



Bank Spółdzielczy w Leśnicy

Centrala w Strzelcach Opolskich www.bslesnica.pl

INFORMACJA BANKU

SPÓŁDZIELCZEGO W LEŚNICY

Wynikająca z art. 111a i 111b

Ustawy Prawo Bankowe

według stanu na dzień 31 grudnia 2022 rok

Strzelce Opolskie 2023 rok

1. Informacje o działalności Banku Spółdzielczego w Leśnicy poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej za dany rok obrotowy

Bank działa pod nazwą Bank Spółdzielczy w Leśnicy z siedzibą Centrali w Strzelcach Opolskich.

Bank działa w szczególności w oparciu o: Prawo spółdzielcze, Prawo bankowe, Ustawę o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających oraz Rekomendacje Komisji Nadzoru Finansowego.

Bank Spółdzielczy w Leśnicy nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej oraz nie posiada podmiotów zależnych. Bank prowadzi działalność tylko i wyłącznie na terenie kraju, na obszarze określonym w Statucie Banku.

W 2022 roku:

- 1) obrót wykazywany w sprawozdaniu finansowym wynosił 46.615.058,49 zł.;
- 2) liczba pracowników w przeliczeniu na pełne etaty wynosiła 97,52 etatu;
- 3) zysk Banku przed opodatkowaniem to kwota 11.133.961,57 zł., podatek dochodowy na dzień bilansowy wynosił 3.291.381,00 zł.

W 2022 roku Bank nie otrzymał wsparcia finansowego pochodzącego ze środków publicznych.

2. Informacja o braku zawarcia umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1 Ustawy Prawo Bankowe

Bank nie zawarł umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1 Ustawy Prawo bankowe.

3. Informacja o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej

Stopa zwrotu z aktywów Banku Spółdzielczego w Leśnicy według stanu na dzień 31 grudnia 2022 roku obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wynosiła 1,14%.

4. Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej

4.1 System zarządzania:

System zarządzania stanowi zbiór zasad i mechanizmów odnoszących się do procesów decyzyjnych, zachodzących w Banku oraz do oceny prowadzonej działalności bankowej.

System zarządzania stanowi wewnętrzny instrument Banku mający zapewnić bezpieczeństwo prowadzonej przez Bank działalności, w szczególności bezpieczeństwo zgromadzonych w nim środków przez ustalenie ryzyka powstającego w działalności Banku, monitorowanie go i zarządzanie nim oraz zapewnienie przestrzegania przepisów.

System zarządzania obejmuje procedury anonimowego zgłaszania wskazanemu członkowi zarządu, którym jest Prezes Zarządu, a w szczególnych przypadkach – Radzie Nadzorczej Banku, naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych. Bank zapewnia pracownikom, którzy zgłaszają naruszenia, ochronę co najmniej przed działaniami o charakterze represyjnym, dyskryminacją lub innymi rodzajami niesprawiedliwego traktowania.

Zadania systemu zarządzania wskazane wyżej mają na celu zapewnienie legalności działania Banku oraz bezpieczeństwa zgromadzonych w nim środków przez ustalenie ryzyka powstającego w działalności Banku, monitorowanie go i zarządzanie nim oraz zapewnienie przestrzegania przepisów. Ma to wspomagać prawidłowe, efektywne i skuteczne kierowanie Bankiem przez jego organy.

W ramach systemu zarządzania w Banku funkcjonuje system zarządzania ryzykiem oraz system kontroli wewnętrznej.

W ramach systemu zarządzania Bank wdraża i utrzymuje system informacji zarządczej zapewniający otrzymywanie przez Radę Nadzorczą, Zarząd Banku, 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.

Rada Nadzorcza ponadto otrzymuje informacje bezpośrednio od:

- 1) Komórki ds. kontroli wewnętrznej;
- 2) Komórki ds. zgodności;
- 3) Komórki Audytu wewnętrznego realizowanego przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia.

