normy prowadzenia działalności	Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem Klientów		
	Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe		
	Wady produktów		
	Klasyfikacja Klienta i ekspozycje		
	Usługi doradcze		
Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia		
Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu	Systemy	250,00	
	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia		
Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji		
	Monitorowanie i sprawozdawczość		
	Napływ i dokumentacja klientów		
	Zarządzanie rachunkami klientów		
	Kontrahenci niebędący Klientami Banku (np. izby rozliczeniowe)		
	Sprzedawcy i dostawcy		
Razem		250,00-	-

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

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

W celu ograniczania strat z tytułu ryzyka operacyjnego Bank podejmuje szereg działań zarządczych, zarówno o charakterze doraźnym, jak i systemowym.

Działania o charakterze doraźnym obejmują bezpośrednie reagowanie na zidentyfikowane zagrożenia, niwelowanie nieprawidłowości o charakterze odwracalnym i odzyskiwanie środków utraconych w wyniku zdarzeń operacyjnych.

Działania o charakterze systemowym obejmują stosowanie zabezpieczeń systemów ICT, wprowadzanie / udoskonalanie systemów autoryzacji transakcji płatniczych, doskonalenie procesów operacyjnych, szkolenia, stosowanie mechanizmów transferu ryzyka (ubezpieczenia / outsourcing), wdrażanie / doskonalenie systemów antyfraudowych i AML/CFT, doskonalenie mechanizmów kontroli wewnętrznej.

W celu zmniejszenia częstotliwości wystąpień i ich wyeliminowania działania mitygujące były następujące:

- a) zalecano zwiększenie poziomu samokontroli przez pracowników obsługujących klientów Banku przy dokonywaniu transakcji gotówkowych, przez pracowników księgujących dokumenty klientów Banku oraz realizujących proces kredytowy;
- b) zalecono zwiększenie poziomu samokontroli przez pracowników i klientów korzystających z systemu bankowego / systemu bankowości internetowej w zakresie prawidłowego rozpoczęcia i zakończenia pracy z systemem;
- c) wysyłano komunikaty do użytkowników bankowości internetowej z przypomnieniem o zasadach prawidłowego zakończenia pracy z aplikacją internetową i stosowania środków bezpieczeństwa teleinformatycznego;
- d) zalecano zwiększenie czujności pracowników Banku na zmiany interpretacji prawa przez organy wykonawcze;
- e) zalecano zwiększenie nadzoru przez firmę zajmującą się serwisem bankomatowym w celu zapewnienia prawidłowego funkcjonowania urządzeń bankomatowych;
- f) zalecano zwiększenie poziomu kontroli bieżącej przez bezpośrednich przełożonych.

Niezależnie od zapisów zawartych w zdaniu wcześniejszym, w celu ograniczenia ryzyka operacyjnego Bank:

- a) monitorował i analizował zagrożenia wystąpienia sytuacji kryzysowej i podejmował działania mające na celu przeciwdziałanie skutkom tych sytuacji;
- b) prowadził odpowiednią politykę personalną, w tym dobór i monitorowanie kadry pracowniczej,
- c) dbał o uniwersalizm pracowników oraz tworzył efektywny system zastępstw, ze szczególnym uwzględnieniem stanowisk kluczowych;
- d) prowadził politykę szkoleń, zapewniającą dobór wykwalifikowanej kadry we wszystkich obszarach funkcjonowania Banku.

W zakresie bezpieczeństwa teleinformatycznego Bank realizował następujące zadania:

- a) dbał o jakość i adekwatność oprogramowania wykorzystywanego na wszystkich stanowiskach w Banku do realizowanych zadań;
- b) stosował ochronę przed dostępem osób nieuprawnionych, w tym klientów poprzez stosowanie systemu autoryzacji, szyfrowania, kodowania itp., ochronę antywirusową antyszpiegowską (firewalle – ang. zapory);
- c) sporządzał kopie zapasowe danych i oprogramowania bankowego;
- d) wykorzystywał w swojej działalności wyłącznie programy licencjonowane;
- e) dbał o kompletność dokumentacji eksploatacyjnej wykorzystywanego oprogramowania;
- f) zapewniał zgodności wykorzystywanych programów/systemów z regulacjami zewnętrznymi;
- g) w ramach systemu kontroli wewnętrznej i audytu kontrolował stopień i jakość przestrzegania procedur w zakresie bezpieczeństwa systemów teleinformatycznych.

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

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

Bank definiuje ryzyko płynności jako zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat. W ramach ryzyka płynności Bank identyfikuje ryzyko finansowania, rozumiane jako niedostatek stabilnych źródeł finansowania w perspektywie średnio i długoterminowej, skutkujące rzeczywistym lub potencjalnym ryzykiem niewywiązania się przez Bank ze zobowiązań finansowych w momencie ich wymagalności w perspektywie średnio i długoterminowej, bądź w całości, bądź związanym z koniecznością poniesienia nieakceptowalnych kosztów finansowania.

Sposób pozyskiwania finansowania działalności

Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów sektora niefinansowego zgromadzone na rachunkach bieżących i terminowych osób fizycznych, w tym rolników i osób prowadzących działalność gospodarczą, spółdzielni i spółek, pozostałych podmiotów niefinansowych. W mniejszym zakresie bieżącą działalność finansują również środki jednostek samorządu terytorialnego.

Głównym źródłem finansowania kredytów długoterminowych w Banku jest nadwyżka funduszy własnych nad majątkiem trwałym oraz osad na najbardziej stabilnych depozytach terminowych gospodarstw domowych.

Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania.

Bank posiada bardzo ograniczone możliwości pozyskania innych źródeł finansowania płynności długoterminowej, stąd podejmuje działania w kierunku zapewnienia stabilności, w tym przede wszystkim ograniczenia ryzyka braku odnawialności depozytów; działania są zawarte w posiadanym przez Bank: planie pozyskania i utrzymania środków uznawanych za stabilne źródło finansowania oraz planie awaryjnym na wypadek utraty lub zagrożenia utraty płynności finansowej.

Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowym źródłem środków z Banku Zrzeszającego na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego.

W sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania mogą być również środki utrzymywane w ramach Minimum Depozytowego oraz wsparcie płynnościowe z Funduszu Pomocowego na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB, a także pozyskanie kredytu refinansowego z NBP.

