

**Uchwała nr 50/2022 Zarządu
Banku Spółdzielczego w Mielcu
z dnia 09 czerwca 2022r.**

**Uchwała nr 165/2022 Rady Nadzorczej
Banku Spółdzielczego w Mielcu
z dnia 14 czerwca 2022r.**

**Informacja z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału
Banku Spółdzielczego w Mielcu
według stanu na dzień 31.12.2021r.**

Mielec, czerwiec 2022r.

I. Informacja ogólna o Banku

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

- 1) pełna nazwa Banku: **Bank Spółdzielczy w Mielcu,**
- 2) Kod LEI Banku to: **259400CY94HUAAOPFU38**
- 3) Informacje zawarte obejmują okres 12 miesięcy, zakończony 31 grudnia 2021 roku, zgodnie z przepisami obowiązującymi na 31 grudnia 2021 roku.
- 4) O ile nie zaznaczono inaczej, ilościowe dane pieniężne ujawnione w niniejszej Informacji prezentowane są w PLN .
- 5) Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości.
- 6) Bank nie posiada jednostek zależnych i nie podlega konsolidacji dla celów księgowych ani konsolidacji ostrożnościowej – mając powyższe na uwadze dane zawarte w niniejszej Informacji sporządzone są na podstawie danych jednostkowych.**

1. Informacje ogólne o Banku

Bank Spółdzielczy w Mielcu z siedzibą w Mielcu, 39-300 Mielec

ul. Lwowska 2, wpisany przez Sąd Rejonowy w Rzeszowie XII wydział Gospodarczy w Krajowym Rejestrze Sadowym, rejestrze przedsiębiorców pod numerem KRS 0000096030, REGON 000507124, NIP 8170005897, zwany dalej Bankiem. Bank zrzeszony jest z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie, jest również członkiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Terenem działania Banku jest województwo podkarpackie oraz teren powiatu dąbrowskiego i staszowskiego. Bank nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

2. Jednostki organizacyjne Banku

W 2021 Bank Spółdzielczy w Mielcu prowadził działalność w ramach jednostek organizacyjnych w niżej wymienionych placówkach:

Centrala w Mielcu, ul Lwowska 2,39-300 Mielec,

Oddział w Borowej, Borowa 268, 39-305 Borowa,

Oddział w Czerminie, Czermin 42, 39-304 Czermin,

Oddział w Tuszowie Narodowym, Tuszów Narodowy 218, 39-332 Tuszów Narodowy,

Oddział w Padwi Narodowej, ul Grunwaldzka 2/2, 39-340 Padew Narodowa,

Stały Punkt kasowy w Gawłuszowicach, Gawłuszowice 7, 39-307 Gawłuszowice,

Filia w Mielcu, ul. Piotra Skargi 7/62, 39-300 Mielec.

Działalność operacyjna prowadzona była również za pośrednictwem bankowości internetowej.

Bank posiada zaangażowanie kapitałowe w następujących podmiotach (których sprawozdania nie podlegają konsolidacji ze sprawozdaniem Banku):

Nazwa podmiotu	Kwota zaangażowania Wartość bilansowa	Zaangażowanie kapitałowe pomniejsza / nie pomniejsza funduszy własnych Banku
Akcje Banku BPS.SA	1 239 521.30	Nie pomniejsza
Akcje Banku PBA w likwidacji	1 050 000.00	Nie pomniejsza
Udziały w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS	5 000.00	Nie pomniejsza
Razem	2 294 521.30	

Akcje nie są notowane na giełdzie

II.ZASADY ZARZĄDZANIA RYZYKIEM ISTOTNYM W BANKU SPÓŁDZIELCZYM W MIELCU.

1. Strategia i procesy zarządzania ryzykiem

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie ze „Strategią zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Mielcu”

Zarządzanie ryzykami w Banku odbywa się w oparciu o przepisy nadzorcze oraz regulacje wewnętrzne Banku przyjęte przez Zarząd i zatwierdzone przez Radę Nadzorczą.

Strategia określa:

- 1) istotę i cel zarządzania ryzykiem w Banku,
- 2) rolę organów nadzorczych i pracowników w procesie zarządzania ryzykiem,
- 3) zasady zarządzania ryzykiem,
- 4) zadania priorytetowe w zakresie zarządzania ryzykiem, zawarte w Strategiach szczegółowych (Politykach długoterminowych), stanowiących załączniki do Strategii,
- 5) zasady kontroli wewnętrznej i audytu.

Na proces zarządzania ryzykiem w Banku składają się następujące czynności:

- 1) gromadzenie informacji,
- 2) identyfikację i ocenę ryzyka,
- 3) limitowanie ryzyka,
- 4) pomiar i monitorowanie ryzyka,
- 5) raportowanie,
- 6) kontrola podejmowanego ryzyka.

W celu realizacji wyżej wymienionych procesów wykonywane są zadania, związane z analizą podstawowych wartości mierników charakterystycznych dla poszczególnych rodzajów ryzyka. Podstawowe wskaźniki określające akceptowalny poziom poszczególnych rodzajów ryzyka są zatwierdzane przez Radę Nadzorczą w ramach Strategii działania Banku.

Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy:

- 1) dostarczenie informacji na temat ryzyka i jego profilu,
- 2) stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki,
- 3) monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka,
- 4) szacowanie wymogów kapitałowych na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka,
- 5) raportowanie wyników oceny ryzyka i adekwatności kapitałowej Zarządowi oraz w sposób syntetyczny Radzie Nadzorczej,
- 6) audyt skuteczności zarządzania ryzykiem w Banku.

Bank w ramach oceny procesu szacowania adekwatności kapitałowej określa mapę ryzyk, występujących w Banku w oparciu o analizę jakościowych i ilościowych kryteriów istotności ryzyk.

Na podstawie corocznego przeglądu za ryzyka istotne, które występują w Banku uznaje się:

- * ryzyko kredytowe (w tym rezydualne, koncentracji i kontrahenta),
- * ryzyko rynkowe rozumiane, jako walutowe, ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- * ryzyko operacyjne,
- * ryzyko braku zgodności,
- * ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej,
- * ryzyko kapitałowe (niewypłacalności),
- * ryzyko biznesowe (w tym wyniku finansowego),
- * ryzyko płynności i finansowania,
- * ryzyko reputacji.

2. CELE STRATEGICZNE W ZAKRESIE ZARZĄDZANIA POSZCZEGÓLNYMI RODZAJAMI RYZYKA, UZNAWANYMI ZA ISTOTNE.

Celem strategicznym w zakresie działalności kredytowej jest budowa odpowiedniego do posiadanych funduszy własnych bezpiecznego portfela kredytowego oraz portfele inwestycji finansowych, zapewniającego odpowiedni poziom dochodowości.

Celem strategicznym Banku w zakresie zarządzania płynnością jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych.

Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie relacji przychodów i kosztów odsetkowych oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach niezagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą Banku.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku jest ograniczenie ryzyka występowania strat operacyjnych oraz dążenie do ich minimalizowania.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności jest stałe dążenie do minimalizowania skutków nieprzestrzegania zewnętrznych i wewnętrznych regulacji prawnych.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym jest ograniczenie skutków narażenia Banku oraz Klientów na nieoczekiwane zmiany kursów walut.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem biznesowym jest utrzymanie stałej pozycji rynkowej i ekonomicznej Banku poprzez właściwy proces planowania i zarządzania wynikiem finansowym uwzględniający wpływ warunków makroekonomicznych.

3. OPIS PROCESÓW ZARZĄDZANIA ISTOTNYMI RODZAJAMI RYZYKA.

W Banku prowadzony jest proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli podejmowanego ryzyka. Bank ocenia ryzyko wynikające z działalności planowanej do podjęcia w przyszłości.

Identyfikacja ryzyka – analiza na podstawie zgromadzonych danych, czynników wewnętrznych i zewnętrznych występowania ryzyka w Banku oraz stopnia ich wpływu na wynik finansowy. Metody i procedury identyfikacji poszczególnych rodzajów ryzyka zawierają szczegółowe regulacje wewnętrzne w zakresie zarządzania ryzykami w Banku. Proces identyfikacji ryzyka odbywa się w formie:

- a) gromadzenia, aktualizacji przechowywania danych,
- b) wykorzystanie dostępnych baz danych,
- c) generowania raportów dotyczących ryzyka,
- d) udostępnienia raportów komórkom odpowiedzialnym za analizę danych,
- e) analizy i oceny czynników ryzyka na podstawie zgromadzonych danych.

Pomiar/szacowanie ryzyka – zasady pomiaru, analizy oraz testowania warunków skrajnych ekspozycji na ryzyko, umożliwiające zarządzanie tym ryzykiem w skali Banku, ujęte w wewnętrznych procedurach.

Raportowanie ryzyka – określenie formy i terminów przekazywania wewnętrznego sprawozdania o poziomie ryzyka, którego szczegółowość i częstotliwość sporządzania powinny

być dostępne dla właściwych pracowników w czasie wystarczającym do przeprowadzenia i podjęcia odpowiednich działań.

Limitowanie ryzyka – określenie zasad ustalania i weryfikacji wewnętrznych limitów oraz wskazanie komórki lub pracowników odpowiedzialnych za ich ustalanie i weryfikowanie.

Kontrolowanie ryzyka – wskazanie komórki lub pracowników odpowiedzialnych za realizację zadań związanych z zarządzaniem ryzykiem w Banku oraz za badanie zgodności działania wszystkich jednostek Banku z regulacjami nadzorczymi, jak również za informowanie o stwierdzonych nieprawidłowościach

3. Proces zarządzania ryzykiem.

1. Organizacja zarządzania ryzykiem jest oparta o podział zadań realizowany na trzech niezależnych poziomach:

a) **poziom pierwszy** (pierwsza linia obrony) - zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej, bieżące zarządzanie ryzykiem przez wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku odpowiedzialne za działalność biznesową, zapewniające właściwe stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka i bieżące zapewnienie zgodności działania z obowiązującymi przepisami prawa, a także regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi;

b) **poziom drugi** (druga linia obrony) - który stanowi zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem, o którym mowa w pkt.1, a także działalność stanowiska ds. zgodności.

c) **trzecia linia obrony** – którą stanowi działalność audytu wewnętrznego .

