

**Załącznik**

do Uchwały Nr 47/2023 Zarządu  
Międzypowiatowego Banku Spółdzielczego  
w Myszkowie z dnia 28.04.2023 r.

**Zatwierdzony**

do Uchwały Nr 44/2023 Rady Nadzorczej  
Międzypowiatowego Banku Spółdzielczego  
w Myszkowie z dnia 09.05.2023 r.

**INFORMACJE O CHARAKTERZE  
ILOŚCIOWYM I JAKOŚCIOWYM  
DOTYCZĄCE  
ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ  
MIĘDZYPOWIATOWEGO BANKU  
SPÓŁDZIELCZEGO W MYSZKOWIE**



**Międzypowiatowy  
Bank Spółdzielczy  
w Myszkowie**

**Międzypowiatowy Bank  
Spółdzielczy w Myszkowie**

[www.bsmyszkow.pl](http://www.bsmyszkow.pl)

**według stanu na dzień 31.12.2022 r.**

## SPIS TREŚCI

1. Wprowadzenie .....	3
1.1. Informacje ogólne o Banku .....	3
1.2. Podstawa sporządzenia .....	3
2. Ujawnienia Filar III .....	4
3. Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń.....	6
3.1. System Zarządzania Ryzykiem .....	6
3.2. System kontroli wewnętrznej.....	8
3.3. Polityka wynagrodzeń.....	12
4. Rekomendacja Z – Informacja na temat sposobu zarządzania istotnymi konfliktami interesów....	17
5. Rekomendacja P – Zarządzanie ryzykiem płynności.....	18
6. Rekomendacja M – Zarządzanie ryzykiem operacyjnym.....	21
7. Inne informacje – wynikające z Prawa bankowego.....	23

**ZAŁĄCZNIK NR 1**    Oświadczenie Zarządu Międzypowiatowego Banku Spółdzielczego w Myszkowie

## 1. Wprowadzenie

### 1.1. Informacje ogólne o Banku

Międzypowiatowy Bank Spółdzielczy z siedzibą w Myszkowie, 42- 300 Myszków, ul. Kościuszki 111, wpisany jest do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Częstochowie, XVII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000160368.

Bankowi nadano numer statystyczny REGON 000497271.

Międzypowiatowy Bank Spółdzielczy w Myszkowie zgodnie ze Statutem działa na terenie województwa śląskiego oraz na terenie powiatu oleskiego w województwie opolskim i nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

Na datę 31.12.2022 r. Międzypowiatowy Bank Spółdzielczy w Myszkowie prowadził działalność w ramach struktury organizacyjnej obejmującej:

Centralę w Myszkowie ul. Kościuszki 111,

Oddziały:

Oddział w Myszkowie, ul. Kościuszki 111,

Oddział w Woźnikach, ul. Koziegłowska 4.

Oddział w Koziegłowach, ul. Warszawska 16,

Oddział w Żarkach, ul. Moniuszki 2,

Oddział w Koszęcinie, ul. Sienkiewicza 1, od 05.07.2022 r.

Filie:

Filia w Starczy, ul. Szkolna 103,

Filia w Poraju, ul. Armii Krajowej 16

Filia w Boronowie, ul. Wolności 18, od 05.07.2022 r.

Punkty Obsługi Klienta (POK):

POK w Psarach, ul. Główna 63,

POK w Herbach, ul. Lubliniecka 68, od 05.07.2022 r.

POK w Kochanowicach, ul. Lubliniecka 2, od 05.07.2022 r.

POK w Lisowie ul. Budowlanych 4, od 05.2022 r.

Międzypowiatowy Bank Spółdzielczy w Myszkowie z dniem 05.07.2022 r. przyłączył Bank Spółdzielczy w Koszęcinie stając się prawnym następcą przyłączonego Banku.

### 1.2. Podstawa sporządzenia

Niniejszy dokument stanowi wykonanie postanowień Części Ósmej Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012, zmienionego Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r., zwanego dalej „Rozporządzeniem CRR” oraz „Polityki ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym Międzypowiatowego Banku Spółdzielczym w Myszkowie w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłoszeniu”.

Bank ogłasza informacje zgodnie z:

- 1) Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013;

- 2) Ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe;
- 3) Rekomendacją M Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącą zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach;
- 4) Rekomendacją P Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącą zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków;
- 5) Rekomendacją Z Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącą zasad ładu wewnętrznego w bankach.

Bank dokonuje ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji zawartych w niniejszym dokumencie, zwanym dalej, „Informacje o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej Międzypowiatowego Banku Spółdzielczego w Myszkowie” według stanu na dzień 31 grudnia 2022 r.

Zakres niniejszej informacji uwzględnia fakt, że Międzypowiatowy Bank Spółdzielczy w Myszkowie na mocy uchwały 178/2021 z dnia 14 maja 2021r. Komisji Nadzoru Finansowego został uznany za „małą i niezłożoną instytucję”, a dodatkowo jest „instytucją nienotowaną” w myśl Rozporządzenia CRR.

Wszelkie dane liczbowe zostały wyrażone w tysiącach złotych.

Bank nie jest podmiotem dominującym ani podmiotem zależnym, a prezentowane informacje ogłaszane są na podstawie danych w ujęciu indywidualnym.

Bank w zakresie ujawnianych informacji nie uznał informacji za nieistotne, zastrzeżone lub poufne od ujawniania których by odstąpił.

Niniejsza informacja dostępna jest:

- w formie papierowej w sekretariacie Centrali Banku w Myszkowie przy ul. Kościuszki 111,
- w formie elektronicznej- na stronie internetowej Banku <https://www.bsmyszkow.pl/>.

## 2. Ujawnienia Filar III

EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

Lp.	Wyszczególnienie	a	c
		31.12.2022	31.12.2021
<b>Dostępne fundusze własne (kwoty)</b>			
1	Kapitał podstawowy Tier 1	25 285	19 508
2	Kapitał Tier 1	25 285	19 508
3	Łączny kapitał	31 280	19 508
<b>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem</b>			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	171 844	121 583
<b>Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	14,71	16,04
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	14,71	16,04
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	18,20	16,04

<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>			
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 (%)	8,00	8,00
<b>Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>			
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50	2,50
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 (%)	2,50	2,50
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,50	10,50
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	6,71	8,04
<b>Wskaźnik dźwigni</b>			
13	Miara ekspozycji całkowitej	390 584	294 816
14	Wskaźnik dźwigni (%)	6,47	6,62
<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>			
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 (%)	3,00	3,00
<b>Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>			
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-	-
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00	3,00
<b>Wskaźnik pokrycia wpływów netto</b>			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	172 058	121 906
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	80 616	56 983
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	11 913	7 628
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	68 704	49 355
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	250,43	245,19
<b>Wskaźnik stabilnego finansowania netto</b>			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	366 048	237 443
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	208 509	135 341
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	175,56	175,44



### 3. Opis system zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń (informacje wynikające z Prawa bankowego – art. 111a ust. 4)

W Międzypowiatowym Banku Spółdzielczym w Myszkowie funkcjonuje system zarządzania, który stanowi zbiór zasad i mechanizmów odnoszących się do procesów decyzyjnych, zachodzących w Banku oraz do oceny prowadzonej działalności bankowej.

Procesy decyzyjne zachodzące w Banku zostały określone w szeregu regulacji wewnętrznych, począwszy od Statutu Banku, poprzez Strategię działania, polityki, instrukcje i inne procedury wewnętrzne regulujące poszczególne obszary działalności Banku, w tym w szczególności proces udzielania kredytów, zawierania umów kredytu oraz umów rachunków bankowych, aż po Regulamin organizacyjny, w którym zostały określone podstawowe zadania jednostek i komórek organizacyjnych Banku.

Zadaniem systemu zarządzania jest 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 on wspomagać prawidłowe, efektywne i skuteczne kierowanie Bankiem przez jego organy.

W ramach systemu zarządzania w Banku funkcjonuje system zarządzania ryzykiem oraz system kontroli wewnętrznej, które zostały opisane poniżej.

System zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej funkcjonuje w Banku w sposób zapewniający zarządzanie Banku na trzech, niezależnych i wzajemnie uzupełniających się poziomach:

- 1) na pierwszy poziom składa się operacyjne zarządzanie działalnością, w tym operacyjne zarządzanie ryzykiem Banku powstałym w związku z działalnością prowadzona przez Bank,
- 2) na drugi poziom składa się zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub komórkach organizacyjnych, niezależnie od operacyjnego zarządzania ryzykiem, o którym mowa w punkcie wyżej, a także działalność Stanowiska ds. zgodności, którego celem jest zapewnienie zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz standardami rynkowymi, a także normami etycznego działania,
- 3) na trzeci poziom składa się działalność audytu wewnętrznego prowadzonego przez SSOZ BPS.