Na dzień bilansowy 31.12.2021 r. Bank nie pozyskiwał środków z zewnętrznych źródeł finansowania.

Zasady funkcjonowania w ramach zrzeszenia i Systemu Ochrony SGB

Bank Spółdzielczy w Mszczonowie jest członkiem Zrzeszenia SGB, które tworzy SGB-BANK S.A. (Bank Zrzeszający) i zrzeszone z nim Banki Spółdzielcze. Bank jest również Uczestnikiem Systemu Ochrony SGB, 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 ona konieczna.

W ramach Systemu Ochrony SGB Uczestnicy utworzyli, działającą w formie spółdzielni osób prawnych, tzw. jednostkę zarządzającą systemem ochrony (dalej „Spółdzielnia”), która jest umocowana do zarządzania Systemem Ochrony SGB.

W związku z uczestnictwem Banku w Zrzeszeniu SGB i Systemie Ochrony SGB zarządzanie ryzykiem płynności w Banku odbywa się zgodnie z zasadami ustalonymi w Zrzeszeniu i Systemie. 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 międzybankowych;
 - c) zabezpieczanie 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 Minimum Depozytowego;
 - h) utrzymywanie aktywów płynnych stanowiących pokrycie środków Minimum Depozytowego;
 - i) wyznaczanie i utrzymywanie zagregowanego wymogu pokrycia płynności (LCR);
 - j) pośredniczenie w zakupie przez Banki Spółdzielcze papierów wartościowych w ramach limitów ustalonych przez Spółdzielnię;
- 2) Spółdzielnia realizuje m.in. następujące zadania:
 - a) udzielanie pomocy płynnościowej Uczestnikom, zgodnie z przepisami obowiązującymi w Systemie Ochrony SGB;
 - b) wyznaczanie minimalnego zasobu aktywów płynnych w Systemie Ochrony SGB (m.in. poprzez aktualizację kwoty Minimum Depozytowego);
 - c) ustalanie limitów ryzyka płynności w Systemie Ochrony SGB;
 - d) monitorowanie poziomu płynności Uczestników 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;
 - g) opracowanie procedur wzorcowych dotyczących zarządzania ryzykiem płynności.

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku zostało podzielone na dwa poziomy:

- 1) poziom pierwszy (pierwsza linia obrony przed ryzykiem) – w postaci zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej, w ramach którego:
 - a) *Komórka zarządzania „wolnymi środkami”* odpowiada za zarządzanie płynnością krótkoterminową;
 - b) *Oddziały i Punkty Banku* odpowiadają za działalność operacyjną, w tym gromadzenie depozytów i udzielanie kredytów;
- 2) poziom drugi (druga linia obrony przed ryzykiem) – obejmujący wyspecjalizowane komórki odpowiadające za zarządzanie ryzykiem, w ramach którego *Komórka monitorowania ryzyka* odpowiada za identyfikację, pomiar, kontrolę i sprawozdawanie.

W Banku został powołany *Zespół Zarządzania Ryzykami*, będący komórką monitorowania ryzyka, wykonujący zadania związane z:

- 1) okresowym weryfikowaniem i aktualizowaniem niniejszej procedury oraz przygotowywaniem propozycji zmian procedury dla Zarządu, w tym weryfikowaniem i aktualizowaniem metod pomiaru ryzyka płynności oraz poziomu limitów;
- 2) zgłaszaniem potrzeb zmian w polityce płynnościowej Banku;
- 3) zapewnieniem zgodności niniejszej procedury ze strategią działania Banku i strategią zarządzania ryzykiem;
- 4) proponowaniem wysokości przyjętych limitów;
- 5) dokonywaniem pomiaru i monitorowaniem poziomu ryzyka, w tym płynności średnio i długoterminowej, przeprowadzaniem testów warunków skrajnych, pogłębioną analizą płynności długoterminowej;
- 6) analizą wskaźników służących ocenie poziomu ryzyka płynności;
- 7) monitorowaniem stopnia wykorzystania limitów;
- 8) oceną poziomu ryzyka płynności;
- 9) oceną nowych produktów bankowych w zakresie potencjalnego wpływu na ryzyko płynności;
- 10) opracowywaniem scenariuszy sytuacji kryzysowych;
- 11) opracowywaniem propozycji rekomendacji wydawanych przez Zarząd Banku dla komórki zarządzającej mającej na celu właściwe kształtowanie poziomu ryzyka płynności Banku;
- 12) sporządzaniem raportów dla Zarządu i Rady Nadzorczej.

Rozmiar i skład nadwyżki płynności

W zakresie strategii finansowania swojej działalności Bank stosuje podejście oparte na wykorzystaniu stabilnej części bazy depozytowej jako podstawowego źródła finansowania. Głównym źródłem finansowania działalności Banku są *depozyty podmiotów niefinansowych*, a ich udział w ogólnej sumie pasywów powinien stanowić co najmniej 80%. Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymywania środków uznawanych za stabilne źródło finansowania. Nadwyżki zgromadzonych środków, których Bank nie wykorzysta na działalności kredytową lub nie przeznaczonych na zakup innych aktywów (w tym aktywów płynnych), gromadzone są w Banku Zrzeszającym. Bank 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 (finansowanie zabezpieczone). W sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania mogą być również środki utrzymywane w ramach Minimum Depozytowego oraz wsparcie płynnościowe z Funduszu Pomocowego na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB, a także pozyskanie kredytu refinansowego z NBP.

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

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

Pozycja	2021 ROK	
	do 7 dni	do 30 dni
Poziom bufora płynności	105.805	119.707
Aktywa nieobciążone zabezpieczające bufor płynności	114.090	123.090
Nadwyżka / niedobór aktywów nieobciążonych	8.285	3.383

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

Pozycja	2021 ROK
Środki w kasie	2.933,81
Środki na rachunkach bieżących w Banku Zrzeszającym	13.242,60
Bony pieniężne NBP	17.000,00
Obligacje i inne płynne skarbowe papiery wartościowe	0,00
Obligacje i inne płynne papiery wartościowe gwarantowane przez Skarb Państwa	22.400,00
Lokaty w Banku Zrzeszającym	78.121,00
Środki na rachunku Minimum Depozytowego	10.009,97

Wielkość wiążących Bank norm dopuszczalnego ryzyka w zakresie płynności określona jest m.in. w postaci wskaźnika LCR i NSFR.