2. Na wszystkich trzech poziomach, w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, pracownicy Banku w związku z wykonywaniem obowiązków służbowych odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują przestrzeganie mechanizmów kontrolnych. W przypadku uczestniczenia Banku w systemie ochrony mechanizmy kontrolne na trzecim poziomie oraz niezależne monitorowanie ich przestrzegania stosuje SSO (Spółdzielnia Systemu Ochrony) .

3. Niezależność działalności poziomów polega na zachowaniu organizacyjnej niezależności w następujących obszarach:

a) działanie drugiej linii obrony w zakresie nadzoru nad bieżącym zarządzaniem ryzykiem w działalności operacyjnej, jest niezależne od funkcjonowania pierwszej linii obrony.

b) działanie trzeciej linii obrony, polegające na stosowaniu mechanizmów kontrolnych, lub niezależnym monitorowaniu przestrzegania mechanizmów, lub niezależnym monitorowaniu przestrzegania mechanizmów kontrolnych, jest niezależne od działalności pierwszej i drugiej linii obrony.

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

- a) Rada Nadzorcza (Komitet Audytu),
- b) Zarząd,
- c) Członek Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem - Prezes Zarządu,
- d) Komitet Kredytowy,
- e) Zespół zarządzania ryzykami i analiz,
- f) Stanowisko ds. zgodności,
- g) Audyt wewnętrzny,
- h) Pozostali pracownicy Banku.

Podstawowe zadania w procesie zarządzania ryzykiem określone w „Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka” przedstawiają się następująco:

- **Rada Nadzorcza** - dokonuje okresowej oceny realizacji przez Zarząd założeń Strategii w odniesieniu do zasad zarządzania ryzykiem oraz alokacji kapitału na pokrycie istotnych rodzajów ryzyka w Banku. W tym celu Zarząd okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność. Rada Nadzorcza Banku w planie ekonomiczno - finansowym zatwierdza ogólny poziom (profil) ryzyka Banku (apetyt na ryzyko).

- **Zarząd Banku** - odpowiada za opracowanie i wdrożenie strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, w tym za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem oraz, jeśli to konieczne – dokonanie weryfikacji w celu usprawnienia tego systemu. Instrukcje i procedury zarządzania ryzykiem obejmują pełny zakres działalności Banku.

- **Członek Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym** - odpowiada za dostarczanie Radzie Nadzorczej i Zarządowi rzetelnych sprawozdań w zakresie zarządzania ryzykiem istotnym. W Banku funkcję ww. Członka Zarządu pełni Prezes Zarządu.

- **Komitet Kredytowy** - uczestniczy w procesie opiniowania transakcji kredytowych oraz ich klasyfikacji pod kątem ryzyka ponoszonego przez Bank. Skład i szczegółowe zadania Komitetu określa „Regulamin działania Komitetu Kredytowego”.

- **Zespół zarządzania ryzykami i analiz** - monitoruje realizację wyznaczonych celów i zadań strategicznych, procesów tworzenia zysku oraz przedstawia i monitoruje pozycję Banku w zakresie bezpieczeństwa finansowego i operacyjnego. Podstawowe zadania Zespołu zarządzania ryzykami i analiz to gromadzenie, przetwarzanie, pomiar i raportowanie odpowiednim organom i komórkom Banku, informacji dotyczących podejmowanego przez Bank ryzyka oraz opracowywanie regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykami

oraz szacowania wewnętrznych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.

- **Stanowisko ds. zgodności** – opracowuje wewnętrzne regulacje w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności, monitoruje ryzyko braku zgodności poprzez prowadzenie działań wyjaśniających oraz testy zgodności, sporządza raporty w zakresie ryzyka braku zgodności do Zarządu i Rady Nadzorczej, odpowiada za spójność regulacji wewnętrznych Banku.

- **Audyt wewnętrzny** - ma za zadanie kontrolę i ocenę skuteczności działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonywanie regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem obowiązujących w Banku. Audyt dostarcza obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania oraz zgodności przeprowadzanych operacji bankowych z wewnętrznymi regulacjami Banku. Zadania audytu wewnętrznego pełni Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia Banku BPS.

- **Pozostali pracownicy Banku** - mają obowiązek przestrzegania zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Obowiązujących w Banku w formie wewnętrznych regulacji i zaleceń, uczestnictwa w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń generujących ryzyko oraz raportowania tych zdarzeń.