#### 3.1. System zarządzania ryzykiem

Zarządzanie ryzykiem w Banku prowadzone jest na podstawie pisemnych strategii i procedur. Głównym dokumentem regulującym funkcjonowanie sformalizowanego systemu zarządzania ryzykiem w Banku jest „*Ogólna Strategia zarządzania ryzykami w Międzypowiatowym Banku Spółdzielczym w Myszkowie*” zatwierdzona przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku. Strategia jest zgodna z założeniami „*Strategii działania Międzypowiatowego Banku Spółdzielczego w Myszkowie (...)*”, i podlega corocznemu przeglądowi zarządcemu i weryfikacji. Przegląd i weryfikacja dokonywana, jest również w przypadku występowania znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu Banku.

Integralną częścią „*Ogólnej Strategii zarządzania ryzykami w Międzypowiatowym Banku Spółdzielczym w Myszkowie*” stanowią strategie zarządzania poszczególnymi ryzykami, które zawierają cele strategiczne dotyczące zarządzania poszczególnymi ryzykami.

Na podstawie tych Strategii opracowywane są polityki zarządzania ryzykami, definiujące apetyt na ryzyko, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka jaki Bank może ponosić (do każdego z ryzyk uznanego za istotne), a na ich podstawie także instrukcje zarządzania ryzykami, które szczegółowo określają zasady identyfikacji, pomiaru, szacowania i ograniczania ryzyka występującego w działalności Banku.

Akceptowalny poziom ryzyka ustalany jest przez Zarząd Banku oraz zatwierdzany przez Radę Nadzorczą.

Przestrzeganie akceptowalnego poziomu ryzyka, podlega monitorowaniu oraz raportowaniu przez komórki organizacyjne Banku dokonujące pomiaru ryzyk występujących w Banku, zgodnie z przedmiotowymi regulacjami i „Instrukcją funkcjonowania systemu informacji zarządczej w Międzypowiatowym Banku Spółdzielczym w Myszkowie”.

### Struktura organizacyjna

Bank posiada strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego przez Bank ryzyka. Schemat struktury został ujawniony na stronie internetowej Banku [www.bsmyszkow.pl](http://www.bsmyszkow.pl).

W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą następujące organy i komórki organizacyjne, do których podstawowych zadań należą:

- 1. Rada Nadzorcza:** sprawuje nadzór nad zgodnością polityk w zakresie poszczególnych ryzyk z przyjętą strategią, ocenia adekwatność i skuteczność procesu zarządzania ryzykami, ustala poziom apetytu Banku na ryzyko.
- 2. Zarząd:** odpowiada za zorganizowanie skutecznego procesu zarządzania ryzykiem w Banku i wdrożenie strategii zarządzania ryzykami. Nadzór nad zarządzaniem ryzykiem istotnym w Banku pełni Prezes Zarządu.
- 3. Zespół ds. analiz ekonomicznych i ryzyka:** podstawowe zadania to gromadzenie, przetwarzanie, pomiar, monitorowanie i raportowanie odpowiednim organom i komórkom Banku informacji dotyczących podejmowanego przez Bank ryzyka oraz opracowywanie i aktualizacja regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykami i adekwatności kapitałowej. W ramach zespołu funkcjonuje Stanowisko ds. zarządzania ryzykiem operacyjnym.
- 4. Stanowisko ds. zgodności:** zapewnienie zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz standardami rynkowymi, a także normami etycznego działania. Dokonuje kontroli realizując testowanie pionowe/ poziome w zakresie działań I/ II poziomu, w tym kontroluje zarządzanie ryzykiem oraz dokonuje przeglądów poprawności realizacji procesów zarządzania ryzykiem w Banku.
- 5. Zespół ds. badania, oceny i weryfikacji wniosków kredytowych:** odpowiada za poprawność dokonywanych analiz zdolności kredytowych i wydawanie rzetelnej propozycji decyzji kredytowych, opiniowanie transakcji obciążonych wysokim ryzykiem kredytowym, weryfikację i ocenę wniosków kredytowych.
- 6. Zespół ds. monitoringu ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń:** monitoruje sytuację ekonomiczno-finansową i majątkową klientów Banku oraz ocenia wartość ustanowionych zabezpieczeń zgodnie z procedurami wewnętrznymi. Sporządza raporty z monitorowanych ekspozycji i składa propozycje zmian klasyfikacji ekspozycji kredytowych oraz propozycji co do poziomu rezerw celowych Zarządowi Banku.
- 7. Zespół ds. wierzytelności trudnych:** realizuje politykę Banku w stosunku do wierzytelności trudnych, w tym planu odzyskania kwot kredytów wątpliwych i straconych oraz współpracuje w tym zakresie w pracownikami kredytowymi i Kierownikami Oddziałów.
- 8. Stanowisko ds. handlowych:** uwzględnia w polityce handlowej działania mające na celu zapewnienie stabilnych źródeł finansowania zgodnie z planowanym rozwojem akcji kredytowej, opracowuje i modyfikuje funkcjonowanie produktów bankowych.
- 9. Kierownicy jednostek organizacyjnych:** odpowiadają za identyfikację ryzyka kredytowego poszczególnych kredytobiorców w ramach danej jednostki.

Zadaniem systemu zarządzania ryzykiem jest identyfikacja, pomiar lub szacowanie, monitorowanie oraz ograniczanie ryzyka występującego w działalności Banku. Zadania te mają służyć zapewnieniu prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji szczegółowych celów działalności prowadzonej przez Bank.

## 3.2. System kontroli wewnętrznej

Działając zgodnie z zapisami Rekomendacji H KNF, Międzypowiatowy Bank Spółdzielczy w Myszkowie, zwany dalej Bankiem, przekazuje do informacji opis systemu kontroli wewnętrznej funkcjonujący w Banku. Szczegółowe zasady organizacji i funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej określa uchwalony przez Zarząd Banku i zatwierdzony przez Radę Nadzorczą „Regulamin systemu kontroli wewnętrznej w Międzypowiatowym Banku Spółdzielczym w Myszkowie”.

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

#### *Cele systemu kontroli wewnętrznej*

W Międzypowiatowym Banku Spółdzielczym w Myszkowie funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, który został dostosowany do struktury organizacyjnej, wielkości i profilu ryzyka banku oraz którego celem, zgodnie z art. 9c ust. 1 Prawa bankowego, jest zapewnienie:

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

#### *Zasady funkcjonowania Systemu Kontroli Wewnętrznej*

Funkcjonujący w Międzypowiatowym Banku Spółdzielczym w Myszkowie system kontroli wewnętrznej oparty jest o rozwiązania wynikające z:

- 1) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe,
- 2) Ustawy z dnia 7 grudnia 2000r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających,
- 3) Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach,
- 4) Rekomendacji H KNF dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach,
- 5) innych powszechnie obowiązujących przepisów prawa oraz dobrych praktyk w zakresie funkcji audytu oraz systemu kontroli wewnętrznej.

#### *Funkcja kontroli*

1. System kontroli wewnętrznej zapewnia przestrzeganie mechanizmów kontrolnych poprzez wyodrębnienie funkcji kontroli, o której mowa w art. 9c ust. 2 pkt 1) ustawy – Prawo bankowe.
2. Funkcja kontroli ma za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku, obejmuje ona stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji.
3. Na funkcję kontroli składają się:
  - 1) mechanizmy kontrolne,
  - 2) niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych,
  - 3) raportowanie w ramach funkcji kontroli.
4. Funkcja kontroli realizowana jest na pierwszym i drugim poziomie zarządzania.
5. Bank zapewnia dokumentację funkcji kontroli w szczególności poprzez:
  - 1) rejestrowanie każdej operacji, transakcji, produktu i usługi oraz opis systemu, procesu, struktury organizacyjnej,
  - 2) opis w formie matrycy funkcji kontroli – sporządzany w postaci tabelarycznej opis powiązania celów systemu kontroli wewnętrznej (art. 9c ust. 1 ustawy- Prawo bankowe) z



procesami w działalności Banku, które przez Bank zostały uznane za istotne oraz kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych.