Na mocy Decyzji Komisji Nadzoru Finansowego, wydanych na podstawie art. 8 ust. 2 w związku z ust. 4 oraz ust. 6 Rozporządzenia CRR, Bank jako Uczestnik Systemu Ochrony SGB otrzymał zezwolenie na odstępstwo od stosowania wymogów dotyczących płynności na zasadzie indywidualnej w zakresie stosowania przepisów Rozporządzenia CRR dotyczących LCR oraz NSFR. Jednocześnie SGB-BANK S.A., jako Bank Zrzeszający, został upoważniony do stosowania wymogów w zakresie LCR i NSFR na podstawie skonsolidowanej sytuacji wszystkich banków będących Uczestnikami Systemu Ochrony SGB, które to banki otrzymały zezwolenie KNF na odstępstwo od stosowania wymogów dotyczących płynności na zasadzie indywidualnej w zakresie LCR i NSFR.

W poniższej tabeli przedstawiono informację o poziomie wiążących miar płynności LCR i NSFR na bazie skonsolidowanej sytuacji wszystkich Uczestników Systemu Ochrony SGB wg stanu na 31 grudnia 2021r.

Miara - sytuacja skonsolidowana	2021 ROK	
	Obowiązujący limit	Wartość
LCR - zagregowany	100,00%	645%
NSFR - zagregowany	100,00%	163%

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

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

Miara - limity wewnętrzne	2021 ROK	
	Obowiązujący limit	Wartość
LCR - indywidualny	80,00%	645%
NSFR - indywidualny	100,00%	163%

Poniżej zaprezentowano urealnione zestawienie luki płynności zawierające zestawienie zapadających aktywów i wymagalnych zobowiązań, które dodatkowo zostały urealnione w zakresie niektórych pozycji bilansowych oraz pozabilansowych w celu odpowiedniego przedstawienia pozycji płynnościowej Banku.

Najważniejsze urealnienia zastosowane przy sporządzaniu urealnionego zestawienia luki płynności dotyczą:

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

2021 ROK	do 1 m-ca	> 1 m-c <= 3 m-ce	> 3 m-ce <= 6 m-cy	> 6 m-cy <= 1 rok	> 1 rok <= 2 lata	> 2 lata <= 5 lat	> 5 lat
Luka płynności kontraktowa	3.867	-3.190	-10.097	-7.574	15.912	39.372	61.942
Luka płynności skumulowana	112.817	108.950	112.140	122.236	129.810	113.898	74.526

Dodatkowe zabezpieczenia płynności funkcjonujące w Zrzeszeniu i Systemie Ochrony SGB

Zgodnie z rozwiązaniami funkcjonującymi w Systemie Ochrony SGB oraz na podstawie pozostałych ustaleń umownych Bank posiada możliwość skorzystania z dodatkowych źródeł finansowania, których wartość na dzień 31 grudnia 2021r. przedstawiono w poniższej tabeli.

Rodzaj	Kwota	Warunki dostępu
otwarte, niewykorzystane limity kredytu w rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym	0,00 tys. zł.	1 dzień
pożyczka płynnościowa z Funduszu Pomocowego	73.342 tys. zł.	w sytuacji awaryjnej
pożyczka płynnościowa z Części płynnościowej Funduszu Pomocowego	193.603 tys. zł.	w sytuacji awaryjnej
kredyt refinansowy z NBP	0,000 tys. zł.	20 dni
sprzedaż wierzytelności	14.687 tys. zł.	7 dni

Aspekty ryzyka płynności, na które narażony jest Bank

Przyczyny, które mogą spowodować narażenie Banku na ryzyko płynności to:

- 1) niedopasowanie terminów zapadalności aktywów do terminów wymagalności pasywów i istnienie niekorzystnej skumulowanej luki płynności w poszczególnych przedziałach;
- 2) przedterminowe wycofywanie depozytów przez klientów zaburzające prognozy przepływów pieniężnych Banku;
- 3) nadmierna koncentracja depozytów pod względem dużych kontrahentów;
- 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 do finansowania aktywów strukturalnie niepłynnych;
- 9) ryzyko reputacji.

Bank ograniczania ryzyko płynności poprzez:

- 1) stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności, w tym wewnętrznych limitów Systemu Ochrony SGB;
- 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 SGB, które zapewnia w uzasadnionych przypadkach pomoc płynnościową z Funduszu Pomocowego;
- 5) utrzymywanie Minimum Depozytowego w Banku Zrzeszającym;
- 6) określanie prognoz nadwyżki z uwzględnieniem dodatkowego bufora płynności;

Sposób dywersyfikacji źródeł finansowania

Jednym z celów zabezpieczenia Banku przed utratą płynności jest dywersyfikacja źródeł finansowania. Polega ona głównie na:

- 1) oferowaniu produktów depozytowych klientom z sektora niefinansowego i budżetowego;

- 2) zróżnicowanie oferty depozytowej dostosowanej do potrzeb klientów, w tym oferowanie depozytów terminowych w różnych terminach przechowywania i zróżnicowanych formach oprocentowania;
- 3) stosowanie polityki cenowej na podstawie analizy konkurencji i możliwości ekonomicznych Banku,
- 4) ograniczanie wielkości depozytów dużych deponentów i osób wewnętrznych;
- 5) ograniczanie możliwości ustalania oprocentowania na indywidualnych warunkach;
- 6) lokowanie nadwyżek środków w aktywa szybko zbywalne (nieobciążone);
- 7) utrzymywanie dobrych relacji z klientami i udziałowcami w celu szybkiego zasilenia Banku w środki zabezpieczające potrzeby płynnościowe Banku.