System informacji zarządczej uwzględnia podział funkcji zarządzania w Banku:

- 1) funkcja zarządzania sprawowana w układzie bezpośrednim lub pośrednim przez członków Banku i realizowana w formie ich udziału w Zebraniu Przedstawicieli;
- 2) funkcja zarządzania sprawowana bezpośrednio poprzez nadzór nad sferą zarządzania Bankiem przez Zarząd Banku, realizowana przez Radę Nadzorczą;
- 3) funkcja zarządzania realizowana bezpośrednio przez Zarząd Banku.

4.2 System zarządzania ryzykiem

W ramach systemu zarządzania ryzykiem Bank zarządza ryzykiem przez identyfikację, pomiar lub ocenę, monitorowanie, kontrolę, w tym ograniczanie ryzyka, oraz raportowanie o ryzyku wraz z oceną skuteczności podjętych działań ograniczających ryzyko.

Realizacji tych zadań służą działania podejmowane przez Bank, określone poniżej. Czynności te mają służyć zapewnieniu prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji szczegółowych celów działalności prowadzonej przez Bank.

Zarządzanie ryzykiem realizowane jest na podstawie pisemnych i zatwierdzonych przez Zarząd i Radę Nadzorczą wewnętrznych regulacji, które określają sposób identyfikacji, pomiaru, monitorowania i raportowania poszczególnych rodzajów ryzyka, uznanych przez Bank za istotne.

Do ryzyk istotnych w swojej działalności Bank zalicza:

- 1) ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji, ryzyko ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie oraz detalicznych ekspozycji kredytowych;
- 2) ryzyko stopy procentowej;
- 3) ryzyko walutowe;
- 4) ryzyko operacyjne;
- 5) ryzyko płynności i finansowania;
- 6) ryzyko braku zgodności;
- 7) ryzyko kapitałowe;
- 8) ryzyko biznesowe;
- 9) ryzyko nadmiernej dźwigni;

oraz inne ryzyka jeżeli, według oceny Banku winny podlegać jako ryzyko istotne odrębnemu zarządzaniu na podstawie regulacji wewnętrznych.

Bank w oparciu o zapisy Wytycznych EBA/GL/2018/06 z dnia 31.10.2018 r. dotyczących zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanyymi i restrukturyzowanymi wprowadził proces zarządzania ryzykiem NPE. Bank określił również cele zarządzania ryzykiem ESG jako wspieranie zrównoważonego rozwoju oraz budowa długookresowej wartości Banku przez zintegrowane zarządzanie wpływem czynników ESG. Zarządzanie ryzykiem ESG uwzględnia perspektywę podwójnej istotności: wpływu czynników ESG na działalność, wynik finansowy i rozwój Banku oraz wpływu działalności Banku na społeczeństwo i środowisko.

Podstawowym dokumentem określającym podstawowe założenia i cele, a także organizację systemu zarządzania ryzykiem jest Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, która określa:

- 1) zasady polityki Banku w zakresie ryzyka;
- 2) organizację i strukturę zarządzania ryzykiem;
- 3) profil ryzyka - aktualną i docelową strukturę ryzyka, apetyt/tolerancję na ryzyko;
- 4) zasady kontroli wewnętrznej w zakresie zarządzania ryzykiem.

Strategia podlega weryfikacji przynajmniej raz w roku podczas dokonywania przeglądu zarządczego. Strategia została dostosowana do postanowień:

- 1) Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach;
- 2) Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 27 lipca 2021 r. w sprawie szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego oraz dokonywania przez bank przeglądów strategii i procedur szacowania i stałego utrzymywania kapitału wewnętrznego.

W Banku funkcjonują polityki w zakresie zarządzania ryzykiem istotnym, a także polityka handlowa, wyznaczająca zadania w zakresie działalności handlowej. Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym, płynności, operacyjnym, rynkowym, braku zgodności, kapitału, inwestycyjnym, handlowym zatwierdzone zostają przez Radę Nadzorczą.

Bank w ramach systemu zarządzania ryzykiem:

- 1) stosuje sformalizowane zasady służące określeniu wielkości podejmowanego ryzyka i zasady zarządzania ryzykiem;
- 2) stosuje sformalizowane procedury mające na celu identyfikację, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku, uwzględniające również przewidywany poziom ryzyka w przyszłości;
- 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.