### *Struktura Systemu Kontroli Wewnętrznej*

Funkcjonujący w Międzypowiatowym Banku Spółdzielczym w Myszkowie system kontroli wewnętrznej został zorganizowany na trzech, niezależnych poziomach (liniach obrony):

- 1) pierwszy poziom (linia obrony) to zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku;
- 2) drugi poziom (linia obrony) to zarządzanie ryzykiem realizowanym przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach / komórkach organizacyjnych (niezależnie od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie), w tym Komórka ds. zgodności;
- 3) trzeci poziom to audyt wewnętrzny, realizowany przez niezależną komórkę audytu wewnętrznego umiejscowioną na mocy zapisów Umowy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

#### *I poziom (linia) obrony*

1. Celem kontroli realizowanej na I poziomie jest zapewnienie zgodności wykonywanych czynności z procedurami wewnętrznymi, a także bieżące reagowanie na stwierdzone nieprawidłowości oraz monitorowanie mechanizmów kontrolnych. Kontrola ta obejmuje stanowiska, grupy pracowników, jednostki organizacyjne odpowiedzialne za operacyjne zarządzanie ryzykiem powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Banku.
2. Kontrola sprawowana jest w zakresie jakości i poprawności wykonywanych czynności przez każdego pracownika oraz dodatkowo przez osoby z nim współpracujące i jego bezpośredniego przełożonego oraz wszystkie osoby, którym czynności kontrolne wyznaczono w zakresach obowiązków.

#### *II poziom (linia) obrony*

1. Kontrola realizowana na Poziomie II to czynności kontrolne realizowane przez Komórkę ds. zgodności oraz specjalnie dedykowane do tego stanowiska lub komórki organizacyjne funkcjonujące w Banku, niezależne od zarządzania ryzykiem i kontroli wykonywanych na I poziomie, z zachowaniem zasady braku konfliktu interesów w realizacji czynności kontrolnych.
2. Kontrola, o której mowa w ust. 1 ma charakter ciągły i kompleksowy. Celem kontroli realizowanej na II poziomie jest ocena skuteczności mechanizmów kontrolnych na I poziomie i na II poziomie oraz ocena prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w działalności Banku.

#### *III poziom (linia) obrony*

Kontrola realizowana na III poziomie to audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, mający za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej Banku.

#### *Umiejscowienie, zakres zadań, niezależność Komórki ds. zgodności*

Komórka ds. zgodności podlega organizacyjnie Prezesowi Zarządu oraz funkcjonalnie Radzie Nadzorczej i ma zapewnione atrybuty wynikające z prawa powszechnie obowiązującego. Szczegółowe obowiązki i zasady działania Komórki ds. zgodności w zakresie zapewniania zgodności określa „Polityka zgodności Międzypowiatowego Banku Spółdzielczego w Myszkowie”, a także „Regulamin funkcjonowania komórki ds. zgodności w Międzypowiatowym Banku Spółdzielczym w Myszkowie”, dotyczy to w szczególności:

- 1) opracowania Regulaminu funkcjonowania komórki ds. zgodności,
- 2) przeprowadzania czynności określonych w punktach poniżej na podstawie Regulaminu funkcjonowania komórki ds. zgodności oraz procedur i metodyk,
- 3) dokumentowania czynności komórki określonych w punktach poniżej,

- 4) identyfikowania ryzyka braku zgodności, w szczególności przez analizę przepisów prawa, regulacji wewnętrznych Banku, standardów rynkowych oraz wyników wewnętrznych postępowań wyjaśniających przeprowadzanych przez komórkę ds. zgodności,
- 5) oceny ryzyka braku zgodności przez pomiar lub szacowanie tego ryzyka,
- 6) projektowania i wprowadzania, bazujących na ocenie ryzyka braku zgodności, mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności,
- 7) monitorowania wielkości i profilu ryzyka braku zgodności, po zastosowaniu mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności,
- 8) okresowego przekazywania raportów w zakresie ryzyka braku zgodności do Zarządu, Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu.

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

### *Zarząd Banku*

1. Do obowiązków Zarząd Banku należy zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie we wszystkich jednostkach, komórkach i stanowiskach organizacyjnych Banku funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, który obejmuje funkcję kontroli oraz Komórkę ds. zgodności.
2. Zarząd Banku zapewnia niezależność Komórcy ds. zgodności oraz środki finansowe niezbędne do skutecznego wykonywania zadań oraz systematycznego podnoszenia umiejętności i kwalifikacji pracownika na tym stanowisku.
3. Zarząd Banku zapewnia funkcjonowanie w Banku matrycy funkcji kontroli oraz przypisuje odpowiednie zadania związane z zapewnianiem jej funkcjonowania.
4. Zarząd Banku ustanawia zasady raportowania co najmniej o skuteczności kluczowych mechanizmów kontrolnych oraz o wynikach ich testowania.
5. 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 ds. zgodności oraz SSOZ 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.
6. 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.
7. Zarząd Banku ustanawia kryteria oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, a następnie przedstawia je Radzie Nadzorczej do zatwierdzenia.
8. 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 raportów w sprawie zarządzania w Banku ryzykiem braku zgodności,
  - 3) w przypadku wykrycia nieprawidłowości w stosowaniu polityki zgodności, Zarząd podejmuje odpowiednie działania w celu usunięcia tych nieprawidłowości, w tym środki naprawcze lub dyscyplinujące.
9. Zarząd Banku, nie rzadziej niż raz w roku, informuje Radę Nadzorczą o sposobie wypełnienia zadań, o których mowa w ust. 1.

## *Rada Nadzorcza*

1. Do obowiązków Rady Nadzorczej należy nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej.
2. Rada Nadzorcza zatwierdza kryteria oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej ustanowione przez Zarząd.
3. W ramach nadzoru nad działalnością Banku Rada Nadzorcza monitoruje skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w oparciu o informacje uzyskane od Komórki ds. zgodności, innych komórek pełniących funkcje kontrolne, Zarządu Banku, Komitetu Audytu oraz Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w ramach realizacji funkcji audytu wewnętrznego.
4. W ramach zapewniania przez system kontroli wewnętrznej przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych, Rada Nadzorcza:
  - 1) nadzoruje wykonywanie obowiązków przez Zarząd 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.
5. Rada Nadzorcza powołuje Komitet Audytu, któremu zleca bieżące monitorowanie systemu kontroli wewnętrznej, w tym monitorowanie skuteczności systemu kontroli wewnętrznej.
6. Szczegółowy tryb i zakres działania Komitetu Audytu, określa Regulamin działania Komitetu Audytu uchwalany przez Radę Nadzorczą.
7. Rada Nadzorcza dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli oraz komórki ds. zgodności.

### *III. Zasady corocznej oceny systemu kontroli wewnętrznej*

Rada Nadzorcza Międzypowiatowego Banku Spółdzielczego w Myszkowie zatwierdza szczegółowe kryteria oraz miary oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej ustanowione przez Zarząd Banku (na I i II linii obrony). Przyjęte przez Bank obszary mające wpływ na ocenę systemu kontroli wewnętrznej wytypowano zgodnie z zapisami Rekomendacji H dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach oraz z uwzględnieniem wskazań uregulowanych w Wytycznych SSOZ do tej Rekomendacji.

Rada Nadzorcza Międzypowiatowego Banku Spółdzielczego w Myszkowie corocznie dokonuje oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej (I i II poziomu), w tym oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli oraz Komórki ds. zgodności uwzględniając w szczególności:

- 1) informacje uzyskane od Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (SSOZ BPS);
- 2) wyniki systemu oceny punktowej dokonanej przez SSOZ BPS;
- 3) wyniki audytów wewnętrznych przeprowadzonych przez SSOZ BPS;
- 4) ustalenia wynikające z czynności nadzorczych Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego oraz wyniki oceny BION;
- 5) wynik badania sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta;
- 6) informacje przekazywane przez Zarząd Banku o sposobie wypełnienia zadań w zakresie systemu kontroli wewnętrznej;
- 7) wyniki testowania poziomego i pionowego oraz realizacji zaleceń z nich wynikających;
- 8) okresowe raporty Komórki ds. zgodności;
- 9) okresowe raporty dot. realizacji zatwierdzonych celów strategicznych;
- 10) ilość i wysokość strat operacyjnych;
- 11) ilość przekroczeń limitów wewnętrznych;
- 12) ilość skarg i reklamacji w rejestrze;
- 13) informacje związane z odbiorem wizerunku Banku przez udziałowców, klientów, kontrahentów i nadzorców.



Coroczna ocena systemu kontroli wewnętrznej dokonana przez Radę Nadzorczą Międzypowiatowego Banku Spółdzielczego w Myszkowie podlega przekazaniu do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w terminie do końca drugiego kwartału roku następnego za jaki dokonywana jest ocena.

Zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa i zapisami Umowy SOZ ocena adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej samej III linii obrony tj. audytu wewnętrznego dokonywana jest wyłącznie przez Radę Nadzorczą Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

### 3.3. Polityka wynagrodzeń

*Informacje dotyczące procesu decyzyjnego stosowanego przy ustalaniu polityki wynagrodzeń, a także liczbę posiedzeń głównego organu odpowiedzialnego za nadzór nad wynagrodzeniami zorganizowanych w danym roku obrachunkowym, w tym – w stosownych przypadkach – informacje na temat składu i zakresu zadań komitetu ds. wynagrodzeń, konsultanta zewnętrznego, z którego usług skorzystano przy ustalaniu polityki wynagrodzeń, oraz roli odpowiednich zainteresowanych stron.*

Proces decyzyjny w obszarze wynagrodzeń uregulowany został w Banku m.in.: w następujących dokumentach, do których zaliczamy:

- 1) Uchwałę Zebrania Przedstawicieli, regulującą kwestie wynagrodzeń Członków Rady Nadzorczej,
- 2) Politykę wynagrodzeń w Międzypowiatowym Banku Spółdzielczym w Myszkowie,
- 3) Politykę wynagrodzeń wszystkich pracowników Międzypowiatowego Banku Spółdzielczego w Myszkowie,

oprócz w/w polityk Bank posiada inne akty wewnętrzne regulujące obszar wynagradzania członków organów statutowych, osób pełniących kluczowe funkcje oraz pozostałych pracowników Banku.

Procedury regulujące politykę wynagrodzeń, w tym zmienne składniki wynagrodzeń, zostały wprowadzone zgodnie z obowiązującym w Banku trybem wprowadzania regulacji, zostały zatwierdzone przez odpowiednie organy zarządcze Banku oraz podlegają corocznemu przeglądowi i weryfikacji.

Stosowana w Banku polityka wynagrodzeń wspiera prawidłowe oraz skuteczne zarządzanie ryzykiem, nie zachęca do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zatwierdzony przez Radę Nadzorczą akceptowalny poziom ryzyka, wspiera realizację strategii działania banku i ogólnej strategii zarządzania ryzykami oraz ogranicza konflikt interesów.

W roku 2022 w ramach swoich posiedzeń Rada Nadzorcza zajmowała się tematem wynagrodzeń.

W Banku nie powołano Komitetu ds. wynagrodzeń ze względu na profil oraz skalę prowadzonej przez Bank działalności oraz nie korzystano z konsultanta zewnętrznego przy ustalaniu polityki w zakresie wynagrodzeń.

*Informacje na temat powiązania między wynagrodzeniem pracowników, a ich wynikami*

Polityka wynagrodzeń w Banku jest pochodną osiągniętej efektywności przez pracowników, w tym osób pełniących kluczowe funkcje oraz wynagrodzeń kształtujących się na rynku pracy.

*Polityka wynagrodzeń w Międzypowiatowym Banku Spółdzielczym w Myszkowie, zwana dalej Polityką wynagrodzeń, określa zasady ustalania, wypłacania i monitorowania wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, w tym wynagrodzeń Zarządu Banku.*

Polityka została opracowana z uwzględnieniem przepisów Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach, ustawy Prawo bankowe oraz Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych.

Polityka wynagradzana określa zasady ustalania i wypłaty wynagrodzenia, czynniki, które go kształtują oraz zasady dokonywania oceny pracy.

Polityka wynagradzania zakłada, że:

1. Wysokość wynagradzania członków Rady Nadzorczej ustala Zebranie Przedstawicieli.
2. Rada Nadzorcza, uwzględniając decyzje Zebrania Przedstawicieli zatwierdza zasady wynagradzania członków Zarządu Banku, w tym szczegółowe kryteria i warunki uzasadniające uzyskanie zmiennych składników wynagrodzenia.
3. Rada Nadzorcza Banku opiniuje i monitoruje zmienne składniki wynagrodzenia osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku.
4. Na system wynagrodzeń w Banku składają się:
  - a) wynagrodzenia stałe
  - b) wynagrodzenia zmienne.
5. Ocena efektów pracy osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, pod kątem wypłaty zmiennych składników wynagrodzeń odbywa się corocznie, po zakończeniu roku obrachunkowego (roku „n”).
6. Oceny efektów pracy członków Zarządu Banku dokonuje Rada Nadzorcza.
7. Oceny efektów pracy osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku (z wyłączeniem członków Zarządu) dokonuje Prezes Zarządu.
8. Wynagrodzenie osób (zidentyfikowanych pracowników) odpowiedzialnych w Banku za funkcje kontrolne, w zakresie wynagrodzenia zmiennego ustalone jest w oparciu o osiągnięte cele wynikające z pełnionych przez nich funkcji, a ich wynagrodzenie nie może być uzależnione od wyników finansowych uzyskiwanych w kontrolowanych przez nich obszarach działalności Banku.
9. Pozytywna ocena efektów pracy członka Zarządu Banku uwarunkowana jest od łącznego spełnienia kryteriów w odniesieniu do wyników całego Banku w perspektywie długoterminowej, a także indywidualnych wyników danego członka Zarządu.
10. Oceny efektów pracy osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku (z wyłączeniem członków Zarządu) dokonuje się w oparciu o ocenę poziomu realizacji przez te osoby powierzonych celów, a także spełnienie kryteriów jakościowych.
11. Łączna wysokość zmiennych składników wynagrodzeń przyznawanych osobom, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku nie może ograniczać zdolności Banku do podwyższenia funduszy własnych.

*Najważniejsze informacje na temat cech charakterystycznych systemu wynagrodzeń, w tym informacje na temat kryteriów stosowanych przy pomiarze wyników i korekcie ryzyka, polityki odraczania wypłaty i kryteriów nabywania uprawnień.*

Bank prowadzi wykaz osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka banku w rozumieniu art. 9ca ust. 1a ustawy – Prawo bankowe. Wykaz, o którym mowa, podlega corocznie aktualizacji, a także incydentalnie w przypadku zmian organizacyjnych, kadrowych lub zmian wysokości wynagrodzeń powodujących zidentyfikowanie pracownika, jako istotnie wpływającego na profil ryzyka Banku.

Na system wynagrodzeń w Banku składają się:

- 1) wynagrodzenia stałe
- 2) wynagrodzenia zmienne.



Wynagrodzenia przyznawane w Banku mają charakter pieniężny i niepieniężny.

Całkowite wynagrodzenie osób zajmujących stanowiska kluczowe jest podzielone na składniki stałe i zmienne. Stałe składniki winny stanowić na tyle dużą część łącznego wynagrodzenia, żeby możliwe było prowadzenie elastycznej polityki zmiennych składników wynagrodzeń, w tym obniżać lub nie przyznawać zmiennych składników wynagrodzeń.

Wypłata lub realizacja zmiennych składników wynagrodzeń może zostać wstrzymana lub nierealizowana w sytuacjach, w których dana osoba:

- 1) uczestniczyła w działaniach, których wynikiem były znaczne straty Banku lub był odpowiedzialny za takie działania,
- 2) nie spełniła odpowiednich standardów dotyczących rękopmi bezpiecznego i ostrożnego zarządzania Bankiem.

Ocena kwalifikacji osób zajmujących stanowiska kluczowe w Banku odbywa się zgodnie z zapisami regulacji *Polityki oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku, członków Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Międzypowiatowym Banku Spółdzielczym w Myszkowie* oraz w oparciu o zasady określone w *Polityce wynagrodzeń w Międzypowiatowym Banku Spółdzielczym w Myszkowie*.

Bank dokonuje okresowej indywidualnej oceny wtórnej odpowiedniości członków Zarządu w cyklach rocznych. Ocena ta jest dokonywana zgodnie z art. 22aa ustawy Prawo Bankowe w zakresie oceny wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiedniego do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków oraz dawania rękopmi należytego wykonywania tych obowiązków tj. reputacji, uczciwości i rzetelności oraz zdolności do prowadzenia spraw Banku w sposób ostrożny i stabilny.

Oceny efektów pracy członków Zarządu Banku dokonuje Rada Nadzorcza w oparciu o kryteria ilościowe dotyczące oceny wyników całego Banku w perspektywie długoterminowej, a także oceny indywidualnych wyników danego członka Zarządu obejmującej 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 na poziomie co najmniej 80% tj.: wskaźnik ROE, współczynnik kapitału Tier 1, nadzorcze miary płynności: LCR, NSFR, wskaźnik jakości portfela kredytowego, wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi, wynik finansowy brutto w odniesieniu do zatwierdzonego przez Radę Nadzorczą planu ekonomiczno-finansowego Banku w poszczególnych latach podlegającym ocenie.

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) pozytywną ocenę dawania rękopmi należytego wykonania obowiązków, zgodnie z art. 22aa Ustawy Prawo bankowe.

