

Załącznik do Uchwały Zarządu
Banku Spółdzielczego w Ozorkowie
Nr 03 /04/23 z dnia 20.04.2023r
Załącznik do Uchwały Rady Nadzorczej
Banku Spółdzielczego w Ozorkowie
Nr 05/04/23 z dnia 27.04.2023r

INFORMACJE PODLEGAJĄCE UJAWNIENIU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W OZORKOWIE

według stanu na 31.12.2022r

Ozorków 2023r

Spis treści

Spis treści	2
I. Informacje ogólne	3
II. Najważniejsze wskaźniki EU KM1 – zgodnie z art.447 Rozporządzenia CRR	4
III. Informacje określone w art. 111. 1 Ustawy Prawo Bankowe	6
IV. System zarządzania, w tym system systemu zarządzania ryzykiem(art. 111 a ust.4 Ustawy Prawo Bankowe)	7
V. System kontroli wewnętrznej (Rekomendacja 1.11 H Komisji Nadzoru Finansowego ; art. 111 a ust.4 Ustawy Prawo Bankowe.....	13
VI. Polityka wynagrodzeń (art. 111 a ust.4 Ustawy Prawo Bankowe)	16
VII. Informacja o spełnianiu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22aa.(art. 111 a ust.4 Ustawy Prawo Bankowe	18
VIII. Informacja o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust. 1 i 7 Ustawy Prawo Bankowe, o ile przy wykonywaniu na rzecz jednostki organizacyjnej banku albo innego przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznego czynności, o których mowa w tych przepisach, uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową.(art. 111 b Ustawy Prawo Bankowe)	19
IX. Informacje wynikające z Rekomendacji „P” Komisji Nadzoru Finansowego.....	20
X. Informacje wynikające z Rekomendacji „Z” Komisji Nadzoru Finansowego	29
XI. Informacja wynikająca z Rekomendacji „M ‘’17.3 Komisji Nadzoru Finansowego ...	31
XII. Informacje wymagane przez Zasady ładu korporacyjnego	32
XIII. Informacje wymagane przez Ustawę o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym	33
XIV. Informacje wymagane przez Ustawę o ochronie danych osobowych	33
XV. Informacje wymagane przez Ustawę o Usługach Płatniczych i Ustawę o Rozpatrywaniu Reklamacji przez Podmioty Rynku Finansowego i O Rzeczniku Finansowym	33
XVI. Informacje wymagane przez Ustawę o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami(EURO-FATCA).....	33
XVII. Informacje wymagane przez Ustawę o Dystrybucji Ubezpieczeń	34

Załącznik Nr 1 Oświadczenie Zarządu

I. Informacje ogólne.

Niniejszy Raport „*Informacje podlegające ujawnieniu Banku Spółdzielczego w Ozorkowie według stanu na dzień 31.12.2022r*” został przygotowany zgodnie z Polityką informacyjną Banku Spółdzielczego w Ozorkowie, zatwierdzoną przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą Banku.

Bank Spółdzielczy w Ozorkowie, zwany dalej Bankiem został wpisany do rejestru prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Łodzi, XX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000181199, NIP 7321000160, REGON 000502546.

Kod LEI Banku to: 259400W11KO5O9BSCS97.

Bank jest zrzeszony z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. z siedzibą w Warszawie. Od 31.12.2021r. jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (zwanej dalej SOZ BPS), którego głównym celem jest zapewnienie płynności i wypłacalności każdego uczestnika. Z uczestnictwa w Systemie wynikają korzyści – między innymi dostęp do środków pomocowych w sytuacji zagrożenia płynności i wypłacalności oraz obowiązki, do których należy mi.in. stosowanie systemu limitów ustalonych w Systemie oraz poddawanie się działaniom prewencyjnym podejmowanym przez jednostkę zarządzającą Systemem.

Bank w 2022r swoją działalność prowadził w Centrali w Ozorkowie, Plac Jana Pawła II nr. 6, 95-35 Ozorków oraz w :

- 1) Oddział BS w Parzęczewie ul. Łęczycka 6, 95-045 Parzęczew
- 2) Filia BS w Ozorkowie ul. Nowe Miasto 16, 95-035 Ozorków
- 3) Punkt Kasowy w Leśmierzu 24/4, 95-035 Ozorków

Bank nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i nie posiada podmiotów zależnych.

Bank prowadzi działalność na terenie województwa łódzkiego.

Swoją działalność Bank prowadzi na rzecz osób fizycznych, osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nie posiadających osobowości prawnej, jeżeli posiadają zdolność prawną.

Bank nie posiada jednostek zależnych i nie podlega konsolidacji dla celów księgowych ani konsolidacji ostrożnościowej – mając na uwadze powyższe, dane zawarte w niniejszej informacji sporządzone są na podstawie danych jednostkowych. Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości.

Stopa zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej (ROA) na 31 grudnia 2022r wynosił 1,68 % (art. 111a ust. 1 Ustawy Prawa bankowego).

Wszystkie dane liczbowe zostały wyrażone w tysiącach złotych bez miejsc po przecinku według stanu na dzień 31 grudnia 2022 roku.

Wymogi dotyczące ujawniania informacji na mocy Części Ósmej Rozporządzenia CRR określone zostały w art. 431-455 Rozporządzenia CRR. Bank będąc małą i niezłożoną instytucją nienotowaną ujawnia informacje w niniejszym raporcie, zgodnie z odstępstwem wynikającym z art.433b ust.2 Rozporządzenia CRR, informacje dotyczące najważniejszych wskaźników, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR. Ustalając zakres informacji podlegających ujawnieniu Bank nie skorzystał z możliwości pominięcia informacji nieistotnych, zastrzeżonych lub poufnych, których mowa w art. 432. Rozporządzenia CRR.

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

II. Najważniejsze wskaźniki EU KM1 - zgodnie z art.447 Rozporządzenia CRR

		31.12.2022 r.	31.12.2021 r.
Dostępne fundusze własne (kwoty)			
1	Kapitał podstawowy Tier I (tys. zł)	10 002	9 626
2	Kapitał Tier I (tys. zł)	10 002	9 626
3	Łączny kapitał (tys. zł)	10 002	9 626
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (tys. zł)	63 631	64 027
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	15,7184	15,0341
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	15,7184	15,0341
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	15,7184	15,0341
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 (%)	-	-
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	-	-
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 (%)	-	-
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	-	-
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	-	-
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
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 (%)	7,7184	7,0341
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	222 812	217 045
14	Wskaźnik dźwigni (%)	4,4889	4,4349
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 (%)	-	-
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-
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 (%)	-	-
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,0000	3,0000
Wskaźnik pokrycia wypływów netto*			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	83 130	64 844
EU-16a	Wypływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	30 965	26 549
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	5 399	10 595
16	Wypływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	25 566	15 954
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	325,1636	406,4352
Wskaźnik stabilnego finansowania netto*			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	179 073	175 469
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	101 725	93 353
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	176,0400	187,9600

Na dzień 31.12.2022 r. Bank posiada kapitał podstawowy Tier I na poziomie 10 002 tys. zł. W porównaniu do stanu z 31.12.2021 r. kapitał podstawowy Tier I wzrósł o 376 tys. zł.

Kapitał Tier I jest na tym samym poziomie co kapitał podstawowy Tier I.

Na dzień 31.12.2022 r. Bank posiada łączny kapitał na poziomie 10 002 tys. zł. W skład łącznego kapitału wchodzi kapitał Tier I i kapitał Tier II. Na dzień 31.12.2022 r. kapitał Tier II wynosi 0 tys. zł.

Łączny kapitał na dzień 31.12.2022 r. jest wyższy od łącznego kapitału na dzień 31.12.2021 r. o 376 tys. zł. Wzrost ten był spowodowany wzrostem kapitału Tier I o 376 tys. zł.

Bank wyliczył na dzień 31.12.2022 r. łączną kwotę ekspozycji na ryzyko w wysokości 63 631 tys. zł. W skład łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko wchodzi:

- łączna kwota ekspozycji na ryzyko kredytowe w wysokości 54 751 tys. zł,
- łączna kwota ekspozycji na ryzyko operacyjne w wysokości 8 880 tys. zł.

Na podstawie otrzymanej łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko, Bank wyliczył współczynniki kapitałowe na dzień 31.12.2022 r.:

- współczynnik kapitału podstawowego Tier I wyniósł 15,7184% i osiągnął minimalny nadzorczy poziom 4,5% oraz poziom uwzględniający bufor zabezpieczający (2,5%) tj. 7%,
- współczynnik kapitału Tier I wyniósł 15,7184% i osiągnął minimalny nadzorczy poziom 6%, oraz poziom uwzględniający bufor zabezpieczający (2,5%) tj. 8,5%,
- łączny współczynnik kapitałowy wyniósł 15,7184% i osiągnął minimalny nadzorczy poziom 8% oraz poziom uwzględniający bufor zabezpieczający (2,5%) tj. 10,5%.

Bank na dzień 31.12.2022 r. posiada nadwyżkę kapitału podstawowego Tier I, po spłaceniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych w wysokości 772 tys. zł, tj. 7,7184% kapitału podstawowego Tier I.

Wskaźnik dźwigni na dzień 31.12.2022 r. wyniósł 4,4889% przy minimalnym poziomie 3%. Wskaźnik dźwigni jest wyższy o 0,054 p. p. w porównaniu do poziomu wskaźnika dźwigni wyliczanego na dzień 31.12.2021 r.

Na mocy decyzji KNF Bank Spółdzielczy został zwolniony z obowiązku spełniania na zasadzie indywidualnej normy wskaźnika LCR i NSFR. Jednocześnie BPS S.A. na mocy tych samych decyzji zobowiązany został do wypełnienia norm LCR i NSFR na podstawie skonsolidowanej sytuacji wszystkich banków będących uczestnikami Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

III. Informacje określone w art. 111. 1 Ustawy Prawo Bankowe

Informacje określone w art. 111. 1 Ustawy Prawo bankowe Ustawie Prawo Bankowe, tj.:

- 1) stosowane stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek,
- 2) stosowane stawki prowizji i wysokość pobieranych opłat,
- 3) terminy kapitalizacji odsetek,
- 4) stosowane kursy walutowe,
- 5) sprawozdanie finansowe Banku wraz ze sprawozdaniem z badania przez biegłego rewidenta za ostatni okres podlegający badaniu,
- 6) skład zarządu i rady nadzorczej banku,
- 7) nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu banku albo jednostki organizacyjnej banku,
- 8) obszar działania oraz bank zrzeszający

publikowane są na tablicy ogłoszeń udostępnionej w jednostkach organizacyjnych Banku oraz na stronie internetowej Banku www.bs-ozorkow.pl

IV. System zarządzania, w tym system systemu zarządzania ryzykiem(art. 111 a ust.4 Ustawy Prawo Bankowe)

Bank zgodnie z przepisami Prawo Bankowe posiada system zarządzania, składający się z systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej, a także odpowiednią politykę wynagrodzeń wspierającą kulturę ryzyka (zarządzania ryzykiem)

System zarządzania ryzykiem realizowany jest na podstawie *Strategii zarządzania ryzykiem* przyjętej w Banku, obejmującej cele i organizację zarządzania ryzykiem, a także apetyt na ryzyko.