Proces zarządzania ryzykiem w Banku obejmuje następujące działania:

- 1) identyfikację 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) ocenę/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.

Przestrzeganie akceptowanego poziomu ryzyka, podlega monitorowaniu oraz raportowaniu przez komórki organizacyjne Banku dokonujące pomiaru ryzyk występujących w Banku, zgodnie z przedmiotowymi regulacjami.

Organizacja systemu zarządzania ryzykiem jest oparta o podział zadań realizowany w trzech, wzajemnie niezależnych liniach obrony (poziomach):

- 1) **pierwsza linia obrony** (zarządzanie ryzykiem na pierwszym poziomie) - którą stanowi bieżące zarządzanie ryzykiem przez wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku zaliczane przez Bank do pierwszego poziomu (w tym jednostki biznesowe lub jednostki wsparcia, np. odpowiedzialne za rozliczanie transakcji), stosujące mechanizmy kontroli ryzyka oraz odpowiednie mechanizmy kontrolne zapewniające właściwe stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka i bieżące zapewnianie zgodności działania z obowiązującymi przepisami prawa, a także regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi;
- 2) **druga linia obrony** (zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie) - którą stanowi zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie, w tym Stanowisko ds. zgodności, Zespół ds. analiz i ryzyka oraz inne komórki organizacyjne odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie (linii obrony), odpowiedzialne za niezależną: identyfikację, ocenę, kontrolę, monitorowanie ryzyka oraz raportowanie o ryzyku powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank (zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie), obejmujące również składanie propozycji koniecznych działań;
- 3) **trzecia linia obrony** - którą stanowi audyt wewnętrzny, realizowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

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

- 1) działanie drugiej linii obrony w zakresie nadzoru nad bieżącym zarządzaniem ryzykiem polegające na stosowaniu mechanizmów kontroli ryzyka i ich monitorowaniu, a także realizacji procesu zarządzania ryzykiem, jest niezależne od funkcjonowania pierwszej linii obrony;
- 2) w ramach drugiej linii obrony zachowana jest niezależność między Zespołem ds. analiz i ryzyka, a Stanowiskiem ds. zgodności;
- 3) działanie trzeciej linii obrony, polegające na stosowaniu mechanizmów kontrolnych, w tym w zakresie ryzyka i ich monitorowaniu jest niezależne od pierwszej i drugiej linii obrony, przy czym kompetencje w przedmiotowym zakresie posiada Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się we wszystkich jednostkach organizacyjnych Banku, odpowiednio do ich zadań. W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą następujące organy, jednostki i komórki organizacyjne:

Rada Nadzorcza:

- 1) 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) zatwierdza dokumenty strategiczne i polityki w obszarze zarządzania ryzykiem, w tym także apetyt/tolerancję na ryzyko zawarte w tych politykach;
- 3) 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 weryfikacji strategii lub polityk.

Zarząd Banku:

- 1) odpowiedzialny jest za opracowanie i wdrożenie strategii zarządzania ryzykiem, w tym zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem oraz, jeśli to konieczne – dokonanie weryfikacji w celu usprawnienia tego systemu;
- 2) 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 identyfikacji, oceny, przeciwdziałania, kontroli, monitorowania i raportowania;
- 3) podejmuje decyzje dotyczące organizacji i działania procesów zarządzania ryzykiem (w tym ryzykiem operacyjnym), a także organizacji i działania środowiska wewnętrznego zarządzania tym ryzykiem, w ramach posiadanych kompetencji;
- 4) dokonuje regularnych przeglądów strategii i polityk zarządzania ryzykiem i systemu zarządzania ryzykiem, w tym zasad zarządzania tym ryzykiem, zgodnie z odpowiednimi regulacjami wewnętrznymi. W przypadkach,

gdy zajdzie taka potrzeba – Zarząd przeprowadza weryfikację i aktualizację, strategii zarządzania ryzykiem i polityk lub systemu zarządzania ryzykiem;

- 5) okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat profilu ryzyka (struktury i wielkości ryzyka), na które narażony jest Bank;
- 6) odpowiada za bezpieczeństwo informacji i systemów informatycznych.