Techniki ograniczania ryzyka płynności

Do podstawowych technik ograniczania ryzyka płynności Bank zalicza:

- 1) stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności, w tym wewnętrznych limitów systemu ochrony;
- 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) przystąpienie do Systemu Ochrony SGB, które zapewnia w uzasadnionych przypadkach pomoc płynnościową z Funduszu Pomocowego;
- 5) utrzymywanie Minimum depozytowego w Banku Zrzeszającym;
- 6) określanie prognoz nadwyżki z uwzględnieniem dodatkowego bufora płynności;
- 7) podnoszenie świadomości kadry pracowniczej i zarządzającej w obszarze zarządzania aktywami i pasywami poprzez systematyczne szkolenia oraz sprzedaż produktów depozytowych i kredytowych zgodnie z przyjętą polityką depozytową i kredytową;
- 8) budowanie pozytywnego wizerunku Banku w otoczeniu oraz rozpoznawanie i zaspakajanie potrzeb klientów poprzez wdrażanie nowoczesnych produktów bankowych;
- 9) w ramach systemu kontroli wewnętrznej: systematyczne testowanie mechanizmów kontrolnych przez pracowników II linii obrony oraz audyt systemu zarządzania ryzykiem płynności przez pracowników jednostki zarządzającej systemem ochrony.

Pojęcia stosowane w procesie pomiaru pozycji płynności i ryzyka płynności

Głównymi pojęciami stosowanymi w pomiarze pozycji płynnościowej Banku i w zarządzaniu ryzykiem płynności są:

- 1) **baza depozytowa** – zobowiązania terminowe i bieżące wobec podmiotów niefinansowych i instytucji rządowych lub samorządowych;
- 2) **depozyty** – baza depozytowa oraz depozyty podmiotów finansowych, z wyłączeniem depozytów banków;
- 3) **płynność śróddzienna** – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w trakcie bieżącego dnia;
- 4) **płynność dzienna** – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych na zamknięcie dnia;
- 5) **płynność bieżąca** – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni;

- 6) **płynność krótkoterminowa** – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;
- 7) **płynność średnioterminowa** – zapewnienie wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy;
- 8) **płynność długoterminowa** – monitorowanie możliwości wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy;
- 9) **bufor płynności** – oszacowana przez Bank wysokość potrzebnych aktywów nieobciążonych, stanowiąca zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w określonym, w obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem, „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni;
- 10) **tolerancja ryzyka płynności** – poziom ryzyka jakie zamierza ponosić Bank; Bank określa tolerancję ryzyka płynności w ramach obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem.

Sposób odzwierciedlenia ryzyka płynności rynku w procesie zarządzania płynnością płatniczą

Przez płynność płatniczą, zgodnie ze stosowaną w Banku definicją, rozumie się zdolność do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty.

Zarządzanie płynnością płatniczą odbywa się w następujący sposób:

- 1) zarządzanie stanem gotówki w kasach Banku w ramach przyjętych limitów, przy jednoczesnym utrzymywaniu stanu adekwatnego do potrzeb i ograniczaniu kosztów jego utrzymywania;
- 2) zarządzanie stanem środków na rachunkach bankowych Banku, przy jednoczesnym ograniczaniu kosztów ich utrzymywania;
- 3) lokowanie nadwyżek środków w lokaty terminowe w Banku Zrzeszającym lub dłużne instrumenty finansowe z uwzględnieniem planowanych przepływów pieniężnych, prognozy stóp procentowych na rynku międzybankowym, utrzymywania odpowiedniego poziomu płynności krótkoterminowej LCR;
- 4) podejmowanie działań związanych z równomiernym przyrostem depozytów i rozwojem akcji kredytowej;
- 5) w perspektywie średnio i długoterminowej - podejmowanie decyzji o lokowaniu nadwyżek środków na okresy płatności dłuższe od 30 dni, podejmowanie przez Zarząd Banku decyzji dotyczących charakterystyki poszczególnych produktów kredytowych i depozytowych w zakresie terminów płatności tych produktów, decyzji dotyczących inwestycji kapitałowych, decyzji dotyczących inwestycji w dłużne instrumenty finansowe lub zakupu składników majątku trwałego oraz pomiar płynności średnio- i długoterminowej.

Powyższe wytyczne w zakresie zarządzania płynnością płatniczą i sposobu zagospodarowywania nadmiaru środków mają na celu uzyskanie jak największej rentowności deponowanych środków z jednoczesnym zachowaniem nadzorczych miar płynności: LCR i NSFR.

Sytuacja kryzysu na rynku międzybankowym jest szczególnie niebezpieczna dla Banku. O pogorszeniu się sytuacji na rynku międzybankowym świadczyć może:

- 1) skrócenie transakcji zawieranych pomiędzy bankami na rynku międzybankowym, a w konsekwencji skrócenie transakcji zawieranych przez Bank z Bankiem Zrzeszającym (do okresu 1 dnia);
- 2) trudności z uzyskaniem środków z Banku Zrzeszającego lub innych banków pomimo przyznanych limitów dla Banku;
- 3) gwałtowne wahania stawki WIBOR/WIBID;
- 4) znaczne rozbieżności pomiędzy stopami referencyjnymi NBP a stawkami WIBOR/WIBID;
- 5) wzrost kosztów finansowania banków poza rynkiem hurtowym, a w konsekwencji stosowanie przez banki wysokich stawek oprocentowania dla depozytów.

O kryzysie płynności w systemie międzybankowym świadczyć może jedna z następujących sytuacji:

- 1) pojawienie się informacji o opóźnieniach w spłatach na rynku międzybankowym;
- 2) opóźnienia realizacji transakcji bezgotówkowych związanych z zapewnieniem rozliczeń dokonywanych za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.

W przypadku kryzysu płynności w systemie międzybankowym komórka monitorująca informuje Zarząd o zaistniałych sytuacjach opisanych wyżej, a następnie:

- 1) na bieżąco śledzi informacje o uczestnikach rynku międzybankowego;
- 2) dokonuje analizy struktury bilansu;
- 3) ocenia potencjalny wzrost kosztów depozytów przy założeniu, że banki oferują wysokie stawki oprocentowania dla depozytów;
- 4) na podstawie dokonanej analizy wydaje odpowiednie rekomendacje dla komórki zarządzającej odnośnie przebudowy struktury bilansu;
- 5) komórka monitorująca informuje Zarząd o skutkach przeprowadzonych działań wraz z podaniem poniesionych kosztów oraz ewentualnych strat.

Wykorzystanie sposobów testów warunków skrajnych.