Pozytywna ocena danego członka Zarządu, warunkująca możliwość przyznania nagrody rocznej, jest wydawana jeżeli:

- ✓ dokonano pozytywnej oceny efektów pracy członka Zarządu;
- ✓ dany członek Zarządu uzyskał absolutorium z wykonania obowiązków za dany rok obrotowy (rok „n”);
- ✓ dany członek Zarządu uzyskał pozytywną ocenę odpowiedniości zgodnie z art. 22aa Ustawy Prawo bankowe;
- ✓ dany członek Zarządu nie uczestniczył w działaniach, których wynikiem były znaczne straty Banku lub nie był odpowiedzialny za takie działania;

- ✓ nie jest prowadzona likwidacja Banku;
- ✓ brak jest postanowienia o upadłości Banku;
- ✓ nie zachodzi sytuacja, o której mowa w art. 142 ust. 1 ustawy – Prawo bankowe, tzn. nie zachodzi strata bilansowa lub groźba jej powstania albo powstania niebezpieczeństwa niewypłacalności lub utraty płynności oznaczająca konieczność podejmowania postępowania naprawczego (planu naprawy).

Oceny efektów pracy osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku (z wyłączeniem członków Zarządu) dokonuje się w oparciu o ocenę poziomu realizacji przez te osoby powierzonych celów, a także spełnienia kryteriów jakościowych.

Kryteria oceny efektów pracy zidentyfikowanych pracowników innych niż członkowie Zarządu zależą od zajmowanego przez daną osobę stanowiska i mogą to być kryteria finansowe jak i niefinansowe, odzwierciedlające realizację celów wynikających z pełnionej funkcji:

- 1) kryteria finansowe – to np. stopień realizacji powierzonych do realizacji planów finansowych, operacyjnych, budżetów – w razie nałożenia takiej odpowiedzialności i wskazania tego jako zadanie premiowe z określonym progiem oceny powodzenia planu, budżetu;
- 2) kryteria niefinansowe:
  - pozytywna ocena zaangażowania danej osoby w realizację powierzonych zadań,
  - pozytywna ocena odpowiedniości zgodnie z art. 22aa Ustawy Prawo bankowe, w przypadku objęcia danego stanowiska obowiązkiem takiej oceny.

Wynagrodzenie osób (zidentyfikowanych pracowników) odpowiedzialnych w Banku za funkcje kontrolne, w zakresie wynagrodzenia zmiennego ustalane jest w oparciu o osiągnięte cele wynikające z pełnionych przez nich funkcji, a ich wynagrodzenie nie może być uzależnione od wyników finansowych uzyskiwanych w kontrolowanych przez nich obszarach działalności Banku.

Ponadto, Bank wprowadził zapisy wynikające z Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w Bankach z dnia 08 czerwca 2021r., dotyczące równości wynagrodzeń kobiet i mężczyzn. Na bazie zapisów odnoszących się do neutralności polityki wynagrodzeń względem płci, w Banku został przeprowadzony przegląd wynagrodzeń w zakresie zróżnicowania wynagrodzenia ze względu na płeć, którego wyniki zgodnie z wymogami Prawa bankowego zostały zaraportowane przez Bank do Komisji Nadzoru Finansowego.

*Informacja na temat maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników*

Co najmniej raz w roku Rada Nadzorcza weryfikuje i ustala na kolejny rok kalendarzowy maksymalny stosunek średniego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym. Stosunek ten ustalono na poziomie umożliwiającym skuteczne wykonywanie zadań przez pracowników Banku, z uwzględnieniem potrzeby ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem w 2022 roku wynosił 40%.

*Zagregowane informacje ilościowe na temat wynagrodzeń, z podziałem na kadrę kierowniczą wyższego szczebla i członków personelu, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji, zawierające następujące dane.*

Wartość wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku za rok obrotowy 2022:

1. wynagrodzenia stałe (wraz z narzutami) za rok 2022 – 981,71 tys. zł – 5 osób,
2. wynagrodzenia zmienne (wraz z narzutami) za rok 2022 – 133,25 tys. zł – 5 osób,
3. stosunek : składniki zmienne / stałe 13,57%,
4. wynagrodzenia zmienne z odroczoną wypłatą, przyznane i wypłacone – nie wystąpiły.

Bank w roku 2022 nie odraczał wypłaty zmiennych składników wynagrodzeń.

Liczba osób, które otrzymały wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR w danym roku obrachunkowym: dla osób, które otrzymały wynagrodzenia w przedziale między 1 mln EUR a 5 mln EUR – w podziale na przedziały wynagrodzeń o wielkości 500 000 EUR, a dla osób, które otrzymały wynagrodzenia w kwocie co najmniej 5 mln EUR – w podziale na przedziały wynagrodzeń o wielkości 1 mln EUR. W Banku brak jest osób spełniających powyższe kryteria.

**Informacja o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu Międzypowiatowego Banku Spółdzielczego w Myszkowie wymogów określonych w art.22aa ustawy Prawo bankowe.**

Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu Międzypowiatowego Banku Spółdzielczego w Myszkowie spełniają wymogi określone w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

Ocena odpowiedniości członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku przeprowadzana jest zgodnie z regulacjami wewnętrznymi, powszechnie obowiązującymi przepisami prawa oraz wytycznymi Komisji Nadzoru Finansowego.

Na podstawie przyjętej przez Bank „Polityki oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku, członków Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Międzypowiatowym Banku Spółdzielczym w Myszkowie” (zwanej dalej Polityką oceny odpowiedniości) wskazuje się, iż celem oceny członków organów jest stwierdzenie czy osoby zarządzające i nadzorujące będą w stanie podejmować należyte i ostrożne decyzje zapewniając stabilność i bezpieczny rozwój Banku. Polityka oceny odpowiedniości stanowi, iż osoby wchodzące w skład organów Banku muszą spełniać kryteria indywidualnej odpowiedniości, a organy Banku powinny spełniać kryteria odpowiedniości zbiorowej.

Stosowane przez Bank kryteria ogólne oceny indywidualnej członków organów obejmują: wiedzę, umiejętności i doświadczenie zawodowe; rękomię; poświęcanie czasu oraz łączenie stanowisk i funkcji. Stwierdza się, iż ocenie w zakresie niezbędności i adekwatności do wykonywania funkcji w organie zarządczym czy nadzorczym podlega ogół wiedzy i umiejętności posiadanych przez daną osobę w wyniku uzyskania określonego wykształcenia i doświadczenia zawodowego. W odniesieniu do kryterium reputacji wszystkie osoby podlegające ocenie w równym stopniu powinny odznaczać się nieposzlakowaną opinią i wysokimi standardami etycznymi. Do oceny zdolności poświęcenia wystarczającej ilości czasu ma zastosowanie zasada proporcjonalności uwzględniając skalę, zakres działalności, jak również liczbę członków danego organu.

Niezależnie od wymogów w zakresie odpowiedniości, które powinni spełniać wszyscy członkowie organów Banku, spełnienia wymagają dodatkowe wymogi mające zastosowanie wyłącznie do osób pełniących określone funkcje, tj. członkowie Rady Nadzorczej wchodzący w skład Komitetu Audytu.

Ponadto, organy banku powinny łącznie posiadać zestaw kompetencji (kwalifikacji, umiejętności i doświadczenia) niezbędnych do wykonywania swoich obowiązków, tj. w odniesieniu do Zarządu – do kierowania działalnością Banku, a w odniesieniu do Rady Nadzorczej – do monitorowania i w razie potrzeby kwestionowania działań Zarządu.

W Banku organ jako całość powinien dysponować znajomością dziedzin, za które członkowie są zbiorowo odpowiedzialni, oraz umiejętnościami pozwalającymi na skuteczne zarządzanie i kontrolowanie, w tym w następującym zakresie:

- a) działalności banku i głównych ryzyk z nim związanych;
- b) każdej istotnej działalności banku;
- c) znaczących obszarów kompetencji sektorowej/finansowej, w tym rynków finansowych i kapitałowych, wypłacalności i modeli;



- d) rachunkowości finansowej i sprawozdawczości;
- e) zarządzania ryzykiem, zgodnością z przepisami i audytu wewnętrznego;
- f) technologii informacyjnej i bezpieczeństwa;
- g) rynków lokalnych, regionalnych i globalnych;
- h) środowiska prawnego i regulacyjnego;
- i) zarządzania organizacją, w tym zasobami ludzkimi;
- j) strategicznego planowania.

Ocena indywidualna członków Rady Nadzorczej i zbiorowa Rady Nadzorczej za rok 2022 została dokonana na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 25 kwietnia 2023 r.

Wszyscy członkowie Rady Nadzorczej oraz Rada Nadzorcza jako organ spełnili kryteria, według których ocena została przeprowadzona.

