

Informacje dotyczące adekwatności kapitałowej i inne podlegające ujawnieniu Banku Spółdzielczego w Przasnyszu wg stanu na 31.12.2022r.

*Załącznik do Uchwały Nr 91/2023
Zarządu Banku Spółdzielczego w Przasnyszu z dnia 02.06.2023r.
Załącznik do Uchwały 39/2023
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Przasnyszu z dnia 05.06.2023r.*



Bank Spółdzielczy w Przasnyszu

Grupa BPS

**Informacje
dotyczące adekwatności kapitałowej
i inne podlegające ujawnieniu
Banku Spółdzielczego w Przasnyszu
wg stanu na 31 grudnia 2022r.**

Spis treści:

I.	Wstęp	3
II.	Informacje ogólne o Banku.....	3
III.	System zarządzania	4
IV.	System zarządzania ryzykiem. Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem..	4
V.	Informacja o spełnieniu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo Bankowe	7
VI.	Zasady funkcjonowania w Banku systemu kontroli wewnętrznej.....	7
VII.	Polityka w zakresie wynagrodzeń	9
VIII.	Informacja o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń.....	10
IX.	Ryzyko operacyjne	11
X.	Ryzyko płynności	12
XI.	Polityka zarządzania konfliktami interesów.....	15
XII.	Informacja o stopie zwrotu z aktywów	16
XIII.	Najważniejsze wskaźniki Banku – wzór EU KM1	16
XIV.	Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Przasnyszu.....	18

Wykaz załączników:

1. Schemat procesu zarządzania ryzykiem oraz adekwatnością kapitałową w Banku w 2022r.

I. Wstęp

1. Bank, zgodnie z wymogami określonymi w :

- 1) Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych oraz zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (z późn. zm.), zwanego dalej „Rozporządzeniem”;
- 2) Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III Rozporządzenia zwanego dalej Rozporządzeniem 2021/637;
- 3) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe;
- 4) Rekomendacji P, Rekomendacji M, Rekomendacji H oraz Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego;
- 5) Wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Finansowego (EBA),
dokonuje ujawnienia informacji:
 - 1) wynikających z art. 111 a ust. 1 i 4 ustawy Prawo bankowe,
 - 2) dotyczących najważniejszych wskaźników oraz
 - 3) innych informacji podlegających obowiązkowym ujawnieniom.

2. Bank w zakresie ujawniania informacji może zastosować pominięcia informacji uznanych za:

- 1) nieistotne – informacje nieistotne, to w opinii Banku informacje, których pominięcie lub nieprawidłowe ujawnienie nie powinno zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych;
- 2) zastrzeżone – jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej w opinii Banku osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną;
- 3) poufne – jeśli Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności.

3. W przypadku pominięcia, informacja o tym jest podawana w treści ujawnienia.

4. Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości. Informacje podlegające ujawnieniu w myśl Międzynarodowych Standardów Rachunkowości nie dotyczą Banku.

5. Dane liczbowe prezentowane są w tysiącach złotych, ewentualne różnice w sumach i udziałach mogą wynikać z zaokrągleń kwot do tysięcy złotych.

II. Informacje ogólne o Banku

Banku Spółdzielczy w Przasnyszu, z siedzibą w Przasnyszu, ul. Słowackiego 1, zarejestrowany jest w Sądzie Rejonowym w Białymstoku, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000049853. Główny Urząd Statystyczny nadał Bankowi nr REGON 000509063. Bankowi nadano numer NIP 761-00-02-509.

Bank Spółdzielczy w Przasnyszu nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i nie posiada podmiotów zależnych prowadzących działalność poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

III. System zarządzania

1. System zarządzania stanowi zbiór zasad i mechanizmów odnoszących się do procesów decyzyjnych zachodzących w Banku oraz do oceny prowadzonej działalności bankowej.
2. System zarządzania obejmuje procedurę anonimowego zgłaszania wskazanemu członowi Zarządu, którym jest Prezes Zarządu, a w szczególnych przypadkach - Radzie Nadzorczej, naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych. W ramach obowiązującej w Banku procedury, o której mowa wyżej, Bank zapewnia pracownikom, którzy zgłaszają naruszenia, ochronę co najmniej przed działaniami o charakterze restrykcyjnym, dyskryminacją lub innymi rodzajami niesprawiedliwego traktowania.
3. System zarządzania ma na celu zapewnienie bezpieczeństwa prowadzonej przez Bank działalności, w szczególności bezpieczeństwa zgromadzonych w nim środków przez ustalenie ryzyka towarzyszącego działalności Banku, monitorowanie go i zarządzanie nim oraz zapewnienie przestrzegania przepisów. Ma to wspomagać prawidłowe, efektywne i skuteczne kierowanie Bankiem przez jego organy.
4. W ramach systemu zarządzania w Banku funkcjonuje system zarządzania ryzykiem oraz system kontroli wewnętrznej.

IV. System zarządzania ryzykiem. Cele i strategie w zakresie zarządzania ryzykiem

1. Bank skutecznie zarządza ryzykiem występującym w jego działalności w szczególności poprzez opracowanie i wdrożenie adekwatnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem, w celu uzyskania odpowiedniego poziomu bezpieczeństwa oraz rentowności działalności. Celem funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem jest stałe ograniczanie ryzyka, ochrona zasobów, systemów oraz procesów. Zarządzanie ryzykiem jest jednym z najważniejszych procesów wewnętrznych w Banku.
2. Bank, w ramach systemu zarządzania ryzykiem:
 - 1) stosuje sformalizowane zasady służące określeniu wielkości podejmowanego ryzyka;
 - 2) stosuje sformalizowane procedury mające na celu identyfikację, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku;
 - 3) stosuje sformalizowane limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów;
 - 4) stosuje przyjęty system sprawozdawczości zarządczej umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka;
 - 5) posiada strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego przez Bank ryzyka.
3. Zarządzanie ryzykiem Banku odbywa się zgodnie ze *Strategią zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka* przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku, która podlega corocznemu przeglądowi i weryfikacji; przegląd i weryfikacja dokonywane są również w przypadku wystąpienia znacznych zmian w Banku lub jego otoczeniu. Wyniki przeglądu prezentowane są Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej Banku. *Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka* definiuje cele, zasady zarządzania ryzykiem oraz strukturę zarządzania ryzykiem i jest zgodna z założeniami określonymi w *Strategii rozwoju Banku*.

