

# **Informacje podlegające ujawnieniu Banku Spółdzielczego w Andrespolu według stanu na 31.12.2022 r.**

---

kwiecień 2023

## Spis treści

I. Wstęp .....	3
III. Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem.....	3
X. Polityka w zakresie wynagrodzeń.....	3
XI. Informacje, o których mowa w art. 111a ustawy Prawo Bankowe .....	13
XIII. Polityka zarządzania konfliktami interesów .....	13

## I. Wstęp

Niniejszy zbiór stanowi komplet informacji o charakterze jakościowym i ilościowym, dotyczących Banku Spółdzielczego w Andrespolu, ogłaszanych zgodnie z zapisami „Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Andrespolu”, wprowadzonej Uchwałą Nr 19.7/2022 Zarządu Banku z dnia 23.05.2022 r.

Informacje zawarte w niniejszym dokumencie opracowane zostały ze szczególnym uwzględnieniem postanowień:

- 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 oraz zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/212 (Rozporządzenie CRR);
- Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniającej dyrektywę 2002/87/WE i uchylającej dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (Dyrektywa 2013/36);
- Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. ustanawiającego 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 (Rozporządzenie 2021/637);
- Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym;
- Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe;
- Uchwały nr 385/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 grudnia 2008 r. w sprawie szczegółowych zasad i sposobu ogłaszania przez banki informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłaszaniu;
- rekomendacji nadzorczych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

## III. Cele i strategie w zakresie zarządzania ryzykiem

W 2022 roku zarządzanie ryzykiem w Banku odbywało się zgodnie z zapisami „Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Andrespolu”, przyjętej Uchwałą Nr 20.2/2017 Zarządu Banku z dnia 20.04.2017 r., zatwierdzoną Uchwałą Nr 18/2017 Rady Nadzorczej Banku z 28.04.2017 r. (z późn. zm.). Treść strategii pozostaje zgodna z celami strategicznymi i ogólnymi zamierzeniami Banku w zakresie zarządzania ryzykiem, zawartymi

w „Strategii działania Banku Spółdzielczego w Andrespolu na lata 2020 – 2022”. W „Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Andrespolu” określone zostały m.in.: podstawowe założenia systemu zarządzania ryzykiem, organizacja i struktura zarządzania ryzykiem, główne zasady oceny istotności ryzyka oraz zasady kontroli wewnętrznej w zakresie zarządzania ryzykiem. Strategia podlega przeglądom zarządczym i weryfikacji w okresach rocznych.

Celem strategicznym Banku w zakresie zarządzania:

- ryzykiem kredytowym,
- ryzykiem płynności,
- ryzykiem stopy procentowej,
- ryzykiem walutowym,
- ryzykiem operacyjnym,

jest utrzymanie poziomu ryzyka w ramach założonego „apetytu na ryzyko”, który określony został w Politykach zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

W zakresie zarządzania kapitałem celem strategicznym jest zapewnienie odpowiedniej struktury oraz systematycznego wzrostu funduszy własnych, adekwatnie do skali i rodzaju prowadzonej działalności, poprzez maksymalizację wyniku finansowego oraz przeznaczanie go na zwiększenie funduszy własnych Banku,

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności jest stałe dążenie do minimalizowania skutków nieprzestrzegania zewnętrznych i wewnętrznych regulacji prawnych, poprzez stałe aktualizowanie (dostosowywanie) procedur bankowych i kontrolę ich przestrzegania, wsparcie informatyczne oraz szkolenia.

Proces zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku obejmuje w szczególności gromadzenie informacji, identyfikację i ocenę, limitowanie, pomiar, monitorowanie, raportowanie i kontrolę podejmowanego ryzyka oraz zastosowanie narzędzi redukcji ryzyka (działania zapobiegawcze).

Do głównych zadań wspomagających realizację procesu zarządzania ryzykiem w Banku należą:

- dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu,
- stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki,
- monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka,
- szacowanie wymogów kapitałowych na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka,

- raportowanie wyników oceny ryzyk oraz adekwatności kapitałowej Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej,
- kontrola wewnętrzna skuteczności zarządzania ryzykiem w Banku,
- wykorzystywanie przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą ocen ryzyk i adekwatności kapitałowej oraz wyników kontroli wewnętrznej do bieżącego zarządzania ryzykiem oraz sprawowania nad nim nadzoru.