Bank co najmniej raz w roku określa ryzyka występujące w jego działalności oraz dokonuje klasyfikacji poszczególnych rodzajów ryzyka bankowego pod względem istotności.

Do rodzajów ryzyk uznanych przez Bank za istotne w 2022r (na podstawie oceny istotności ryzyk przeprowadzonej wg. danych na 31.12.2021r) zaliczone zostały następujące ryzyka:

- 1) Ryzyko kredytowe
- 2) Ryzyko koncentracji
- 3) Ryzyko operacyjne(w tym ryzyko zgodności)
- 4) Ryzyko stopy procentowej
- 5) Ryzyko płynności
- 6) Ryzyko kapitałowe
- 7) Ryzyko wyniku finansowego

Procedury zarządzania ryzykiem podlegają przeglądowi i aktualizacji w cyklach co najmniej rocznych pod względem dostosowania ich do aktualnych przepisów prawa, przy uwzględnieniu zmian w skali działalności Banku oraz zmian organizacyjnych. Wnioski z przeglądu prezentowane są Zarządowi i Radzie Nadzorczej oraz przekazywane do odpowiednich komórek organizacyjnych Banku.

W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą następujące organy, jednostki i komórki organizacyjne:

- 1) Rada Nadzorcza, w tym Komitet Audytu;
- 2) Zarząd,
- 3) Prezes Zarządu,
- 4) Komórka ds. monitoringu kredytowego i klasyfikacji,
- 5) Komórka ds. ryzyka,
- 6) Komórka ds. analiz kredytowych;
- 7) Koordynator AML;
- 8) audyt wewnętrzny (realizowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony BPS),
- 9) pozostałe komórki i jednostki Banku.

Do podstawowych zadań poszczególnych podmiotów systemu zarządzania ryzykiem należy:

Zadania Rady Nadzorczej

1. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad systemem zarządzania ryzykiem oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność, w tym również nadzór nad adekwatnością i skutecznością

systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym ryzykiem systemów informatycznych i bezpieczeństwem informacji

2. Rada Nadzorcza zatwierdza strategię działania Banku, zasady stabilnego i ostrożnego działania Banku, a także apetyt/tolerancję na ryzyko.
3. Rada nadzorcza sprawuje nadzór nad zgodnością polityki banku w zakresie podejmowania ryzyka ze strategią i planem finansowym Banku.
4. Rada Nadzorcza przyjmuje odpowiednie informacje sprawozdawcze i wyniki kontroli wewnętrznej, na ich podstawie podejmuje decyzje o potrzebie podjęcia działań w reakcji na stwierdzone nadmierne narażenie na ryzyko, w tym o dokonaniu rewizji niniejszej Strategii.
5. Rada Nadzorcza nadzorując ryzyko operacyjne szczególną uwagę poświęca zagadnieniom bezpieczeństwa informacji i systemów informatycznych
6. Komitet Audytu nadzoruje w sposób bieżący skuteczność systemu zarządzania ryzykiem

Zadania Zarządu

1. Zarząd odpowiada za opracowanie i wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem, w tym strategii zarządzania ryzykiem (obejmującej również zarządzanie ryzykiem operacyjnym), a także za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem.
2. Zarząd banku zapewnia, że system zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem operacyjnym, jest skuteczny – to znaczy, że proces zarządzania tym ryzykiem jest realizowany w sposób poprawny na każdym etapie, tj. etapach: identyfikacji, oceny, kontroli i zapobiegania, monitorowania i raportowania, a jeśli to konieczne.
3. Zarząd, w ramach posiadanych kompetencji, podejmuje decyzje dotyczące organizacji i działania procesów zarządzania ryzykiem (w tym ryzykiem operacyjnym), a także organizacji i działania środowiska wewnętrznego związanego z zarządzaniem ryzykiem. W tym zakresie Zarząd zapewnia zasoby niezbędne do skutecznego zarządzania ryzykiem (w tym ryzykiem operacyjnym).
4. Zarząd dokonuje regularnych przeglądów strategii i polityk zarządzania ryzykiem (w tym operacyjnym) i systemu zarządzania ryzykiem, w tym zasad zarządzania tym ryzykiem.
5. Zarząd okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat profilu ryzyka (struktury i wielkości ryzyka), na które narażony jest Bank.
6. Zarząd odpowiada za bezpieczeństwo informacji i systemów informatycznych.

Zadania Prezesa Zarządu

1. Prezes Zarządu nadzoruje zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku.
2. Prezes Zarządu nadzoruje bezpośrednio, w ramach systemu zarządzania ryzykiem działalność komórek II linii obrony odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem:
 - 1) komórki ds. ryzyka,
 - 2) komórki ds. zgodności,
 - 3) komórki ds. monitoringu kredytowego i klasyfikacji należności,
 - 4) komórki ds. analiz kredytowych.
3. W zakresie swoich zadań związanych z nadzorem nad zarządzaniem ryzykiem istotnym,
4. Prezes Zarządu odpowiada za funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem w obrębie całego Banku, w tym za funkcjonowanie systemu informacji Zarządczej w zakresie ryzyka w całym Banku.

Zadania komórki ds. ryzyka

1. Komórka ds. ryzyka aktywnie uczestniczy w opracowywaniu strategii zarządzania Bankiem, strategii zarządzania ryzykiem oraz określaniu apetytu na ryzyko.
2. Komórka ds. ryzyka ocenia strategię zarządzania ryzykiem, w tym cele do realizacji zaproponowane przez jednostki biznesowe oraz przedstawia opinię Radzie Nadzorczej i Zarządowi Banku, przed zatwierdzeniem strategii zarządzania ryzykiem.
3. Komórka ds. ryzyka współdzieli odpowiedzialność za wdrożenie strategii zarządzania ryzykiem ze wszystkimi jednostkami biznesowymi Banku.
4. Zapewnia identyfikację wszystkich najważniejszych rodzajów ryzyka, na jakie narażony jest Bank, oraz prawidłowe zarządzanie nimi przez stosowne jednostki Banku – stanowi element zarządzania ryzykiem na II poziomie.
5. Komórka jest odpowiedzialna za niezależną identyfikację, ocenę, kontrolę, monitorowanie ryzyka oraz raportowanie o ryzyku powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank. Komórka ds. ryzyka dokonuje oceny i analizy ekspozycji banku na ryzyko.
6. Komórka ds. ryzyka analizuje zjawiska rynkowe oraz rozpoznaje ryzyka nowe lub takie, których znaczenie wzrasta wskutek zmian w otoczeniu banku.
7. W szczególności, komórka ds. ryzyka zapewnia przegląd transakcji ze stronami powiązаныmi oraz identyfikację i odpowiednią ocenę rzeczywistego lub potencjalnego ryzyka, jakie stwarzają one dla Banku.
8. Komórka stosuje i monitoruje mechanizmy kontrolne ustanawiane w ramach kontroli ryzyka, w tym odpowiada za opracowanie regulacji wewnętrznych w zakresie systemu zarządzania ryzykiem, a także kontroluje przestrzeganie przyjętych w Banku limitów oraz przyjętego apetytu na ryzyko.
9. Komórka ds. ryzyka aktywnie uczestniczy w ustaleniu limitów ograniczających ryzyko, zatwierdzanych przez Zarząd.
10. Komórka może wnioskować o usprawnienie systemu zarządzania ryzykiem oraz przedstawia propozycje zaradzenia naruszeniom polityk, procedur i limitów w zakresie ryzyka.
11. Komórka ds. ryzyka jest niezależna (ale nie odizolowana) od jednostek biznesowych i jednostek wsparcia, w których kontroluje ryzyko, usytuowanych na pierwszym poziomie.
12. Komórka ds. ryzyka aktywnie uczestniczy na wczesnym etapie w identyfikacji ryzyka związanego z planowanymi istotnymi zmianami lub wyjątkowymi transakcjami własnymi banku (w tym transakcjami fuzji i przejęć).
13. Komórka ds. ryzyka ma zagwarantowaną możliwość kontaktu z Zarządem oraz z Radą Nadzorczą i Komitetem Audytu

Zadania komórki ds. monitoringu kredytowego i klasyfikacji należności

1. Zadaniem komórki jest dostarczanie Zarządowi i Radzie Nadzorczej niezależnych ocen jakości portfela kredytowego (na który składają się udzielone kredyty i pożyczki) i działania systemu kontroli wewnętrznej w zakresie działalności kredytowej, a także rozpoznawanie i dokonywanie pomiaru ryzyka w portfelu – komórka stanowi element II linii obrony.
2. Komórka dokonuje:
 - 1) okresowych przeglądów poszczególnych kredytów,
 - 2) sporządza propozycje klasyfikacji należności do odpowiedniej kategorii ryzyka oraz dokonuje ich odpowiedniej ich wyceny,

- 3) bada wartość przyjętych zabezpieczeń,
- 4) ocenia adekwatność rezerw/odpisów na należności i przygotowuje zaleceń dotyczących ich wysokości,
- 5) dostarcza Zarządowi i Radzie Nadzorczej terminowych informacji dotyczących ryzyka w portfelu kredytowym,
- 6) zapewnia wykrycie i usunięcie niedociągnięć i braków w dokumentacji kredytowej oraz dokumentacji zabezpieczeń.

Zadania komórki ds. analiz kredytowych

1. Komórka jest elementem systemu zarządzania ryzykiem kredytowym na II linii obrony (w zakresie zarządzania indywidualnym ryzykiem kredytowym)
2. Zadaniem komórki jest zapewnianie właściwej realizacji procesów związanych z akceptacją ryzyka kredytowego, tj. skutkujących podjęciem decyzji kredytowej.

Zadania audytu wewnętrznego

1. Audyt wewnętrzny ma za zadanie kontrolę i ocenę sprawności działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonywanie regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem obowiązujących w Banku – stanowi III linię obrony.
2. Dostarcza obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania, w tym ocenia zgodność działań wszystkich jednostek i komórek (w tym komórki ds. ryzyka, komórki ds. zgodności) z polityką Banku oraz innymi regulacjami wewnętrznymi i przepisami prawa.

Pozostałe komórki i jednostki Banku

1. Pozostałe komórki i jednostki Banku - mają obowiązek przestrzegania zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, obowiązujących w formie wewnętrznych regulacji i zaleceń, uczestnictwa w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń generujących ryzyko oraz raportowania tych zdarzeń – stanowią I linię obrony.
2. Jednostki biznesowe są odpowiedzialne za skuteczność bieżącego zarządzania ryzykiem powstałym w związku z prowadzoną przez nie działalnością.
3. Jednostki biznesowe implementują odpowiednie mechanizmy kontroli ryzyka, w tym zwłaszcza limity oraz zapewniają ich przestrzeganie poprzez odpowiednie mechanizmy kontrolne systemu kontroli wewnętrznej.
4. Jednostki biznesowe współpracują z komórkami organizacyjnymi odpowiedzialnymi za niezależne zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie oraz członkiem zarządu banku, który nadzoruje zarządzanie ryzykiem (Prezesem Zarządu).