III. UJAWNIEŃ DOTYCZĄCE FUNDUSZY WŁASNYCH

LP*	Pozycja	KWOTA
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	264 000.00
2	Zyski zatrzymane	0.00
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	17 763 380.47
3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	0.00
4	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art.484ust.3 i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	0.00
5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń i dywidend	0.00
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	18 027 380.47
7	Dodatkowe korekty wartości(kwota ujemna)	0.00
7a	Dodatkowe odliczenia z tytułu rezerw	0.00
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-7532.56

17	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym TierI podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	0.00
18	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym TierI podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0.00
19	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0.00
21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10% po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art.38ust.3 (kwota ujemna)	0.00
22	Kwota przekraczająca próg 17.65% (kwota ujemna)	0.00
23	W tym: posiadane przez instytucje bezpośrednie i pośrednie instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	0.00
25	W tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych	0.00
25a	Straty za bieżący rok obrotowy (kwota ujemna)	0.00
25b	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego TierI (kwota ujemna)	0.00
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym TierI które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)	0.00
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	
29	Kapitał podstawowy Tier I	18 019 847.91

33	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art.484 ust.4 i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0.00
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	0.00
39	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0.00
40	Posiadane przez instytucję bezpośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0.00
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (wartość ujemna)	0.00
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0.00
44	Kapitał dodatkowy Tier I	0.00
45	Kapitał Tier I (kapitał Tier I =kapitał podstawowy Tier I +kapitał dodatkowy Tier I)	0.00
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	0.00
47	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art.484 ust.5 i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II	0.00
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	0.00
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	0.00
54	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0.00
55	Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej	0.00

	inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0.00
58	Kapitał Tier II	0.00
59	Łączny kapitał (łączny kapitał =kapitał Tier I + kapitał Tier II)	18 019 847.91
60	Aktywa ważone ryzykiem razem	96 358 777.00
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	16.38
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	16.38
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	16.38
64	Wymóg bufora dla poszczególnych instytucji (wymóg dotyczący kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art.92 ust.1lit.a) powiększony o wymogi utrzymywania bufora zabezpieczającego i antycyklicznego, jak również bufor ryzyka systemowego oraz bufor instytucji o znaczeniu systemowym wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	Oblicza się go jako sumę 4.5%(art.92ust.1 lit. a)i niżej wymienionych buforów czyli: 4.5%+2.5%+0%3%+0%=10%
65	W tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2.5%
66	W tym: wymóg utrzymania bufora antycyklicznego	0%
67	W tym: wymóg utrzymania bufora ryzyka systemowego	3%
67a	W tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym	0%
68	Kapitał podstawowy Tier I dostępny w celu pokrycia buforów (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	16.38%-8%=8.38%
72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich)	0.00
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich)	0.00
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej	0.00

	progu 10% po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art.38 ust.3	
76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)	0.00
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	0.00
80	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I i będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0.00
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0.00
82	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów dodatkowych w kapitale Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0.00
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0.00
84	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0.00
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0.00

INFORMACJA ILOŚCIOWA W ZAKRESIE ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ (ROZPORZĄDZENIE CRR)

1) wartość 8% aktywów ważonych ryzykiem

Wyszczególnienie	Wartość ekspozycji	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem	Wymóg kapitałowy
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	61 605 781	213 490	17079
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	17 807 215	3 556 643	284 531
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	197	197	16
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	0.00	0.00	0.00
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	0.00	0.00	0.00

Ekspozycje wobec instytucji	71 881 222	445 002	35 600
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	5 965 162	4 420 469	353 638
Ekspozycje detaliczne	14 007 265	9 388 212	751 057
Ekspozycje zabezpieczone hipoteką na nieruchomościach	78 088 244	73 217 359	5 857 389
Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązań	0.00	0.00	0.00
Ekspozycje związane ze szczególnym wysokim ryzykiem	0.00	0.00	0.00
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczających	0.00	0.00	0.00
Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne	0.00	0.00	0.00
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	0.00	0.00	0.00
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	0.00	0.00	0.00
Ekspozycje kapitałowe	2 294 522	2 294 522	183 562
Inne pozycje	6 434 397	2 822 883	225 831
Razem	258 084 005	96 358 777	7 708 703

IV. Dźwignia finansowa

Zgodnie z art.429 ust.2 Rozporządzenia CRR Bank mierzy ryzyko dźwigni finansowej poprzez obliczanie wskaźnika dźwigni finansowej liczonego jako wyrażony w procentach udział kapitału Tier I (miara kapitału) w aktywach według wartości bilansowej, powiększonych o łączną kwotę zobowiązań pozabilansowych udzielonych (miara ekspozycji całkowitej) przy czym:

1) w aktywach według wartości bilansowej Bank nie uwzględnia pozycji pomniejszających kapitał podstawowy i dodatkowy Tier I, w szczególności:

wartości niematerialnych i prawnych pomniejszających kapitał podstawowy

Tier I, udziałów kapitałowych pomniejszających kapitał podstawowy i dodatkowy Tier I, aktywów z tytułu podatku odroczonego opartych na przyszłej rentowności pomniejszających kapitał podstawowy Tier I;

2) wartość ekspozycji pozabilansowych jest wyliczana od wartości nominalnej (bez uwzględnienia korekt z tytułu rezerw celowych i odpisów aktualizujących odnoszących się

do odsetek) z uwzględnieniem współczynników konwersji, z zastrzeżeniem dolnego limitu 10% dla pozycji pozabilansowych niskiego ryzyka .

1.Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni.

LP*	Pozycja	Kwota
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	252 196 411.56
6	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	1 180 344.00
7	Inne korekty	-7 533.00
8	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik	253 369 223.00

*Numeracja zgodna z Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) Nr 2016/200 z dnia 15 lutego 2016 roku ustanawiającym standardy techniczne w odniesieniu do ujawnienia informacji na temat wskaźnika dźwigni instytucji.