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

- Rada Nadzorcza:
  - sprawuje nadzór nad systemem zarządzania ryzykiem oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność,
  - zatwierdza dokumenty strategiczne i polityki w obszarze zarządzania ryzykiem, a także akceptuje apetyt/tolerancję Banku na ryzyko zawartą w tych politykach,
  - przyjmuje odpowiednie informacje sprawozdawcze i wyniki kontroli wewnętrznej, na ich podstawie podejmuje decyzje o potrzebie podjęcia działań w reakcji na ewentualnie stwierdzone nadmierne narażenie na ryzyko, w tym o dokonaniu weryfikacji Strategii lub polityk.
- Zarząd:
  - odpowiada za opracowanie i wdrożenie strategii zarządzania ryzykiem, w tym za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie skutecznego systemu zarządzania ryzykiem, obejmującego także obszar bezpieczeństwa informacji i środowiska teleinformatycznego oraz – jeśli to konieczne – dokonywanie weryfikacji w celu usprawnienia tego systemu,
  - podejmuje decyzje dotyczące organizacji i działania procesów zarządzania, a także organizacji i działania środowiska wewnętrznego w obszarze zarządzania ryzykiem, zapewniając zasoby niezbędne do skutecznego zarządzania ryzykiem.
- Zespół ds. zarządzania ryzykiem:
  - dokonuje identyfikacji oraz zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, na jakie narażony jest Bank, z wyłączeniem ryzyka braku zgodności,
  - gromadzi i przetwarza informacje dotyczące podejmowanego przez Bank ryzyka, a także na ich podstawie dokonuje pomiaru i raportowania odpowiednim organom, komórkom i komitetom Banku,
  - dostarcza niezależnych informacji, analiz oraz ocen na temat ekspozycji na ryzyko, jak również oceny, czy zgłaszane propozycje i decyzje dotyczące ryzyka podejmowane przez Zarząd są zgodne z tolerancją Banku na ryzyko i gotowością do jego podejmowania,

- opracowuje regulacje wewnętrzne w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.
- Stanowisko zapewnienia zgodności i kontroli wewnętrznej:
  - opracowuje procedury i metodyki stosowane w procesie niezależnego monitorowania oraz przeprowadza niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych przez pierwszą linię obrony w zakresie realizacji celu kontroli wewnętrznej, jakim jest zapewnienie zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi,
  - zarządza ryzykiem braku zgodności, tj. identyfikuje, ocenia, kontroluje i monitoruje wielkość i poziom ryzyka rozumianego jako skutki nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych,
  - sprawuje kontrolę wewnętrzną w Banku.
- Pozostałe komórki i jednostki organizacyjne Banku:
  - odpowiednio do zakresu czynności, mają obowiązek przestrzegania zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, obowiązujących w formie wewnętrznych regulacji i zaleceń, uczestnictwa w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń generujących ryzyko oraz raportowania tych zdarzeń.

#### Zakres i charakter systemów raportowania i pomiaru poszczególnych rodzajów ryzyka:

- w zakresie ryzyka kredytowego:
  - ryzyko kredytowe w Banku określone zostało jako ryzyko poniesienia straty finansowej, spowodowanej brakiem zdolności klienta do obsługi długu albo odmową wypełnienia zobowiązań wynikających z umowy wobec Banku. Ryzyko kredytowe dotyczy wszystkich aktywów bilansowych, do których Bank ma tytuł prawny oraz pozycji pozabilansowych. Obejmuje ono działalność kredytową oraz działalność na rynku hurtowym (lokaty międzybankowe, dłużne papiery wartościowe itp.)
  - podstawowa analiza ryzyka kredytowego przeprowadzana jest w Banku w okresach miesięcznych, po zakończeniu miesiąca kalendarzowego w ramach oceny głównych wielkości bilansowych i rachunku wyników. Analizę przeprowadza Zespół ds. zarządzania ryzykiem, a ocenie poddawane są w szczególności takie elementy jak struktura i dynamika portfela kredytowego oraz poziom i zmiany wielkości kredytów zagrożonych.

W okresach kwartalnych, według danych na ostatni dzień kończący kwartał kalendarzowy, Zespół ds. zarządzania ryzykiem dokonuje oceny profilu ryzyka kredytowego przeprowadzając pomiar i ocenę ryzyka portfela kredytowego. Ocena ta obejmuje w szczególności:

1) analizę ilościową i wartościową z uwzględnieniem:

- a) dynamiki oraz struktury podmiotowo-produktowej ekspozycji kredytowych ogółem i w podziale na jednostki organizacyjne;
- b) poziomu, dynamiki i struktury zobowiązań pozabilansowych ogółem i w podziale na jednostki organizacyjne;
- c) poziomu, dynamiki i struktury ekspozycji zagrożonych, zastosowanych pomniejszeń podstawy tworzenia rezerw oraz wysokości utworzonych rezerw;
- d) poziomu i dynamiki kredytów udzielonych członkom Zarządu Banku i organów statutowych oraz osobom na stanowiskach kierowniczych;
- e) poziomu i dynamiki ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie;
- f) poziomu i dynamiki portfela ekspozycji kredytowych wobec klienta detalicznego.