Proces zarządzania ryzykiem w Banku obejmuje następujące działania:

- 1) **identyfikacja ryzyka** – polega na rozpoznaniu aktualnych i potencjalnych źródeł zagrożeń związanych z ryzykiem oraz oszacowaniu wielkości potencjalnego wpływu danego rodzaju ryzyka na sytuację finansową Banku. W ramach identyfikacji ryzyka określone są te rodzaje ryzyka, które uznawane są za istotne w działalności Banku, a także sporządza się prognozy i plany uwzględniające przewidywany poziom ryzyka;
- 2) **pomiar ryzyka** – pomiar ryzyka obejmuje definiowanie miar ryzyka adekwatnych do rodzaju, istotności ryzyka i dostępności danych oraz dokonania kwantyfikacji ryzyka za pomocą ustalonych miar;
- 3) **ocena/szacowanie ryzyka** - polega na określeniu siły wpływu lub zakresu ryzyka z punktu widzenia realizacji celów zarządzania ryzykiem, w ramach pomiaru ryzyka

przeprowadza się testy warunków skrajnych na podstawie założeń zapewniających rzetelną ocenę ryzyka,

- 4) **monitorowanie ryzyka** – polega na monitorowaniu odchyłeń realizacji od prognoz lub założonych punktów odniesienia (np. limitów, wartości progowych, planów, pomiarów z poprzedniego okresu, wydanych rekomendacji i zaleceń). Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością adekwatną do istotności danego rodzaju ryzyka oraz jego zmienności,
- 5) **raportowanie ryzyka** – polegające na cyklicznym informowaniu organów Banku o wynikach pomiaru ryzyka, podjętych działaniach i rekomendacjach działań. Zakres, częstotliwość oraz forma raportowania są dostosowane do szczebla zarządczego odbiorców,
- 6) **stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających ryzyko** - zidentyfikowany, zmierzony lub oszacowany poziom ryzyka - polega w szczególności na przyjmowaniu regulacji wewnętrznych, określaniu poziomu tolerancji na ryzyko, ustalaniu wysokości limitów i wartości progowych, wydawaniu zaleceń, podejmowaniu decyzji o wykorzystywaniu narzędzi wspierających zarządzanie ryzykiem.

Organizacja zarządzania ryzykiem jest oparta o podział zadań realizowany w trzech, wzajemnie niezależnych liniach obrony.

Struktura organizacyjna Banku umożliwia skuteczne zarządzanie i kontrolę ryzyka, zarówno na poziomie komórek odpowiedzialnych za proces zarządzania ryzykiem, jak i na szczeblu organów Banku, a także jednostek biznesowych i ich wsparcia. Zmiany dokonywane w strukturze organizacyjnej Banku są uzasadnione i dobrze zaplanowane. Zarząd i pracownicy znają zakresy zadań poszczególnych komórek i jednostek związane z zarządzaniem ryzykiem. Instrukcje i procedury zarządzania ryzykiem obejmują pełny zakres działalności Banku. Zarządzanie ryzykiem jest zorganizowane w sposób umożliwiający zapobieganie konfliktom interesów. Członkowie Zarządu uwzględniając charakter, skalę i złożoność prowadzonej przez Bank działalności nie powinni łączyć odpowiedzialności za nadzór nad zarządzaniem danym ryzykiem z odpowiedzialnością za obszar działalności generujący to ryzyko.

W ramach identyfikacji oraz oceny ryzyka, Zarząd banku zatwierdza narzędzia prognostyczne i retrospektywne, w celu uzupełnienia prac nad aktualnymi ekspozycjami. Narzędzia te umożliwiają agregację ekspozycji na ryzyko w obrębie różnych linii biznesowych oraz pomagają w identyfikacji ryzyk.

Narzędzia prognostyczne (takie jak analizy scenariuszowe i testy warunków skrajnych) identyfikują potencjalne ekspozycje na ryzyko w różnych niekorzystnych okolicznościach, natomiast narzędzia retrospektywne, bazujące na analizie danych historycznych, wspierają i umożliwiają porównanie rzeczywistej ekspozycji banku na ryzyko z apetytem na ryzyko oraz dostarczają danych do ewentualnych korekt. Testy warunków skrajnych uwzględniają odpowiedniość wyboru istotnych scenariuszy oraz powiązanych założeń, metod i infrastruktury banku. Bank wdraża i rozwija systemy informatyczne wspomagające proces zarządzania ryzykiem, a także inne narzędzia informatyczne powiązane z zarządzaniem ryzykiem.

W Banku obowiązują wewnętrzne limity dotyczące poszczególnych rodzajów ryzyka, które Bank uznaje za istotne i mierzalne. Ustalanie, przestrzeganie i monitoring wewnętrznych limitów na celu ograniczanie ekspozycji na ryzyko, a także wykrywanie przypadków niepożądanego wzrostu ryzyka. Szczegółowe zasady ustalania i aktualizacji wewnętrznych limitów oraz ich wysokość akceptuje Zarząd. Wysokość limitów jest dostosowana do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka banku (apetytu/tolerancji na ryzyko). Analizy będące podstawą do określenia wysokości limitów wewnętrznych są sporządzane w formie pisemnej.

Bank wdraża i utrzymuje system informacji zarządczej zapewniający otrzymywanie przez Radę Nadzorczą, Zarząd, a także odpowiednie komórki i jednostki organizacyjne aktualnej informacji o ryzyku zidentyfikowanym w obecnej lub przyszłej działalności Banku, charakterze, skali i złożoności ryzyka oraz działaniach podejmowanych w ramach zarządzania tym ryzykiem. Podstawą monitorowania procesu zarządzania ryzykiem w Banku jest formalnie ustanowiony system informacji zarządczej. System sprawozdawczości zarządczej dostarcza informacji na temat:

- 1) rodzajów i wielkości ryzyka w działalności Banku;
- 2) profilu ryzyka ;
- 3) stopnia wykorzystania limitów wewnętrznych;
- 4) wyników testów warunków skrajnych;
- 5) skutków decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem.

Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością umożliwiającą dostarczenie informacji o zmianach profilu ryzyka Banku. Zakres oraz szczegółowość sprawozdań wewnętrznych są dostosowane do rodzaju raportowanego ryzyka oraz odbiorców informacji. Szczegółowe zasady działania systemu informacji zarządczej reguluje w Banku *Instrukcja sporządzania informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Ozorkowie*, która zawiera szczegółowy wykaz sprawozdań zarządczych.

W celu ułatwienia procedury przeglądu i podejmowania decyzji oraz zapobiegania decyzjom mogącym nieświadomie zwiększać ryzyko, Bank zapewnia skuteczne przekazywanie informacji na temat ryzyka.

Bank wdraża i realizuje procesy zarządzania zasobami ludzkimi poprzez :

- 1) planów urlopów,
- 2) odpowiednią politykę szkoleń,
- 3) odpowiednie zasady motywowania i wynagradzania,
- 4) mechanizmy zapewnienia ciągłości działania w sytuacjach nieobecności pracownika lub odejścia z pracy.

Procesy zarządzania zasobami ludzkimi realizowane są zgodnie z odpowiednimi regulacjami wewnętrznymi (Polityka kadrowa). Bank sporządza i stosuje odpowiednią politykę wynagrodzeń dla poszczególnych kategorii osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku.

Prawidłowa i spójna kultura ryzyka jest kluczowym elementem skutecznego zarządzania ryzykiem, Zarząd rozwija kulturę ryzyka poprzez odpowiednie regulaminy

i procedury określające m.in. pożądane postawy w tym zakresie, odpowiednie przykłady, systemy motywacyjne o charakterze nie tylko finansowym, jak również sposoby komunikacji i szkolenia pracowników w zakresie ich obowiązków związanych z ryzykiem Banku.

Zarząd Banku wymaga, aby pracownicy posiadali pełną świadomość swoich obowiązków związanych z zarządzaniem ryzykiem. Oznacza to obowiązek zaznajomienia się z regulacjami wewnętrznymi w zakresie zarządzania ryzykiem, związanymi z zakresem obowiązków pracownika przyjętymi w Banku, a także z podziałem zadań i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem.

Kierujący zespołami pracowniczymi zobowiązani są o dbałość o posiadanie odpowiedniej wiedzy w tym zakresie przez podwładnych.

V. System kontroli wewnętrznej (Rekomendacja 1.11 H Komisji Nadzoru Finansowego; art. 111 a ust.4 Ustawy Prawo Bankowe)

W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej obejmujący wszystkie jednostki organizacyjne, który jest dostosowany do struktury organizacyjnej, wielkości i profilu ryzyka oraz skali działalności Banku.

Cele ogólne systemu kontroli wewnętrznej, to zgodnie z przepisami ustawy – Prawo bankowe zapewnienie:

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

Zarząd Banku odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnianie we wszystkich jednostkach organizacyjnych, komórkach organizacyjnych, i stanowiskach organizacyjnych banku, funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej. Zarząd banku podejmuje działania mające na celu zapewnienie ciągłości działania systemu kontroli wewnętrznej, w tym właściwej współpracy wszystkich pracowników Banku w ramach funkcji kontroli oraz współpracy z komórką do spraw zgodności, komórką audytu wewnętrznego, a także dostępu pracownikom tych komórek do niezbędnych dokumentów źródłowych, w tym zawierających informacje prawnie chronione w związku z wykonywaniem przez nich obowiązków służbowych.

Zarząd Banku w celu dokonania oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej przez Radę Nadzorczą, przekłada Radzie Nadzorczej roczne informacje na temat realizacji swoich zadań w obszarze funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej.

Do obowiązków Rady Nadzorczej należy nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej.

Rada Nadzorcza dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, komórki do spraw zgodności. Oceny dokonywane są z uwzględnieniem opinii Komitetu Audytu, w oparciu o ustalone kryteria, na podstawie przedłożonych dokumentów i informacji.

Komitet Audytu wspiera działania Rady Nadzorczej Banku min. w zakresie oceny systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem. Komitet Audytu realizuje swoje obowiązki ustawowe działając zgodnie z „Regulaminem Komitetu Audytu w BS Ozorków”

oraz zatwierdzonym planem, dokonując oceny systemów zarządzania, w tym zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej, wydając rekomendacje dla Rady Nadzorczej.

Do Komitetu Audytu powołano 4 osoby (3 członków i 1 przewodniczącą).

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej jest zorganizowany na trzech, niezależnych poziomach (liniach obrony).