2. Ujawnienia wskaźnika dźwigni

LP	Pozycja	Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzenia w sprawie wymogów kapitałowych
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych transakcji finansowych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych)		
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	252 196 412.00
2	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	0
3	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2)	252 196 412.00
Inne pozycje pozabilansowe		
17	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	1 180 344.00
18	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	0

19	Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17-18)	1 180 344.00
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej		
20	Kapitał Tier I	18 019 848
21	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3,11,16,19,EU-19a	253 369 223.00
Wskaźnik dźwigni		
22	Wskaźnik dźwigni	0,0711

V. Ryzyko operacyjne –Informacja wynikająca z Rekomendacji M.

Bank wylicza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego **metodą podstawowego wskaźnika (BIA)**. Podstawę oceny wymogu w zakresie funduszy własnych dla ryzyka operacyjnego stanowiły koszty zdarzeń ryzyka operacyjnego, które w 2021 roku wyniosły kwotę 4.95 tys. zł. Wymóg wyliczony metodą BIA w kwocie 1 092 tys. zł w pełni pokrywa ryzyko operacyjne w Banku.

Stosowane metody oceny ryzyka operacyjnego są dostosowane do skali i zakresu działalności Banku i pozwalają na utrzymywanie ryzyka operacyjnego na bezpiecznym poziomie.

Informacja o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego w okresie od 01.01.2021r. do 31.12.2021r.

Dane w tys. zł

Rodzaje/kategorie operacyjnego ryzyka	Suma strat brutto	Suma strat faktycznie poniesionych przez Bank
1. Oszustwa zewnętrzne,	10	0
2. Oszustwa wewnętrzne,	0	0
3. Polityka kadrowa i bezpieczeństwo w miejscu pracy,	0.5	0.5
4. Klienci, produkty i praktyki biznesowe,	0	0
5. Uszkodzenia aktywów,	4.45	4.45
6. Zakłócenia działalności i błędy systemów,	6.04	0
7. Dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami.	17.72	0
Razem	38.71	4.95

Bank podejmuje działania zapobiegawcze w celu ograniczenia skutków ryzyka operacyjnego, do których zalicza się:

- 1) Zmiany organizacyjne,
- 2) Zmiany w strukturze zatrudnienia,
- 3) Szkolenie i prowadzenie innych działań edukacyjnych wobec pracowników i klientów, ze szczególnym uwzględnieniem zagadnień związanych z bezpieczeństwem środowiska teleinformatycznego i bezpieczeństwa korzystania z elektronicznych kanałów dostępu.
- 4) Zmiany w regulacjach, w tym zmiana procedur dotyczących kontroli wewnętrznej,
- 5) Okresowa weryfikacja i wdrażanie polityki bezpieczeństwa, w tym ochrony systemów informatycznych, informacji oraz ochrony danych osobowych,
- 6) Wymiana sprzętu komputerowego,
- 7) Zakup i modernizacja oprogramowania,
- 8) Remonty,
- 9) Doskonalenie kontroli wewnętrznej,
- 10) Inne nakłady inwestycyjne mające na celu ograniczanie skutków ryzyka operacyjnego.

VI. Polityka w zakresie wynagradzania oraz Informacja o spełnieniu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art.22aa ustawy Prawo bankowe (art.111a Prawa bankowego).

1. Ogólne zasady wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Mielcu dla stanowisk istotnych, zgodnie z Rozporządzeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08 czerwca 2021r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach, określa przyjęta przez Radę Nadzorcza Banku „Polityka wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Mielcu.”

Obowiązująca w Banku Polityka oparta jest na następujących założeniach (z uwzględnieniem zasady proporcjonalności):

- 1) Do stanowisk istotnych, o których mowa w § 24 Rozporządzenia oraz w uchwale 604/2014 Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) zgodnie z dokonaną weryfikacją w Banku zalicza się:
 - a) Członków Rady Nadzorczej
 - b) Członków Zarządu
 - c) Głównego Księgowego

Biorąc jednak pod uwagę fakt, że członkowie Rady Nadzorczej otrzymują wyłącznie stałe składniki wynagradzania, ocena poziomu zmiennych składników wynagradzania wypłaconych w 2021 roku pracownikom, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka banku dotyczy wyłącznie członków Zarządu i Głównego Księgowego Banku.

2. Do zmiennych składników wynagrodzeń Bank zalicza tylko premię uznaniową.

3. Zgodnie z § 8 Polityki wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Mielcu ocena Członków Zarządu Banku i Głównego Księgowego tj. osób mających bezpośredni wpływ na wyniki i profil ryzyka Banku, dokonywana jest w oparciu o:

a) kryterium ilościowe, obejmujące stopień realizacji wskaźników wymienionych w § 8 ust. 2 Polityki wynagradzania w odniesieniu do założeń planu finansowego w poszczególnych latach podlegających ocenie.

b) kryterium jakościowe oceny Członków Zarządu Banku, o których mowa w § 8 ust. 4 Polityki wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Mielcu.