4. *Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka* zawiera cele strategiczne definiujące apetyt na ryzyko, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka jaki Bank może ponieść.
5. Cele definiujące apetyt na ryzyko mają charakter wskaźników ilościowych i jakościowych, w tym limitów wewnętrznych, jak również założeń dotyczących zasad zarządzania ryzykiem o charakterze jakościowym.
6. System zarządzania ryzykiem zorganizowany jest na trzech niezależnych poziomach (liniach obrony):
 - 1) na pierwszy poziom (I linia obrony) składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej; bieżące zarządzanie ryzykiem przez wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku odpowiedzialne za działalność biznesową, zapewniające właściwe stosowanie mechanizmów kontrolnych i bieżące zapewnienie zgodności działania z obowiązującymi przepisami prawa oraz procedurami wewnętrznymi i standardami rynku;
 - 2) na drugi poziom (II linia obrony) składa się:
 - a) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach, niezależnie od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie;
 - b) działalność komórki ds. zgodności;
 - 3) na trzeci poziom składa się działalność komórki audytu wewnętrznego realizowana przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Niezależność linii obrony polega na zachowaniu organizacyjnej odrębności w następujących obszarach:

- 1) działanie drugiej linii obrony w zakresie nadzoru nad bieżącym zarządzaniem ryzykiem w działalności operacyjnej, jest niezależne od funkcjonowania pierwszej linii obrony,
 - 2) działanie trzeciej linii obrony jest niezależne od funkcjonowania drugiej linii obrony.
7. Zarządzanie ryzykiem ma charakter całościowy i obejmuje ono wszystkie jednostki organizacyjne Banku. W celu sprawnego i efektywnego zarządzania ryzykiem w Banku określona została odpowiednia struktura organizacyjna dostosowana do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka. Struktura organizacyjna zapewnia rozdzielenie funkcji pomiaru, monitorowania oraz kontroli ryzyka od działalności operacyjnej. W procesie zarządzania ryzykiem uczestniczą:
 - 1) Rada Nadzorcza, która sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem oraz oceny adekwatności i skuteczności tego systemu poprzez: zatwierdzenie określonego przez Zarząd Banku akceptowalnego poziomu ryzyka (apetytu na ryzyko) oraz monitorowanie jego przestrzegania; zatwierdzenie strategii/polityk zarządzania ryzykiem oraz monitorowanie ich przestrzegania; zatwierdzenie zasad raportowania do Rady Nadzorczej o rodzajach i poziomie ryzyka w działalności Banku a także dokonuje oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem;
 - 2) Komitet Audytu, który monitoruje skuteczność systemu zarządzania ryzykiem poprzez ocenę procesu zarządzania ryzykiem dla zapewnienia właściwego prowadzenia działalności bankowej;
 - 3) Zarząd Banku, który odpowiada za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem poprzez: określenie apetytu na ryzyko; wprowadzenie odpowiedniej struktury organizacyjnej dla potrzeb zapewnienia niezależnego zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie

od zarządzania na drugim poziomie; opracowanie i przyjęcie strategii/polityk/procedur w zakresie poszczególnych ryzyk oraz szacowania kapitału wewnętrznego i zarządzania kapitałem oraz monitorowanie ich przestrzegania; nadzorowanie wielkości i profilu ryzyka w Banku; odpowiada również za ustanowienie zasad raportowania przez właściwe jednostki organizacyjne, w tym zasad raportowania dla Rady Nadzorczej;

- 4) Prezes Zarządu, który nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym wynikającym z prowadzonej przez Bank działalności oraz odpowiada za efektywne kierowanie Bankiem, dostarcza Zarządowi i Radzie Nadzorczej rzetelne i kompleksowe informacje na temat ryzyka;
 - 5) Komórka monitorująca ryzyko, która inicjuje działania zmierzające do utrzymania ryzyka na akceptowalnym poziomie, realizuje zadania związane z procesem zarządzania ryzykiem w zakresie: identyfikacji, pomiaru, kontroli ryzyka, monitorowania i raportowania o ryzyku odpowiednim organom i komórkom Banku; opracowuje regulacje wewnętrzne Banku w zakresie zarządzania ryzykiem; proponuje wprowadzenie lub modyfikację limitów; przeprowadza testy warunków skrajnych; odpowiada za dokonanie okresowych przeglądów procesu szacowania kapitału wewnętrznego oraz szacowania wewnętrznych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka;
 - 6) Komórka ds. zgodności, która inicjuje działania zmierzające do utrzymania ryzyka braku zgodności na akceptowalnym poziomie; odpowiada za realizację zadań związanych z procesem zarządzania ryzykiem braku zgodności na etapach: pomiaru, monitorowania i raportowania ryzyka; odpowiada za zapewnienie zgodności wewnętrznych procedur Banku z regulacjami zewnętrznymi i wewnętrznymi;
 - 7) Komórka ds. monitoringu i klasyfikacji ekspozycji kredytowych, która realizuje odpowiednie zadania związane z procesem zarządzania ryzykiem pojedynczych transakcji bilansowych: dokonuje okresowego przeglądu zabezpieczeń ekspozycji kredytowych, niezależnego przeglądu klasyfikacyjnego ekspozycji kredytowych oraz sporządza propozycję klasyfikacji należności do odpowiedniej kategorii ryzyka;
 - 8) Komórka ds. kontroli wewnętrznej, która ma za zadanie m.in. kontrolę oraz dokonywanie regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem, obowiązujących w Banku;
 - 9) Pozostałe komórki, które odpowiadają za skuteczność bieżącego zarządzania ryzykiem (implementują mechanizmy kontroli ryzyka, w tym zwłaszcza limity; mają obowiązek przestrzegać zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka – w ramach przypisanych im w procedurach wewnętrznych zadań).
8. Raporty z analizy ryzyk przedkładane są okresowo Zarządowi i Radzie Nadzorczej w cyklach czasowych ustalonych w regulacjach wewnętrznych dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku oraz w *Instrukcji sporządzania informacji zarządczej*. Zakres, rzetelność oraz aktualność informacji zawartych w raportach umożliwia podejmowanie decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem, w tym ocenę profilu ryzyka.

