

## **Ujawnianie informacji**

**zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013  
z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji  
kredytowych i firm inwestycyjnych  
oraz innych informacji podlegających ogłoszeniu  
według stanu na 31 grudnia 2021 roku**

## SPIS TREŚCI

|                                                                                                                                                                                                                                    |    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| I. Informacje ogólne o Banku.....                                                                                                                                                                                                  | 3  |
| II. Informacje ujawniane zgodnie z częścią ósmą Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych..... | 3  |
| III. Ryzyko płynności – informacje wynikające z Rekomendacji P .....                                                                                                                                                               | 5  |
| IV. Ryzyko operacyjne – informacje na podstawie Rekomendacji M.....                                                                                                                                                                | 9  |
| V. Informacje ujawniane na podstawie Rekomendacji Z .....                                                                                                                                                                          | 10 |
| 1. Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym .....                           | 10 |
| 2. Informacje dotyczące przyjętej w Banku polityki zarządzania konfliktem interesów oraz konfliktami .....                                                                                                                         | 11 |
| VI. Informacje określone w art. 111a ustawy Prawo bankowe.....                                                                                                                                                                     | 12 |
| 1. Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem .....                                                                                                                                                              | 12 |
| 2. Opis systemu kontroli wewnętrznej .....                                                                                                                                                                                         | 15 |
| 3. Opis polityki wynagrodzeń .....                                                                                                                                                                                                 | 23 |
| 4. Informacja o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń .....                                                                                                                                                                      | 25 |
| 5. Informacja o spełnieniu przez Członków Rady Nadzorczej oraz Zarządu wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe .....                                                                                                  | 25 |
| VII. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Ropczycach .....                                                                                                                                                                  | 26 |

Na podstawie Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (zwanego dalej „Rozporządzeniem CRR”) z późn. zmianami, dokonuje się ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej wg stanu na dzień 31.12.2021 roku, zwany dalej dniem sprawozdawczym.

Wszelkie dane liczbowe zostały wyrażone w tysiącach złotych.

Informacja została zweryfikowana przez Stanowisko ds. zgodności pod kątem zgodności zakresu ujawnianych informacji z zakresem informacji określonym w „Polityce informacyjnej Banku Spółdzielczego w Ropczycach”.

## **I. Informacje ogólne o Banku**

1. Bank Spółdzielczy w Ropczycach, zwany dalej Bankiem, z siedzibą w Ropczycach, Rynek 13, jest zarejestrowany w Krajowym Rejestrze Sądowym pod numerem KRS: 0000093263. Bankowi nadano numer REGON 000507390.

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

Bank jest członkiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

2. W 2021 roku Bank prowadził działalność w ramach jednostek organizacyjnych zlokalizowanych w niżej wymienionych placówkach:
  - Centrala Banku w Ropczycach, Rynek 13
  - Filia w Pustkowie-Osiedlu, Pustków-Osiedle 36C
  - Punkt Obsługi Klienta w Ostrowie, Ostrów 223
  - Punkt obsługi Klienta w Ropczycach, ul. K. K. Wielkiego 23 (Galeria WIST).
3. Według stanu na dzień sprawozdawczy Bank nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją.

## **II. Informacje ujawniane zgodnie z częścią ósmą Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych.**

W celu spełnienia wymogów określonych w Rozporządzeniu CRR Bank jako instytucja mała i niezłożona w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia oraz instytucja nienotowana, raz w roku ujawnia najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia (zgodnie z art. 433b ust. 2 Rozporządzenia CRR).

**Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki**

|               |                                                                                                                                                                        | a          | e          |
|---------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
|               |                                                                                                                                                                        | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|               | <b>Dostępne fundusze własne (kwoty)</b>                                                                                                                                |            |            |
| <b>1</b>      | Kapitał podstawowy Tier I                                                                                                                                              | 14 840,60  | 14 286,09  |
| <b>2</b>      | Kapitał Tier I                                                                                                                                                         | 14 840,60  | 14 286,09  |
| <b>3</b>      | Łączny kapitał                                                                                                                                                         | 14 840,60  | 14 286,09  |
|               | <b>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem</b>                                                                                                                              |            |            |
| <b>4</b>      | Łączna kwota ekspozycji na ryzyko                                                                                                                                      | 96 929,03  | 93 395,45  |
|               | <b>Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>                                                                                       |            |            |
| <b>5</b>      | Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)                                                                                                                          | 15,31%     | 15,30%     |
| <b>6</b>      | Współczynnik kapitału Tier I (%)                                                                                                                                       | 15,31%     | 15,30%     |
| <b>7</b>      | Łączny współczynnik kapitałowy (%)                                                                                                                                     | 15,31%     | 15,30%     |
|               | <b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b> |            |            |
| <b>EU-7a</b>  | Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)                                                     | -          | -          |
| <b>EU-7b</b>  | W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)                                                                                                        | -          | -          |
| <b>EU-7c</b>  | W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)                                                                                                                   | -          | -          |
| <b>EU-7d</b>  | Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)                                                                                                                    | 8,00%      | 8,00%      |
|               | <b>Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>                                                            |            |            |
| <b>8</b>      | Bufor zabezpieczający (%)                                                                                                                                              | 2,50%      | 2,50%      |
| <b>EU-8a</b>  | Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)                        | -          | -          |
| <b>9</b>      | Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)                                                                                                                     | -          | -          |
| <b>EU-9a</b>  | Bufor ryzyka systemowego (%)                                                                                                                                           | -          | -          |
| <b>10</b>     | Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)                                                                                                                 | -          | -          |
| <b>EU-10a</b> | Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)                                                                                                                     | -          | -          |
| <b>11</b>     | Wymóg połączonego bufora (%)                                                                                                                                           | 2,50%      | 2,50%      |
| <b>EU-11a</b> | Łączne wymogi kapitałowe (%)                                                                                                                                           | 10,50%     | 10,50%     |
| <b>12</b>     | Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)                                                                | 7,31%      | 7,30%      |
|               | <b>Wskaźnik dźwigni</b>                                                                                                                                                |            |            |
| <b>13</b>     | Miara ekspozycji całkowitej                                                                                                                                            | 296 481,37 | 262 620,72 |
| <b>14</b>     | Wskaźnik dźwigni (%)                                                                                                                                                   | 5,01%      | 5,44%      |
|               | <b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>              |            |            |
| <b>EU-14a</b> | Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)                                                            | -          | -          |
| <b>EU-14b</b> | W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)                                                                                                        | -          | -          |
| <b>EU-14c</b> | Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)                                                                                                                    | 3,00%      | -          |

| Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej) |                                                                         |            |           |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|------------|-----------|
| <b>EU-14d</b>                                                                                                  | Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)                           | -          | -         |
| <b>EU-14e</b>                                                                                                  | Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)                           | 3,00%      | -         |
| Wskaźnik pokrycia wpływów netto                                                                                |                                                                         |            |           |
| <b>15</b>                                                                                                      | Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia) | 109 454,84 | 66 704,65 |
| <b>EU-16a</b>                                                                                                  | Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona                   | 41 577,22  | 34 959,62 |
| <b>EU-16b</b>                                                                                                  | Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona                   | 7 310,41   | 11 832,47 |
| <b>16</b>                                                                                                      | Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)           | 34 266,81  | 23 127,16 |
| <b>17</b>                                                                                                      | Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)                                     | 319,42%    | 288,43%   |
| Wskaźnik stabilnego finansowania netto                                                                         |                                                                         |            |           |
| <b>18</b>                                                                                                      | Dostępne stabilne finansowanie ogółem                                   | 242 924,84 | -         |
| <b>19</b>                                                                                                      | Wymagane stabilne finansowanie ogółem                                   | 135 809,48 | -         |
| <b>20</b>                                                                                                      | Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)                              | 178,87%    | -         |