4. Całość przyznanej premii jest wypłacana w gotówce – bez stosowania odroczenia.

5. Łączna kwota wypłaconej premii uznaniowej dla Członków Zarządu i Głównego Księgowego na przestrzeni 2021 r. nie przekroczyła 2% funduszy własnych (za 2021r. stanowiła 0.35 % funduszy własnych).

6. W/w założenia przyjęte zostały w oparciu o zasadę proporcjonalności określoną w § 30 ust. 2 Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08 czerwca 2021r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach oraz wynikającą ze stanowiska Komisji Nadzoru Finansowego opisaną w piśmie KNF z dnia 23 grudnia 2011r. zgodnie z którą Bank może odstąpić od stosowania zasad dotyczących odroczonej płatności zmiennych składników wynagradzania .

7. Obowiązująca w Banku na przestrzeni 2021r. Polityka wynagradzania nie stanowiła zachęty do podejmowania nadmiernego ryzyka w prowadzonej przez Bank działalności.

2. Informacja ilościowa w zakresie składników wynagradzania osób zajmujących stanowiska kierownicze w banku w podziale na stałe i zmienne

Wyszczególnienie	Ilość osób	Wynagrodzenie stałe (w tys. zł)	Wynagrodzenie zmienne (w tys. zł)	Wynagrodzenie z odroczoną wypłatą (w tys. zł)
Członkowie Zarządu	4	478	50	0
Główny Księgowy	1	126	13	0

3. Informacje o spełnieniu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

Przeprowadzona przez Zebranie Przedstawicieli ocena odpowiedniości członków Rady Nadzorczej Banku wykazała, że wszyscy członkowie Rady Nadzorczej posiadają odpowiednią wiedzę, umiejętności i doświadczenie do sprawowania nadzoru w Banku Spółdzielczym w Mielcu, jak również dają rękojmię należytego wykonania powierzonych im obowiązków. Rada Nadzorcza dokonała pozytywnej oceny członków Zarządu Banku.

4. W Banku nie powołano Komitetu ds. wynagrodzeń.

5. W 2021 roku Rada Nadzorcza odbyła 6 posiedzeń.

VII. Ryzyko płynności - informacja wynikająca z Rekomendacji P

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

Ryzyko płynności Bank definiuje jako ryzyko utraty zdolności do terminowego wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych i pozabilansowych w terminach ich wymagalności bez ponoszenia nie akceptowalnych strat.

1) Rola i zakres odpowiedzialności właściwych komitetów oraz jednostek funkcjonalnych i biznesowych.

Rada Nadzorcza Banku:

a) Zatwierdza Strategię rozwoju Banku, Strategię zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, w tym ryzyka płynności oraz roczny Plan ekonomiczno-finansowy, w którym określa się strukturę aktywów pod kątem płynności.

b) Zatwierdza Politykę handlową, która obejmuje działania mające na celu zapewnienie stabilności bazy depozytowej Banku (polityka płynności) –stanowiącą założenia do rocznego planu ekonomiczno- finansowego.

c) Zatwierdza strukturę organizacyjną, zapewniającą rozdzielenie funkcji operacyjnych od oceny ryzyka płynności.

d) Zatwierdza metody szacowania wymogów wewnętrznych oraz limity alokacji kapitałów z tytułu ryzyka płynności.

e) Określa akceptowalny ogólny poziom ryzyka Banku wyrażony za pomocą wskaźników Banku, ujętych w rocznym planie ekonomiczno – finansowym.

f) Pełni funkcję kontrolną w odniesieniu do zarządzania ryzykiem płynności podejmowanym przez Bank.

g) Ocenia realizację strategii oraz polityki w zakresie zarządzania ryzykiem płynności, zgodnie z zapisami Instrukcji sporządzania informacji zarządczej.

Zarząd Banku:

a) Odpowiada za stworzenie skutecznego systemu zarządzania ryzykiem płynności (opracowanie pisemnych zasad oraz procedur), oraz za realizację zatwierdzonych przez Radę Nadzorcza strategii, polityk i planów w zakresie ryzyka płynności, a także sprawuje nadzór nad efektywnym procesem zarządzania tym ryzykiem.

b) Odpowiada za zarządzanie ryzykiem płynności w sposób zapewniający utrzymanie płynności bieżącej, krótkoterminowej, średnioterminowej oraz długoterminowej .

- c) Uruchamia odpowiednie do sytuacji plany awaryjne.
- d) Sprawuje kontrolę nad stworzeniem odpowiedniego systemu raportowania .
- e) odpowiada za dostosowanie rodzajów i wielkości ryzyka oraz procesu zarządzania do akceptowalnego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka oraz za właściwe sformalizowanie i zaawansowanie tego procesu.
- f) Odpowiada za przydzielenie adekwatnych środków technicznych (zapewniających sprawne gromadzenie i przetwarzanie informacji dla celów zarządzania ryzykiem płynności) oraz dobór personelu do zarządzania ryzykiem płynności.
- g) Przeprowadza przeglądy zasad zarządzania ryzykiem płynności oraz oceny mechanizmów kontroli wewnętrznej w zakresie zarządzania ryzykiem, wprowadzając w razie potrzeby (w razie poważnych zmian profilu działalności Banku lub zasadniczych zmian sytuacji rynkowej) niezbędne korekty i udoskonalenia.
- h) Zatwierdza rodzaje i wysokość limitów obowiązujących w Banku.