9. Szczegółowe informacje dotyczące zasad i procesu zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka zostały określone w wewnętrznych regulacjach dotyczących poszczególnych ryzyk w Banku.

V. Informacja o spełnieniu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo Bankowe

1. Członkowie Zarządu Banku i Rady Nadzorczej posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie, odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków oraz dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków.
2. Bank Spółdzielczy w Przasnyszu nie jest bankiem istotnym – w rozumieniu art. 4 ust.1 pkt 35 ustawy Prawo bankowe, zatem liczba funkcji pełnionych przez Członka Zarządu lub Rady Nadzorczej nie podlega przepisom art. 22aa ust.3 ustawy Prawo bankowe.
3. Zarząd Banku składa się z trzech osób: Prezesa Zarząd i dwóch Wiceprezesów.
4. Zgodnie ze Statutem Banku, Członków Zarządu powołuje Rada Nadzorcza Banku, zaś Członków Rady Nadzorczej powołuje Zebranie Przedstawicieli .
5. Członkowie Rady Nadzorczej Banku obradują na protokołowanych posiedzeniach, w miejscu i terminie wskazanym przez Przewodniczącego Rady Nadzorczej. W 2022r. Rada Nadzorcza odbyła 13 posiedzeń, a udział Członków Rady w posiedzeniach wyniósł prawie 100% - w jednym posiedzeniu uczestniczyło ośmiu z dziewięciu Członków.
6. Członkowie Zarządu Banku i Rady Nadzorczej podlegają okresowej ocenie odpowiedniości m.in. w zakresie spełnienia wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe. Informację w tym zakresie Bank publikuje na stronie internetowej www.bsprzasnysz.pl/o-bank/informacje.

VI. Zasady funkcjonowania w Banku systemu kontroli wewnętrznej

1. W Banku Spółdzielczym w Przasnyszu funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, który jest dostosowany do struktury organizacyjnej, wielkości i profilu ryzyka Banku, którego celem zgodnie z art. 9c ust.1 Prawa bankowego, jest zapewnienie:
 - 1) skuteczności i efektywności działania Banku;
 - 2) zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi;
 - 3) wiarygodności sprawozdawczości finansowej;
 - 4) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku.
2. System kontroli wewnętrznej w Banku obejmuje dwa poziomy (linie) obrony wyodrębnione ze struktury Banku oraz trzeci poziom (linia) pełniący funkcję audytu wewnętrznego:

I poziom, w ramach którego realizowane jest zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku; na tym poziomie komórki organizacyjne/jednostki organizacyjne w ramach funkcji kontroli identyfikują ryzyka, projektują i wdrażają mechanizmy kontrolne oraz realizują czynności monitorowania poziomego (weryfikacji bieżącej lub testowania) przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach linii;

II poziom, który stanowią w Banku komórki organizacyjne mające za zadanie zapewnienie stosowania mechanizmów kontrolnych oraz dokonywanie niezależnego monitorowania ich przestrzegania; w ramach tej linii obrony realizowane jest zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach/komórkach organizacyjnych (niezależnie od zarządzania ryzykiem na I poziomie), które identyfikują, oceniają, kontrolują, monitorują i raportują o ryzyku, a także monitorują przestrzeganie mechanizmów kontrolnych w ramach własnej linii, jak i w stosunku do I poziomu w ramach monitorowania pionowego;

III poziom – audyt wewnętrzny, na mocy zapisów Ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających oraz Umowy SSOZ BPS audyt wewnętrzny jest wyłączony ze struktury Banku i realizowany jest wyłącznie przez wyodrębnioną komórkę zorganizowaną w SSOZ BPS.

Niezależność ww. poziomów polega na organizacyjnej odrębności: 1) drugiego poziomu w zakresie tworzenia powiązań systemowych od pierwszego poziomu, 2) trzeciego poziomu od pierwszego i drugiego poziomu.

3. Na wszystkich trzech poziomach, w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, odpowiednio stosowane są mechanizmy kontrolne i niezależne monitorowanie ich przestrzegania. Mechanizmy kontrolne przyjęte w Banku wbudowane są w funkcjonujące procesy, czynności oraz w codzienną działalność operacyjną Banku.
4. Monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych obejmuje weryfikację bieżącą i testowanie w ramach monitorowania pionowego i poziomego z uwzględnieniem:
 - 1) celów systemu kontroli,
 - 2) złożoności procesów, w tym zwłaszcza procesów istotnych,
 - 3) ryzyka zaistnienia nieprawidłowości,
 - 4) zasady proporcjonalności.
5. Ocena systemu kontroli wewnętrznej dokonywana jest na podstawie określonych przez Zarząd Banku kryteriów, m. in. z uwzględnieniem informacji przekazywanych przez: Zarząd Banku o sposobie funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w Banku, Komitet Audytu, Komórkę ds. zgodności, ustaleń dokonanych przez biegłego rewidenta oraz innych wynikających z czynności nadzorczych (kontrolnych) uprawnionych instytucji.
6. Szczegółowe informacje dotyczące systemu kontroli wewnętrznej opisane zostały w dokumencie System kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Przasnyszu, który został zamieszczony na stronie internetowej Banku www.bsprzasnysz.pl/o-bank/system-kontroli-wewnetrznej.