W ramach zarządzania ryzykiem płynności Bank przeprowadza testy warunków skrajnych, których wyniki wykorzystywane są do planowania awaryjnego, wyznaczania poziomu limitów, dokonywania zmian w polityce płynnościowej Banku oraz szacowania kapitału wewnętrznego.

Testy warunków skrajnych zostały zintegrowane z awaryjnymi planami płynności poprzez wykorzystanie testów jako scenariuszy uruchamiających awaryjny plan płynnościowy. W przypadkach, w których wyniki testu wskazują, że realizacja scenariusza powoduje obniżenie wskaźników LCR lub NSFR poniżej wartości ostrzegawczej (określonej w Awaryjnym Planie Płynności) Bank ocenia czy dysponuje odpowiednimi instrumentami niwelującymi negatywne skutki realizacji scenariusza (tj. Bank ocenia, czy w ramach opisanych w Awaryjnym Planie Płynności opcji naprawy, doprowadziłby do poprawy wskaźnika LCR/NSFR do poziomu powyżej wartości ostrzegawczej) lub podejmuje działania ograniczające ryzyko (jeżeli nie byłby w stanie naprawić sytuacji).

Polityka utrzymania rezerwy płynności.

W celu utrzymywania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostania zapotrzebowaniom na środki płynne w sytuacjach kryzysowych Bank utrzymuje odpowiednią wielkość aktywów nieobciążonych lub dodatkowych źródeł finansowania, które mogą być natychmiast wykorzystywane przez Bank jako źródło środków płynnych.

W ramach alternatywnych źródeł finansowania Bank wyróżnia:

- 1) sprzedaż wysokopłynnych aktywów (aktywa nieobciążone) lub zaciągnięcie kredytów zabezpieczonych tymi aktywami;
- 2) dodatkowe źródła finansowania w postaci:
 - a) wykorzystania przyznanych linii kredytowych;
 - b) sprzedaży innych aktywów, w tym kredytów;
 - c) pozyskania niezabezpieczonego finansowania z Banku Zrzeszającego;
 - d) pozyskania pożyczki płynnościowej ze Spółdzielni;
 - e) pozyskania kredytu refinansowego z NBP;
 - f) przyrostu depozytów po zwiększonym koszcie.

Do aktywów nieobciążonych mogą być zaliczane aktywa, które spełniają wszystkie z wymienionych warunków:

- 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 (liczone według wartości bilansowej) na poziomie równym lub wyższym od wyznaczonego bufora płynności, przy czym:

- 1) podstawowa część bufora płynności odpowiada zabezpieczeniu sytuacji kryzysowej utrzymującej się do 7 dni,
- 2) uzupełniająca część bufora płynności odpowiada zabezpieczeniu sytuacji kryzysowej utrzymującej się od 7 do 30 dni.

Ograniczenia regulacyjne odnośnie transferu płynności w ramach zrzeczenia.

Ograniczenia wynikające z transferu płynności w ramach zrzeczenia dotyczą w szczególności:

- a) obowiązku utrzymywania aktywów płynnych, pozwalających utrzymanie wskaźnika LCR na poziomie co najmniej 80 %;
- b) obowiązku utrzymywania aktywów nieobciążonych na poziomie pozwalającym sprostanie zapotrzebowania na środki płynne w sytuacji kryzysowej, które mogą być natychmiast wykorzystane jako źródło środków płynnych;
- c) obowiązku utrzymywania na zablokowanym rachunku w Banku Zrzeszającym wymaganego Umową Systemu Ochrony SGB Minimum Depozytowego;
- d) obowiązku utworzenia i dokonania wpłaty na Fundusz Pomocowy w Spółdzielni Spółdzielczy System Ochrony SGB, którego celem jest finansowanie zadań Spółdzielni w zakresie udzielania pomocy finansowej Uczestnikom systemu;
- e) obowiązku przestrzegania limitów wewnętrznych w Systemie Ochrony SGB w zakresie wskaźnika LCR, wskaźnika NFSR, udziału depozytów powiększonych o fundusze własne w kredytach powiększonych o majątek trwały, zaangażowania kapitałowego Banku Spółdzielczego w instrumenty kapitałowe Banku Zrzeszającego;
- f) obowiązku lokowania nadwyżek finansowych w Banku Zrzeszającym, zgodnie z umową zrzeczenia.

Niezależnie od w/w ograniczeń Bank ma możliwość uzupełnienia potrzeb płynnościowych w postaci instrumentów, o których mowa w punkcie: **Dodatkowe zabezpieczenia płynności funkcjonujące w zrzeczeniu**, ale wysokość pomocy uzależniona jest w przypadku np. kredytów od posiadanej zdolności kredytowej, sytuacji ekonomiczno-finansowej i płynnościowej Banku, czasu niezbędnego do podjęcia decyzji kredytowej. W przypadku wystąpienia potrzeby skorzystania z pomocy płynnościowej ze środków Spółdzielni Bank zobowiązany jest spełnić kryteria do jej uzyskania, wynikające z Umowy Systemu Ochrony.

System informacji zarządczej w zakresie ryzyka płynności.

Z zakresu ryzyka płynności w Banku funkcjonuje system informacji zarządczej, który pozwala Zarządowi Banku i Radzie Nadzorczej na m.in.:

- 1) monitorowanie poziomu ryzyka, w tym przyjętych limitów;
- 2) kontrolę realizacji celów strategicznych w zakresie ryzyka płynności;
- 3) ocenę skutków podejmowanych decyzji;
- 4) podejmowanie odpowiednich działań w celu ograniczania ryzyka.

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

System informacji zarządczej z zakresu ryzyka płynności zawiera m.in. dane na temat:

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

5. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF

W niniejszej części Raportu Bank ujawnia informacje dotyczące:

- 1) przyjętej w Banku polityki zarządzania konfliktami interesów, istotnych zidentyfikowanych i potencjalnych konfliktów interesów oraz sposobu nimi zarządzania, zgodnie z Rekomendacją Z nr 13.6;
- 2) określonego w zasadach wynagradzania w Banku, maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym, zgodnie z Rekomendacją Z nr 30.1.