1. Na pierwszy poziom (linię obrony) składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej banku, w tym stosowanie przez pracowników mechanizmów kontroli ryzyka, a także mechanizmów kontrolnych, a także dokonywanie w ramach obowiązków służbowych pracowników poziomego monitorowania (monitorowania w ramach pierwszego poziomu) przestrzegania mechanizmów kontrolnych poprzez ich weryfikację bieżącą lub testowanie.
2. Na drugi poziom (linię obrony) składa się co najmniej:
 - 1) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych.
 - 2) działalność komórki do spraw zgodności .Pracownicy komórek banku na drugim poziomie (drugiej linii) w związku z wykonywaniem obowiązków służbowych odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne, lub niezależnie monitorują przestrzeganie mechanizmów kontrolnych poprzez monitorowanie pionowe (weryfikacja bieżąca lub testowanie pierwszego poziomu przez poziom drugi) lub monitorowanie poziome (weryfikacja bieżąca lub testowanie poziome w komórkach drugiego poziomu).
3. Na trzeci poziom (linię obrony) składa się działalność audytu wewnętrznego.
 - 1) Trzeci poziom obejmuje Komórkę Audytu Wewnętrznego, działającą w ramach Systemu Zrzeszenia BPS, zgodnie z przepisami prawa.
 - 2) W przypadku Banku będącego uczestnikiem Systemu Ochrony mechanizmy kontrolne na trzecim poziomie oraz niezależne monitorowanie ich przestrzegania stosuje zarządzająca tym Systemem jednostka zarządzająca.(Bank Spółdzielczy w Ozorkowie jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS)

W ramach systemu kontroli wewnętrznej wyodrębnia się:

- 1) funkcję kontroli,
- 2) komórkę ds. zgodności
- 3) komórkę audytu wewnętrznego.

Funkcja kontroli - ma za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku, obejmuje stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji tj. stosowanie mechanizmów kontrolnych, niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, raportowanie w ramach funkcji kontroli odpowiednio do powierzonych danym stanowiskom, grupom ludzi lub jednostkom organizacyjnym zadań;

Komórka do spraw zgodności - ma za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie

Komórka audytu wewnętrznego ma za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, z wyłączeniem komórki audytu wewnętrznego.

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

Czynności niezależnego monitorowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych stosowane w Banku mają postać:

- 1) weryfikacji bieżącej (kontroli bieżącej lub nadzoru),
- 2) testowania.

Niezależność czynności monitorowania oznacza, że osoba dokonująca monitorowania przestrzegania mechanizmu kontrolnego, nie może jednocześnie stosować mechanizmu podlegającego monitorowaniu.

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

W Banku funkcjonuje Komórka ds. zgodności, będąca częścią drugiej linii obrony, ma ona charakter niezależny, funkcjonuje z odpowiednim uwzględnieniem zasady unikania konfliktu interesów, w tym niezależnie od działań pierwszej linii obrony.

Zadania komórki ds. zgodności wykonuje wyodrębnione w ramach struktury organizacyjnej Banku - Stanowisko ds. zgodności i kontroli (compliance), działające w obrębie systemu kontroli wewnętrznej, podległe bezpośrednio Prezesowi Zarządu.

Komórka ds. zgodności wykonuje czynności na podstawie *Regulaminu funkcjonowania komórki ds. zgodności*, *Instrukcji zarządzania ryzykiem braku zgodności* oraz innych regulacji wewnętrznych dotyczących obszarów związanych z zarządzaniem ryzykiem braku zgodności. Celem działania komórki ds. zgodności jest zapewnienie zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz standardami rynkowymi, a także normami etycznego działania, a także utrzymanie ryzyka braku zgodności na poziomie przyjętym w Banku apetytem na ryzyko braku zgodności.

Wykonywanie zadań komórki ds. zgodności w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności – polega na realizacji zadań w zakresie:

- 1) identyfikacji,
- 2) oceny,
- 3) kontroli, tzn. projektowaniu, wiążącym opiniowaniu, stosowaniu mechanizmów kontroli (ograniczania) ryzyka braku zgodności,
- 4) monitorowania oraz
- 5) raportowania na temat ryzyka braku zgodności

Kierujący komórką ds. spraw zgodności ma zapewniony bezpośredni kontakt z członkami Zarządu i Rady Nadzorczej, oznacza to możliwość braku zachowania drogi służbowej i bezpośredniego zwracania się do członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej.

Komórka ds. zgodności przedkłada raporty kwartalne Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej, a także Komitetowi audytu zgodnie z zasadami zawartymi w Regulaminie funkcjonowania Komórki ds. zapewnienia zgodności w Banku Spółdzielczym Ozorkowie.

Rada Nadzorcza dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, komórki do spraw zgodności ze szczególnym uwzględnieniem :

- 1) opinii Komitetu Audytu,
- 2) informacji Zarządu o sposobie wypełniania zadań przez Zarząd, pracowników w ramach funkcji kontroli oraz komórki ds. zgodności.
- 3) okresowych raportów komórki ds. zgodności.
- 4) okresowej informacji (sprawozdania) stanowiska ds. zgodności i kontroli na temat

wyników testowania poziomego i pionowego.

- 5) istotnych, z punktu widzenia adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, informacji uzyskanych od banku zrzeszającego zarządzającego systemem ochrony albo jednostki zarządzającej systemem ochrony.
- 6) ustaleń dokonanych przez biegłego rewidenta,
- 7) ustaleń wynikających z czynności nadzorczych wykonywanych przez uprawnione do tego instytucje (np. KNF, UOKIK),
- 8) istotnych z punktu widzenia adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, oceny i opinii dokonywane przez podmioty zewnętrzne, jeżeli były wydawane.
- 9) Wyników audytów realizowanych przez SSOZ oraz ocenę BION.

VI. Polityka wynagrodzeń (art. 111 a ust.4 Ustawy Prawo Bankowe)

Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagrodzeń wszystkich pracowników, w tym członków Rady Nadzorczej, członków Zarządu, a także innych osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku.

Na politykę wynagrodzeń w Banku składają się :

1. *„Polityka wynagrodzeń wszystkich pracowników Banku Spółdzielczego w Ozorkowie”*
2. Szczegółowe zasady wynagradzania członków Rady Nadzorczej, które określone zostały w *„Polityce wynagrodzeń Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Ozorkowie,,*
3. Szczegółowe zasady wynagradzania członków zarządu, które określa *„Regulamin wynagradzania Członków zarządu w Banku Spółdzielczym w Ozorkowie”*
4. Szczegółowe zasady wynagradzania Zarządu oraz innych pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku (z wyłączeniem Rady Nadzorczej) określone są w *„Polityce wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Ozorkowie”* przyjętej przez Radę Nadzorczą.
5. Szczegółowe zasady wynagradzania pozostałych pracowników określone są w *„Regulaminie wynagradzania”* przyjętym przez Zarząd.

Wprowadzone polityki, regulaminy uwzględniają formę prawną działalności Bank (spółdzielnia), rozmiar działalności Banku, ryzyko związane z prowadzoną działalnością, wewnętrzną organizację oraz charakter, zakres i stopień złożoności prowadzonej działalności. Polityka wynagrodzeń wszystkich pracowników, w tym zidentyfikowanych pracowników jest neutralna względem płci.

Na system wynagradzania w Banku składają się :

- 1) wynagrodzenia stałe (zasadnicze),
- 2) wynagrodzenia zmienne

Wynagrodzenie zmienne w Banku stanowią w szczególności premie oraz nagrody.

Zasady przyznawania wynagrodzeń zmiennych pracowników są ustalane z poszanowaniem przepisów prawa.

Premia w Banku ma charakter uznaniowy i motywacyjny. Wysokość premii jest bezpośrednio skorelowana z wynikami Banku i uwzględnia wkład pracy w osiągnięciu założonych celów na dany okres poszczególnych osób i zespołów oraz postawę pracownika.

Rada Nadzorcza otrzymuje tylko stałe składniki wynagrodzenia. Wysokość wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej ustala Zebranie Przedstawicieli. Jest to udokumentowane w odpowiednich uchwałach Zebrania Przedstawicieli.

Do stanowisk istotnych (mający istotny wpływ na profil ryzyka w Banku) w 2022r Bank zaliczył Członków Zarządu.

Łączne zmienne składniki wynagrodzeń przyznawane zidentyfikowanym pracownikom nie mogą ograniczać zdolności Banku do podwyższenia funduszy własnych i nie mogą być wyższe, niż 10% rocznego, zweryfikowanego przez biegłego rewidenta wyniku finansowego netto Banku za rok „n”.

Stosunek zmiennego wynagrodzenia do stałego wynagrodzenia u pracownika, którego działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku nie może przekraczać 100%. Stosunek ten może zostać podwyższony jedynie w formie uchwały Zebrania Przedstawicieli / Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy z zachowaniem procedury określonej w przepisach prawa.

Oceny efektów pracy członków Zarządu Banku dokonuje Rada Nadzorcza, w formie podjętych uchwał. Podstawą oceny efektów pracy członków Zarządu są kryteria dotyczące:

- 1) oceny wyników całego Banku,
- 2) a także ocena indywidualnych wyników danego członka Zarządu obejmująca kryteria ilościowe i jakościowe.

Ocena wyników całego Banku obejmuje ocenę spełnienia kryteriów ilościowych obejmujących koszt ryzyka, koszt kapitału i ryzyko płynności, a także wyniki Banku w perspektywie długoterminowej (3 letniej). Ocenie dokonywanej przez Radę Nadzorczą podlega stopień wykonania wskaźników w poszczególnych latach podlegających ocenie. Kryteria ilościowe obejmują:

- 1) wskaźnik ROE
- 2) współczynniki kapitałowe I Filara
- 3) wartość utworzonych rezerw
- 4) wartość wymogów ICAAP nie przekraczająca limitów alokacji na ryzyka istotne
- 5) nadzorcze miary płynności
- 6) współczynnik ROA
- 7) wynik na rezerwach
- 8) wynik finansowy netto

Oceniając indywidualne wyniki pracy członka Zarządu Rada Nadzorcza bierze pod uwagę:

- 1) efekty realizacji zadań wynikających z zakresu obowiązków i odpowiedzialności w ramach podziału zadań w Zarządzie;
- 2) uzyskanie absolutorium w okresie oceny;

- 3) pozytywna ocena dawania rękojmi należytego wykonania obowiązków, zgodnie z art. 22aa Ustawy Prawo bankowe (oceny odpowiedniości);
- 4) ocenę działań nadzorowanego obszaru dokonaną przez audyt wewnętrzny – wyniki audytu wewnętrznego nie zawierające krytycznych nieprawidłowości rozumianych zgodnie z Rekomendacją H KNF.

Jeżeli trzyletnia ocena efektów pracy danego członka Zarządu w oparciu o ustalone kryteria jest pozytywna, to dany członek Zarządu podlegający ocenie jest o tym informowany odpowiednio przez Radę Nadzorczą na piśmie. W piśmie tym określana jest kwota całkowitego zmiennego składnika wynagrodzenia.

Negatywna ocena efektów pracy oznacza podjęcie decyzji przez Radę Nadzorczą o nie przyznawaniu zmiennych składników wynagrodzeń. W przypadku negatywnej oceny członek Zarządu jest o tym informowany przez Radę Nadzorczą na piśmie, w piśmie tym Rada Nadzorcza wskazuje, jakie warunki nie zostały spełnione.