VII. Polityka w zakresie wynagrodzeń

1. Na podstawie Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach, przy uwzględnieniu Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2021/923 z

dnia 25 marca 2021 r. uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych określających kryteria służące ustaleniu obowiązków kierowniczych, funkcji kontrolnych, istotnych jednostek gospodarczych i znacznego wpływu na profil ryzyka istotnej jednostki gospodarczej oraz określające kryteria służące ustaleniu pracowników lub kategorii pracowników, których działalność zawodowa wpływa na profil ryzyka tych instytucji w sposób porównywalnie tak istotny jak w przypadku pracowników lub kategorii pracowników, o których mowa w art. 92 ust. 3 tej dyrektywy, w Banku została opracowana *Polityka wynagrodzeń Banku Spółdzielczego w Przasnyszu*, zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Banku. Rada Nadzorcza przynajmniej raz w roku ocenia wpływ przyjętych zasad na sposób zarządzania Bankiem.

2. Prawidłowość wdrożenia Polityki podlega niezależnemu wewnętrznemu przeglądowi dokonywanemu nie rzadziej niż raz w roku. Przegląd /weryfikacja obejmuje m.in.:
 - 1) zgodność z przepisami zewnętrznymi i wewnętrznymi Banku,
 - 2) odpowiedniość Polityki w odniesieniu do formy prawnej Banku, w jakiej działa, rozmiaru działalności, ryzyka związanego z prowadzoną działalnością, wewnętrznej organizacji oraz charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności,
 - 3) przyjęte zasady przyznawania oraz wypłaty stałych i zmiennych składników wynagradzania.
3. Celem opracowania i wdrożenia Polityki było:
 - 1) określenie kierunkowych zasad ustalania stałych i zmiennych składników wynagradzania pracowników Banku,
 - 2) wspieranie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem i nie zachęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą skłonność do ryzyka,
 - 3) wspieranie realizacji strategii zarządzania Bankiem i zarządzania ryzykiem oraz ograniczanie konfliktu interesów,
 - 4) przyciąganie oraz zatrzymywanie wykwalifikowanych pracowników oraz adekwatne wynagradzanie pracowników za wykonaną pracę.
4. Do stanowisk istotnych, o których mowa w art. 9ca ust. 1a ustawy Prawo bankowe, uznano Członków Rady Nadzorczej oraz Członków Zarządu.
5. Członkowie Rady Nadzorczej otrzymują tylko stałe składniki wynagrodzenia (wynagrodzenie za udział w posiedzeniach), a ich wysokość ustala Zebranie Przedstawicieli. Wysokość wynagrodzenia stałego i zmiennego dla członków Zarządu ustala Rada Nadzorcza.
6. Bank sformalizował zasady oceny wyników pracy, które były wyznacznikiem przyznania premii uznaniowej osobom zajmującym stanowiska istotne w Banku:
 - a) łączna kwota wypłaconej premii uznaniowej za dany rok, nie mogła spowodować obniżenia wyniku finansowego do poziomu, który nie zapewniłby realnego przyrostu funduszy własnych Banku oraz budowy bezpiecznej bazy kapitałowej,

- b) stosując zasadę proporcjonalności Bank wypłaca całość premii uznaniowej pod warunkiem, że wysokość zmiennych składników wynagrodzenia nie będzie wyższa niż 30% wynagrodzenia zasadniczego poszczególnych osób zajmujących stanowiska istotne, a wynagrodzenie zasadnicze winno mieć taką wysokość, aby Bank mógł prowadzić elastyczną politykę wynagrodzeń w zakresie zmiennych składników.
7. Podstawą określenia wysokości zmiennych składników wynagrodzenia jest ocena przez Radę Nadzorczą efektów pracy Członków Zarządu w oparciu o kryteria ilościowe i jakościowe.
8. Ocena efektów pracy członków Zarządu obejmowała wskaźniki Banku osiągnięte w ostatnich trzech latach w podziale na poszczególne okresy kwartalne (kryterium ilościowe) w odniesieniu do realizacji planu finansowego w zakresie:
- 1) zysku netto,
 - 2) łącznego współczynnika kapitałowego,
 - 3) zwrotu z kapitału własnego(ROA),
 - 4) wskaźnika płynności LCR,
 - 5) jakości portfela kredytowego.
9. Kryteria jakościowe oceny członków Zarządu przy przyznawaniu zmiennych składników wynagradzania obejmują:
- 1) uzyskanie absolutorium na ostatnim Zebraniu Przedstawicieli,
 - 2) pozytywna ocena rękojmi należytego wykonania obowiązków, zgodnie z art. 22aa Ustawy Prawo bankowe,
 - 3) brak informacji na temat wszczęcia w stosunku do danego członka Zarządu postępowania przygotowawczego przez organ ścigania dotyczącego podejrzenia popełnienia przestępstwa na szkodę Banku.
10. Bank przyjął zasadę, że maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym nie może przekroczyć 30%. W 2022r. relacja ta stanowiła 16,05%.

VIII. Informacja o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń

Bank Spółdzielczy w Przasnyszu nie jest Bankiem istotnym w rozumieniu art. 3 pkt. 35 Ustawy Prawo bankowe, w związku z tym w Banku nie powołano komitetu do spraw wynagrodzeń, o którym mowa w art. 9 cb Ustawy Prawo bankowe.

IX. Ryzyko operacyjne

1. Bank definiuje ryzyko operacyjne jako możliwość wystąpienia straty wynikającej z nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, błędów ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych. W zakres ryzyka operacyjnego wchodzi ryzyko prowadzenia działalności (conduct risk - zarządzanie relacjami z klientem), ryzyko IT i ryzyko modeli.