Zarządzanie konfliktami interesów

W niniejszej części Raportu Bank ujawnia informacje dotyczące:

- 1) przyjętej w Banku polityki zarządzania konfliktami interesów, istotnych zidentyfikowanych i potencjalnych konfliktów interesów oraz sposobu nimi zarządzania, zgodnie z Rekomendacją Z nr 13.6;
- 2) określonego w zasadach wynagradzania w Banku, maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym, zgodnie z Rekomendacją Z nr 30.1.

Zarządzanie konfliktami interesów

Bank realizuje i zarządza konfliktami interesów zgodnie ze szczegółowym opisem obszaru zarządzania konfliktami interesów w Banku Spółdzielczym w Mszczonowie, stanowiącym załącznik do obowiązujących Zasad zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku Spółdzielczym w Mszczonowie.

Bank zidentyfikował, że konflikty interesów w Banku mogą wystąpić w relacjach pomiędzy:

- 1) Bankiem a klientem/klientami;
- 2) klientem/klientami a osobą powiązaną lub osobą jej bliską;
- 3) osobą powiązaną lub osobą jej bliską a Bankiem;
- 4) klientami Banku.

Konflikt interesów może powstać w szczególności, gdy Bank lub osoba powiązana:

- 1) może uzyskać korzyść lub uniknąć straty wskutek poniesienia straty lub nieuzyskania korzyści przez klienta/klientów;
- 2) posiada powód natury finansowej lub innej, aby preferować klienta/klientów w stosunku do innego klienta/klientów;
- 3) posiada powód, aby preferować interes własny lub osoby trzeciej w stosunku do interesów klienta/klientów;
- 4) ma interes, rozbieżny z interesem klienta, w określonym wyniku usługi świadczonej na rzecz klienta lub transakcji przeprowadzanej w imieniu klienta;
- 5) prowadzi taką samą działalność jak klient;
- 6) otrzyma od osoby innej niż klient korzyść majątkową inną niż standardowe prowizje i opłaty w związku ze świadczoną na rzecz klienta usługą.

Konflikt interesów może także powstać, gdy wskutek działań lub zaniechań osoby powiązanej względem klienta w okolicznościach podobnych do wskazanych w zdaniu poprzednim, osoba bliska dla tej osoby powiązanej może uzyskać korzyść lub uniknąć straty.

Konflikt interesów może także powstać, gdy osoba powiązana lub osoba bliska dla niej może uzyskać korzyść lub uniknąć strat kosztem interesów Banku.

Obowiązujące w Banku wewnętrzne akty prawne oraz rozwiązania organizacyjne mają na celu podjęcie wszelkich niezbędnych kroków służących unikaniu konfliktom interesów oraz właściwe zarządzanie tymi konfliktami interesów, których nie udało się uniknąć.

Przeciwdziałając wewnętrznym konfliktom interesów, w Banku podejmowane są następujące działania:

- 1) wewnętrzny podział odpowiedzialności członków Zarządu za poszczególne obszary działalności Banku dokonywany jest w sposób przejrzysty i jednoznaczny, co znajduje odzwierciedlenie w wewnętrznych aktach prawnych Banku;
- 2) członkowie Zarządu Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej powinni powstrzymywać się od podejmowania aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstawania konfliktów interesów;
- 3) planując realizację zadań przez osoby powiązane, kierownicy jednostek organizacyjnych Banku powinni zadbać, aby wskazany czas realizacji oraz istota tych zadań nie powodowały możliwości wystąpienia konfliktu interesów;
- 4) partnerzy biznesowi Banku w szczególności: Banki uczestniczące w Spółdzielczej Grupie Bankowej oceniani są pod kątem wywiązywania się z obowiązku zapobiegania konfliktom interesów oraz w przypadku zaistnienia takiej potrzeby weryfikowana jest realizacja tego obowiązku;
- 5) w razie uzasadnionej potrzeby do partnerów biznesowych Banku wystosowywane są zapytania dotyczące dostrzeżonych lub potencjalnych konfliktów interesów;
- 6) zidentyfikowane konflikty interesów, w których uczestniczy Bank i którymi nie może efektywnie zarządzać (tj. w taki sposób, aby zapewnić, że nie dojdzie do naruszenia interesu klienta) ujawniane są klientom, których ten konflikt dotyczy;
- 7) jeżeli Bank jest już zaangażowany w określone działania na rzecz jednego klienta (świadczy usługi lub podjął czynności w celu świadczenia takich usług), podjęcie działań na rzecz innego klienta może zostać uznane za niepożądane, jeżeli nie jest możliwe prawidłowe zarządzanie konfliktem interesów związanym ze świadczeniem usług lub jeżeli takie ograniczenie wynika z przepisów prawa; w takim przypadku klient informowany jest o przyczynach niepodjęcia działań na jego rzecz wraz z informacją o istocie i źródle konfliktu interesów;
- 8) każdy pracownik Banku zobowiązany jest do identyfikacji i zgłaszania o ryzyku konfliktów interesów i do złożenia stosownego pisemnego oświadczenia o zapoznaniu się i przestrzeganiu w Banku obowiązujących zasad zarządzania ryzykiem konfliktu interesów.

W celu zapobieżenia konfliktowi interesów, każdy pracownik (lub odpowiednio inna osoba powiązana) jest zobowiązany do:

- 1) przestrzegania obowiązujących wewnętrznych aktów prawnych Banku, w szczególności związanych z konfliktami interesów;
- 2) przestrzegania przepisów prawa, w szczególności w zakresie obowiązku zachowania tajemnicy bankowej, ochronie danych osobowych oraz tajemnicy przedsiębiorstwa;
- 3) w przypadku wystąpienia potencjalnego lub rzeczywistego konfliktu interesów:
 - a) powstrzymania się od decydowania lub zabierania głosu w danej sprawie oraz powiadomienia osób, które uprawnione są do podejmowania decyzji,
 - b) sprawdzenia w udostępnionym mu rejestrze potencjalnych lub rzeczywistych konfliktów interesów, w jaki sposób powinien w takim przypadku zachować się;
- 4) w przypadku, gdyby dana sytuacja konfliktowa nie została zamieszczona w rejestrze konfliktów, zgłoszenia osobie odpowiedzialnej za ryzyko braku zgodności dostrzeżonych konfliktów interesów;
- 5) przestrzegania zaleceń Zarządu Banku oraz wyników kontroli i audytu.