2) analizę wskaźnikową obejmującą w szczególności poniższe wskaźniki udziału:

- a) ekspozycji zagrożonych (ogółem i w poszczególnych kategoriach w tym: w portfelu ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie oraz w portfelu ekspozycji detalicznych) w ekspozycjach ogółem,
- b) rezerw w ekspozycjach zagrożonych,
- c) ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w stosunku do aktywów według wartości bilansowej oraz do ekspozycji kredytowych ogółem,
- d) ekspozycji detalicznych w relacji do aktywów według wartości bilansowej oraz do ekspozycji kredytowych ogółem,

3) ocenę realizacji limitów zaangażowań;

- raporty z podstawowej analizy ryzyka kredytowego przekazywane są w okresach miesięcznych Zarządowi Banku, natomiast wyniki sporządzanej w okresach kwartalnych analizy ryzyka portfela kredytowego przedkładane są na posiedzeniach Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku;
- w zakresie ryzyka płynności:
  - ryzyko płynności w Banku rozumiane jest jako zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia straty,
  - w ramach zarządzania płynnością śróddzienną i bieżącą w Banku sporządzane są bieżące analizy wartości zasileń i odprowadzeń poszczególnych jednostek organizacyjnych w celu

określenia pozycji Banku na dany dzień i podjęcia decyzji o ulokowaniu nadwyżki środków, a także codziennie prognozy operacji mających uznać i obciążyć rachunek w danym dniu, biorące pod uwagę wszystkie czynniki kształtujące poziom rachunku oraz prognozy salda rachunku na koniec dnia. Zespół Planowania, Analiz i Sprawozdawczości we współpracy z Zespołem ds. zarządzania ryzykiem przeprowadza codzienną kalkulację nadzorczych miar płynności, w tym miary LCR. Pomiar płynności w horyzoncie krótko-, średnio- i długoterminowym obejmuje natomiast m.in. analizę struktury, stabilności oraz koncentracji bazy depozytowej, ocenę stopnia wykorzystania ustanowionych limitów wewnętrznych oraz ukształtowania wskaźników odzwierciedlających poziom ryzyka płynności, wpływ ryzyka kredytowego na ryzyko płynności, a także testy warunków skrajnych oraz oszacowanie potencjalnego wpływu i możliwych do pozyskania środków w sytuacji kryzysowej. Dodatkowo w okresach rocznych – według stanu na ostatni dzień półrocza – w Banku sporządzana jest pogłębiona analiza płynności długoterminowej. Odpowiedzialność za zarządzanie ryzykiem płynności śróddziennej i bieżącej ponosi Główny Księgowy, natomiast czynności związane z identyfikacją, pomiarem i monitorowaniem płynności wykonuje Zespół ds. zarządzania ryzykiem;

– informacja zarządcza w obszarze ryzyka płynności obejmuje aktualny poziom nadzorczych miar płynności, których kalkulacja dokonywana jest przez Zespół ds. zarządzania ryzykiem w każdym dniu roboczym, a jej wyniki udostępniane są Członkowi Zarządu Banku odpowiedzialnemu za obszar zarządzania ryzykiem płynności, a także przygotowywane przez Zespół ds. zarządzania ryzykiem w okresach miesięcznych raporty z pomiaru ryzyka płynności, które prezentowane są na posiedzeniach Zarządu Banku, a w okresach kwartalnych przedstawiane są dodatkowo Radzie Nadzorczej Banku. Wyniki pogłębionej analizy płynności długoterminowej, sporządzanej raz w roku przez Zespół ds. zarządzania ryzykiem przedkładane są Zarządowi Banku;

• w zakresie ryzyka stopy procentowej:

– ryzyko stopy procentowej w Banku zdefiniowane zostało jako niebezpieczeństwo negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na aktualny i przyszły wynik finansowy Banku oraz wartość ekonomiczną kapitału, wynikające z wrażliwości stawek oprocentowania aktywów i pasywów Banku na zmianę rynkowych stóp procentowych,

– pomiar ryzyka stopy procentowej w Banku obejmuje w szczególności: analizę luki przeszacowania, analizę ryzyka bazowego, analizę wskaźników ryzyka opcji, szacowanie zmian wyniku odsetkowego, testy warunków skrajnych, nadzorcze testy wartości odstających oraz analizę profilu ryzyka stopy procentowej Banku,