### III. Ryzyko płynności – informacje wynikające z Rekomendacji P

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

**Ryzyko płynności** zostało zdefiniowane 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.

**Ryzyko finansowania** zostało zdefiniowane jako zagrożenie niedostatku stabilnych źródeł finansowania w perspektywie średnio- i długoterminowej, skutkujące rzeczywistym lub potencjalnym ryzykiem niewywiązania się przez bank z zobowiązań finansowych, takich jak płatności i zabezpieczenia, w momencie ich wymagalności w perspektywie średnio- i długoterminowej, bądź w całości, bądź związane z koniecznością poniesienia nieakceptowalnych kosztów finansowania.

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):

- a) zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów, ze szczególnym uwzględnieniem aktywów długoterminowych,

- b) podejmowanie działań (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej,
- c) utrzymanie nadzorczych miar płynności.

Zarządzanie ryzykiem płynności i finansowania realizowane jest w oparciu o wewnętrzne regulacje, dotyczące zasad zarządzania płynnością, w tym prognozowania płynności, planowania awaryjnego w zakresie płynności, limity wewnętrzne dotyczące płynności, monitorowanie i raportowanie przestrzegania limitów wewnętrznych i zewnętrznych oraz okresowa ocena poziomu ryzyka.

Identyfikuje się następujące, główne dla Banku źródła ryzyka:

1. Niedopasowanie terminów zapadalności aktywów i wymagalności pasywów Banku,
2. Ryzyka związane ze stroną pasywną bilansu Banku:
  - 1) ryzyko nieprzewidywalnego zachowania się deponentów,
  - 2) ryzyko związane ze zdolnością pozyskania depozytów oraz zaciągania kredytów i pożyczek,
  - 3) ryzyko poniesienia nieplanowanych kosztów, powodujące obniżenie wyniku finansowego Banku,
3. Ryzyka związane ze stroną aktywną bilansu Banku:
  - 1) ryzyko braku wystarczającej ilości aktywów płynnych, lub możliwości zbycia tych aktywów,
  - 2) ryzyko braku wystarczającej ilości środków pieniężnych w kasach Banku,
  - 3) ryzyko niedotrzymania terminów spłat kredytów oraz innych należności,
4. Ryzyko dużych koncentracji zobowiązań i należności.
5. Inne czynniki wpływające na ryzyko płynności Banku, do których zaliczamy:
  - 1) wzrost aktywów niepracujących,
  - 2) brak możliwości pozyskiwania nowych klientów,
  - 3) zmiany przepisów prawnych, mogących wpłynąć na spadek depozytów w Banku.

Pomiarem ryzyka, monitorowaniem płynności, kontrolą przestrzegania limitów oraz raportowaniem zajmuje się Zespół ds. Analiz Ryzyk, który cyklicznie zbiera i przetwarza dane z systemu informatycznego oraz odpowiednich komórek i jednostek organizacyjnych Banku.

Bank mierzy i monitoruje płynność finansową za pomocą analizy:

1. Wskaźnika LCR oraz wskaźnika NSFR.
2. Luki płynności – zestawienia niedopasowania terminów płatności aktywów i pasywów.
3. Stabilności bazy depozytowej oraz wielkości osadu.
4. Wskaźników płynności i struktury bilansu.
5. Koncentracji depozytów, zrywalności depozytów oraz wcześniejszych spłat kredytów.

6. Przepływu środków na rachunku bieżącym Banku oraz prognozy stanów kasowych.
7. Poglobionej analizy płynności długoterminowej.
8. Testów warunków skrajnych.

Analiza ryzyka płynności dokonywana jest w cyklach miesięcznych, a informacje na temat ryzyka przedkładane są Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej w terminach określonych w Instrukcji sporządzania informacji zarządczej.

Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów sektora niefinansowego i jednostek samorządowych. Bank dywersyfikuje swoją ofertę z punktu widzenia terminów wymagalności depozytów, jak i rodzaju depozytu (depozyty terminowe i bieżące).

Bank posiada plan awaryjny płynności w celu zapewnienia ciągłości działania, w przypadku sytuacji kryzysowych w zakresie płynności płatniczej oraz ograniczenia negatywnych skutków tych sytuacji dla działalności Banku.

Bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Celem funkcjonowania systemu jest zapewnienie płynności i wypłacalności każdego uczestnika. Bank posiada dodatkowe zabezpieczenia płynności w ramach Zrzeszenia w postaci możliwości zaciągnięcia kredytu w Banku Zrzeszającym. Z uwagi na przynależność do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS Bank w sytuacji niebezpieczeństwa utraty bieżącej płynności lub wypłacalności może uzyskać pomoc finansową z Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

W ramach zarządzania ryzykiem płynności Bank przeprowadza testy warunków skrajnych, które wykorzystuje między innymi w:

1. procesie szacowania kapitału wewnętrznego,
2. planowaniu awaryjnym,
3. procesie planowania strategicznego.

W celu zabezpieczenia ryzyka płynności Bank utrzymuje odpowiedni poziom nadwyżki płynnych aktywów, które charakteryzują się w szczególności wysoką jakością kredytową, łatwą zbywalnością (obligacje skarbowe, bony pieniężne NBP).

Z uwagi na horyzont czasowy płynność rozpatrywana jest jako:

1. płynność śróddzienna (bieżąca) - zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w bieżącym dniu,
2. płynność krótkoterminowa - zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni,
3. płynność średnioterminowa - zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy,
4. płynność długoterminowa - zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy.

Nadzorcze miary płynności w 2021 r. kalkulowane były zgodnie z definicjami określonymi w uchwale nr 386/2008 KNF z dnia 17 grudnia 2008 r. w sprawie ustalenia wiążących banki norm płynności. Kształtowanie się miar na dzień 31.12.2021 r. zawiera poniższa tabela:

|                                                                                                                                     | <b>limit</b>    | <b>31.12.2021 r.</b> |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|----------------------|
| M1 – Luka płynności krótkoterminowej                                                                                                | > 0,00 tys. zł. | 74 077 tys. zł.      |
| M2 - współczynnik płynności krótkoterminowej                                                                                        | min. 1,10       | 2,10                 |
| M3 - współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych funduszami własnymi                                                                 | min. 1,10       | 1,40                 |
| M4 – współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi | min. 1,05       | 1,81                 |

Bank oblicza wskaźniki płynności krótkoterminowej oraz płynności długoterminowej dotyczące ryzyka płynności określone w Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2015/61 z dnia 10 października 2014 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogu pokrycia wpływów netto dla instytucji kredytowych” oraz Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r. zmieniające rozporządzenie (UE) nr 575/2013.