Pracownicy jednostek organizacyjnych Banku zobowiązani są do identyfikowania wszelkich okoliczności, które mogą spowodować powstanie konfliktu interesów oraz do ich niezwłocznego zgłaszania do **komórki ds. zgodności** w celu odnotowania ich w rejestrze konfliktów interesów oraz ustalenia i podjęcia odpowiednich działań zaradczych.

Każda zgłoszona do **komórki ds. zgodności**, sytuacja konfliktowa podlega ocenie pod kątem jej zasadności i poddawana jest analizie w zakresie okoliczności powodujących wystąpienie konfliktu interesów i działań zmierzających do:

- 1) wyeliminowania konfliktu interesów;
- 2) przeciwdziałania lub ograniczania negatywnych skutków wystąpienia konfliktu interesów.

Komórka ds. zgodności wspiera wszystkie jednostki organizacyjne Banku w zarządzaniu konfliktami interesów, prowadzi rejestr potencjalnych i rzeczywistych konfliktów interesów i o ich wystąpieniu raportuje do Zarządu i Rady Nadzorczej z częstotliwością wraz z raportem o poziomie ryzyka braku zgodności.

Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym

Bank ustalił w Regulaminie wynagradzania członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Mszczonowie maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym na poziomie 1,80.

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

6. Opis systemu kontroli wewnętrznej

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

Zarząd Banku odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie we wszystkich jednostkach/komórkach/stanowiskach organizacyjnych Banku, funkcjonowanie adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, który obejmuje funkcję kontroli i Komórkę do spraw zgodności.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem funkcjonowania adekwatnego systemu kontroli wewnętrznej oraz odpowiedzialna jest za monitorowanie jego skuteczności.

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej są zorganizowane na trzech, niezależnych i wzajemnie uzupełniających się liniach obrony (poziomach).

Na pierwszą linię obrony składa się operacyjne zarządzanie ryzykiem, powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank. Komórki pierwszego poziomu odpowiedzialne są m.in. za zapewnienie zgodności wykonywanych czynności z procedurami wewnętrznymi, a także bieżące reagowanie na stwierdzone nieprawidłowości oraz monitorowanie mechanizmów kontrolnych.

Na drugi poziom składa się zarządzanie przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach i komórkach organizacyjnych niezależne od operacyjnego zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie. Druga linia obrony odpowiedzialna jest m.in. za monitorowanie bieżące przyjętych mechanizmów kontrolnych, przeprowadzanie pionowych testów mechanizmów kontrolnych, ocenę adekwatności

i skuteczności mechanizmów kontrolnych, matryce funkcji kontroli, prowadzenie rejestru nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz raportowanie o tych nieprawidłowościach.

Trzeci poziom stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielczy System Ochrony SGB. Audyt wewnętrzny odpowiedzialny jest za badanie oraz ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontroli i niezależnego monitorowania ich przestrzegania odpowiednio w ramach pierwszej i drugiej linii obrony, zarówno w odniesieniu do systemu zarządzania ryzykiem, jak i systemu kontroli wewnętrznej.

Celem systemu kontroli wewnętrznej Banku jest wspomaganie zarządzania Bankiem, realizacja wyznaczonych celów, w tym usprawnianie realizacji zadań Banku oraz zapewnienie bezpieczeństwa i stabilnego jego funkcjonowania, przyczyniające się w szczególności do zapewnienia:

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

W ramach systemu kontroli wewnętrznej w Banku wyodrębniona jest:

- 1) funkcja kontroli, na którą składają się wszystkie mechanizmy kontrolne w procesach funkcjonujących w Banku, niezależne monitorowanie przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych oraz raportowanie w ramach funkcji kontroli;
- 2) Komórka do spraw zgodności, której zadaniem jest identyfikacja, ocena, kontrola i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności banku z przepisami zewnętrznymi, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie;
- 3) niezależna komórka audytu wewnętrznego – komórka Spółdzielni wykonująca zadania związane z przeprowadzaniem audytu w Systemie Ochrony SGB.

Na wszystkich poziomach, w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej stosowane, są odpowiednie mechanizmy kontrolne lub niezależne monitorowanie ich przestrzegania.

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

W Banku zapewniona jest niezależność monitorowania pionowego poprzez jednoznaczne wyodrębnienie linii obrony oraz poziomego poprzez rozdzielenie zadań dotyczących stosowania danego mechanizmu kontrolnego i niezależnego monitorowania jego przestrzegania w ramach danej linii. Za monitorowanie odpowiednio:

- 1) poziome (weryfikacja bieżąca, testowanie) w ramach danej linii odpowiedzialni są wyznaczeni pracownicy, w tym kierownicy jednostek/komórek organizacyjnych;
- 2) pionowe pierwszej linii obrony przez drugą linię obrony – Komórka do spraw zgodności.

Monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych obejmuje weryfikację bieżącą i testowanie w ramach monitorowania pionowego i poziomego z uwzględnieniem:

- a) celów systemu kontroli wewnętrznej;
- b) złożoności procesów, w tym zwłaszcza procesów istotnych;
- c) liczby, rodzaju i stopnia złożoności mechanizmów kontrolnych;

- d) ryzyka zaistnienia nieprawidłowości;
- e) zasobów poszczególnych linii obrony, w tym kwalifikacji, doświadczenia i umiejętności pracowników tych linii;
- f) zasady proporcjonalności.

Podstawowym narzędziem do operacyjnego zarządzania systemem kontroli w Banku jest matryca funkcji kontroli, w której powiązано cele ogólne systemu kontroli wewnętrznej i wyodrębnione w ich ramach cele szczegółowe z procesami istotnymi wraz z wpisanymi w te procesy kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem tych mechanizmów.