Zespół ds. analiz i ryzyka:

- 1) zapewnia identyfikację wszystkich najważniejszych rodzajów ryzyka, na jakie narażony jest Bank, oraz prawidłowe zarządzanie nimi – stanowi element II linii obrony;
- 2) dokonuje identyfikacji, przetwarzania danych o ryzyku i pomiaru lub szacowania ryzyka, oceny i raportowania informacji dotyczących podejmowanego ryzyka;
- 3) odpowiedzialny jest za opracowywanie projektów regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykiem;
- 4) dostarcza niezależnych informacji, analiz oraz ocen na temat ekspozycji na ryzyko, jak też oceny czy zgłaszane propozycje i decyzje dotyczące ryzyka podejmowane przez Zarząd Banku i jednostki biznesowe lub wsparcia są zgodne z tolerancją Banku na ryzyko i gotowością do jego podejmowania;
- 5) może wnioskować o usprawnienie systemu zarządzania ryzykiem.

Stanowisko ds. Zgodności:

- 1) zapewnia przestrzeganie polityki w zakresie ryzyka braku zgodności – stanowi element II linii obrony;
- 2) doradza Zarządowi Banku w sprawie przepisów, zasad, regulacji oraz standardów, które Bank musi spełnić;
- 3) weryfikuje czy nowe produkty i regulacje wewnętrzne są zgodne z obecnym otoczeniem prawnym, jak też wszelkimi znanymi nadchodzącymi zmianami przepisów, regulacji i wymogów nadzorczych;
- 4) monitoruje ryzyko braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawia Zarządowi Banku oraz Radzie Nadzorczej raporty w tym zakresie.

Stanowisko ds. kontroli wewnętrznej:

- 1) dokonuje testowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych poprzez planowane i doraźne kontrole w jednostkach i komórkach organizacyjnych, a także ocenia poprawność ich stosowania;
- 2) wspiera i współpracuje z Komórką Audytu realizowanego przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Komórka Audytu Wewnętrznego realizowanego przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS:

- 1) kontroluje i ocenia sprawność działania systemu zarządzania ryzykiem – stanowi III linię obrony;
- 2) dostarcza obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania, w tym ocenia zgodność działań

wszystkich jednostek i komórek z polityką Banku oraz innymi regulacjami wewnętrznymi i przepisami prawa;

- 3) realizuje zadania dwutorowo tj. w formie inspekcji „na miejscu” w Banku, a także w formie stałego monitorowania sytuacji Banku w ramach czynności „zza biurka”.

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.

Zarządzanie ryzykiem jest zorganizowane w sposób umożliwiający zapobieganie konfliktom interesów pracowników i/lub jednostek organizacyjnych lub konfliktom personalnym pomiędzy pracownikami.

Członkowie Zarządu Banku uwzględniając charakter, skalę i złożoność prowadzonej przez Bank działalności nie łączą odpowiedzialności za zarządzanie danym ryzykiem z odpowiedzialnością za obszar działalności generujący to ryzyko.

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 zaplanowane, z uwzględnieniem konieczności dokonania przeglądu obowiązujących regulacji wewnętrznych i procedur w celu zapewnienia spójności wprowadzanych zmian z funkcjonującymi rozwiązaniami w zakresie zarządzania ryzykiem. Podstawowa struktura organizacyjna podlega ujawnieniu.

Zarządzanie ryzykiem wynikającym z prowadzonej działalności bankowej jest jednym z kluczowych zadań Zarządu Banku. Zarządzanie ryzykiem podlega nadzorowi ze strony Rady Nadzorczej. Odpowiedzialność za skuteczne zarządzanie ryzykiem ponosi Zarząd Banku. Rada Nadzorcza zatwierdza i nadzoruje realizację strategii zarządzania ryzykiem nadzorując skuteczność systemu zarządzania ryzykiem.