Przyznane zidentyfikowanemu pracownikowi zmienne składniki wynagrodzeń, wypłacane są po Zebraniu Przedstawicieli, po ich zaakceptowaniu do wypłaty, na wskazany przez zidentyfikowanego pracownika rachunek bankowy.

Polityka oraz jej realizacja podlegała w 2022 ocenie przez Radę Nadzorczą. W ocenie Rady Nadzorczej polityka wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Ozorkowie realizowana była w sposób właściwy, sprzyjający rozwojowi i bezpieczeństwu Banku.

Rada Nadzorcza przygotowuje i przedstawia Zebraniu Przedstawicieli, raz w roku, raport z oceny funkcjonowania polityki wynagrodzeń (polityki wynagradzania) w Banku.

Za 2022r została przyznana i wypłacona regulaminowa premia roczna dla Członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Ozorkowie . Premia została zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej nr 12/01/23 z dnia 31.01.2023r.

Informacja o powołaniu Komitetu do spraw wynagrodzeń.

W Banku nie został powołany Komitet do spraw wynagrodzeń, ponieważ Bank zgodnie z art. 4. pkt.35 ustawy Prawo Bankowe nie jest Bankiem istotnym, który w świetle art.9cb ust.1 ustawy Prawo Bankowe ma obowiązek powołania w/w komitetu.

VII. Informacja o spełnianiu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22aa. (art. 111 a ust.4 Ustawy Prawo Bankowe)

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej są objęci oceną w zakresie wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiedniego do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków dokonywana odpowiednio przez Zebranie Przedstawicieli w zakresie oceny członków Rady Nadzorczej oraz przez Radę Nadzorczą w zakresie członków Zarządu.

Zebranie Przedstawicieli zgodnie z przyjętą i zatwierdzoną „*Polityką oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku, członków Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczym w Ozorkowie*” dokonuje oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej, która ma

charakter pierwotny i wtórny.

Rada Nadzorcza zgodnie z przyjętą i zatwierdzoną „*Polityką oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku, członków Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczym w Ozorkowie*” dokonuje oceny odpowiedniości Członków Zarządu.

Rada Nadzorcza Banku dokonała w dniu 28.10.2021r oceny indywidualnej poszczególnych Członków Zarządu oraz Zarządu jako organu kolegialnego .W wyniku przeprowadzonej oceny Rada stwierdziła, że wszyscy członkowie Zarządu posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnionych funkcji oraz powierzonych im obowiązków i spełniają kryterium odpowiedniości. Jednocześnie Zarząd jako organ kolegialny również spełnia kryterium odpowiedniości.

Ocena odpowiedniości poszczególnych członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej jako organu kolegialnego została przeprowadzona podczas Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Ozorkowie w dniu 04.06.2022r. Zebranie Przedstawicieli pozytywnie oceniło Radę jako organ kolegialny stwierdzając, że Rada spełniła kryterium odpowiedniości. W przypadku oceny poszczególnych członków Rady Nadzorczej, Zebranie Przedstawicieli pozytywnie oceniło członków Rady, stwierdzając spełnienie kryterium odpowiedniości.

Wszyscy członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej zgodnie z dokonaną oceną spełniają wymagania art.22aa ustawy Prawo bankowe. Posiadają oni wiedzę, umiejętności i doświadczenie, odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków, oraz dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków. Rękojmia ta odnosi się w szczególności do reputacji, uczciwości i rzetelności danej osoby oraz zdolności do prowadzenia spraw Banku w sposób ostrożny i stabilny.

W związku ze złożonymi oświadczeniami członków Rady Nadzorczej na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 30.03.2023r. o braku istotnych zmian dotyczących odpowiedniości od ostatniej oceny, nie zachodził obowiązek przeprowadzania oceny odpowiedniości członków RN na ZP w dniu 15.04.2023r.

Zebranie Przedstawicieli dnia 15 kwietnia 2023r podjęło Uchwałę nr 9 w sprawie udzielenia absolutorium członkom Zarządu Banku Spółdzielczego w Ozorkowie za pracę za 2022r.

VIII. Informacja o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust. 1 i 7 Ustawy Prawo Bankowe, o ile przy wykonywaniu na rzecz jednostki organizacyjnej banku albo innego przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznego czynności, o których mowa w tych przepisach, uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową.(art. 111 b Ustawy Prawo Bankowe)

Informacje publikowane są na tablicy ogłoszeń udostępnionej w jednostkach organizacyjnych Banku oraz na stronie internetowej Banku www.bs-ozorkow.pl

IX. Informacje wynikające z Rekomendacji „P” Komisji Nadzoru Finansowego

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

Bank definiuje ryzyko płynności jako zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat. W ramach ryzyka płynności Bank identyfikuje ryzyko finansowania definiowane 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.

W systemie zarządzania ryzykiem płynności uczestniczą:

- 1) Rada Nadzorcza,
- 2) Zarząd,
- 3) Główny Księgowy,
- 4) Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz,
- 5) pozostałe komórki i jednostki organizacyjne.

Ad. 1) Rada Nadzorcza w zakresie swoich kompetencji:

- ✓ sprawuje nadzór nad ryzykiem płynności jakie ponosi Bank oraz metody zarządzania tym ryzykiem,
- ✓ zatwierdza maksymalny poziom ryzyka płynności, jaki może obciążać działalność Banku (apetyt na ryzyko), a także tolerancję ryzyka płynności określoną przez Zarząd,
- ✓ zatwierdza przygotowaną przez Zarząd strukturę organizacyjną Banku w zakresie zarządzania ryzykiem płynności dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka,
- ✓ zapewnia by członkowie Zarządu i odpowiedni pracownicy posiadali właściwe kompetencje,
- ✓ w ramach wypełniania swoich funkcji i odpowiedzialności za proces zarządzania ryzykiem w Banku, nadzoruje realizację polityki zarządzania ryzykiem płynności,
- ✓ zatwierdza zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych,
- ✓ nie rzadziej niż raz na pół roku analizuje raporty w zakresie poziomu płynności banku oraz zapewnia, by Zarząd banku podejmował odpowiednie działania naprawcze w sytuacji wystąpienia problemów,
- ✓ przynajmniej raz w roku decyduje o ewentualnej weryfikacji zasad Polityki zarządzania ryzykiem płynności.

Ad. 2) Zarząd, w zakresie swych kompetencji:

- ✓ ponosi odpowiedzialność za ryzyko płynności, jakie ponosi Bank oraz za efektywność metod zarządzania tym ryzykiem,
- ✓ określa tolerancję ryzyka płynności, zgodną z apetytem na ryzyko Banku, adekwatną do strategii działalności oraz do roli, jaką Bank pełni w systemie finansowym i przedstawia do zatwierdzenia Radzie Nadzorczej,
- ✓ projektuje i wdraża system zarządzania ryzykiem płynności, obejmujący środowisko zarządzania ryzykiem i proces zarządzania ryzykiem płynności, zintegrowany z procesem zarządzania ryzykiem w Banku,
- ✓ wprowadza zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą strukturę organizacyjną Banku w zakresie zarządzania ryzykiem płynności dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka,
- ✓ odpowiada za opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację pisemnych polityk oraz procedur w zakresie zarządzania ryzykiem płynności,
- ✓ jest odpowiedzialny za to, aby wszystkie jednostki organizacyjne, których działanie wpływa na płynność Banku, znały zasady Polityki i funkcjonowały zgodnie z zatwierdzonymi regulacjami,
- ✓ odpowiada za system informacji zarządczej i poprawność polityki informacyjnej (ujawnień) w zakresie zarządzania ryzykiem płynności,
- ✓ przekazuje Radzie Nadzorczej okresową informację, przedstawiającą w sposób rzetelny, przejrzysty i syntetyczny, rodzaje i wielkość ryzyka płynności w działalności Banku,
- ✓ co najmniej raz w roku dokonuje oceny przyjętej Polityki w zakresie ryzyka płynności pod względem sposobu jej stosowania oraz ewentualnej konieczności wprowadzenia zmian, Zarząd informuje Radę Nadzorczą o wynikach dokonanej oceny.

Ad. 3) Główny Księgowy, w zakresie swych kompetencji:

- ✓ określa potrzeby płynnościowych Banku i źródeł płynności dostępnych w celu zaspokojenia tych potrzeb, specyfiki działalności Banku, asortymentu produktów, struktury bilansu i profili przepływów środków pieniężnych związanych ze zobowiązaniami bilansowymi i pozabilansowymi;
- ✓ określa zapotrzebowania na płynność zarówno w normalnych warunkach rynkowych, jak i w warunkach kryzysowych, które mogą dotyczyć wyłącznie Banku, całego rynku lub kombinacji tych sytuacji;
- ✓ planuje i steruje ryzykiem koncentracji płynności, zapewniające dywersyfikację aktywów płynnych, źródeł i okresu finansowania;
- ✓ opracowuje plany awaryjne płynności;
- ✓ planuje i utrzymuje nadwyżkę płynności, w tym dokonuje transakcji związanych z zabezpieczaniem płynności,
- ✓ planuje zapotrzebowania, a także zabezpieczenie środków w zakresie płynności śróddziennej, w celu zapewnienia bieżącego wykonania przez Bank zobowiązań płatniczych i rozliczeniowych – zarówno w warunkach normalnych, jak i w warunkach skrajnych.

Ad. 4) Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz, w zakresie swych kompetencji:

- ✓ projektuje założenia do określania spójnej z apetytem na ryzyko Banku tolerancji ryzyka płynności,

- ✓ dokonuje pomiaru ryzyka płynności wraz z określeniem narzędzi pomiaru ryzyka płynności,
- ✓ określa pozycję w zakresie ryzyka płynności dla przyszłych przepływów pieniężnych z tytułu aktywów i pasywów, źródeł ryzyka nieoczekiwanego zapotrzebowania na płynność i wartości progowych związanych z pozycjami pozabilansowymi,
- ✓ monitoruje i kontroluje ekspozycję na ryzyko płynności i zapotrzebowania na finansowanie,
- ✓ sporządza sprawozdawczość o poziomie ryzyka płynności Banku,
- ✓ projektuje założenia do testów warunków skrajnych, przeprowadza i sprawozdaje testy warunków skrajnych w zakresie ryzyka płynności, dokonuje przeglądów testów warunków skrajnych, sprawozdaje wyniki testów warunków skrajnych.
- ✓ dokonuje codziennego wyznaczania miar płynności (wymogów płynności).

Ad. 5) Pozostałe komórki i jednostki organizacyjne są zobowiązane do przygotowywania i dostarczania informacji niezbędnych do sprawnego i efektywnego zarządzania płynnością Banku, a także do wykonywania zadań związanych z realizacją planów i procedur awaryjnych.