W poniższej tabeli przedstawiono kształtowanie się wskaźników na dzień 31.12.2021 r.

|                                                                       | <b>limit</b> | <b>31.12.2021 r.</b> |
|-----------------------------------------------------------------------|--------------|----------------------|
| LCR – wskaźnik pokrycia wpływów netto (ang. liquidity coverage ratio) | min. 110%    | 319%                 |
| Wskaźnik stabilnego finansowania (NSFR)                               | min. 105%    | 179%                 |

Poniżej przedstawiono wskaźniki skumulowanej luki płynności (według terminów urealnionych):

|                                  | <b>limit</b> | <b>31.12.2021 r.</b> |
|----------------------------------|--------------|----------------------|
| Wskaźnik płynności do 1 miesiąca | min. 1,40    | 3,26                 |
| Wskaźnik płynności do 3 miesięcy | min. 1,40    | 3,31                 |
| Wskaźnik płynności do 6 miesięcy | min. 1,40    | 3,39                 |



#### **IV. Ryzyko operacyjne – informacje na podstawie Rekomendacji M.**

Ryzyko operacyjne zostało zdefiniowane jako możliwość poniesienia strat powstałych w wyniku niewłaściwych lub wadliwie przebiegających procesów wewnętrznych, działań ludzi, funkcjonowania systemów, strat wynikających z przyczyn zewnętrznych. Ryzyko operacyjne obejmuje ryzyko prawne, nie obejmuje ryzyka reputacji i ryzyka strategicznego, które związane jest z ryzykiem biznesowym.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku jest ograniczanie ryzyka występowania strat operacyjnych oraz dążenie do ich minimalizowania. Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem braku zgodności obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- a) określenie podstawowych procesów niezbędnych do zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- b) prowadzenie i analiza rejestru incydentów i strat z tytułu ryzyka operacyjnego (w tym zawarte są straty z tytułu ryzyka braku zgodności),
- c) opracowanie ogólnych zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym zasady identyfikacji, oceny, monitorowania, zabezpieczania i transferu ryzyka operacyjnego,
- d) zarządzanie kadrami,
- e) określenie docelowego profilu ryzyka operacyjnego, uwzględniającego skalę i profil ryzyka operacyjnego obciążającego Bank,
- f) zdefiniowanie tolerancji/apetytu Banku na ryzyko operacyjne, w tym wartości progowe sum strat danej klasy zdarzeń w określonym horyzoncie czasowym, oraz określone działania, które Bank będzie podejmował w przypadkach, gdy wartości te zostaną przekroczone,
- g) przyjęcie założeń dla systemu kontroli wewnętrznej w zakresie ryzyka operacyjnego.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje wszystkie jednostki organizacyjne Banku. Bank nie stosuje zaawansowanych metod pomiaru ryzyka operacyjnego. Do jego identyfikacji, monitorowania i pomiaru wykorzystuje się informacje z rejestru zdarzeń ryzyka operacyjnego, mapy ryzyka, limity, Kluczowe wskaźniki ryzyka (KRI), wyniki testów warunków skrajnych oraz planów awaryjnych, a także wyniki procesu samooceny ryzyka. Mapa ryzyka jest narzędziem określającym m.in. prawdopodobieństwo wystąpienia oraz dotkliwość poszczególnych rodzajów zdarzeń ryzyka operacyjnego, pozwalającym ocenić poziom ryzyka i podjąć odpowiednie działania.

Analiza ryzyka operacyjnego dokonywana jest w cyklach kwartalnych, a informacje na temat ryzyka przedkładane są Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej w terminach określonych w Instrukcji sporządzania informacji zarządczej.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego jest wyliczany zgodnie z zasadami określonymi w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych.

Do wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego Bank stosuje metodę wskaźnika bazowego.

Łączna kwota strat zdarzeń operacyjnych zarejestrowanych w 2021 r. wyniosła 1,46 tys. zł.

Informację o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w okresie od 01.01.2021 r. do 31.12.2021 r. przedstawiono w poniższej tabeli.

| Rodzaje/ kategorie ryzyka operacyjnego                        | Suma strat brutto (w zł) | Transfer ryzyka | Suma strat faktycznie poniesionych przez Bank (w zł) |
|---------------------------------------------------------------|--------------------------|-----------------|------------------------------------------------------|
| 1. Oszustwa zewnętrzne                                        | 0                        | 0               | 0                                                    |
| 2. Oszustwa wewnętrzne                                        | 0                        | 0               | 0                                                    |
| 3. Polityka kadrowa i bezpieczeństwo w miejscu pracy          | 0                        | 0               | 0                                                    |
| 4. Klienci, produkty i praktyki biznesowe                     | 0                        | 0               | 0                                                    |
| 5. Uszkodzenia aktywów                                        | 0                        | 0               | 0                                                    |
| 6. Zakłócenia działalności i błędy systemów                   | 873,30                   | 0               | 873,30                                               |
| 7. Wykonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami | 587,28                   | 0               | 587,28                                               |
| <b>Razem</b>                                                  | <b>1 460,58</b>          | <b>0</b>        | <b>1 460,58</b>                                      |

Bank ogranicza ryzyko operacyjne m.in. poprzez limity rocznych strat z tytułu ryzyka operacyjnego, limit alokacji kapitału na ryzyko operacyjne, wskaźniki KRI. Ponadto w celu ograniczania ryzyka podejmowane są działania proceduralne, organizacyjne, techniczne.

## V. Informacje ujawniane na podstawie Rekomendacji Z

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

Bank w Polityce wynagrodzeń ustalił maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym na poziomie równym 320%. 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.

## **2. Informacje dotyczące przyjętej w Banku polityki zarządzania konfliktem interesów oraz konfliktami**

Bank, zgodnie z obowiązującymi przepisami, posiada wdrożoną w Banku Politykę przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów w Banku Spółdzielczym w Ropczycach.