Poziom tolerancji na ryzyko bankowe w formie limitów dla wybranych ryzyk wymaganych szczegółowymi przepisami prawa ustalony przez Zarząd Banku zatwierdza Rada Nadzorcza Banku.

Zarząd Banku ustala w odrębnych przepisach wewnętrznych dodatkowe limity ograniczające poziom trwale istotnych rodzajów ryzyka Banku. Limity tolerancji na ryzyko ustala się:

- 1) na poziomie zapewniającym bezpieczne funkcjonowanie Banku, w tym umożliwiającym zachowanie ciągłości działania oraz zapewniającym adekwatność kapitałową Banku;
- 2) na poziomie umożliwiającym realizację planów działania Banku;
- 3) z uwzględnieniem sytuacji zewnętrznej;
- 4) adekwatnie do obecnego i planowanego poziomu ryzyka;
- 5) z uwzględnieniem wymogów regulacyjnych.

Wysokość limitów, ustalonych przez Zarząd, jest dostosowana do akceptowanego przez Radę Nadzorczą, apetytu na ryzyko.

W ramach pomiaru ryzyka Bank przeprowadza testy warunków skrajnych, które opierają się na założeniach zapewniających rzetelną ocenę ryzyka. Testy warunków skrajnych pozwalają w szerszym zakresie wpłynąć na analizę ryzyka, w szczególności na identyfikację wzajemnych zależności pomiędzy różnymi czynnikami ryzyka i ich wpływu na Bank działający w niekorzystnych warunkach ekonomicznych.

Bank stosuje następujące reakcje na zidentyfikowane ryzyka:

- 1) akceptacja ryzyka – polegająca na określeniu akceptowalnego poziomu ryzyka oraz opracowaniu awaryjnych planów działania na wypadek przekroczenia tego poziomu;
- 2) redukcja ryzyka – łagodzenie wpływu czynników ryzyka lub skutków jego materializacji np. poprzez dywersyfikację ekspozycji na ryzyko, ustalenie limitów, wykorzystanie zabezpieczeń;
- 3) unikanie ryzyka – rezygnacja z działalności generującej ryzyko lub wyeliminowanie prawdopodobieństwa wystąpienia czynników ryzyka, w tym w szczególności polegające na ustaleniu zerowej tolerancji na ryzyko.

Ocena wskaźników ogólnego poziomu ryzyka

Rada Nadzorcza Banku zatwierdziła akceptowalny ogólny poziom ryzyka (apetyt na ryzyko) w Strategii Banku zatwierdzonej na lata 2020-2022.

Profil ryzyka ustalony w oparciu o limity graniczne obowiązujące w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS:

Wskaźnik	Poziom obowiązujący w Systemie Ochrony BPS od 01.09.2021 r.		03-2022	06-2022	09-2022	12-2022
	min					
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	min	4,50 + bufory	13,51	14,82	15,14	15,15
Współczynnik kapitału Tier I	min	6,00 + bufory	13,51	14,82	15,14	15,15
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)	min	8,00 + bufory	13,51	14,82	15,14	15,15
Wskaźnik dźwigni finansowej	min	3,00	6,07	6,91	6,65	6,62
Współczynnik kapitałowy ryzyka	min	8,00	10,49	12,10	12,83	13,24

kredytowego						
Wskaźnik jakości aktywów	max	6,00	2,42	2,19	1,78	1,42
Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi (zdefiniowany w RWEF)	min	30,00	37,12	43,35	53,04	54,09
Wskaźnik jakości portfela kredytowego (zdefiniowany w RWEF)	max	15,00	7,67	7,72	7,83	6,77
Depozyt obowiązkowy	min	7	7,00	7,00	7,00	7,00
Zaangażowanie Banku Spółdzielczego w kapitale Tier 1 Banku Zrzeszającego	min	8,00	10,31	10,31	10,31	10,31
Wskaźnik płynności aktywów	min	7,50	48,90	48,98	50,99	53,66
LCR (wyliczany zgodnie z założeniami przyjętymi w SSOZ BPS)	min	0,80	3,37	3,54	3,67	4,00
NSFR	min	1,00	1,64	1,60	1,67	1,70

4.3 System kontroli wewnętrznej

Opis systemu kontroli wewnętrznej został umieszczony na stronie internetowej Banku w dokumencie „System kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Leśnicy”.