W zakresie strategii finansowania swojej działalności bank stosuje podejście oparte na wykorzystaniu stabilnej części bazy depozytowej jako podstawowego źródła finansowania. Głównym źródłem finansowania działalności banku są depozyty podmiotów niefinansowych. Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymywania środków uznawanych za stabilne źródło finansowania. Nadwyżki zgromadzonych środków, których Bank nie wykorzysta na działalność kredytową lub nie przeznaczy na zakup innych aktywów (w tym aktywów płynnych), gromadzone są w Banku Zrzeszającym. Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania. Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowych źródeł finansowania z Banku Zrzeszającego, na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego (finansowanie zabezpieczone). W sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania mogą być również środki utrzymywane w ramach Depozytu Obowiązkowego oraz wsparcie płynnościowe z Funduszu Zabezpieczającego na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony BPS.

Zarządzanie ryzykiem płynności i finansowania w Banku ma charakter skonsolidowany i całościowy. Oznacza to zarządzanie płynnością zarówno w odniesieniu do pozycji bilansowych jak i pozabilansowych we wszystkich horyzontach czasowych ustalonych przez Bank i obejmuje wszystkie komórki i jednostki organizacyjne. Funkcje skarbowe oraz zarządzanie ryzykiem płynności i finansowania są scentralizowane. Zadania związane z utrzymaniem śróddziennej, krótkoterminowej, średnioterminowej i długoterminowej płynności Banku wykonuje Główny Księgowy we współpracy z Zespołem Zarządzania Ryzykiem i Analiz.

Bank Spółdzielczy w Ozorkowie jest członkiem Zrzeszenia BPS, które tworzy Bank BPS S.A. (Bank Zrzeszający) i zrzeszone z nim Banki Spółdzielcze. Bank jest również Uczestnikiem Systemu Ochrony BPS, będącego instytucjonalnym systemem ochrony utworzonym w celu ochrony uczestników, a w szczególności w celu zagwarantowania ich płynności i wypłacalności w celu uniknięcia upadłości, gdyby okazała się ona konieczna.

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

W związku z uczestnictwem Banku w Zrzeszeniu BPS i Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS zarządzanie ryzykiem płynności w Banku odbywa się zgodnie z zasadami ustalonymi w Zrzeszeniu i Systemie. W ramach tych procesów:

- 1) Bank Zrzeszający realizuje m.in. następujące zadania:
 - a) prowadzenie rozliczeń pieniężnych Banków Spółdzielczych,
 - b) zabezpieczanie Banków Spółdzielczych przed ryzykiem związanym z zakłóceniami w realizacji rozliczeń międzybankowych,
 - c) zabezpieczanie płynności śróddziennej dla Banków Spółdzielczych,
 - d) prowadzenie rachunków bieżących Banków Spółdzielczych,
 - e) udzielanie kredytów (w tym w rachunku bieżącym) Bankom Spółdzielczym zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku Zrzeszającego,
 - f) gromadzenie nadwyżek środków Banków Spółdzielczych,
 - g) prowadzenie rachunków środków Depozytu Obowiązkowego,
 - h) utrzymywanie aktywów płynnych stanowiących pokrycie środków Depozytu Obowiązkowego,
 - i) wyznaczanie i utrzymywanie zagregowanych wymogów miar płynności (LCR i NSFR),
 - j) pośredniczenie w zakupie przez Banki Spółdzielcze papierów wartościowych w ramach limitów ustalonych przez Spółdzielnię.
- 2) Spółdzielnia realizuje m.in. następujące zadania:
 - a) udzielanie pomocy płynnościowej Uczestnikom zgodnie z przepisami obowiązującymi w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS,
 - b) wyznaczania minimalnego zasobu aktywów płynnych w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS (m.in. poprzez aktualizację kwoty Depozytu Obowiązkowego),
 - c) ustalanie limitów ryzyka płynności w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS,
 - d) monitorowanie poziomu płynności Uczestników na zasadzie indywidualnej i zagregowanej,
 - e) prowadzenie wymiany informacji o ryzyku płynności pomiędzy Uczestnikami,
 - f) przeprowadzanie zagregowanych testów warunków skrajnych według scenariuszy określonych w Grupowym Planie Naprawy,
 - g) opracowywanie procedur wzorcowych dotyczących zarządzania ryzykiem płynności.

Na mocy decyzji Komisji nadzoru Finansowego, wydanych na podstawie art. 8 ust. 2 w związku z ust. 4 oraz ust. 6 rozporządzenia CRR, ze względu na przynależność do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS Bank jest zwolniony z indywidualnego spełniania wymogu płynności krótkoterminowej oraz długoterminowej (LCR i NSFR) w zakresie stosowania przepisów Rozporządzenia CRR. Jednocześnie Bank BPS S.A. jako Bank Zrzeszający, został zobowiązany do stosowania wymogów w zakresie LCR i NSFR na podstawie skonsolidowanej sytuacji wszystkich banków będących uczestnikami Systemu Ochrony

Zrzeszenia BPS, które to banki otrzymały zezwolenia KNF na odstępstwo od stosowania wymogów dotyczących płynności na zasadzie indywidualnej w zakresie LCR i NSFR.

Na dzień 31.12.2022 r. wskaźnik płynności krótkoterminowej wyliczony indywidualnie dla Banku wyniósł 340,82% (przy wymaganym 100%). Oznacza to, że Bank nie jest zagrożony płynnościowo, a aktywa Banku zabezpieczają 30-dniową płynność. Na podstawie informacji uzyskanych z Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, na 30.12.2022 r. łączny poziom wskaźnika LCR wyliczonego dla uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS wyniósł 290%.

Na dzień 31.12.2022 r. wskaźnik stabilnego finansowania netto (NSFR) wyliczony indywidualnie dla Banku wyniósł 176,04% (przy wymaganym 100%). Oznacza to, że Bank nie jest zagrożony płynnościowo, a dostępne stabilne pasywa zabezpieczają wymagane stabilne finansowanie na pokrycie aktywów długoterminowych w okresie jednego roku, gdyby wystąpiła sytuacja kryzysowa. Na podstawie informacji uzyskanych z Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, na 30.12.2022 r. poziom wskaźnika stabilnego finansowania netto (NSFR) wyliczonego dla uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS wyniósł 176%.

Dzięki temu, że Bank funkcjonuje w ramach Zrzeszenia BPS, ma on możliwość skorzystania między innymi z limitu dopuszczalnego debetu oraz otrzymania depozytów płynnościowych do wysokości limitu lokacyjnego. Te udostępnione przez Bank Zrzeszający produkty mogą uzupełnić niedobory środków na bieżącą obsługę klientów banku. Na dzień ujawnienia Bank posiadał możliwość skorzystania z limitu dopuszczalnego debetu przyznanego przez Bank Zrzeszający BPS w kwocie 1 996 tys. zł. Z chwilą przystąpienia do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS dodatkowym zabezpieczeniem płynności stał się Depozyt Obowiązkowy złożony w Banku BPS S.A, natomiast w sytuacji niebezpieczeństwa utraty bieżącej płynności lub wypłacalności Bank może uzyskać pomoc finansową z Funduszu Zabezpieczającego Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Zarządzając ryzykiem płynności Bank utrzymuje odpowiednią nadwyżkę płynności, złożoną z łatwo zbywalnych aktywów, w celu zabezpieczenia możliwości przetrwania sytuacji kryzysowych związanych z ryzykiem płynności. Aktywa wchodzące w skład nadwyżki płynności powinny spełniać następujące wymogi:

- 1) brak obciążeń,
- 2) wysoka jakość kredytowa,
- 3) wysoka płynność na rynku lub transakcji bezpośrednich,
- 4) łatwa zbywalność,
- 5) brak prawnych, regulacyjnych i operacyjnych przeszkód do wykorzystania tych aktywów w celu pozyskania środków,
- 6) sprzedaż aktywa nie oznacza konieczności podejmowania nadzwyczajnych działań.

Luka płynności stanowi podstawowe narzędzie pomiaru ryzyka płynności umożliwiające identyfikację niedoboru/nadwyżki płynności w poszczególnych horyzontach czasowych.

Luka po urealnianiu na dzień 31.12.2022 r.:

(dane w tys. zł)

	Do 1M	> 1M do 3M	> 3M do 6M	> 6M do 1R	> 1R do 3L	> 3L do 5L	> 5L do 10L	Powyżej 10L
AKTYWA RAZEM (A)	121 329	17 145	5 334	8 456	19 151	12 542	16 335	20 043
PASYWA RAZEM (P)	78 072	15 924	15 097	11 100	20	0	0	103 800
LUKA	43 257	1 221	-9 763	-2 644	19 131	12 542	16 335	-83 757
Wskaźnik płynności (A/P)	1,55	1,08	0,35	0,76	957,55	0	0	0,19

Identyfikuje się następujące, główne dla Banku źródła ryzyka związanego z zagrożeniem utraty płynności:

- 1) znaczący spadek wielkości aktywów płynnych,
- 2) wzrastająca koncentracja pozycji istotnych dla ryzyka płynności (aktywnych i pasywnych),
- 3) wzrastające wpływy netto (luka płynności) spowodowana nadmiernym niedopasowaniem terminów zapadalności/wymagalności aktywów i pasywów, a także koniecznością dokonania nagłych wypłat (ryzyko nieoczekiwanego zapotrzebowania na płynność),
- 4) zmniejszenie się dostępu do alternatywnych źródeł finansowania,
- 5) znaczące i/lub notoryczne przekraczanie limitów związanych z ryzykiem płynności,
- 6) zmiany warunków rynkowych, które mogą wskazywać na przyszłe zagrożenia w zakresie płynności, np. skutkujące brakiem pozyskania lub możliwości zbycia (upłynnienia) aktywów,
- 7) inne ryzyka, w tym: ryzyko kredytowe, ryzyko stopy procentowej, ryzyko operacyjne.

Źródło finansowania Banku stanowiły zgromadzone depozyty klientów. Zapewnieniu ich stabilności i odpowiedniej dywersyfikacji służyło określenie limitów, monitorowanie wartości i struktury bazy depozytowej, monitorowanie poziomu wskaźników stabilności bazy depozytowej, zrywalności i odnawialności depozytów. Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez ograniczanie depozytów dużych deponentów, różne terminy wymagalności depozytów oraz różny charakter depozytów – depozyty terminowe i bieżące.

Bank stosuje metody ograniczania ryzyka płynności, takie jak:

- a) system limitów zarówno zewnętrznych jak i wewnętrznych,
- b) zabezpieczanie ryzyka poprzez utrzymywanie nadwyżki środków płynnych, a także zabezpieczeń płynności,
- c) opracowanie planów awaryjnych,
- d) planowanie strategii finansowania i sterowanie ryzykiem koncentracji.