- 1) Zgodnie z nią podstawowe obszary ryzyka konfliktu interesów w Banku obejmują:
  - a) konflikt dotyczący relacji i transakcji Banku z członkami organów, osobami na stanowiskach kierowniczych, w tym pełniącymi kluczowe funkcje, a także transakcji z podmiotami powiązanymi z członkami organów, osobami na stanowiskach kierowniczych, w tym pełniącymi kluczowe funkcje,
  - b) konflikt dotyczący transakcji Banku z pracownikami, a także z podmiotami powiązanymi (w tym personalnie) z pracownikami,
  - c) konflikt dotyczący powiązań personalnych w strukturze organizacyjnej Banku,
  - d) konflikt dotyczący zawierania transakcji z podmiotami powiązanymi z Bankiem,
  - e) konflikt dotyczący zawierania transakcji z różnymi klientami w sytuacji konfliktu interesów.
- 2) W ramach zarządzania konfliktami interesów w Banku obowiązują Mechanizmy kontrolne w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów obejmujące:
  - a) rozwiązania organizacyjne zmniejszające prawdopodobieństwo wystąpienia sytuacji powodujących konflikt interesów oraz
  - b) system zbierania, przekazywania i wykorzystania informacji w zakresie ryzyka wystąpienia konfliktu interesów zapewniający możliwość reakcji kierownictwa Banku na zaistniałe zagrożenia.
- 3) W zakresie rozwiązań organizacyjnych w Banku stosuje się:
  - a) tworzenie i dokumentowanie zadań i schematów podległości służbowej zapewniające jednoznaczne określanie tych kompetencji oraz podległości w obszarze zarządzania operacjami i decyzyjności na różnych szczeblach organizacyjnych, zapobiegające przyporządkowaniu zakresu odpowiedzialności mogącemu prowadzić do konfliktu interesów, w tym ukrywania szkód, błędów lub niewłaściwych działań,
  - b) aktualizację i dokonywanie przeglądów zarządczych regulacji wewnętrznych w zakresie struktury organizacyjnej, podziału zadań, systemu decyzyjnego, zapewniające identyfikację i wyeliminowanie potencjalnych konfliktów interesów,
  - c) przyjęcie odpowiednich regulacji wewnętrznych dotyczących zawierania transakcji zapewniające unikanie konfliktu interesów i nadzór nad ich stosowaniem.
- 4) W zakresie systemu zbierania, przekazywania i wykorzystania informacji Bank wdraża:
  - a) obowiązek zgłaszania ryzyka konfliktu interesów przez członków organów Banku i pracowników, a także odpowiednio obowiązek powstrzymania się od decydowania lub

zabierania głosu w danej sprawie (dotyczy to również sytuacji konfliktu interesów między Bankiem i klientem lub członkiem organu/pracownikiem i klientem),

- b) prowadzenie ewidencji dotyczącej: przypadków zgłoszenia ryzyka konfliktu interesów, informacji uzyskanych od członków organów lub pracowników lub też będących skutkiem przeglądu zarządczego przekazywanych do Stanowiska ds. zgodności.

## **VI. Informacje określone w art. 111a ustawy Prawo bankowe**

### **1. Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem (art. 111a ustawy Prawo bankowe)**

#### System zarządzania w Banku Spółdzielczym w Ropczycach

System zarządzania stanowi wewnętrzny instrument Banku mający zapewnić bezpieczeństwo prowadzonej przez Bank działalności, w szczególności bezpieczeństwo zgromadzonych w nim środków. Celem systemu zarządzania jest wspomaganie prawidłowego, efektywnego i skutecznego kierowania Bankiem. Z uwagi na fakt, iż działalności bankowej nieodłącznie towarzyszy ryzyko, co wpływa na niepewność osiągnięcia założonych celów, Bank dokonuje integracji systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej w ramach kompleksowego systemu zarządzania Bankiem.

#### System zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Ropczycach

W Banku istnieje zorganizowany i sformalizowany system zarządzania ryzykiem. Proces zarządzania ryzykiem prowadzony jest na podstawie pisemnych strategii, polityk oraz procedur przyjętych przez Zarząd Banku. Strategie i polityki zatwierdzane są przez Radę Nadzorczą Banku.

Obowiązujący system zarządzania ryzykiem zapewnia rozdzielenie funkcji podejmowania ryzyka oraz jego kontroli. Rozdzielenie to zostało określone w wewnętrznych przepisach Banku regulujących strukturę organizacyjną Banku oraz zakres działania poszczególnych jednostek / komórek organizacyjnych Banku.

W procesie zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Ropczycach uczestniczą następujące organy, jednostki i komórki organizacyjne, którym zostały przypisane określone zadania:

- 1) **Rada Nadzorcza** dokonuje okresowej oceny realizacji przez Zarząd założeń Strategii w odniesieniu do zasad zarządzania ryzykiem oraz alokacji kapitału na pokrycie istotnych rodzajów ryzyka w Banku. W tym celu Zarząd Banku okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad

kontrolą systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność. Rada Banku zatwierdza w Strategii działania oraz w planie ekonomiczno - finansowym ogólny poziom (profil) ryzyka Banku (apetyt na ryzyko).

- 2) **Komitet Audytu** wspiera działania Rady Nadzorczej Banku poprzez przedstawianie Radzie Nadzorczej Banku swojego stanowiska, ocen lub rekomendacji, pozwalających na podjęcie stosownych decyzji w obszarach sprawozdawczości finansowej, systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem.
- 3) **Zarząd Banku** odpowiada za opracowanie i wdrożenie strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, w tym za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem oraz, jeśli to konieczne - dokonania weryfikacji w celu usprawnienia tego systemu. Instrukcje i procedury zarządzania ryzykiem obejmują pełny zakres działalności Banku.
- 4) **Członek Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym** – odpowiada za dostarczanie Radzie Nadzorczej i Zarządowi rzetelnych sprawozdań w zakresie zarządzania ryzykiem istotnym. W Banku funkcję w/w Członka Zarządu pełni Prezes Zarządu.
- 5) **Główny księgowy** odpowiada za zapewnienie płynności bieżącej Banku oraz utrzymanie bezpiecznego poziomu ryzyka płynności w Banku.
- 6) **Komórka monitorująca ryzyko (Zespół ds. Analiz Ryzyk)** monitoruje realizację wyznaczonych celów i zadań strategicznych, przedstawia i monitoruje pozycję Banku w zakresie bezpieczeństwa finansowego i operacyjnego. Podstawowe zadania Komórki to gromadzenie, przetwarzanie, pomiar i raportowanie odpowiednim organom i komórkom Banku, informacji dotyczących podejmowanego przez Bank ryzyka oraz opracowywanie regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykami oraz szacowania wewnętrznych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.
- 7) **Zespół ds. Weryfikacji Kredytowych i Monitoringu** uczestniczy w procesie opiniowania transakcji kredytowych w zakresie oceny, klasyfikacji i monitoringu ekspozycji kredytowych, zabezpieczeń oraz ich wpływu na profil ryzyka Banku. Przedkłada w tym zakresie oceny i propozycje klasyfikacji klientów zgodnie z kompetencjami.
- 8) **Stanowisko ds. zgodności** – opracowuje wewnętrzne regulacje w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności, monitoruje ryzyko braku zgodności poprzez prowadzenie działań wyjaśniających oraz testy zgodności, sporządza raporty w zakresie ryzyka braku zgodności do Zarządu i Rady Nadzorczej, odpowiada za spójność regulacji wewnętrznych Banku.