2. Na zarządzanie ryzykiem operacyjnym składa się zbiór działań mających na celu identyfikację, monitorowanie, limitowanie, pomiar, ocenę, raportowanie, również redukcję, unikanie, transfer lub akceptację ryzyka operacyjnego, na które narażony jest Bank w poszczególnych obszarach działalności.
3. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem braku zgodności w Banku jest ograniczanie ryzyka występowania strat operacyjnych oraz dążenie do ich minimalizowania. Powyższy cel jest realizowany m. in. poprzez wdrożenie właściwych regulacji wewnętrznych, w tym mechanizmów kontrolnych oraz zapewnienie właściwych planów ciągłości działania oraz planów awaryjnych.
4. Bank, w ramach zarządzania ryzykiem operacyjnym, identyfikuje zdarzenia, a następnie dokonuje ich ewidencjonowania oraz analizy przyczyn występowania zdarzeń.
5. Raportowanie informacji o ryzyku operacyjnym prowadzone jest przez Bank w cyklach: kwartalnych - dla Zarządu i półrocznych - dla Rady Nadzorczej. Raporty zawierają informacje m. in. o: liczbie i rodzaju zdarzeń ryzyka operacyjnego, kosztach ryzyka w ramach poszczególnych klas zdarzeń i poziomie wykorzystania obowiązującego limitu, podjętych działaniach zapobiegawczych i naprawczych, wynikach przeprowadzonej analizy wskaźników KRI. Raz w roku raporty uzupełniane są o wyniki testów warunków skrajnych.
6. W 2022r. Bank nie stosował zaawansowanych metod pomiaru, a wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego wyliczał metodą wskaźnika bazowego (BIA).
7. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego na dzień 31.12.2022r. wyniósł 1 521 tys. zł. Łączna kwota ekspozycji na ryzyko operacyjne na dzień 31.12.2022r została ustalona na poziomie 19 009 tys. zł.
8. Podstawę oceny adekwatności pokrycia ryzyka operacyjnego regulacyjnym wymogiem kapitałowym stanowiły poniesione rzeczywiste i potencjalne koszty z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego.
9. W 2022 roku nie wystąpiły zdarzenia operacyjne, które miały istotny wpływ na działalność Banku.

Zaewidencjonowana ilość i wysokość strat operacyjnych (rzeczywistych i potencjalnych) w roku 2022 w poszczególnych kategoriach ryzyka :

Lp.	Kod	Rodzaje zdarzeń operacyjnych	Ilość zdarzeń szt.	Wartość straty w tys. zł	
				niefinansowe	finansowe
1.	OW	Oszustwa wewnętrzne	-	-	-
2.	OZ	Oszustwa zewnętrzne	-	-	-
3.	PK	Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwa w miejscu pracy	-	-	-
4.	KiP	Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	-	-	-
5.	UA	Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	1	-	2,41
6.	AS	Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu	12	0,39	0,69
7.	TP	Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	94	1,04	17,99
Razem			109	1,43	21,09

X. Ryzyko płynności

1. Ryzyko płynności i finansowania to 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.
2. Ryzyko płynności jest uznane za istotne dla Banku i podlega ocenie ilościowej w oparciu o miary dla niego właściwe.
3. Zarządzanie ryzykiem płynności jest dostosowane do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności i ma charakter skonsolidowany i całościowy, co oznacza zarządzanie płynnością złotową i walutową, w odniesieniu do wszystkich pozycji bilansowych jak i pozabilansowych, we wszystkich ustalonych horyzontach czasowych oraz w stosunku do wszystkich elementów organizacyjnych.
4. W procesie zarządzania ryzykiem płynności w Banku uczestniczą przede wszystkim Rada Nadzorcza, Zarząd Banku, Główny Księgowy, Zespół zarządzania ryzykami i analiz, Komórka ds. zgodności, Komórka ds. kontroli wewnętrznej.
5. Podział realizowanych w Banku zadań w zakresie zarządzania ryzykiem płynności zapewnia rozdzielenie stanowisk, które uczestniczą w działaniach operacyjnych od stanowisk odpowiedzialnych za pomiar, monitorowanie i kontrolę ryzyka.
6. Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku jest wspierane przez Bank Zrzeszający.
7. Nadzór nad obszarem zarządzania ryzykiem płynności sprawuje Prezes Zarządu.
8. Zarządzanie płynnością i monitorowanie ryzyka odbywa się z uwzględnieniem między innymi takich aspektów płynności jak: potrzeby płynnościowe i dostępne źródła finansowania, zapotrzebowanie na płynność w warunkach normalnych i kryzysowych, prognozowanie przyszłych przepływów dla aktywów jak i pasywów, wpływ innych rodzajów ryzyk (np. kredytowe, rynkowe) na płynność Banku, specyfika oferowanych przez Bank produktów.
9. Pozyskiwanie finansowania odbywa się poprzez rozwój bazy depozytowej, gdzie głównym źródłem finansowania aktywów są depozyty osób prywatnych i innych podmiotów niefinansowych.
10. Bank jest zrzeszony z Bankiem BPS S.A. oraz jest członkiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS i podlega regułom dotyczącym transferu środków jakie obowiązują w ramach Zrzeszenia i Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
11. Funkcjonowanie Banku jako zrzeszonego z Bankiem BPS S.A. daje możliwość (w razie zaistnienia takiej konieczności) stałego dostępu do finansowania w postaci przyznanych limitów lokacyjnych i/lub debetowych (w ramach limitu zaangażowania finansowego) oraz możliwość podniesienia ich. Ponadto przynależność do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS daje Bankowi możliwość zniesienia blokady rachunku Depozytu Obowiązkowego, uzyskanie pomocy finansowej z wydzielonej (dla wszystkich uczestników) 20% części Funduszu Zabezpieczającego w formie pożyczki płynnościowej lub gwarancji na dodatkowy limit płynnościowy w Banku BPS S.A.
12. Bank dokonuje pomiaru i monitorowania ryzyka płynności i ryzyka finansowania przy wykorzystaniu m.in. luki płynności, nadzorczych miar płynności, analizy struktury bilansu, limitów i wskaźników

ostrożnościowych, wskaźników płynności wynikających z przepisów Rozporządzenia CRR oraz wyników testów warunków skrajnych.

13. Ocena ryzyka płynności przebiega w oparciu o wskaźniki nadzorcze jak i o wewnętrzne miary i limity pozwalające na wdrożenie w odpowiednim momencie mechanizmów zapobiegających powstaniu nadmiernego ryzyka.
14. W 2022r. Zarząd Banku wprowadził następujące limity wewnętrzne ograniczające poziom ryzyka płynności:
 - a) wskaźnik płynności 1M,
 - b) wskaźnik płynności 3M,
 - c) wskaźnik płynności 1R,
 - d) wskaźnik bazy depozytowej I,
 - e) wskaźnik bazy depozytowej II,
 - f) wskaźnik pokrycia kredytów długoterminowych,
 - g) wskaźnik pokrycia aktywami płynnymi depozytów niestabilnych,
 - h) wskaźnik płynności zobowiązań pozabilansowych,
 - i) udział dużych depozytów w depozytach ogółem,
 - j) wskaźnik pokrycia kredytów brutto sumą depozytów ogółem.