Główny księgowy odpowiedzialny jest za:

- a) Utrzymanie środków na rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym w ilości zapewniającej wywiązanie się z bieżących i przyszłych zobowiązań Banku oraz utrzymanie rezerwy obowiązkowej na wymaganym przepisami NBP poziomie.
- b) Bieżące zarządzanie środkami pieniężnymi w kasach Banku.
- c) Zawieranie transakcji z Bankiem Zrzeszającym.
- d) Maksymalizowanie dochodów z przeprowadzanych transakcji (zapewnienie maksymalizacji dochodów, przy jednoczesnym utrzymaniu bezpiecznego poziomu ryzyka płynności).
- e) Prawidłowość i bezpieczeństwo zawieranych transakcji.
- f) Identyfikację zagrożeń mających wpływ na płynność finansową Banku.
- g) Uczestnictwo w opracowywaniu regulacji związanych z ryzykiem płynności.

Zespół zarządzania ryzykami i analiz

- a) Monitoruje i analizuje poziom ryzyka płynności.
- b) Opracowuje i weryfikuje limity dotyczące ryzyka płynności .
- c) Analizuje wpływ obecnej i przyszłej sytuacji na rynku międzybankowym i sytuacji ogólnogospodarczej na ryzyko płynności Banku.
- d) Sporządza informacje zawierające ocenę ryzyka płynności (z uwzględnieniem pogłębionej analizy płynności długoterminowej) wraz ze stosownymi wnioskami dla Zarządu i Rady Nadzorczej, w zakresie i w terminach określonych w Instrukcji sporządzania informacji zarządczej.
- e) Opracowuje i weryfikuje metody analizy ryzyka płynności.

f) Wylicza wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka płynności.

Zespół ds. finansowo – księgowych i sprawozdawczości

a) Przygotowuje propozycję zmian procedur dla Zarządu, w zakresie zarządzania płynnością dzienną, bieżącą i krótkoterminową .

b) Sporządza propozycje w zakresie lokowanie środków.

c) Oblicza wskaźnik płynności LCR i NSFR.

Pozostałe komórki i jednostki organizacyjne Banku odpowiadają za:

a) Realizację Strategii, planów i polityk Banku w zakresie pozyskiwania depozytów i udzielania kredytów.

b) Zgłaszanie kierownictwu informacji o niepokojących sygnałach, mogących wpłynąć niekorzystnie na sytuację Banku (obserwacja zachowań klientów).

c) Dbanie o jak najlepszy wizerunek Banku, oraz do rzetelnej obsługi klientów.

d) Kształtowanie pozytywnych relacji z klientami Banku.

2. Działalność w zakresie pozyskiwania finansowania

Bank ze względu na źródła finansowania jest bankiem detalicznym. Podstawowym źródłem finansowania aktywów Banku są depozyty klientów: podmiotów niefinansowych i jednostek samorządowych. Dodatkowe źródła finansowania to fundusze podstawowe i uzupełniające, wynik finansowy: bieżący, pozostałe pozycje pasywów. Bank posiada również możliwość pozyskiwania dodatkowych środków z Banku Zrzeszającego w formie depozytu oraz kredytu.

Bank sporządza i co najmniej raz w roku weryfikuje plan pozyskania i utrzymywania środków obcych stabilnych, obejmujących m.in.:

a) prognozy oraz założenia dotyczące wielkości, rodzajów, struktury podmiotowej depozytów oraz innych zobowiązań zaliczanych przez Bank do środków obcych stabilnych oraz długoterminowych źródeł finansowania.

b) analizy wykonania prognoz założonych w planie w porównaniu z osiągniętymi wynikami, oraz dokonywanie oceny struktury tych depozytów.

3. Stopień scentralizowania zarządzania ryzykiem płynności

Stopień scentralizowania zarządzania ryzykiem płynności jest wysoki. Zadania związane z zarządzaniem ryzykiem płynności wykonywane są w zespołach wydzielonych w Centrali. Zarządzanie gotówką w kasach wykonywane jest w poszczególnych jednostkach Banku, ale w uzgodnieniu z komórkami organizacyjnymi Centrali.

4. Zasady funkcjonowania w ramach Zrzeszenia

Bank jest członkiem Zrzeszenia Banku BPS S.A. oraz Uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia.

W związku z tym, zarządzanie ryzykiem płynności odbywa się zgodnie z zasadami ustalonymi w Zrzeszeniu i Systemie.