- 9) **Stanowisko Kontroli Wewnętrznej** – wspomaga procesy kontroli wewnętrznej w zakresie nie zastrzeżonym dla Stanowiska ds. zgodności oraz audytu wewnętrznego. Realizuje zadania kontrolne przewidziane dla uczestnika systemu ochrony instytucjonalnej m.in. w ramach tzw. II linii obrony.
- 10) **Audyt wewnętrzny** ma za zadanie kontrolę i ocenę skuteczności działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonywanie regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem, obowiązujących w Banku. Audyt dostarcza obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania oraz zgodności przeprowadzanych operacji bankowych z wewnętrznymi regulacjami Banku. Zadania audytu wewnętrznego Bank powierza na podstawie umowy ochrony Zrzeszenia BPS jednostce zarządzającej systemem ochrony.
- 11) **Pozostali pracownicy Banku** mają obowiązek przestrzegania zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, obowiązujących w Banku w formie wewnętrznych regulacji i zaleceń, uczestnictwa w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń generujących ryzyko oraz raportowania tych zdarzeń.

Bank w ramach oceny procesu szacowania kapitału wewnętrznego określa mapę ryzyka istotnego w oparciu o analizę jakościowych i ilościowych kryteriów istotności ryzyk, z uwzględnieniem modelu biznesowego Banku.

Z uwagi na charakter i zakres prowadzonej działalności, najbardziej znaczącym rodzajem ryzyka w Banku jest ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji, rezydualne, ryzyko ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie oraz detalicznych ekspozycji kredytowych.

Jednocześnie w Banku występują również inne rodzaje ryzyka takie jak:

- 1) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- 2) ryzyko płynności i finansowania,
- 3) ryzyko operacyjne,
- 4) ryzyko braku zgodności,
- 5) ryzyko kapitałowe (niewypłacalności),
- 6) ryzyko biznesowe (w tym wyniku finansowego),
- 7) ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej,
- 8) ryzyko (utruty) reputacji,
- 9) inne ryzyka uznane przez Bank za istotne, na podstawie Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej.

Proces zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku obejmuje następujące działania:

- 1) Gromadzenie informacji.
- 2) Identyfikację i ocenę ryzyka.

- 3) Limitowanie ryzyka.
- 4) Pomiar i monitorowanie ryzyka.
- 5) Raportowanie.
- 6) Zastosowanie narzędzi redukcji ryzyka (działania zapobiegawcze).

Niezależne zarządzanie poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku polega na:

- 1) Gromadzeniu informacji dotyczących ryzyka.
- 2) Ograniczaniu ryzyka, powstającego w działalności Banku do akceptowalnego poziomu, wykorzystując do tego celu informacje otrzymane z jednostek/komórek organizacyjnych Banku.
- 3) Podejmowaniu działań zmierzających do ograniczenia liczby i skali występujących zagrożeń.
- 4) Ograniczaniu/eliminowaniu negatywnych skutków ryzyka.

W niezależnym zarządzaniu poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku szczególny nacisk położony jest na wyjaśnienie przyczyn występowania zdarzeń generujących ryzyko oraz oszacowanie ich wpływu na efektywność działania Banku, z wykorzystaniem technik testowania warunków skrajnych. Stosowanie technik testowania warunków skrajnych pozwala na ograniczenie ryzyka zmian warunków makroekonomicznych w działalności Banku.

Apetyt na ryzyko określony jest poprzez akceptowalny poziom łącznego współczynnika kapitałowego, jak również akceptowalny poziom wskaźników poszczególnych rodzajów ryzyka, który dostosowany jest do skali i złożoności działalności Banku.

W Banku funkcjonuje sformalizowany system informacji na temat ryzyk, w ramach systemu informacji zarządczej. Systemem informacji zarządczej są objęte wszystkie rodzaje ryzyka, które zostały uznane przez Bank za istotne. Zakres i częstotliwość raportowania dostosowane jest do skali narażenia na ryzyko, a także zmienności ryzyka, zapewniając możliwość podjęcia decyzji oraz odpowiedniej reakcji w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko. Częstotliwość, terminy sporządzania raportów/sprawozdań oraz autorów i odbiorców określa Instrukcja sporządzania informacji zarządczej.

Funkcjonujący w Banku system informacji zarządczej w zakresie istotnych ryzyk umożliwia Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej ocenę poziomu podejmowanego ryzyka.

## **2. Opis systemu kontroli wewnętrznej (art.111a ustawy Prawo bankowe, Rekomendacja H)**

### **I. Cele i organizacja systemu kontroli wewnętrznej:**

#### **1. Cele systemu kontroli wewnętrznej.**

W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, którego celem, zgodnie z art. 9c ust. 1 Prawa bankowego, jest zapewnienie:

- 1) skuteczności i efektywności działania;

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

## 2. Zasady funkcjonowania Systemu Kontroli Wewnętrznej:

System kontroli wewnętrznej funkcjonujący w Banku oparty jest o rozwiązania wynikające z:

- 1) ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe;
- 2) ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających;
- 3) rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach;
- 4) Rekomendacji H Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach;
- 5) Wytyczne Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS dotyczące wdrożenia Rekomendacji H Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach;
- 6) innych powszechnie obowiązujących przepisów prawa oraz dobrych praktyk w zakresie funkcji audytu oraz systemu kontroli wewnętrznej.

## 3. Funkcja kontroli:

- 1) Na funkcję kontroli składają się:
  - a) mechanizmy kontrolne;
  - b) niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych;
  - c) raportowanie w ramach funkcji kontroli.
- 2) Bank przypisuje kluczowe mechanizmy kontrolne co najmniej procesom istotnym.
- 3) Bank zapewnia dokumentację funkcji kontroli w szczególności przez:
  - a) rejestrowanie każdej operacji, transakcji, produktu i usługi oraz opis systemu, procesu, struktury organizacyjnej;
  - b) opis, w formie matrycy funkcji kontroli, powiązania celów systemu kontroli wewnętrznej z procesami w działalności Banku, które przez Bank zostały uznane za istotne, oraz kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych.

## 4. Struktura Systemu Kontroli Wewnętrznej:

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej zorganizowany jest na trzech niezależnych poziomach:



- a) Poziom I to funkcja zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej Banku, którą pełnią jednostki/komórki organizacyjne umiejscowione w głównej mierze w Pionie handlowym oraz Pionie finansowo-księgowym,
- b) Poziom II to Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej oraz inne stanowiska/komórki organizacyjne w strukturach Banku, niezależne od procesu zarządzania ryzykiem na Poziomie I, tj. członkowie Zarządu, pozostałe komórki organizacyjne podległe Prezesowi Zarządu w Pionie zarządzania, oraz osoby, którym powierzono pełnienie określonych funkcji (np. Koordynator Programu Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy, Inspektor Ochrony Danych). Kontrole Poziomu II uwzględniają także monitorowanie poziomu ryzyka Banku przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (monitorowanie systemowe).
- c) Poziom III to funkcja audytu wewnętrznego realizowana przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

5. Kontrola realizowana na Poziomie I:

- 1) Kontrola na Poziomie I jest realizowana we własnym zakresie przez Bank.
- 2) Celem kontroli realizowanej na Poziomie I jest zapewnienie zgodności wykonywanych czynności z procedurami wewnętrznymi, a także bieżące reagowanie na stwierdzone nieprawidłowości oraz monitorowanie mechanizmów kontrolnych. Kontrola ta obejmuje stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji.
- 3) Kontrola sprawowana jest w zakresie jakości i poprawności wykonywanych czynności przez każdego pracownika oraz dodatkowo przez osoby z nim współpracujące i jego bezpośredniego przełożonego oraz wszystkie osoby, którym czynności kontrolne wyznaczono w zakresach obowiązków.