Ocena indywidualna członków Zarządu i zbiorowa Zarządu za rok 2022 została dokonana na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 17.03.2023 r.

Wszyscy członkowie Zarządu oraz Zarząd jako organ spełnili kryteria, według których ocena została przeprowadzona.

Informację o przeprowadzonej ocenie odpowiedniości i wynikach tej oceny Bank przekazał Komisji Nadzoru Finansowego.

#### **4. Rekomendacja Z - Informacja na temat sposobu zarządzania istotnymi konfliktami interesów**

W celu zarządzania konfliktami interesów Międzypowiatowy Bank Spółdzielczy w Myszkowie wdrożył regulację wewnętrzną pn. „Polityka zarządzania konfliktem interesów w Międzypowiatowym Banku Spółdzielczym w Myszkowie” (zwaną dalej Polityką), która została zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Banku.

Regulacja określa zasady identyfikacji konfliktów interesów, ograniczania oraz zarządzania zidentyfikowanymi przypadkami konfliktu interesów. Podstawowe zagadnienia uregulowane w Polityce to m.in.: identyfikacja konfliktu interesów, przykładowe sytuacje konfliktów interesów, mechanizmy kontrolne służące zapobieganiu konfliktom interesów, monitorowanie i raportowanie o konfliktach interesów.

Bank definiuje konflikt interesów jako okoliczności, mogące doprowadzić do powstania sprzeczności między interesami Banku, osoby powiązanej z Bankiem, a obowiązkiem działania przez Bank w sposób rzetelny, z uwzględnieniem najlepiej pojętego interesu Klienta Banku, jak również okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności między interesami kilku jego Klientów.

Bank zidentyfikował obszary działania najbardziej narażone na ryzyko wystąpienia konfliktu interesów. Zalicza się do nich w szczególności:

- 1) dostarczanie usług dla Banku przez osoby powiązane z Bankiem;
- 2) prowadzenie własnej działalności przez osoby powiązane z Bankiem;
- 3) powiązania personalne;
- 4) wykonywanie własnych czynności bankowych przez pracowników;
- 5) uczestnictwo osób powiązanych personalnie z klientami i dostawcami usług w procesach decyzyjnych dotyczących współpracy z klientami i dostawcami usług.

Wszyscy pracownicy Banku zobowiązani są do przewidywania i unikania sytuacji, w których ich prywatne interesy mogłyby być sprzeczne z interesami klienta Banku lub Banku.

W Banku zarządzanie konfliktem interesów realizowane jest poprzez:

- 1) odpowiednią strukturę organizacyjną i prawidłowe funkcjonowanie organów Banku;

- 2) odpowiedni podział obowiązków, zakres udzielanych przez Bank pełnomocnictw;
- 3) bariery informacyjne zapewniające ochronę przepływu informacji;
- 4) stosowanie szczególnych zasad zawierania transakcji z podmiotami powiązanymi kapitałowo lub organizacyjnie z członkami organów Banku oraz osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku;
- 5) dbałość o zapisy regulacji wewnętrznych, zapewniające zgodność z zasadami „Polityki zarządzania konfliktem interesów (...)”;
- 6) ocenę odpowiedności członków organów Banku oraz osób pełniących najważniejsze funkcje w Banku.

W Banku wyznaczona została komórka organizacyjna, która prowadzi rejestr zgłoszeń, dokonuje oceny jego istotności oraz raportuje na temat identyfikacji konfliktu interesów do Zarządu, Komitetu Audytu i Rady Nadzorczej Banku.

O zidentyfikowanych istotnych konfliktach interesów zgodnie z zapisami Rekomendacji Z KNF – 13.6., Bank informuje Komisję Nadzoru Finansowego i Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

W Banku nie zidentyfikowano konfliktu interesów według stanu na 31.12.2022 r.

## 5. Rekomendacja P – zarządzanie ryzykiem płynności

**Informacje wynikające z Rekomendacji 18 Rekomendacji P KNF dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków.**

W procesie zarządzania ryzykiem płynności poza organami i komórkami wskazanymi w Ogólnej strukturze zarządzania ryzykami w Banku, uczestniczą:

1. **Główny Księgowy:** zarządza ryzykiem płynności w sposób zapewniający utrzymanie płynności śróddziennej, podejmuje decyzje o ulokowaniu nadwyżki środków w ramach posiadanego pełnomocnictwa, analizuje wartości zasileń i odprowadzeń gotówki z rachunku Banku, monitoruje wpływy i wypływy środków z rachunku bieżącego Banku. Główny Księgowy Zarządza środkami Banku w celu jak najbardziej rentownego ich zagospodarowania oraz dba o wywiązywanie się Banku z zawartych umów.
2. **Wiceprezes Zarządu ds. ekonomicznych/Stanowisko ds. handlowych:** uwzględnia w polityce handlowej działania mające na celu zapewnienie stabilnych źródeł finansowania zgodnie z planowanym rozwojem akcji kredytowej, opracowuje, modyfikuje i monitoruje funkcjonowanie produktów bankowych.

Depozyty stanowią podstawowe źródło finansowania działalności Międzypowiatowego Banku Spółdzielczego w Myszkowie. Bank posiada „Plan utrzymania i pozyskania depozytów w ciągu 3 lat”. Zgodnie z Metodą BION Bank należy do Kategorii IV - Średnie i małe zrzeszone banki spółdzielcze (zrzeszone banki spółdzielcze o sumie bilansowej poniżej 500 mln zł). Zgodnie ze Statutem Bank prowadzi działalność na terenie województwa śląskiego oraz powiatu oleskiego, a wszystkimi rodzajami działalności zarządza Zarząd Banku. Funkcje skarbowe oraz zarządzanie ryzykiem płynności w Banku są scentralizowane.

Międzypowiatowy Bank Spółdzielczy w Myszkowie funkcjonuje w ramach zrzeszenia banków spółdzielczych zrzeszonych z Bankiem BPS S.A. Z dniem 31.12.2018 r. Bank stał się uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. System Ochrony Zrzeszenia BPS to porozumienie, w którym uczestniczą Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. i zrzeszone z nim Banki Spółdzielcze, na mocy którego banki te zapewniają sobie wzajemnie wsparcie w zakresie płynności i wypłacalności w sytuacji wystąpienia trudności finansowych w którymkolwiek z tych banków.

Bank identyfikuje ryzyko płynności jako ryzyko utraty zdolności do terminowego wywiązywania się



z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych i pozabilansowych w terminie ich wymagalności, bez ponoszenia nieakceptowalnych strat. Podstawowym celem zarządzania płynnością w Banku jest zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty. Realizując przyjęte cele w zakresie zarządzania ryzykiem płynności Bank kieruje się zasadą utrzymywania pożądanego poziomu aktywów płynnych pozwalającego na regulowanie krótko, średnio i długoterminowych potrzeb płynnościowych, lokowania nadwyżek środków finansowych w bezpieczne instrumenty finansowe. Bank posiada plany awaryjne na wypadek wystąpienia sytuacji kryzysowej.

Główny cel zarządzania płynnością został zrealizowany w 2022 roku. Występujące w Banku ryzyko wynikało ze standardowych produktów bilansowych i pozabilansowych. Podstawowym źródłem finansowania działalności Banku są zgromadzone przez klientów depozyty, których wartość na koniec 2022 r. wyniosła 427 426 tys. zł. Z tej kwoty 58,06% stanowiły wkłady osób fizycznych, 19,98% środki podmiotów gospodarczych, 21,49% depozyty sektora budżetowego oraz 0,47% środki sektora finansowego. Struktura produktowa kształtowała się następująco: 67,37% stanowiły wkłady bieżące, a 32,63% środki terminowe. Depozyty stabilne stanowiły 55,94% depozytów ogółem Banku.

Według stanu na 31.12.2022 r. Bank w strukturze aktywów posiadał środki zabezpieczające płynność o łącznej wartości 242 467 tys. zł, w skład których wchodziły:

	Wartość na 31.12.2022 r.( tys. zł)
<b>Gotówka</b>	16 756
<b>Rachunek bieżący</b>	35
<b>Lokaty międzybankowe</b>	44 337
<b>Papiery wartościowe</b>	161 135
<b>Otrzymane zobowiązania pozabilansowe</b>	20 203
<b>Suma</b>	<b>242 467</b>

Bank nie podlega ocenie kredytowej (ratingowi).

W 2022 roku Bank prowadził swoją działalność w ramach przyjętego apetytu na ryzyko. Na dzień 31.12.2022 r. wskaźnik pokrycia wypływów netto ( LCR) wyniósł 285 %, a wskaźnik stabilnego finansowania netto ( NSFR) 176 %.