ODPOWIEDZIALNOŚĆ ORGANÓW ZARZĄDZAJĄCYCH I NADZORUJĄCYCH ZA ZAPROJEKTOWANIE, WPROWADZENIE ORAZ ZAPEWNIENIE SKUTECZNEGO I ADEKWATNEGO SYSTEMU KONTROLI WEWNĘTRZNEJ

Zarząd Banku

Do obowiązków Zarządu Banku należy zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnianie we wszystkich jednostkach organizacyjnych, komórkach organizacyjnych i stanowiskach organizacyjnych Banku funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej oraz zapewnienie niezależności komórce ds. zgodności oraz środków finansowych niezbędnych do skutecznego wykonywania zadań oraz systematycznego podnoszenia umiejętności i kwalifikacji pracowników komórki ds. zgodności.

Zarząd Banku podejmuje działania mające na celu zapewnienie ciągłości działania systemu kontroli wewnętrznej, w tym właściwej współpracy wszystkich pracowników w ramach funkcji kontroli oraz współpracy ze Stanowiskiem ds. zgodności, pozostałymi komórkami na drugiej linii obrony oraz Spółdzielnią Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w ramach realizacji funkcji audytu wewnętrznego, a także zapewnienie dostępu pracownikom realizującym te funkcje do niezbędnych dokumentów źródłowych, w tym zawierających

informacje prawnie chronione, w związku z wykonywaniem przez nich obowiązków służbowych.

W przypadku wykrycia nieprawidłowości przez system kontroli wewnętrznej Zarząd Banku podejmuje odpowiednie działania w celu usunięcia stwierdzonych nieprawidłowości, w tym określone środki naprawcze i dyscyplinujące.

Zarząd Banku ustanawia kryteria oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, a następnie przedstawia je Radzie Nadzorczej do zatwierdzenia.

W ramach zapewniania przez system kontroli wewnętrznej przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych Zarząd Banku:

- 1) odpowiada za efektywne zarządzanie w Banku ryzykiem braku zgodności, rozumianym jako ryzyko skutków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych;
- 2) odpowiada za opracowanie Polityki zgodności, zapewnienie jej przestrzegania i składanie Radzie Nadzorczej Banku raportów w sprawie zarządzania ryzykiem braku zgodności;
- 3) w przypadku wykrycia nieprawidłowości w stosowaniu Polityki zgodności Zarząd Banku podejmuje odpowiednie działania w celu usunięcia tych nieprawidłowości, w tym środki naprawcze lub dyscyplinujące.

Zarząd Banku, nie rzadziej niż raz w roku, informuje Radę Nadzorczą Banku o sposobie wypełnienia zadań.

Rada Nadzorcza Banku

Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej.

Rada Nadzorcza Banku monitoruje skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w oparciu o informacje uzyskane od Stanowiska ds. zgodności, Zarządu Banku, Komitetu Audytu Banku, oraz Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w ramach realizacji funkcji audytu wewnętrznego.

Rada Nadzorcza Banku dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej (pierwszego i drugiego poziomu), w tym corocznej oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli oraz Stanowiska ds. zgodności. Ocena skuteczności i adekwatności realizacji funkcji audytu wewnętrznego jest realizowana wyłącznie przez Radę Nadzorczą Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

W Banku funkcjonuje Komitet Audytu, dlatego też Rada Nadzorcza dokonuje oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej na podstawie opinii tego Komitetu.

W ramach zapewniania przez system kontroli wewnętrznej przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych Rada Nadzorcza Banku:

- 1) nadzoruje wykonywanie obowiązków przez Zarząd Banku dotyczących zarządzania ryzykiem braku zgodności;
- 2) zatwierdza Politykę zgodności Banku;
- 3) co najmniej raz w roku ocenia stopień efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności przez Bank.