6. Kontrola realizowana na Poziomie II:

- 1) Kontrola na Poziomie II jest realizowana we własnym zakresie przez Bank.
- 2) Kontrola realizowana na Poziomie II to czynności kontrolne realizowane przez specjalnie dedykowane do tego stanowiska lub komórki organizacyjne Banku, niezależne od zarządzania ryzykiem i kontroli wykonywanych na Poziomie I, z zachowaniem zasady braku konfliktu interesów w realizacji czynności kontrolnych.
- 3) Kontrola, o której mowa w ppkt 1 ma charakter ciągły i kompleksowy. Celem kontroli realizowanej na Poziomie II jest ocena skuteczności mechanizmów kontrolnych na Poziomie I i Poziomie II oraz ocena prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w działalności Banku.
- 4) Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS realizuje także czynności kontrolne II Poziomu w stosunku do Banku (i innych uczestników tego Systemu) w zakresie

monitorowania poziomu ryzyka w ujęciu systemowym. Kontrola ta nie zwalnia Banku z realizacji czynności kontrolnych i nadzorczych w zakresie zarządzania ryzykiem.

- 5) W strukturach Banku działają adekwatne mechanizmy zapewniające niezależność Stanowiska ds. zgodności i kontroli wewnętrznej, realizującej ustawowe zadania komórki do spraw zgodności.

#### 7. Kontrola realizowana na Poziomie III

- 1) Kontrola realizowana na Poziomie III to funkcja audytu wewnętrznego (audyt wewnętrzny) realizowana przez Pion Audytu Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, która ma za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, w tym Banku.
- 2) Audyt wewnętrzny polega na okresowym badaniu, ocenie i doskonaleniu istniejących wdrożonych mechanizmów kontroli wewnętrznej oraz ich praktycznego stosowania. Audyt wewnętrzny ocenia zarówno zaprojektowanie jak i efektywność kontroli realizowanych na Poziomie I i II, a także ocenia skuteczność i adekwatność systemu zarządzania ryzykiem.
- 3) W strukturach Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS działają adekwatne mechanizmy zapewniające niezależność funkcji audytu wewnętrznego.
- 4) Zasady organizacji i realizacji audytu wewnętrznego są uregulowane w Umowie Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

### II. Odpowiedzialność organów zarządzających i nadzorujących za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie skutecznego i adekwatnego systemu kontroli wewnętrznej.

#### 1. Zarząd Banku

- 1) Do obowiązków Zarządu Banku należy zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie we wszystkich jednostkach organizacyjnych, stanowiskach organizacyjnych i komórkach organizacyjnych Banku funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, który obejmuje funkcję kontroli oraz stanowisko/komórkę do spraw zgodności.
- 2) Zarząd Banku zapewnia niezależność stanowisku/komórcie do spraw zgodności oraz zapewnia środki finansowe niezbędne do skutecznego wykonywania zadań oraz systematycznego podnoszenia umiejętności i kwalifikacji pracownika na tym stanowisku/pracowników tej komórki.
- 3) Zarząd Banku podejmuje działania mające na celu zapewnienie ciągłości działania systemu kontroli wewnętrznej, w tym właściwej współpracy wszystkich pracowników w ramach funkcji kontroli oraz współpracy ze Stanowiskiem ds. zgodności i kontroli wewnętrznej oraz Spółdzielnią Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w ramach realizacji

funkcji audytu wewnętrznego, a także zapewnienie dostępu pracownikom realizującym te funkcje do niezbędnych dokumentów źródłowych, w tym zawierających informacje prawnie chronione, w związku z wykonywaniem przez nich obowiązków służbowych.

- 4) W przypadku wykrycia nieprawidłowości w ramach systemu kontroli wewnętrznej, Zarząd Banku podejmuje odpowiednie działania w celu usunięcia stwierdzonych nieprawidłowości, w tym określone środki naprawcze i dyscyplinujące.
  - 5) W ramach zapewnienia przez system kontroli wewnętrznej przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych Zarząd Banku:
    - a) odpowiada za efektywne zarządzanie ryzykiem braku zgodności, rozumianym jako ryzyko skutków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych;
    - b) odpowiada za opracowanie Polityki Zgodności, zapewnienie jej przestrzegania i składanie Radzie Nadzorczej Banku i Komitetowi Audytu Banku raportów w sprawie zarządzania ryzykiem braku zgodności;
    - c) w przypadku wykrycia nieprawidłowości w stosowaniu Polityki Zgodności, podejmuje odpowiednie działania w celu usunięcia tych nieprawidłowości, w tym środki naprawcze lub dyscyplinujące.
  - 6) Zarząd Banku, nie rzadziej niż raz w roku, informuje Radę Nadzorczą Banku o sposobie wypełnienia zadań, o których mowa w ppkt 5.
  - 7) Zarząd Banku informuje Zarząd Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS o rozpoznaniu istotnych okoliczności, które mogą wpłynąć na adekwatność lub skuteczność systemu kontroli wewnętrznej Banku, jego podmiotów zależnych lub innych uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
2. Rada Nadzorcza Banku
- 1) Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej.
  - 2) Rada Nadzorcza Banku monitoruje skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w oparciu o informacje uzyskane od:
    - a) Stanowiska ds. zgodności i kontroli wewnętrznej,
    - b) Zarządu Banku,
    - c) Komitetu Audytu Banku,
    - d) Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w ramach realizacji funkcji audytu wewnętrznego.
  - 3) Rada Nadzorcza Banku dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej I i II Poziomu, w tym corocznej oceny adekwatności

i skuteczności funkcji kontroli oraz Stanowiska ds. zgodności i kontroli wewnętrznej. Ocena dokonywana jest na podstawie:

- a) wyników audytu wewnętrznego w danym roku kalendarzowym,
  - b) wyników kontroli wewnętrznych i zewnętrznych,
  - c) raportów z działalności audytu wewnętrznego Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS,
  - d) wyników niezależnego monitorowania kluczowych mechanizmów kontrolnych,
  - e) innych informacji dotyczących adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w Banku.
- 4) Ocena skuteczności i adekwatności realizacji funkcji audytu wewnętrznego jest realizowana wyłącznie przez Radę Nadzorczą Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
- 5) Rada Nadzorcza przeprowadza oceny, o których mowa w ppkt 3, na podstawie opinii Komitetu Audytu.
- 6) Rada Nadzorcza Banku informuje Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS o wynikach oceny, o której mowa w ppkt 3.
- 7) W ramach zapewnienia przez system kontroli wewnętrznej przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych Rada Nadzorcza Banku:
- a) nadzoruje wykonywanie obowiązków przez Zarząd Banku, dotyczących zarządzania ryzykiem braku zgodności;
  - b) zatwierdza Politykę zgodności Banku;
  - c) co najmniej raz w roku ocenia stopień efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności przez Bank.