Zestawienie bilansowej i pozabilansowej luki płynności bez urealnień na 31 grudnia 2022 r. (wszystkie waluty, dane w tys. zł):

	a'vista	do 7 dni	do 1 m-c	1-3 m-c	3-6 m-c	6-12 m-c	1-3 lata	3-5 lat	5-10 lat	10-20 lat	powyżej 20 lat	Niepłynne A P
<b>Aktywa razem</b>	23 494	155 408	14 625	7 784	12 049	18 729	54 491	16 870	92 230	21 782	5 443	55 252
<b>Aktywa razem + PZB</b>	43 697	155 408	14 625	7 784	12 049	18 729	63 154	16 870	92 230	21 782	5 443	55 252
<b>Pasywa razem</b>	301 595	5	34 570	30 040	37 875	31 185	5 015	-	-	-	37 874	-
<b>Pasywa razem + PZB</b>	301 595	5	35 957	34 151	40 737	36 883	6 354	43	-	-	37 874	-
<b>Luka</b>	-278 101	155 402	-19 944	-22 255	-25 826	-12 456	49 476	16 870	92 230	21 782	-32 431	-
<b>Luka + PZB</b>	-257 898	155 402	-21 332	-26 366	-28 688	-18 154	56 800	16 827	92 230	21 782	-32 431	-
<b>Luka skumulowana</b>	-278 101	-122 698	-142 643	-164 898	-190 724	-203 180	-153 703	-136 833	-44 603	-22 821	-55 252	-
<b>Luka skumulowana + PZB</b>	-257 898	-102 495	-123 827	-150 193	-178 882	-197 035	-140 235	-123 408	-31 178	-9 396	-41 828	-

Zestawienie urealnionej bilansowej i pozabilansowej luki płynności na 31 grudnia 2022 r. (wszystkie waluty, dane w tys. zł):

	a'vista	do 7 dni	do 1 m-c	1-3 m-c	3-6 m-c	6-12 m-c	1-3 lata	3-5 lat	5-10 lat	10-20 lat	powyżej 20 lat	Niepłynne A/P
Aktywa razem	20 938	215 231	14 813	16 688	18 158	25 918	39 150	27 164	27 895	14 994	5 034	55 252
Aktywa razem + PZB	41 141	215 231	14 813	16 688	18 158	25 918	39 150	27 164	27 895	14 994	5 034	63 915
Pasywa razem	196 632	10 712	42 904	37 689	44 613	39 574	17 834	13 351	13 351	13 351	51 225	-
Pasywa razem + PZB	206 367	10 712	43 390	39 326	45 617	41 611	18 333	13 394	13 351	13 351	51 225	-
Luka	-175 695	204 520	-28 091	-21 001	-26 267	-13 656	21 316	13 813	14 544	1 644	-46 191	-
Luka + PZB	-165 227	204 520	-28 578	-22 637	-27 459	-15 693	20 817	13 770	14 544	1 644	-46 191	-
Luka skumulowana	-175 695	28 825	734	-20 267	-46 722	-60 378	-39 062	-25 249	-10 705	-9 061	-55 252	-
Luka skumulowana + PZB	-165 227	39 296	10 715	-11 922	-39 381	-55 074	-34 257	-20 487	-5 943	-4 299	-50 490	-

Mechanizmy pomocowe utworzone w ramach Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS zostały zdefiniowane w ustawie o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających. Składają się na nie mechanizmy wsparcia płynności, oparte na depozycie obowiązkowym oraz mechanizmy wsparcia wypłacalności pozwalające na udzielenie pomocy ze środków zgromadzonych na Funduszu Zabezpieczającym, zasilanym obowiązkowymi wpłatami uczestników. Należy przy tym podkreślić, że pomoc będzie uruchamiana w przypadku zrealizowania się u Uczestnika Systemu Ochrony sytuacji skrajnej, skutkującej wpływem znacznej kwoty środków lub gdy sytuacja banku będzie wskazywała na zagrożenie upadłością. Aby do niej nie dopuścić System Ochrony stale monitoruje swoich Uczestników. Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS może udzielić pomocy finansowej w formie: pożyczki, gwarancji, poręczenia lub innych zabezpieczeń, a także wpłat na fundusz zasobowy lub rezerwy Banku Spółdzielczego oraz wpłat na kapitał zapasowy lub rezerwy Banku Zrzeszającego (<http://www.sozbps.pl/o-nas/mechanizmy-pomocowe>).

Na podstawie obowiązujących w Banku procedur dokonywany jest pomiar i monitorowanie ryzyka płynności. W trybie dziennym, tygodniowym i miesięcznym przygotowywane są raporty i prognozy dotyczące ryzyka płynności, zawierające informacje o wielkości ekspozycji na ryzyko płynności oraz informacje na temat kształtowania się limitów oraz ryzyka. Każdego dnia roboczego wykonywana jest kalkulacja wskaźnika pokrycia wypływów netto, wskaźnika stabilnego finansowania netto oraz prognoza przepływów pieniężnych. Bank zarządzając płynnością śróddzienną kontroluje codziennie stan środków płynnych. W okresach miesięcznych w Banku przeprowadza się całościową ocenę ryzyka poprzez pomiar i monitorowanie płynności wykorzystując analizy: zestawienia luki płynności, wskaźnika LCR i wskaźnika NSFR, systemu limitów ostrożnościowych i wskaźników płynności, osadu we wkładach dla depozytów bieżących i terminowych, koncentracji depozytów i aktywów płynnych, zrywalności i odnawialności depozytów oraz wcześniejszych spłat kredytów, analizy wskaźnikowej, wyników comiesięcznych testów warunków skrajnych polegających na testowaniu scenariuszy możliwego rozwoju sytuacji kryzysu płynności. Pogłębiona analiza płynności długoterminowej wykonywana jest w okresach rocznych. Odbiorcami raportów są przede wszystkim Zarząd Banku, Rada Nadzorcza oraz pozostali uczestnicy procesu zarządzania ryzykiem płynności, zgodnie z podziałem wskazanym w Systemie Informacji Zarządczej Banku.

Bank przeprowadza testy warunków skrajnych symulujące przede wszystkim wpływ depozytów

klientów, badające wpływ sytuacji kryzysowych na pozycję płynnościową Banku. Stress testy przeprowadzane są w różnych wariantach - wewnętrznym (niechęć do Banku innych uczestników rynku), systemowym (ograniczenie dostępnego finansowania) oraz łącznym stanowiącym kombinację dwóch wcześniejszych). Celem stress testów w wariantcie wewnętrznym jest wyznaczenie bufora płynności (nadwyżki płynności jaką Bank powinien utrzymywać na wypadek zrealizowania się scenariusza kryzysowego), a pozostałych wariantów wyznaczenie wielkości środków płynnych, których Bank będzie potrzebował, gdyby w kraju pojawiły się symptomy opisane w scenariuszach. Dodatkowo testy warunków skrajnych wykorzystywane są w procesie ustalania limitów w zakresie ryzyka płynności. Bank posiada plan awaryjny płynności, który określa: działania będące odpowiedzią na zakłócenia zdolności do terminowego finansowania działalności po uzasadnionych kosztach, hierarchizację ważności procedur określających, kiedy i w jaki sposób każde z działań powinno być uruchomione oraz zestaw źródeł finansowania. Scenariusze planu awaryjnego są spójne ze scenariuszami testów warunków skrajnych.

## 6. Rekomendacja M – zarządzanie ryzykiem operacyjnym

System zarządzania ryzykiem operacyjnym tworzą: regulacje wewnętrzne, struktura organizacyjna, narzędzia informatyczne wspomagające realizację procesu oraz informacje o zdarzeniach operacyjnych.

Dla wspomaganie procesu ewidencjonowania, pomiaru, monitorowania i raportowania zdarzeń ryzyka operacyjnego Bank wykorzystuje program informatyczny. Pomiarowi podlegają zarówno zdarzenia finansowe jak i niefinansowe. Stosowany jest podział zdarzeń operacyjnych na typy zdarzeń zgodny z Rekomendacją M KNF.

Profil ryzyka operacyjnego to skala i struktura ekspozycji na ryzyko operacyjne, określa stopień narażenia na ryzyko operacyjne i może być wyrażony w wybranych przez Bank wymiarach strukturalnych oraz wymiarach skali. Profil ryzyka operacyjnego wyznaczany jest na podstawie wyników samooceny przeprowadzanej raz na rok.

Informację na temat profilu ryzyka i ewentualnych zmian Stanowisko ds. zarządzania ryzykiem operacyjnym przekazuje Zarządowi Banku w cyklach wynikających z regulacji dotyczącej Systemu Informacji Zarządczej.