Poziom podstawowych wskaźników płynności w 2022r.:

Wskaźnik	Limit min.	Minimum	Maksimum	31.12.2022
Płynność do 1M	1,00	2,25	2,70	2,45
Płynność do 3 M	1,00	2,19	2,56	2,40
Płynność do 1R	1,00	2,01	2,33	2,32
Baza depozytowa I	0,90	1,56	1,79	1,71
Baza depozytowa II	1,10	1,81	2,06	2,01
Pokrycie aktywami płynnymi depozytów niestabilnych	1,00	1,86	2,15	2,15
Pokrycie kredytów długoterminowych	1,00	1,30	1,68	1,63

15. Wszystkie wskaźniki zachowały dopuszczany poziom. Nie odnotowano przypadków ich przekroczenia lub niedotrzymania.
16. W 2022r. dla wskaźnika pokrycia wpływów netto (LCR) obowiązywała norma nadzorcza na poziomie min. 1,00. Bank Spółdzielczy w Przasnyszu jako uczestnik Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS jest zwolniony z konieczności indywidualnego przestrzegania normy wskaźnika pokrycia wpływów netto LCR. Dla Banku - uczestnika Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS – norma wynosiła min. 0,80. Do utrzymywania wymaganego poziomu łącznego wskaźnika dla wszystkich uczestników Spółdzielni Ochrony Zrzeszenia BPS zobowiązany jest Bank BPS S.A. Wskaźnik LCR skonsolidowany dla całego Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS na konie 2022r. wyniósł 2,90.

Kształtowanie się wskaźnika LCR w 2022r.:

LCR	Minimum	Maksimum	31.12.2022
	3,13	4,06	4,01

Poziom aktywów płynnych stanowiących nadwyżkę płynności w Banku Spółdzielczy w Przasnyszu na koniec poszczególnych kwartałów 2022r.:

Nadwyżka płynności Banku (w tys. zł)	31.03.2022	30.06.2022	30.09.2022	31.12.2022
	67 170	72 387	76 140	97 096

17. Wskaźnik stabilnego finansowania netto NSFR na koniec 2022r. kształtował się na poziomie 2,51. Komisja nadzoru Finansowego w sierpniu 2021r. zwolniła uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS z indywidualnego wypełniania normy NSFR, wskazując jednocześnie Bank BPS SA, jako zobligowanego do dotrzymywania wymogów w tym zakresie. Zagregowany wskaźnik NSFR dla całego Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS na koniec 2022r. wyniósł 1,63.

Kształtowanie się wskaźnika NSFR w 2022r.:

NSFR	Minimum	Maksimum	31.12.2022
	2,10	2,58	2,51

18. W celu realnego ustalenia przyszłego poziomu płynności, Bank w okresach miesięcznych analizował poziom kształtowania się skumulowanej luki płynności, czyli zestawienie niedopasowania terminów zapadalności aktywów i wymagalności pasywów w określonych przedziałach czasowych, uwzględniające techniki oceny rzeczywistych przepływów pieniężnych, w tym analizy osadu we wkładach oraz zrywalności depozytów.

Urealniona luka płynności wg stanu na dzień 31.12.2022r. (w tys. zł):

Luka (aktywa – pasywa)	do 1 dnia	od 1 do 7 dni	od 7 dni do 1 m-ca	od 1 m-ca do 3 m-cy	od 3 m-cy do 6 m-cy	od 6 m-cy do 12 m-cy	od 1 roku do 3 lat
Aktywa bilansowe	28 177	131 434	20 650	3 265	5 124	10 509	33 421
Zobowiązania pozabilansowe udzielone	1 106	0	0	0	0	3 853	0
Pasywa bilansowe	70 556	636	1 399	2 849	3 654	1 670	42 913
Zobowiązania pozabilansowe otrzymane	0	0	0	0	0	0	0
Luka urealniona	- 43 485	130 798	19 251	416	1 470	4 986	- 9 492
Luka skumulowana	- 43 485	87 313	106 564	106 980	108 450	113 436	103 944
Wskaźnik płynności	0,39	206,60	14,76	1,15	1,40	1,90	0,78
Wskaźnik płynności skumulowany	0,39	2,21	2,45	2,40	2,35	2,32	1,81

19. W Banku funkcjonuje Plan awaryjny utrzymania płynności, który określa zasady monitorowania czynników stanowiących oznaki zagrożenia płynności, oceny zdolności do zaspokojenia potrzeb

płynnościowych w przypadku zaistnienia niekorzystnych wydarzeń. W 2022r. nie wystąpiły czynniki warunkujące wprowadzenie Planu awaryjnego utrzymania płynności.

20. Raporty dotyczące ryzyka płynności sporządzane są w Banku w trybie dziennym (zarządzanie płynnością śróddzienną), miesięcznym i kwartalnym. Raporty zawierają informacje o ekspozycji na ryzyko płynności oraz informacje na temat wykorzystania limitów na to ryzyko. Na potrzeby monitorowania i zarządzania płynnością przeprowadzane są w okresach kwartalnych testy warunków skrajnych i testy odwrócone. Ich wyniki pokazują skalę wrażliwości Banku na pogorszenie wewnętrznej sytuacji płynnościowej, jak i najbliższego otoczenia gospodarczego. Odbiorcami raportów dotyczących tego ryzyka są Zarząd i Rada Nadzorcza.
21. Dla ryzyka płynności naliczany jest wewnętrzny wymóg kapitałowy w przypadku spadku wartości wskaźnika LCR poniżej dopuszczalnego poziomu min. 1,00. W 2022r. poziom wskaźnika LCR w poszczególnych miesiącach osiągał minimalny poziom i nie zachodziła konieczność naliczania dodatkowego wewnętrznego wymogu kapitałowego.