Bank Zrzeszający realizuje następujące zadania:

- 1) prowadzenie rozliczeń pieniężnych Banków Spółdzielczych,
- 2) zabezpieczenie Banków Spółdzielczych przed ryzykiem związanym z zakłóceniami w realizacji rozliczeń,
- 3) zabezpieczenie płynności śróddziennej dla Banków Spółdzielczych,
- 4) prowadzenie rachunków bieżących Banków Spółdzielczych,
- 5) udzielanie kredytów w rachunku bieżącym Bankom Spółdzielczym zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku Zrzeszającego,
- 6) gromadzenie nadwyżek środków Banków Spółdzielczych,
- 7) prowadzenie rachunku Depozytu Obowiązkowego,
- 8) utrzymywanie aktywów płynnych stanowiących pokrycie Depozytu Obowiązkowego,
- 9) wyznaczanie i utrzymywanie zagregowanego wymogu pokrycia płynności LCR,
- 10) pośrednictwo w zakupie przez Banki Spółdzielcze papierów wartościowych w ramach limitów ustalonych przez Spółdzielnię,
- 11) przeprowadzanie „zagregowanych” testów warunków skrajnych i awaryjnych planów płynności,

Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia realizuje następujące zadania:

- 1) udzielanie pomocy płynnościowej Uczestnikom, zgodnie z przepisami obowiązującymi w Systemie Ochrony,
- 2) ustalanie limitów ryzyka płynności w Systemie Ochrony,
- 3) monitorowanie poziomu płynności Uczestników na zasadach indywidualnych i zagregowanych,
- 4) prowadzenie wymiany informacji o ryzyku płynności pomiędzy Uczestnikami,
- 5) opracowanie procedur wzorcowych dotyczących zarządzania ryzykiem płynności
- 6) wyznaczanie minimalnego zasobu aktywów płynnych w Systemie Ochrony (m.in. poprzez aktualizację kwoty Minimum Depozytowego/ Depozytu Obowiązkowego).

Nadwyżki środków niewykorzystane na działalność kredytową lub nie przeznaczone przez Bank na zakup innych aktywów (w tym aktywów płynnych) gromadzi Bank Zrzeszający. Bank może w inny sposób zagospodarować nadwyżkę środków tylko za zgodą Banku Zrzeszającego.

5) Podstawowe wskaźniki określające pozycję płynnościową

Na datę sporządzenia niniejszej informacji Bank wykazał nadwyżkę płynności (rozumiana jako maksymalna kwota środków, o którą mogą zostać zmniejszone aktywa płynne, aby regulacyjne miary płynności nie spadły poniżej wymaganego minimum:

Nazwa nadwyżki	Wartość nadwyżki w tys. zł
LCR ponad minimum – nadwyżka aktywów płynnych	59 384

Wielkość wskaźnika LCR oraz NSFR przedstawiają się następująco:

Nazwa	Wielkość	Obowiązujący poziom
Wskaźnik LCR	449.73%	100%
Wskaźnik NSFR	159.15%	100%

VIII. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z

1. Zarządzanie konfliktami interesów

W Banku obowiązuje Polityka przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów, która jest zawarta w „Regulaminie funkcjonowania komórki ds. zgodności w Banku Spółdzielczym w Mielcu”, która określa zasady identyfikacji, ograniczenia oraz zarządzania zidentyfikowanymi przypadkami konfliktu interesów.

Bank unika konfliktu interesów stosując rozwiązania organizacyjne oraz zasady postępowania określone w regulacjach wewnętrznych.

Bank dokłada wszelkich starań, aby w przypadkach powstania konfliktu interesów, nie doszło do naruszenia interesów klienta.

Bank z dochowaniem najwyższej staranności, podejmuje wszelkie możliwe kroki w celu minimalizacji zaistniałego konfliktu interesów.

Konflikt interesów wygasa, jeżeli ustaną okoliczności go powodujące.

Podstawowe źródła powstania konfliktów interesów stanowią relacje pomiędzy:

-Bankiem a klientem Banku lub grupą klientów,

- Bankiem a jego pracownikiem,
- Pracownikiem Banku a klientem Banku,
- Bankiem a członkiem jego organu,
- Członkami organów Banku.

Podstawową przyczyną powstania konfliktów interesów pomiędzy w/w osobami są powiązania personalne.

Bank określi działania w celu unikania konfliktu interesów na poziomie Rady Nadzorczej, Zarządu i Pracowników. W procesie zarządzania ryzykiem wystąpienia konfliktu interesów uczestniczą organy statutowe i komórki organizacyjne Banku.

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

Bank ustalił w „ Polityce wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Mielcu” zatwierdzonej Uchwałą nr 129/2021 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Mielcu z dnia 20 grudnia 2021r. maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym na poziomie maksymalnym 400%. Stosunek ten ma zastosowanie od 01 stycznia 2022 roku.

Sporządził: Zespół zarządzania ryzykami i analiz

Sprawdził: Stanowisko ds. zgodności

Akceptował – Prezes Zarządu

Załącznik nr.1 - **OŚWIADCZENIE ZARZĄDU**

Zarząd Banku Spółdzielczego w Mielcu niniejszym oświadcza, iż ustalenia zawarte w Informacji z zakresu profili ryzyka i poziomu kapitału Banku Spółdzielczego w Mielcu według stanu na dzień 31 grudnia 2021r. dają pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku

Zarząd Banku Spółdzielczego w Mielcu

Prezes Zarządu: Józef Dąbrowski

Wiceprezes Zarządu: Urszula Ciechońska

Członek Zarządu: Józefa Burghardt

Członek Zarządu: Dorota Bajor