Narzędziami oceny ryzyka operacyjnego służącymi do monitorowania ryzyka stosowanymi przez Bank są kluczowe wskaźniki ryzyka operacyjnego (KRI) oraz mapa ryzyka operacyjnego.

W Banku funkcjonuje system limitów wewnętrznych ograniczających ryzyko operacyjne ustalonych w ramach akceptowalnego apetytu na ryzyko.

W Banku przeprowadza się testy warunków skrajnych w zakresie ryzyka operacyjnego na podstawie zgromadzonych danych o stratach oraz ich wpływie na poziom wymogu kapitałowego, funduszy własnych oraz planowanego wyniku finansowego Banku.

Na potrzeby zarządzania ciągłością działania dokonywana jest identyfikacja realizowanych w Banku procesów. Bank posiada dokumentację wewnętrzną opisującą procesy oraz dokonuje ich inwentaryzacji i przypisania właścicieli procesów. W stosunku do procesów krytycznych zbudowany jest Plan zachowania ciągłości działania w sytuacjach kryzysowych.

Corocznie w Banku dokonywana jest ocena skuteczności funkcjonowania wdrożonego systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz jego adekwatności do aktualnego profilu ryzyka Banku.

Stanowisko ds. zarządzania ryzykiem operacyjnym sporządza raport podsumowujący zarządzanie ryzykiem operacyjnym na potrzeby Zarządu oraz Rady Nadzorczej w terminach określonych w regulacji dotyczącej Systemu Informacji Zarządczej Banku.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym podlega badaniu i ocenie w ramach systemu kontroli wewnętrznej oraz jest audytowany przez SSOZ.



Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego wyliczany jest metodą wskaźnika bazowego (BIA) zgodnie z Rozporządzeniem CRR. Wskaźnik stanowi średnią za okres trzech lat obrotowych, wyników wyliczanych jako sumę następujących pozycji rachunku zysków i strat Banku:

- Odsetki należne i podobne przychody;
- Odsetki do zapłaty i podobne opłaty;
- Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu;
- Należności z tytułu opłat/prowizji;
- Koszty z tytułu opłat/prowizji;
- Zysk netto lub strata netto z operacji finansowych;
- Wynik z pozycji wymiany;
- Pozostałe przychody operacyjne.

Średnią oblicza się na koniec roku obrotowego na podstawie wyników z ostatnich trzech dwunastomiesięcznych okresów. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego stanowi 15 % wskaźnika. Wskaźnik oblicza się jako iloraz sumy dodatnich wartości wyników oraz liczby lat z dodatnimi wartościami wyników.

Ryzyko operacyjne w 2022 roku utrzymywało się w ramach zaakceptowanego przez Radę Nadzorczą apetytu. Koszty związane ze zdarzeniami ryzyka operacyjnego zaewidencjonowane w 2022 roku stanowiły 0,31 % wartości utworzonych z tego tytułu wymogów kapitałowych na 2022 r.

Dane ilościowe o stratach w podziale na poszczególne kategorie zdarzeń ryzyka operacyjnego za 2022 rok zawiera tabela:

Kategorie zdarzeń ryzyka operacyjnego		Razem	
		Strata	Ilość
1. Oszustwo wewnętrzne	1. Działania nieuprawnione	0	0
	2. Kradzież i oszustwo	0	0
2. Oszustwo zewnętrzne	1. Kradzież i oszustwo	0	2
	2. Bezpieczeństwo systemów	0	0
3. Praktyka kadrowa i bezpieczeństwo pracy	1. Stosunki pracownicze	0	0
	2. Bezpieczeństwo środowiska pracy	0	0
	3. Podziały i dyskryminacja	0	0
4. Klienci, produkty i praktyka biznesowa	1. Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów	0	0
	2. Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	0	11
	3. Wady produktów	0	0
	4. Klasyfikacja klienta i ekspozycje	0	0
	5. Usługi doradcze	0	0
5. Uszkodzenia aktywów	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia.	0	0
6. Zakłócenia działalności i błędy systemów	Systemy	4	15
7. Dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami	1. Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji.	0	37
	2. Monitorowanie i sprawozdawczość	0	0
	3. Dokumentacja dotycząca klienta	0	0
	4. Zarządzanie rachunkami klientów	0	0
	5. Uczestnicy procesów niebędący klientami banku (np. izby rozliczeniowe)	0	0
	6. Sprzedawcy i dostawcy	0	0

## Redukcja ryzyka, działania zabezpieczające:

1. Polityka działania Banku związana z redukcją ryzyka operacyjnego jest ukierunkowana w pierwszej mierze na działania prewencyjne.
2. Działania prewencyjne będą dotyczyły incydentów wynikających z pola w mapie ryzyka charakteryzującego się niewielką stratą i wielką częstotliwością występowania. Działania będą dotyczyły zastosowania narzędzi ryzyka, które ograniczą częstotliwość występowania.
3. W celu ograniczenia występowania ryzyka Bank może zastosować następujące narzędzia redukcji ryzyka operacyjnego:
  - 1) wzmocnić działania kontrole w ramach kontroli wewnętrznej,
  - 2) zaktualizować instrukcje, procedury i inne regulacje wewnętrzne zawierające sposoby postępowania w poszczególnych obszarach działania Banku,
  - 3) zautomatyzować wykonywanie czynności w celu zapobiegania błędom ludzkim,
  - 4) przeprowadzać szkolenia wewnętrzne dla pracowników pogłębiające wiedzę o zarządzaniu poszczególnymi czynnikami ryzyka występującymi w Banku,
  - 5) opracować zasady weryfikacji poziomu płatności kwoty ubezpieczenia w powiązaniu z profilem ryzyka Banku.
4. W przypadku identyfikacji zagrożeń mogących spowodować istotne zdarzenia ryzyka operacyjnego lub w inny sposób istotnie wpłynąć na wyniki banku lub jego bezpieczeństwo, a także w obszarach szczególnie narażonych na ryzyko podejmowane są dodatkowe działania, zależne od charakteru i skali ryzyka, w postaci:
  - 1) opracowania i wdrożenia odpowiednich planów awaryjnych lub planów utrzymania ciągłości działania,
  - 2) ubezpieczenia mienia w wyspecjalizowanych firmach,
  - 3) kontroli audytu wewnętrznego,
  - 4) tworzenia rezerw na poczet ewentualnych strat,
  - 5) odpowiednich klauzul w zawieranych z dostawcami lub partnerami umowach, ograniczających ryzyko i dających Bankowi możliwość egzekucji należności w przypadku niewywiązania się z umowy,
  - 6) zlecenia czynności na zewnątrz (outsourcing).

## 7. Inne informacje – wynikające z Prawa bankowego


Na 31 grudnia 2021 r. stopa zwrotu z aktywów (ROA) netto Banku wyniosła 1,38%.  
Bank nie zawierał umowy, o której mowa w art. 141 t ust.1 ustawy Prawo bankowe.

Zatwierdzone przez Zarząd oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku wymagane przez Art. 435 ust.1 lit. e zawarte jest w Załączniku nr 1.

Sporządził:

Zespół ds. analiz ekonomicznych i ryzyka  
Katarzyna Sitek                      Monika Gradoń

Kierownik Zespołu  
ds. analiz ekonomicznych i ryzyka  
  
Katarzyna Sitek

Specjalista ds. analiz  
ekonomicznych i ryzyka  
  
Monika Gradoń

Zatwierdził:

Stanowisko ds. zgodności  
Agnieszka Zachara

Starszy Specjalista  
ds. zgodności  
  
Agnieszka Zachara



**Załącznik nr 1 do Informacji  
o charakterze ilościowym  
i jakościowym dotyczącej  
adekwatności kapitałowej  
Międzypowiatowego Banku  
Spółdzielczego w Myszkowie**

**Oświadczenie Zarządu**

Zarząd Międzypowiatowego Banku Spółdzielczego w Myszkowie niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w informacji (Ujawnieniu) są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku.

Imię i nazwisko	Stanowisko	Data i Podpis
1. Zofia Jakubczyk	Prezes Zarządu	09.03.2023 PREZES ZARZĄDU Międzypowiatowego Banku Spółdzielczego w Myszkowie Zofia Jakubczyk
2. Barbara Jędryszczak	Wiceprezes Zarządu ds. finansowych	09.05.2023 WICEPREZES ZARZĄDU ds. finansowych Główny Księgowy Barbara Jędryszczak
3. Damian Kawka	Wiceprezes Zarządu ds. ds. ekonomicznych	09.05.2023 WICEPREZES ZARZĄDU ds. ekonomicznych Damian Kawka

W Mysłowicach, dnia 09.05.2023 r.  
Zarząd Międzypowiatowego Banku Spółdzielczego w Myszkowie