Bank określił kategorie nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej, biorąc pod uwagę ich negatywny wpływ na zapewnienie osiągnięcia określonych celów systemu kontroli wewnętrznej. Nadanie odpowiedniej kategorii nieprawidłowości stwierdzonej, w ramach niezależnego monitorowania, polega na oszacowaniu poziomu ryzyka związanego z tą nieprawidłowością. W Banku prowadzony jest rejestr wszystkich nieprawidłowości znaczących i krytycznych. Wykryte w ramach pierwszej linii obrony nieprawidłowości znaczące lub krytyczne, są niezwłocznie raportowane do komórki organizacyjnej drugiej linii obrony, odpowiedzialnej za niezależne monitorowanie procesu, w ramach którego zaistniała dana nieprawidłowość znacząca lub krytyczna, a w przypadku nieprawidłowości krytycznych również do Zarządu Banku oraz Komórki audytu wewnętrznego. Stwierdzone w ramach drugiej linii obrony nieprawidłowości znaczące lub krytyczne, są niezwłocznie raportowane do Zarządu Banku i Rady Nadzorczej, a w przypadku nieprawidłowości krytycznych również do Komórki audytu wewnętrznego.

Zarząd i Rada Nadzorcza otrzymuje w okresach półrocznych informacje o wynikach testowania pionowego i poziomego przestrzegania kluczowych mechanizmów kontrolnych z uwzględnieniem m.in. zestawienia wykrytych nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz informacji dotyczących efektów działań podjętych w celu usunięcia tych nieprawidłowości.

Zgodnie z Umową Systemu Ochrony komórka audytu wewnętrznego przygotowuje syntetyczną informację o najistotniejszych nieprawidłowościach, stwierdzanych w trakcie audytów wewnętrznych i w okresach półrocznych przekazuje do Banku. Bank wykorzystuje ww. informacje w celu poprawy jakości wykonywanych usług i obniżenia poziomu ryzyka prowadzonej działalności.

Rada Nadzorcza dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym funkcji kontroli, Komórki do spraw zgodności oraz wyników audytu przeprowadzonego przez Komórkę audytu wewnętrznego. Dokonując oceny, Rada Nadzorczej bierze pod uwagę informacje przekazane przez Zarząd o sposobie wypełniania zadań przez pracowników Banku w ramach funkcji kontroli oraz Komórki do spraw zgodności ze szczególnym uwzględnieniem:

- 1) adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w zapewnieniu osiągnięcia każdego z celów systemu kontroli wewnętrznej;
- 2) skali i charakterze nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz najważniejszych działań zmierzających do usunięcia tych nieprawidłowości, w tym o podjętych środkach naprawczych i dyscyplinujących,
- 3) zapewnienia niezależności Komórce do spraw zgodności,
- 4) zapewnienia środków finansowych niezbędnych do skutecznego wykonywania przez pracowników Komórki do spraw zgodności, systematycznego podnoszenia kwalifikacji oraz zdobywania doświadczenia i umiejętności przez pracowników tej komórki.

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

Bank Spółdzielczy w Mszczonowie informuje, że Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu spełniają wymogi określone w art. 22aa. Ustawy Prawo bankowe a w szczególności, że Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych obowiązków oraz, że dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków.

Oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu oraz Zarządu jako organu działającego zbiorowo dokonuje Rada Nadzorcza. Na posiedzeniu w dniu 14.03.2022 r. Rada Nadzorcza po raz kolejny dokonała pozytywnej oceny odpowiedniości Członków Zarządu biorąc po uwagę:

- 1) nieposzlakowaną opinię;
- 2) dysponowanie wystarczającym poziomem wiedzy, umiejętnościami i doświadczeniem, aby wykonywać swoje obowiązki;
- 3) umiejętność działania w sposób uczciwy i etyczny, umiejętność zachowania niezależności osądu, aby móc oceniać decyzje organu zarządzającego pełniącego funkcję kierowniczą i w razie konieczności skutecznie przeciwstawić się takim decyzjom oraz skutecznie nadzorować i monitorować proces podejmowania decyzji;
- 4) poświęcanie wystarczającej ilości czasu na wykonywanie swoich obowiązków w Banku;
- 5) cechowanie się niezależnością osądu.

Zarząd jako organ kolegialny również został oceniony pozytywnie.

Oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej jako organu działającego zbiorowo dokonuje Zebranie Przedstawicieli. Zebranie Przedstawicieli w dniu 22.06.2021 r. dokonało pozytywnej wtórnej oceny odpowiedniości poszczególnych członków Rady Nadzorczej i Rady Nadzorczej jako organu działającego zbiorowo oraz Komitetu Audytu.

Pozytywne wyniki oceny odpowiedniości Członków Zarządu i Rady Nadzorczej oraz Zarządu i Rady jako organów działających zbiorowo potwierdziły, że członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych obowiązków oraz, że dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków.

Bank stosuje strategię zróżnicowania w zakresie wyboru członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej.

Bank z uwagi na skalę działania nie tworzy w obrębie Rady Nadzorczej komitetu ds. ryzyka.

W Radzie Nadzorczej Banku został wyodrębniony spośród jej członków Komitet Audytu Banku.

Przepływ informacji dotyczącej poziomu ryzyka kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku jest sformalizowany i objęty odpowiednim Regulaminem funkcjonowania „Systemu Informacji Zarządczej w Banku Spółdzielczym w Mszczonowie” definiującym: częstotliwość, zakres, odbiorców i terminy sporządzania raportów i sprawozdań dotyczących ryzyka.

8. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Mszczonowie

Zarząd Banku Spółdzielczego w Mszczonowie.

- 1) oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, niniejszy Raport został przygotowany zgodnie ze sformalizowanymi procedurami obowiązującymi w Banku, służącymi zapewnieniu zgodności z wymogami dotyczącymi ujawniania informacji wynikającymi z Części Ósmej Rozporządzenia CRR
- 2) oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, adekwatność przyjętych w Banku rozwiązań w zakresie zarządzania ryzykiem daje pewność, że funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem jest odpowiedni z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku
- 3) zatwierdza niniejszy Raport, zawierający kluczowe wskaźniki i dane liczbowe zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz procesu zarządzania ryzykiem przez Bank, w tym interakcji między profilem ryzyka Banku a tolerancją na ryzyko

Podpisy wszystkich Członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Mszczonowie:

DATA	IMIĘ I NAZWISKO	STANOWISKO	PODPIS
09.06.2022r.	Małgorzata Wojtczak	Prezes Zarządu	/-/
09.06.2022r.	Ewa Bruździak	Zastępca Prezesa Zarządu	/-/
09.06.2022r.	Aleksandra Witczak	Zastępca Prezesa Zarządu	/-/
09-06-2022r.	Renata Stusińska	Komórka ds. zgodności	/-/