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

Rada Nadzorcza dokonuje corocznie niezależnej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, komórki ds. zgodności na podstawie:

- 1) opinii Komitetu Audytu;
- 2) informacji Zarządu Banku;
- 3) okresowych raportów komórki ds. zgodności;
- 4) raportów zawierających wyniki testowania poziomego i pionowego;
- 5) ustaleń dokonanych przez biegłego rewidenta;
- 6) istotnych, z punktu widzenia adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, informacji uzyskanych od SSOZ BPS;
- 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, ocen i opinii dokonywanych przez podmioty zewnętrzne, jeżeli były wydawane,
- 9) innych informacji istotnych dla oceny systemu kontroli wewnętrznej.

Rada Nadzorcza może rozpatrywać propozycje zmian w zakresie systemu kontroli wewnętrznej przedstawione przez Zarząd.

Ocena adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej wydawana jest przez Radę Nadzorczą w oparciu o następujące kryteria:

- 1) wyniki kontroli/przeglądów/audytów SSOZ BPS i audytów/inspekcji zewnętrznych realizowanych przez komórki wewnętrzne i zewnętrzne Banku;
- 2) realizacja zaleceń poaudytowych oraz zaleceń wynikających z ocen zewnętrznych i testowania pionowego i poziomego oraz zaleceń sformułowanych w wyniku inspekcji KNF;
- 3) realizacja celów strategicznych;
- 4) realizacja planu finansowego;
- 5) realizacja Wewnętrznego Planu Naprawy;
- 6) osiągnięcie wskaźników określonych w Umowie SSOZ BPS;
- 7) materializacja ryzyka reputacji;
- 8) straty operacyjne;
- 9) skargi Klientów do KNF;
- 10) skargi Klientów do Banku

oraz w oparciu o informacje na temat:

- 1) przyjętych zasad dotyczących projektowania, zatwierdzania i wdrażania mechanizmów kontrolnych we wszystkich procesach funkcjonujących

- w Banku (w tym podział obowiązków za zdefiniowanie procesów oraz mechanizmów kontrolnych);
- 2) ustalenia odpowiedzialności, odpowiedniego zakresu i kryteriów niezależnego monitorowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych (weryfikacja bieżąca i testowanie);
 - 3) wdrożenia matrycy funkcji kontroli oraz odpowiedzialności za jej zarządzanie;
 - 4) zasad raportowania o skuteczności kluczowych mechanizmów kontrolnych oraz wynikach testowania pionowego;
 - 5) wyniki niezależnego monitorowania kluczowych mechanizmów kontrolnych;
 - 6) status realizacji działań naprawczych w związku ze zidentyfikowanymi nieprawidłowościami w wyniku niezależnego monitorowania.

Z uwagi na fakt, że Bank Spółdzielczy w Leśnicy jest Uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS oraz uwzględniając zapisy ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, trzecia linia obrony (tj. Audyt Wewnętrzny) jest realizowana przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS na podstawie zawartej Umowy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Zarząd i Rada Nadzorcza Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS

Zarząd Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, który obejmuje funkcję audytu wewnętrznego oraz zapewnienie niezależności realizacji tej funkcji.

Rada Nadzorcza Spółdzielni dokonuje oceny adekwatności i skuteczności działania w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS funkcji audytu wewnętrznego.

5. Opis polityki wynagrodzeń

W Banku funkcjonuje „Polityka wynagrodzeń Banku Spółdzielczego w Leśnicy”. Polityka została opracowana z uwzględnieniem formy prawnej w jakiej działa Bank Spółdzielczy w Leśnicy, rozmiaru jego działalności, ryzyka związanego z prowadzoną działalnością, wewnętrznej organizacji oraz charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności.

Wprowadzenie Polityki ma na celu:

- 1) adekwatne wynagradzanie pracowników za wykonaną pracę, a także motywowanie ich do osiągnięcia wysokich wyników oraz realizacji celów strategicznych Banku;
- 2) przyciąganie oraz zatrzymywanie wykwalifikowanych pracowników przy jednoczesnym zachowaniu równowagi pomiędzy przewagą konkurencyjną wynagrodzeń, a rentownością Banku;

- 3) zapewnienie, by system wynagradzania nie stanowił zachęty do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zatwierdzony przez Radę Nadzorczą akceptowalny ogólny poziom ryzyka lub niewłaściwej sprzedaży produktów, w szczególności uwzględniając prawa i interesy klientów;
- 4) wspieranie realizacji strategii zarządzania Bankiem i strategii zarządzania ryzykiem oraz ograniczanie konfliktu interesów.