### 3. Komitet Audytu:

Rada Nadzorcza powołuje spośród swoich członków Komitet Audytu, który działa zgodnie z odrębnymi przepisami. Podstawowym zadaniem Komitetu Audytu jest przedstawianie Radzie Nadzorczej swojego stanowiska lub rekomendacji, pozwalających Radzie Nadzorczej na podjęcie decyzji w obszarze sprawozdawczości finansowej i systemu zarządzania, w tym systemu kontroli wewnętrznej. Komitet Audytu opiniuje system kontroli wewnętrznej na potrzeby dokonywania przez Radę Nadzorczą corocznej oceny adekwatności i skuteczności tego systemu.

### III. Umiejscowienie, zakres zadań i niezależność komórki ds. zgodności i komórki audytu wewnętrznego.

#### 1) Komórka ds. zgodności

Komórką ds. zgodności w Banku jest Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej, które jest samodzielną komórką organizacyjną, wyodrębnioną w strukturze

organizacyjnej określonej w „Regulaminie organizacyjnym Banku Spółdzielczego w Ropczycach”.

Zarząd Banku wdrożył odpowiednie mechanizmy zapewniające niezależność Stanowiska ds. zgodności i kontroli wewnętrznej, w tym:

a) Zarząd Banku zapewnił:

- formalny status tej komórki organizacyjnej, wyodrębnionej w strukturze organizacyjnej Banku, z uwzględnieniem bezpośredniej podległości Prezesowi Zarządu Banku;
- odpowiednie zasoby finansowe dla Stanowiska ds. zgodności i kontroli wewnętrznej z przeznaczeniem na szkolenia konieczne do systematycznego podnoszenia kwalifikacji, zdobywania doświadczenia i umiejętności pracowników tej komórki organizacyjnej;
- wydzielenie budżetu szkoleniowego i budżetu na wynagrodzenia dla pracowników Stanowiska ds. zgodności i kontroli wewnętrznej;
- narzędzia informatyczne w postaci sprzętu oraz systemów informatycznych koniecznych do wykonywania powierzonych pracownikom Stanowiska ds. zgodności i kontroli wewnętrznej zadań;
- środki finansowe do pozyskiwania przez Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej niezależnych opinii lub analiz prawnych z zakresu zarządzania ryzykiem braku zgodności.

b) Powołanie pracownika Stanowiska ds. zgodności i kontroli wewnętrznej odbywa się za zgodą Rady Nadzorczej.

c) Odwołanie pracownika Stanowiska ds. zgodności i kontroli wewnętrznej odbywa się za zgodą Rady Nadzorczej, po uprzednim wysłuchaniu tej osoby przez Radę Nadzorczą.

d) W Banku istnieją mechanizmy chroniące pracowników Stanowiska ds. zgodności i kontroli wewnętrznej przed nieuzasadnionym wypowiedzeniem umowy o pracę.

e) Zarząd Banku niezwłocznie informuje KNF o zmianie pracowników Stanowiska ds. zgodności i kontroli wewnętrznej wraz ze wskazaniem przyczyny zmiany.

f) Wysokość wynagrodzenia (w tym premii) pracowników Stanowiska ds. zgodności i kontroli wewnętrznej, spełniająca wymogi przewidziane w przepisach prawa dotyczących polityki wynagrodzeń, jest zatwierdzana przez Komitet Audytu i nie odbiega od wynagrodzenia innych osób pełniących kluczowe funkcje w Banku.

g) Wysokość wynagrodzenia (w tym premii) pracowników Stanowiska ds. zgodności i kontroli wewnętrznej nie powinna być uzależniona od wyników finansowych Banku.

h) Wysokość poziomu wynagrodzenia pracowników Stanowiska ds. zgodności i kontroli wewnętrznej podlega monitorowaniu względem pracowników Centrali Banku.

- i) Informacja dotycząca wynagrodzeń pracowników Stanowiska ds. zgodności i kontroli wewnętrznej w cyklach rocznych przekazywana jest Prezesowi Zarządu Banku oraz Komitetowi Audytu.

Do podstawowych zadań Stanowiska ds. zgodności i kontroli wewnętrznej w ramach systemu zarządzania należy:

- a) zarządzanie ryzykiem braku zgodności, w tym identyfikowanie, ocena, pomiar, kontrolowanie, monitorowanie i raportowanie o ryzyku braku zgodności z przepisami prawa.
- b) w ramach funkcji kontroli:
- zapewnienie zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi w zakresie określonym w regulacjach wewnętrznych;
  - przeprowadzanie testowania poziomego i pionowego przestrzegania mechanizmów kontrolnych, w zakresie zapewniania zgodności,
  - przeprowadzanie testowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych zapewniających realizację celów systemu kontroli wewnętrznej w obszarach, w których identyfikowany jest brak niezależnego testowania pionowego realizowanego przez inne komórki organizacyjne,
- c) administrowanie i aktualizacja informacji w matrycy funkcji kontroli,
- d) opracowywanie i raportowanie wyników testowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych w Banku,
- e) monitorowanie podejmowanych działań naprawczych na bazie identyfikowanych nieprawidłowości w funkcjonowaniu mechanizmów kontrolnych,
- f) przeprowadzanie kontroli w Banku na zlecenie Prezesa Zarządu Banku.

## 2) Komórka audytu wewnętrznego

Zadania komórki audytu wewnętrznego w Banku wykonywane są przez Pion Audytu Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Zakres zadań i niezależność komórki audytu wewnętrznego określają wewnętrzne uregulowania Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

## IV. Zasady corocznej oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej dokonywanej przez Radę Nadzorczą.

- 1) Rada Nadzorcza Banku corocznie dokonuje oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej w oparciu o przyjęte kryteria. Do kryteriów tych należą przede wszystkim:
- ocena realizacji zatwierdzonych celów strategicznych,

- osiągnięcie założeń finansowych na dany rok, w tym minimalnych poziomów wskaźników określonych w Umowie Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS,
  - ocena zmaterializowania ryzyka reputacji Banku,
  - wyniki kontroli/przeglądów/audytów Spółdzielni i audytów zewnętrznych realizowanych przez komórki wewnętrzne i zewnętrzne Banku,
  - ilość błędów znaczących i krytycznych identyfikowanych w ramach niezależnego monitorowania,
  - trend w ilościach skarg Klientów do KNF z uwzględnieniem trendu skarg zasadnych,
  - ilość i kwota strat operacyjnych (trend),
  - przekraczanie limitów ustanowionych przez Bank.
- 2) Z uwagi na fakt, że Bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS trzecia linia obrony (tj. audyt wewnętrzny) jest realizowana przez Spółdzielnię. W związku z tym ocena adekwatności i skuteczności III linii obrony jest dokonywana przez Radę Nadzorczą Spółdzielni. Ocena ta jest następnie wykorzystywana przez Radę Nadzorczą Banku do dokonania oceny całego systemu kontroli wewnętrznej.
- 3) Kryteria oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej podlegają okresowej (corocznej) weryfikacji.
- 4) Rada Nadzorcza ocenia system kontroli wewnętrznej na podstawie raportów i sprawozdań przygotowanych przez Zarząd Banku oraz Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej, a także na podstawie opinii wydawanej przez Komitet Audytu. Ostatnia ocena systemu kontroli wewnętrznej Banku została dokonana przez Radę Nadzorczą dnia 28.04.2022 r. Rada Nadzorcza pozytywnie oceniła adekwatność i skuteczność tego systemu, w tym funkcji kontroli i komórki ds. zgodności. Bank poinformował o wynikach przeprowadzonej oceny Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