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

- ✓ płynność śróddzienna - zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w bieżącym dniu,
- ✓ płynność krótkoterminowa - zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;
- ✓ płynność średnioterminowa - zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie od 1 do 12 miesięcy,
- ✓ płynność długoterminowa - zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy,
- ✓ ryzyko finansowania – 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.
- ✓ ryzyko koncentracji płynności – ryzyko niewywiązania się z bieżących zobowiązań ze względu na uzależnienie się (brak dywersyfikacji) lub nadmierną ekspozycję wobec jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych.
- ✓ luka płynności (urealniona) – zestawienie niedopasowania terminów zapadalności aktywów i wymagalności pasywów w danym przedziale czasowym uwzględniające założenia co do możliwych zachowań pozycji aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych w celu realnego ustalenia przyszłego poziomu płynności. Szacowanie urealnionych przepływów pieniężnych wymaga wypracowania przez bank własnej, ostrożnościowej techniki ich oceny uwzględniającej założenia dotyczące m. in. wcześniejszych wypłat depozytów, późniejszych spłat kredytów, stabilności źródeł finansowania, zasad wpływu na pozycję płynności zobowiązań i należności warunkowych oraz innych transakcji pozabilansowych, kosztów wymuszonej sprzedaży aktywów czy zmian sytuacji gospodarczej i upodobań klientów.
- ✓ nadwyżka płynności - aktywa zabezpieczające utrzymanie płynności płatniczej,
- ✓ baza depozytowa – zobowiązania terminowe i bieżące wobec osób fizycznych oraz innych podmiotów niefinansowych z wyłączeniem transakcji dotyczących obrotu na hurtowym rynku finansowym.
- ✓ aktywa nieobciążone – aktywa, które mogą być natychmiast wykorzystane przez Bank jako przedmiot zastawu zabezpieczającego pozyskanie finansowania lub do celów handlowych lub zarządzania ryzykiem.
- ✓ kluczowi klienci – klienci, których zachowania mogą w znaczący i niespodziewany sposób wpłynąć na profil przepływów pieniężnych Banku w ciągu dnia, zwiększając tym samym narażenie banku na ryzyko płynności śróddziennej.
- ✓ tolerancja ryzyka płynności – poziom ryzyka płynności, jaki zamierza ponieść Bank. Im większa tolerancja ryzyka Banku, tym więcej ryzyka zaakceptuje on w celu osiągnięcia korzyści finansowych ze swojej działalności. Poziom tolerancji ryzyka

płynności Banku powinien wynikać z apetytu na ryzyko Banku, będącego wyrazem poziomu akceptacji ryzyka określonego w skali całej instytucji, i być z nim spójny.

Bank przeprowadza następujące testy warunków skrajnych

- 1) wrażliwości – w oparciu o które szacowany jest kapitał wewnętrzny oraz wykonywany jest pomiar wpływu zmiany parametru na poziom ryzyka płynności;
- 2) scenariuszowe – w oparciu o które budowane są awaryjne plany płynności oraz wyznaczany jest poziom bufora płynności;
- 3) odwrócone – w oparciu o które wykonywane są doraźne analizy problemowe.

Rezultaty testów warunków skrajnych służą:

- 1) jako podstawa do podjęcia działań naprawczych bądź mających na celu ograniczenie ekspozycji banku,
- 2) do dostosowania profilu płynnościowego Banku do przyjętej tolerancji ryzyka,
- 3) do oceny adekwatności nadwyżki płynności,
- 4) jako istotny wkład w proces kształtowania awaryjnego planu płynności Banku oraz określania strategii i taktyki działania na wypadek pojawienia się warunków skrajnych płynności,
- 5) jako element w procesie planowania strategicznego Banku,
- 6) do ustalania limitów wewnętrznych,
- 7) jako podstawa do dostosowywania i ulepszania regulacji wewnętrznych.

Wyniki testów warunków skrajnych wykazały, że Bank posiadał konieczny do utrzymania poziom bufora płynności. O wynikach był informowany Zarząd oraz Rada Nadzorcza.

Podstawą do budowy testów scenariuszowych są scenariusze warunków skrajnych, określone w trzech wariantach:

- 1) wewnętrznym, którymi są:
 - a) utrata zaufania do Banku, będąca m.in. wynikiem pojawienia się negatywnych informacji o sytuacji finansowej Banku lub o sposobie prowadzenia przez Bank działalności,
 - b) wzrost kredytów przeterminowanych,
 - c) zła sytuacja finansowa Banku przejawiająca się groźbą powstania bieżącej straty finansowej,
 - d) awarie systemów komputerowych, brak połączeń telekomunikacyjnych, brak zasileń energetycznych lub wyłączenia;
- 2) systemowym, którymi są:
 - a) zatory płatnicze powstałe w podmiotach będących klientami Banku,
 - b) wzrost zapotrzebowania rynku na depozyty – „wojna depozytowa”,
 - c) wzrost rynkowych stóp procentowych,
 - d) zakłócenia rozliczeniowe na rynku międzybankowym;
- 3) mieszanym, którymi są:
 - a) zła sytuacja finansowa Banku oraz wzrost zapotrzebowania rynku na depozyty,
 - b) wzrost kredytów zagrożonych oraz zatory płatnicze powstałe w podmiotach będących klientami Banku.

Dla każdego scenariusza Bank określa wpływ sytuacji skrajnej na poziom płynności Banku, wielkość potrzebnych aktywów nieobciążonych oraz wpływ zaistniałej sytuacji na poziom rentowności Banku. Scenariusze warunków skrajnych stanowią podstawę do budowy awaryjnych planów płynności. Testy scenariuszowe przeprowadzane są przynajmniej raz w roku.

Na wypadek, gdyby rozwiązania stosowane w bieżącym zarządzaniu płynnością okazały się nieskuteczne Bank opracował plan awaryjny utrzymania płynności. Plan sporządzony jest w formie pisemnej i zatwierdzony przez Zarząd. Scenariusze planu awaryjnego obejmują poważne zakłócenia płynności mające charakter wewnętrzny, systemowy oraz będący połączeniem obu wyżej wymienionych scenariuszy, a także być spójne ze scenariuszami testów warunków skrajnych.

Plan awaryjny opracowywany przez osoby odpowiedzialne za zarządzanie płynnością, gwarantują:

- 1) niezakłócony dostęp do usług finansowych świadczonych przez Bank,
- 2) bezpieczeństwo wkładów klientów zdeponowanych w Banku,
- 3) przetrwanie Banku w sytuacjach kryzysowych.

Wszyscy pracownicy Banku zobowiązani są do bezwzględnego stosowania planu awaryjnego, szczególnie w zakresie raportowania o zagrożeniach oraz awaryjnego pozyskiwania środków w celu utrzymania płynności. Plany awaryjne są zintegrowane z ciągłym procesem analizy ryzyka płynności i finansowania, założeniami oraz rezultatami testów warunków skrajnych. W 2022 roku nie wystąpiły czynniki warunkujące uruchomienie planów awaryjnych.

Polityka Banku w zakresie nadwyżki płynności:

Bank utrzymuje nadwyżkę płynności, jako zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się szeregu scenariuszy warunków skrajnych płynności, włączając w to utratę lub zmniejszenie niezabezpieczonych i dostępnych w normalnych warunkach zabezpieczonych źródeł finansowania. Nie powinny istnieć prawne, regulacyjne bądź operacyjne ograniczenia w wykorzystaniu tych aktywów w celu pozyskania finansowania. Wiążące Bank nadzorcze normy płynności powinny być przestrzegane każdorazowo. Nadwyżka płynności służy przetrwaniu warunków skrajnych płynności, co oznacza, że składniki bufora mogą w takich warunkach posłużyć w celu pozyskania potrzebnej płynności. Nadwyżka płynności powinna być utrzymywana niezależnie od aktywów płynnych posiadanych w związku z zabezpieczeniem.

Ograniczenia regulacyjne w zakresie transferu płynności w obrębie zrzeczenia:

Bank funkcjonuje w ramach zrzeczenia BPS oraz jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeczenia BPS, a zatem może skorzystać z instrumentów wsparcia płynności określonych w umowach zawartych między tymi instytucjami a Bankiem.

Z zakresu ryzyka płynności w Banku funkcjonuje system informacji zarządczej, który zawiera dane na temat:

- 1) struktury i stabilności źródeł finansowania działalności Banku, ze szczególnym uwzględnieniem depozytów;

- 2) stopnia niedopasowania terminów płatności pozycji bilansowych i pozabilansowych;
- 3) wpływu pozycji pozabilansowych na poziom ryzyka płynności;
- 4) poziomu aktywów nieobciążonych;
- 5) analizy wskaźników płynności;
- 6) ryzyka związanego z płynnością długoterminową;
- 7) wyników testów warunków skrajnych;
- 8) stopnia przestrzegania limitów.

Raporty z zakresu ryzyka płynności pozwalają Zarządowi i Radzie Nadzorczej na m.in.:

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

Sprawozdanie na temat ryzyka płynności obejmujące informację opisową dla Zarządu Banku oraz dla Rady Nadzorczej sporządzane są z częstotliwością kwartalną.

X. Informacje wynikające z Rekomendacji „Z” Komisji Nadzoru Finansowego

Rekomendacja Z 8.8 Informacje o udziale członków Rady Nadzorczej w posiedzeniach tego organu.

Posiedzenia Rady w 2022r odbywały się minimum raz na kwartał (łączna liczba posiedzeń wynosiła 8) Wszyscy członkowie Rady byli obecni na 6 posiedzeniach.

Na posiedzeniu Rady w dniu 28.04.2022r wzięło udział 7 osób na 8 członków Rady Nadzorczej oraz na posiedzeniu Rady w dniu 28.10.2022r wzięło udział 7 osób na 8 członków Rady Nadzorczej.

Rekomendacja Z 13.6 Informacje dotyczące przyjętej w banku polityki zarządzania konfliktem interesów.

W Banku została przyjęta „ Polityka w zakresie przeciwdziałania konfliktowi interesu Banku Spółdzielczego w Ozorkowie”

Celem niniejszej Polityki jest zapobieganie niekorzystnym zjawiskom powodowanym konfliktem interesu, a także zapobieganie naruszeniu prawa i regulacji nadzorczych.

Bank ustala następujące zasady w zakresie zapobiegania konfliktowi interesów:

- 1) członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej powinni unikać działań, które mogą spowodować lub powodować możliwość konfliktu interesów,
- 2) członkowie organów, którzy mają zasiadać w organach innych podmiotów uzyskują na to zgodę Banku,
- 3) obowiązkiem członków organów Banku jest ujawnienie wszelkich spraw, które spowodowały lub mogą spowodować konflikt interesu,
- 4) obowiązkiem członka organu jest uchylenie się od głosowania lub decyzji w sprawach, gdzie występuje konflikt interesu lub występuje inna możliwość niekorzystnego wpływu

na poziom obiektywizmu podejmowanej decyzji, albo właściwej realizacji obowiązków wobec Banku,

- 5) stosowane są odpowiednie procedury zawierania transakcji z podmiotami zależnymi lub powiązаныmi z Bankiem lub członkami organów,
- 6) stosowany jest podział zadań i procedury zapewniające zapobieganie konfliktowi interesów oraz konfliktowi personalnemu,
- 7) podejmowane są zdecydowane działania w odpowiedzi na wszelkie naruszenia Polityki.

W Banku zostały jednoznacznie określone kompetencje oraz schematy podległości służbowej w obszarze zarządzania na różnych szczeblach organizacyjnych.