Postanowienia Polityki dotyczą zasad wynagradzania wszystkich pracowników, w tym:

- 1) pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku;
- 2) pracowników bezpośrednio lub pośrednio zaangażowanych w sprzedaż produktów bankowych lub świadczenie usług bankowych bezpośrednio dla klientów;
- 3) członków organów Banku.

Polityka wynagrodzeń oparta jest na zasadzie równości wynagrodzeń za tę samą pracę lub pracę o tej samej wartości i jest neutralna pod względem płci.

Na system wynagrodzeń w Banku składają się wynagrodzenia stałe i wynagrodzenia zmienne.

Stale składniki winny stanowić na tyle dużą część łącznego wynagrodzenia, aby możliwe było prowadzenie elastycznej polityki zmiennych składników wynagrodzenia, w tym obniżanie lub nie przyznawanie w ogóle zmiennych składników wynagrodzenia.

Całkowite wynagrodzenie zmienne przyznane przez Bank pracownikom nie może ograniczać zdolności Banku do utrzymania lub przywrócenia prawidłowej bazy kapitałowej w dłuższym okresie i powinno uwzględniać interesy udziałowców, deponentów i wszelkich innych zainteresowanych stron. Wynagrodzenie zmienne nie powinno być przyznawane ani wypłacane, jeżeli skutkowałoby to utratą prawidłowej bazy kapitałowej.

Na wynagrodzenia stałe składają się w szczególności:

- 1) przyznawane pracownikom zatrudnionym na podstawie umowy o pracę:
 - a) wynagrodzenie zasadnicze,
 - b) świadczenia wynikające z przepisów prawa pracy; oraz
 - c) świadczenia pozapłacowe;
- 2) wynagrodzenia przyznawane członkom Rady Nadzorczej na podstawie uchwały Zebrania Przedstawicieli i Regulaminu wynagradzania Członków Rady Nadzorczej;
- 3) wynagrodzenia przyznawane pracownikom wykonującym pracę na podstawie umowy zlecenia lub innej umowy o podobnym charakterze, zgodnie z treścią umowy.

8. Informacja o przedsiębiorcach uzyskujących dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową zgodnie z art. 111b Ustawy Prawo Bankowe

Bank Spółdzielczy w Leśnicy na podstawie art. 111b ust. 1 ustawy Prawo bankowe informuje, że przedsiębiorcami świadczącymi usługi na rzecz Banku, którzy uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową są:

- 1) Asseco Poland S.A. z siedzibą w Rzeszowie, przy ul. Olchowej 14, 35-322 Rzeszów, KRS 000033391, NIP 522-000-37-82, REGON 010334578,
- 2) I-BS.pl Sp. z o.o. z siedzibą w Stalowej Woli pod adresem: ul. Solidarności 24, 37-450 Stalowa Wola, KRS 0000286395, NIP:867-215-01-41, REGON: 180241681,
- 3) Centrum Rozwoju Usług Zrzeszeniowych spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Warszawie przy ul. Grzybowskiej 81, 00-844 Warszawa, KRS 0000376071, NIP 527-264-72-21, REGON 142796693.

Opinia przygotowana

Gł. Specjalista
ds. zgodności
Zachoj
mgr inż. Marcin Zachoń

Zarząd Banku

Wiceprezes Zarządu
[Signature]
mgr inż. Andrzej Sitnik

Wiceprezes Zarządu
[Signature]
mgr Gabriela Walaszek

Wiceprezes Zarządu
[Signature]
mgr Małgorzata Plachetka

Prezes Zarządu
[Signature]
mgr Józef Garbacz

Strzelce Opolskie dnia 20.07.2023 r.