### **3. Opis polityki wynagrodzeń (art. 111a ustawy Prawo bankowe)**

- 1) Polityka wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Ropczycach została przygotowana przez Zarząd i podlegała zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą.
- 2) Rada Nadzorczej omawiała zagadnienia związane z oceną funkcjonowania Polityki wynagrodzeń w roku 2021 co najmniej jeden raz.
- 3) Prawdliwość wdrożenia zagadnień związanych z prowadzoną polityką w zakresie zmiennych składników wynagrodzeń podlegała co roku wewnętrznemu przeglądowi. Informacja dotycząca wyników przeglądu była prezentowana Radzie Nadzorczej.
- 4) Z uwagi na skalę prowadzonej działalności przez Bank Rada Nadzorcza nie powołała komitetu ds. wynagrodzeń. Bank nie korzystał z konsultanta zewnętrznego w zakresie ustalania polityki wynagrodzeń.

- 5) Po uwzględnieniu zasad proporcjonalności, jako osoby mające istotny wpływ na ryzyko Banku jednocześnie podlegające zasadom zmiennych składników wynagrodzeń uznano: członków Zarządu Banku, Głównego Księgowego, Stanowisko ds. zgodności.
- 6) Podstawą oceny efektów pracy członków Zarządu są kryteria dotyczące oceny wyników całego Banku, a także oceny indywidualnych wyników danego członka Zarządu.
- 7) Ocena wyników była dokonywana na potrzeby wypłaty zmiennych składników wynagrodzeń.
- 8) Wysokość premii indywidualnej była ustalana przy uwzględnieniu możliwości finansowych Banku.
- 9) Wynagrodzenie zmienne było wypłacane w gotówce.
- 10) Premie indywidualne nie podlegały odroczeniu (uwzględniając stanowisko Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego wyrażone w piśmie znak: DBS-W5.7111.54.2018.SK z dnia 05.04.2019 r.).
- 11) Bank nie stosował polityki odraczania płatności i wynagrodzenia w postaci nabywania uprawnień do papierów wartościowych, a także innych świadczeń niepieniężnych.
- 12) Każda płatność podlegała warunkowi braku wystąpienia zdarzeń skutkujących jej obniżeniem lub/i cofnięciem.
- 13) Wypłata premii była zmniejszana lub wstrzymywana w przypadku wystąpienia sytuacji, o której mowa w art. 142 ust. 1 Ustawy prawo bankowe (w trakcie roku nie stwierdzono zaistnienia ww. przesłanek).
- 14) Wypłata premii indywidualnej mogła nastąpić, jeżeli w stosunku do członka Zarządu nie zostało wszczęte postępowanie przygotowawcze przez organa ścigania dotyczące podejrzenia popełnienia przestępstwa na szkodę Banku oraz jeżeli w stosunku do Banku:
  - a) nie była prowadzona likwidacja,
  - b) brak było postanowienia o upadłości,
  - c) nie było prowadzone postępowanie naprawcze,
  - d) współczynnik wypłacalności Banku nie był mniejszy niż minimalny określony wytycznymi Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
- 15) Na podstawie zapisów art. 94 ust. 3 Dyrektywy 2013/36/UE, dotyczącego polityki wynagrodzeń i praktyk w tym zakresie, w odniesieniu do kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji, Bank;
  - a) nie stosuje wypłaty części zmiennego wynagrodzenia w instrumentach innych niż instrument pieniężny,
  - b) nie stosuje odroczenia wypłaty części zmiennych składników wynagrodzeń.



#### **4. Informacja o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń (art. 111a ustawy Prawo bankowe)**

Ze względu na skalę działalności w Banku Spółdzielczym w Ropczycach nie powoływano komitetu ds. wynagrodzeń.

Zgodnie z zapisem art. 9 cb ust. 1 ustawy Prawo bankowe, komitet do spraw wynagrodzeń działa w banku istotnym. Bank Spółdzielczy w Ropczycach nie spełnia warunków istotności zawartych w art. 4 pkt. 35 Ustawy prawo bankowe.

#### **5. Informacja o spełnieniu przez członków Rady Nadzorczej oraz Zarządu wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.**

- 1) Odpowiednie organy Banku zgodnie z przepisami prawa powszechnie obowiązującego oraz wytycznych, rekomendacji i zaleceń, określonych przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego oraz Komisję Nadzoru Finansowego regulujących tą materię, z zachowaniem zasady proporcjonalności dokonywały oceny członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej w zakresie odpowiedzialności (tzn. posiadania kompetencji, a także dawania rękojmi należytego wykonywania obowiązków).
- 2) Członkowie Zarządu podlegali ocenie i w jej wyniku stwierdzono, że posiadają kompetencje odpowiednie do zarządzania Bankiem wynikające z:
  - a) wiedzy (posiadanej z racji zdobytego wykształcenia, odbytych szkoleń, uzyskanych tytułów zawodowych oraz nabytej w inny sposób w toku kariery zawodowej),
  - b) doświadczenia (nabytego w toku sprawowania określonych funkcji lub zajmowania określonych stanowisk),
  - c) umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonych funkcji,
  - d) odpowiedniej reputacji.
- 3) Członkowie Rady Nadzorczej podlegali ocenie, w jej wyniku stwierdzono, że posiadają kompetencje do należytego wykonywania obowiązków nadzorowania Banku wynikające z:
  - a) wiedzy (posiadanej z racji zdobytego wykształcenia, odbytych szkoleń, uzyskanych tytułów zawodowych oraz nabytej w inny sposób w toku kariery zawodowej),
  - b) doświadczenia (nabytego w toku sprawowania określonych funkcji lub zajmowania określonych stanowisk),
  - c) umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonych funkcji,
  - d) odpowiedniej reputacji.
- 4) Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej nie pełnią funkcji członka zarządu lub rady nadzorczej poza bankiem w nadmiernej liczbie.

## **VII. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Ropczycach**

Zarząd Banku oświadcza, że według 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;
- 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;
- zatwierdza niniejszy Raport, zawierający kluczowe wskaźniki i dane liczbowe.

Ropczyce, dnia 21.07.2022 r.

Sporządził: Zespół ds. Analiz Ryzyk

Zatwierdził:

Zarząd Banku Spółdzielczego w Ropczycach