Podział kompetencji zapobiega przyporządkowaniu zakresu odpowiedzialności mogącemu prowadzić do konfliktów interesów. Przypisanie poszczególnym osobom bądź zespołom zakresu odpowiedzialności powodującego powstawanie konfliktu interesów może prowadzić do ukrywania szkód, błędów lub niewłaściwych działań.

Tworząc, dokumentując i aktualizując schematy podległości zawarte w Regulaminie organizacyjnym, a także w innych regulacjach wewnętrznych Bank identyfikuje i eliminuje potencjalne konflikty interesów.

W Banku są określone akceptowalne zależności służbowe w związku z występowaniem powiązań personalnych, w tym zakresie akceptowalne są powiązania personalne pomiędzy pracownikami w przypadku, gdy nie zachodzi pomiędzy nimi bezpośrednia podległość służbowa, lub nie mają wzajemnego wpływu na zakres i realizację swoich obowiązków.

W Banku za powiązania personalne uznaje się powiązania o charakterze rodzinnym wynikające z małżeństwa, pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej i w drugim stopniu linii bocznej. W przypadku zaistnienia powiązań personalnych pomiędzy pracownikami, Bank podejmuje stosowne działania mające na celu wyeliminowanie ryzyka operacyjnego, które mogłoby prowadzić do nadużyć ze strony pracowników.

W Banku została wyznaczona komórka organizacyjna, która prowadzi rejestr zdarzeń lub okoliczności wskazujących występowanie konfliktu interesów lub ryzyko jego wystąpienia. Komórka ds. zgodności w okresach kwartalnych w ramach identyfikacji ryzyka zgodności przedstawia organom Banku informację na temat zidentyfikowanych konfliktów interesów.

Rekomendacja Z 30.1

Bank w swoich zasadach wynagradzania określił roku maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym. Na podstawie analizy Bank ustalił wysokość wskaźnika na 2023r na poziomie max 3,5.

XI. Informacja wynikająca z Rekomendacji,, M "17.3 Komisji Nadzoru Finansowego

W 2022 roku w Banku zostały ujawnione zdarzenia ryzyka operacyjnego, które obejmowały straty operacyjne, zaprezentowane w poniższej tabeli, na łączną kwotę 2 tys. zł brutto i 0 tys. zł netto.

Najistotniejsze zdarzenie operacyjne zostało ujawnione w kategorii: wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji.

Rodzaj zdarzenia	Definicja	Kategoria zdarzenia w ramach rodzaju	strat brutto	Strata netto
1.Oszustwa wewnętrzne	Straty spowodowane celowym działaniem polegającym na defraudacji, sprzeniewierzeniu majątku, obejściach regulacji, przepisów prawa lub przepisów wewnętrznych przedsiębiorstwa, wyłączając straty wynikające z różnicowania/dyskryminacji pracowników, które dotyczą co najmniej jednej strony wewnętrznej	1) działania nieuprawnione	-	-
		2) kradzież i oszustwo	-	-
2.Oszustwa zewnętrzne	Straty spowodowane celowym działaniem polegającym na defraudacji, sprzeniewierzeniu majątku lub obejściu regulacji prawnych przez stronę trzecią	1) działania nieuprawnione	-	-
		2) bezpieczeństwo systemów	-	-
3.Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	Straty powstałe na skutek działań niezgodnych z przepisami lub porozumieniami dotyczącymi zatrudnienia, bezpieczeństwa i higieny pracy, wypłaty odszkodowań z tytułu uszkodzenia ciała lub straty wynikające z nierównego traktowania i dyskryminacji pracowników	1) stosunki pracownicze	-	-
		2) bezpieczeństwo środowiska pracy	-	-
		3) podziały i dyskryminacja	-	-
4.Klienci, produkty i praktyki operacyjne	Straty wynikające z niewywiązania się z obowiązków zawodowych względem określonych klientów, będące skutkiem działań nieumyślnych lub zaniedbania (w tym wymagań powierczych i stosownego zachowania) lub też związane z charakterem bądź konstrukcją produktu.	1) obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów	-	-
		2) niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	-	-
		3) wady produktów	-	-
		4) klasyfikacja klienta i ekspozycje	-	-
		5) usługi doradcze	-	-
5.Szkody związane z aktywami rzeczowymi	Straty powstałe na skutek straty lub szkody w aktywach rzeczowych w wyniku klęski żywiołowej lub innych wydarzeń	klęski żywiołowe i inne zdarzenia	-	-
6.Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	Straty powstałe na skutek zakłóceń działalności banku lub awarii systemów.	systemy	-	-

7. Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	Straty powstałe na skutek nieprawidłowego rozliczenia transakcji lub wadliwego zarządzania procesami operacyjnymi oraz wynikłe ze stosunków z kontrahentami i sprzedawcami.	1) wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	2 tys. zł	0 tys. zł
		2) monitorowanie i sprawozdawczość	-	-
		3) napływ i dokumentacja klientów	-	-
		4) zarządzanie rachunkami klientów	-	-
		5) kontrahenci niebędący klientami banku (np. izby rozliczeniowe)	-	-
		6) sprzedawcy i dostawcy	-	-

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

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

Działania o charakterze systemowym obejmują doskonalenie procesów operacyjnych, szkolenia, stosowanie mechanizmów transferu ryzyka np. poprzez doskonalenie mechanizmów kontroli wewnętrznej.

Łącznie w Banku wystąpiły zdarzenia operacyjne generujące stratę finansową brutto o łącznej wysokości 2 tys. zł, z której odzyskano 2 tys. zł.

W oparciu o dane historyczne zdarzeń i wykazywanych parametrów poniesione koszty kształtują się na niskim poziomie dotkliwości (strat netto) oraz niskim poziomie częstotliwości czyli poziom niski ryzyka.

Całość kosztów została odzyskana bezpośrednio i prawdopodobieństwo wystąpienia jest niskie, dlatego poziom ryzyka można określić jako niski.

W 2022 r. nie odnotowano zdarzeń w zakresie ryzyka operacyjnego, które istotnie wpłynęłyby na bezpieczeństwo funkcjonowania Banku.

XII. Informacje wymagane przez Zasady ładu korporacyjnego

Informacje wymagane przez Zasady ładu korporacyjnego tj.:

1. Polityka zarządzania ładem korporacyjnym,
2. Oświadczenie Zarządu w/s stosowania w Banku Zasad ładu korporacyjnego,
3. Podstawowa struktura organizacyjna,
4. Polityka informacyjna,
5. Wyniki oceny stosowania ładu korporacyjnego przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą

publikowane są na stronie internetowej banku www.bs-ozorkow.pl

XIII. Informacje wymagane przez Ustawę o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym

Informacje wymagane przez Ustawę o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym tj.:

1. Informacja o podleganiu obowiązkowemu gwarantowaniu przez BFG,
2. Informacja o podmiotach uprawnionych do gwarantowania,
3. Wysokość kwoty lokat objętych gwarantowaniem

publikowane są na tablicy ogłoszeń udostępnionej w jednostkach organizacyjnych oraz na stronie internetowej banku www.bs-ozorkow.pl

XIV. Informacje wymagane przez Ustawę o ochronie danych osobowych

Informacje wymagane przez Ustawę o ochronie danych osobowych tj.:

1. Informacja o Administratorze danych osobowych,
2. Informacja o prawach osób których dane są przetwarzane przez Bank,
3. Informacje o zasadach przekazywania danych osobowych oraz o podmiotach, którym Bank powierza przetwarzanie danych osobowych,
4. Informacja o IOD, w tym dane kontaktowe IOD

publikowane są na tablicy ogłoszeń udostępnionej w jednostkach organizacyjnych oraz na stronie internetowej banku www.bs-ozorkow.pl

XV. Informacje wymagane przez Ustawę o Usługach Płatniczych i Ustawę o Rozpatrywaniu Reklamacji przez Podmioty Rynku Finansowego i O Rzeczniku Finansowym

Informacje o zasadach składania i rozpatrywania reklamacji tj.:

1. Tryb i zasady składania reklamacji

publikowane są na tablicy ogłoszeń udostępnionej w jednostkach organizacyjnych oraz na stronie internetowej banku www.bs-ozorkow.pl

XVI. Informacje wymagane przez Ustawę o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami(EURO-FATCA)

Informacja z zakresu EURO-FATCA:

1. Informacje ogólne o wymianie informacji w dziedzinie opodatkowania CRS,
2. Oświadczenie o statusie CRS

publikowane są na tablicy ogłoszeń udostępnionej w jednostkach organizacyjnych oraz na stronie internetowej banku www.bs-ozorkow.pl

XVII. Informacje wymagane przez Ustawę o Dystrybucji Ubezpieczeń

Informacja o Agencie Ubezpieczeniowym:

1. Informacje na temat prowadzonej działalności agencyjnej,
2. Informacja o wpisie do rejestru pośredników ubezpieczeniowych, prowadzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego,
3. Informacja o zakładach ubezpieczeń na rzecz których wykonywana jest działalność agencyjna,
4. Informacja o udzielonych pełnomocnictwach Agenta ubezpieczeniowego,
5. Informacja na temat wynagrodzenia za działalność agencyjną

publikowane są na tablicy ogłoszeń udostępnionej w jednostkach organizacyjnych oraz na stronie internetowej banku www.bs-ozorkow.pl

Zatwierdził:

Zarząd Banku Spółdzielczego w Ozorkowie
dnia 20.04.2023r



Oświadczenie Zarządu

Zarząd Banku Spółdzielczego w Ozorkowie :

- 1) oświadcza, że według najlepszej wiedzy „Informacje polegające ujawnieniu Banku Spółdzielczego w Ozorkowie według stanu na 31.12.2022r” zostały przygotowane zgodnie ze sformalizowanymi procedurami obowiązującymi w Banku, służącymi zapewnieniu zgodności z wymogami dotyczącymi ujawniania informacji wynikającymi z Części VIII Rozporządzenia CRR;
- 2) Oświadcza, że według najlepszej wiedzy, adekwatność przyjętych w Banku rozwiązań w zakresie zarządzania ryzykiem daje pewność, że funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem jest odpowiedni z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku;
- 3) Zatwierdza w/w Informacje , zawierające kluczowe wskaźniki i dane liczbowe zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz procesu zarządzania ryzykiem przez Bank, w tym interakcji między profilem ryzyka Banku a tolerancją na ryzyko.

Podpisy członków Zarządu:

20.04.2023r	Bogumił Gieraga Prezes Zarządu	 PREZES ZARZĄDU BANKU SPÓDZIELCZEGO w Ozorkowie <i>mgr Bogumił Gieraga</i>
20.04.2023r	Agnieszka Konopa Z-ca Prezesa Zarządu	 Z-ca Prezesa <i>Agnieszka Konopa</i>
20.04.2023r	Iwona Król-Osowska Członek Zarządu, Główny Księgowy	 Członek Zarządu Główny Księgowy <i>Iwona Król-Osowska</i>