XI. Polityka zarządzania konfliktami interesów

1. Na podstawie obowiązujących uregulowań zewnętrznych, w Banku opracowana została i wdrożona procedura *Kodeks etyki Banku Spółdzielczego w Przasnyszu oraz Polityka w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów*, zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Banku. Celem Polityki jest identyfikacja i ocena rzeczywistych oraz potencjalnych konfliktów między interesami Banku, a prywatnymi interesami pracowników lub członków organów Banku oraz osób trzecich powiązanych z pracownikami lub członkami organów, oraz ich minimalizacji lub zapobiegania ich występowaniu, a także zapobieganie konfliktowi postrzeganemu.
2. Bank przyjął następujące zasady w zakresie zapobiegania konfliktami interesów:
 - 1) osoby powiązane, w tym członkowie organów Banku, zobowiązani są do unikania działań, które mogą spowodować lub powodują możliwość wystąpienia konfliktu interesów;
 - 2) członkowie Zarządu Banku mogą zasiadać w organach innych podmiotów, które prowadzą działalność konkurencyjną po uzyskaniu zgody Rady Nadzorczej Banku;
 - 3) osoby powiązane, w tym członkowie organu Banku oraz pracownicy unikają wszelkich spraw, które spowodowały lub mogą powodować konflikt interesu - dotyczy to również interesów ich najbliższych członków rodziny;
 - 4) członkowie organów Banku lub pracownicy wyłączają się odpowiednio od głosowania lub podejmowania decyzji w sprawach, gdzie występuje konflikt interesu lub występuje inna możliwość niekorzystnego wpływu na poziom obiektywizmu podejmowanej decyzji lub właściwej realizacji obowiązków wobec Banku;
 - 5) Bank stosuje podział zadań oraz wprowadza procedury w celu zapobiegania konfliktom interesów oraz ryzyku wynikającemu z powiązań personalnych.

3. W Banku obowiązuje odrębna procedura, która reguluje zasady zawierania transakcji z członkami organów Banku lub podmiotami zależnymi, która została zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Banku.
4. Nadzór nad przestrzeganiem zasad *Kodeksu etyki Banku Spółdzielczego w Przasnyszu oraz Polityki w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów* sprawuje Rada Nadzorcza Banku.
5. W 2022r. w Banku nie zidentyfikowano konfliktu interesów.

XII. Informacja o stopie zwrotu z aktywów

Według stanu na 31.12.2022r. stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wyniosła 1,35.

XIII. Najważniejsze wskaźniki Banku - Wzór EU KM1

W poniżej w tabeli zaprezentowane zostały najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2019/876.

Najważniejsze wskaźniki (w tys. zł)

		a	b
		31.12.2021 r.	31.12.2022r.
	Dostępne fundusze własne (kwoty)		
1	Kapitał podstawowy Tier I (tys. zł)	15 781	16 722
2	Kapitał Tier I (tys. zł)	15 781	16 722
3	Łączny kapitał (tys. zł)	15 781	16 722
	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem		
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (tys. zł)	112 836	115 803
	Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	13,9900	14,4400
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	13,9900	14,4400
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	13,9900	14,4400
	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 (%)	0,0000	0,0000
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,0000	0,0000
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0,0000	0,0000
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,0000	8,0000
	Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,5000	2,5000
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	0,0000	0,0000
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,0000	0,0000
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0,0000	0,0000
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,0000	0,0000

Informacje dotyczące adekwatności kapitałowej i inne podlegające ujawnieniu Banku Spółdzielczego w Przasnyszu wg stanu na 31.12.2022r.

EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,0000	0,0000
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,5000	2,5000
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,5000	10,5000
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	42,8000	
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	284 649	319 755
14	Wskaźnik dźwigni (%)	5,5400	5,2300
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 (%)	0,0000	0,0000
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,0000	0,0000
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,0000	3,0000
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0,0000	0,0000
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	0,0000	0,0000
Wskaźnik pokrycia wypływów netto*			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	115 610	135 897
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	44 780	43 677
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	4 056	4 877
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	40 724	38 800
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	2,8388	3,5025
Wskaźnik stabilnego finansowania netto*			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	227 575	266 337
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	104 545	106 149
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	2,1768	2,5091

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

XV. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W PRZASNYSZU

OŚWIADCZENIE

Zarząd Banku Spółdzielczego w Przasnyszu niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w niniejszym dokumencie są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowany system zarządzania ryzykiem jak i system kontroli wewnętrznej są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku oraz charakteru prowadzonej działalności.

System zarządzania ryzykiem oraz system kontroli wewnętrznej ocenia się jako dostosowany do skali i profilu działania oraz generowanego ryzyka. Bank spełnia wymogi kapitałowe wynikające z zapisów Prawa Bankowego i Uchwał Nadzorczych a fundusze własne w pełni pokrywają wszystkie ryzyka występujące w Banku.

Podpisy członków Zarządu

02.06.2023r. **Mariusz Kroszkiewicz**
Prezes Zarządu

PREZES ZARZĄDU

Mariusz Kroszkiewicz

02.06.2023r. **Magdalena Jeznach**
Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych

WICEPREZES ZARZĄDU

Magdalena Jeznach

02.06.2023r. **Marek Gierach**
Wiceprezes Zarządu ds. handlowych

WICEPREZES ZARZĄDU

Marek Gierach

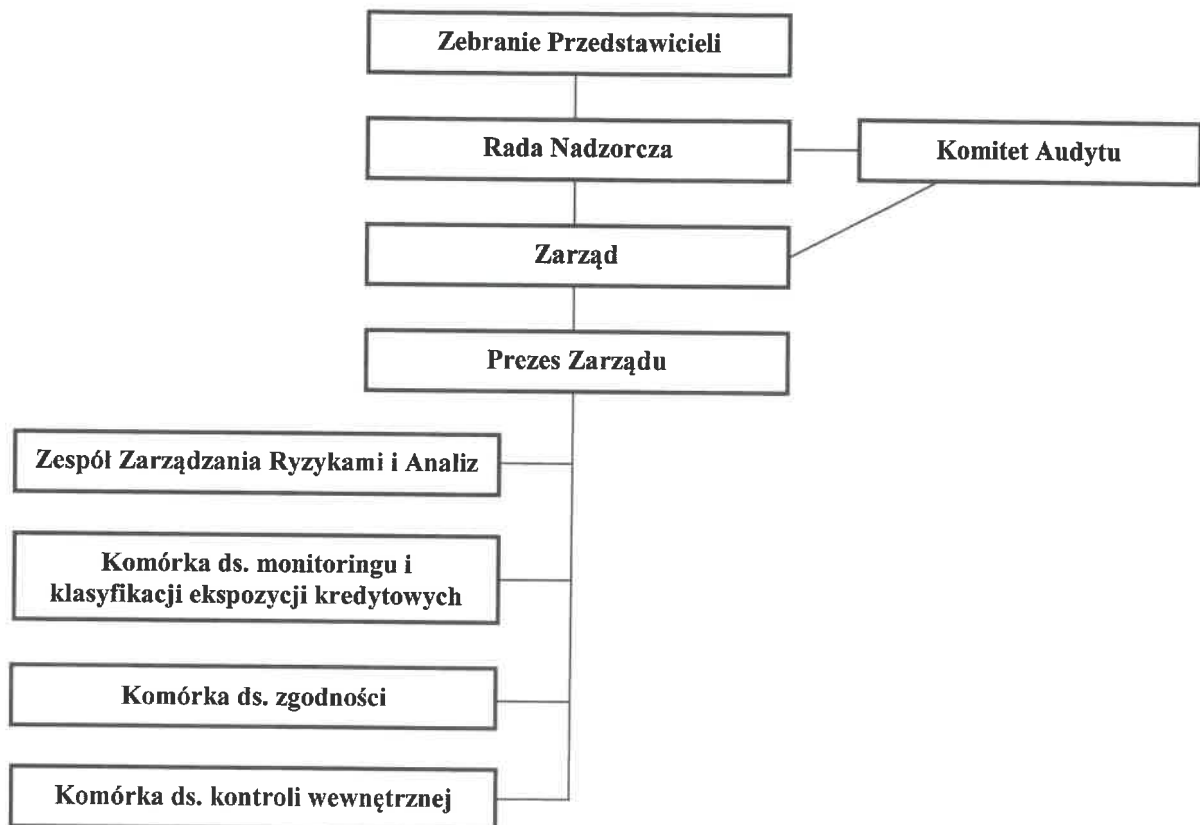
**PRZEWODNICZĄCY
RADY NADZORCZEJ**

Krzysztof Miłoszewski

**SEKRETARZ
RADY NADZORCZEJ**

Dariusz Majewski

Schemat procesu zarządzania ryzykiem oraz adekwatnością kapitałową w Banku w 2022r.



**PRZEWODNICZĄCY
RADY NADZORCZEJ**

Krzysztof Miłoszewski
Krzysztof Miłoszewski

**SEKRETARZ
RADY NADZORCZEJ**

Dariusz Majewski
Dariusz Majewski

Y. 1. 1
125. 1
W. 1. 1

Y. 1. 1
125. 1
W. 1. 1

Y. 1. 1
125. 1
W. 1. 1

Uchwała nr 39/2023
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Przasnyszu
z dnia 5 czerwca 2023r.
w sprawie zatwierdzenia Informacji podlegających ujawnieniu wg stanu
na dzień 31.12.2022r.

Na podstawie § 32 pkt 1 Statutu Banku Spółdzielczego w Przasnyszu oraz Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego uchwala się co następuje:

§ 1.

Zatwierdza się Informacje podlegające ujawnieniu wg stanu na dzień 31.12.2022r.

§ 2.

Traci moc Uchwała Rady Nadzorczej nr 47/2022 z dnia 14.06.2022r.

§ 3.

Wykonanie Uchwały powierza się Zarządowi.

§ 4.

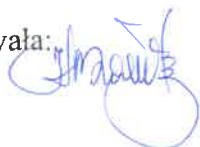
Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Przasnysz, 5.06.2023r.

Osób biorących udział w głosowaniu - ...⁹.....,
Za przyjęciem Uchwały głosowało - ...⁹....., przeciw - ...⁰.....
Wstrzymało się od głosu - ...⁰.....

Uchwała została podjęta/~~nie została podjęta~~.

Protokółowała:



PRZEWODNICZĄCY
RADY NADZORCZEJ

Krzysztof Miłoszewski

SEKRETARZ
RADY NADZORCZEJ

Dariusz Majewski

Uchwała nr 91/2023
Zarządu Banku Spółdzielczego w Przasnyszu
z dnia 2 czerwca 2023r.
w sprawie przyjęcia
Informacji podlegających ujawnieniu wg stanu na dzień 31.12.2022r.

Na podstawie § 32 pkt 1 Statutu Banku Spółdzielczego w Przasnyszu oraz Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego uchwała się co następuje:

§ 1.

Przyjmuje się Informacje podlegające ujawnieniu wg stanu na dzień 31.12.2022r. i przedkłada do zatwierdzenia Radzie Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Przasnyszu.

§ 2.

Z chwilą zatwierdzenia Informacji podlegających ujawnieniu wg stanu na dzień 31.12.2022r. przez Radę Nadzorczą traci moc Uchwała Zarządu nr 97/2022 z dnia 13.06.2022r.

§ 3.

Pion odpowiedzialny za Informacje podlegających ujawnieniu wg stanu na dzień 31.12.2022r.
– **Pion Zarządzania.**

§ 4.

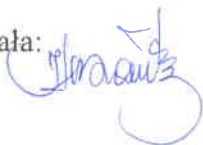
Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Przasnysz, 2.06.2023r.

Osób biorących udział w głosowaniu – 3,
Za przyjęciem Uchwały głosowało – 3, przeciw – 0,
Wstrzymało się od głosu – 0.

Uchwała została podjęta.

Protokółowała:



ZARZĄD
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w Przasnyszu