- raporty z zakresu ryzyka stopy procentowej, sporządzane według stanu na koniec każdego miesiąca przez Zespół ds. zarządzania ryzykiem, przedkładane są każdorazowo na posiedzeniach Zarządu Banku. W przypadku, gdy datą analizy jest koniec kalendarzowego kwartału raporty prezentowane są także na posiedzeniu Rady Nadzorczej Banku;
- w zakresie ryzyka walutowego:
  - ryzyko walutowe w Banku określone zostało jako ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości na zmiany kursów walut,
  - pomiar ryzyka walutowego obejmuje w szczególności: analizę ekspozycji Banku na ryzyko walutowe, ocenę wykorzystania limitu VAR (LVAR), limitu pozycji całkowitej (LPC) oraz limitów pozycji walutowej netto ustalonych odrębnie dla każdej z walut (LN), jak również testy warunków skrajnych w obszarze ryzyka walutowego,
  - raporty w obszarze ryzyka walutowego są sporządzane w okresach miesięcznych przez Zespół ds. zarządzania ryzykiem w oparciu o dane i analizę wykonaną przez Bank BPS SA w ramach odrębnej umowy i przekazywane są Zarządowi Banku, a w przypadku, gdy datą raportu jest koniec kalendarzowego kwartału – prezentowane są także na posiedzeniu Rady Nadzorczej Banku;
- w zakresie ryzyka operacyjnego:
  - ryzyko operacyjne w Banku rozumiane jest jako możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych. Ryzyko operacyjne obejmuje również ryzyko prawne,
  - pomiar ryzyka operacyjnego w Banku obejmuje w szczególności: analizę incydentów ryzyka operacyjnego, monitorowanie wykorzystania limitów wewnętrznych oraz kluczowych wskaźników ryzyka, identyfikację procesów kluczowych i krytycznych w Banku, testy warunków skrajnych, ocenę zasobów systemowych Banku, a także samoocenę czynników ryzyka operacyjnego w Banku,
  - raporty zarządcze z zakresu ryzyka operacyjnego, obejmujące analizę incydentów, a także ocenę wykorzystania limitów i kluczowych wskaźników ryzyka, sporządzane są przez Zespół ds. zarządzania ryzykiem według stanu na ostatni dzień kwartału, i w okresach kwartalnych omawiane są na posiedzeniach Zarządu Banku. W przypadku raportów sporządzonych na ostatni dzień półroczia oraz roku – wyniki analiz prezentowane są także Radzie Nadzorczej Banku. Raporty zawierające wyniki pomiaru ryzyka operacyjnego w pozostałym zakresie sporządzane są przez Zespół ds. zarządzania ryzykiem w okresach

rocznych, a następnie przedkładane są na najbliższych posiedzeniach Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku;

- w zakresie zarządzania kapitałem:
  - ryzyko kapitałowe rozumiane jest w Banku jako ryzyko wynikające z niezapewnienia kapitału, jak i braku możliwości osiągnięcia poziomu kapitału adekwatnego do ponoszonego przez bank ryzyka prowadzonej działalności, niezbędnego do pokrycia nieoczekiwanych strat oraz spełniającego wymogi nadzorcze umożliwiające dalsze samodzielne funkcjonowanie Banku,
  - pomiar i szacowanie ryzyka kapitałowego dokonywane jest m.in. poprzez: pomiar wielkości posiadanych funduszy własnych, pomiar wartości współczynników kapitałowych (łącznie współczynnik kapitałowy, współczynnik kapitału Tier 1, współczynnik kapitału podstawowego Tier 1), a także wskaźnika dźwigni, szacowanie kapitału wewnętrznego oraz dokonywanie testów warunków skrajnych,
  - raporty z zakresu ryzyka kapitałowego, obejmujące w szczególności ocenę stopnia realizacji planów, a także ocenę poziomu ryzyka kapitałowego, sporządzane są przez Zespół ds. zarządzania ryzykiem w okresach kwartalnych, a następnie prezentowane są na posiedzeniach Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku. Ponadto w okresach miesięcznych Zespół Planowania, Analiz i Sprawozdawczości przygotowuje informację w zakresie aktualnych wartości współczynników kapitałowych, wysokości kapitału wewnętrznego oraz wielkości funduszy własnych. Informacja ta przekazywana jest w okresach miesięcznych Zarządowi Banku, a w okresach kwartalnych – Radzie Nadzorczej Banku,
- w zakresie ryzyka braku zgodności:
  - ryzyko braku zgodności zdefiniowane zostało jako ryzyko poniesienia przez Bank negatywnych skutków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych. Ryzyko zgodności obejmuje także ryzyko utraty reputacji, związane z negatywnym odbiorem wizerunku Banku przez klientów, kontrahentów, udziałowców, nadzorców, regulatorów oraz opinię publiczną,
  - identyfikacja ryzyka odbywa się poprzez ustalenie rodzajów i skali występowania skutków braku zgodności. Skutki te mogą mieć charakter materialny lub niematerialny. Wyznaczenie profilu ryzyka braku zgodności Banku opiera się na analizie danych dotyczących strat finansowych oraz niefinansowych z tytułu ryzyka braku zgodności,
  - raporty zarządcze z zakresu ryzyka braku zgodności zawierają w szczególności: opis profilu ryzyka, analizę i ocenę skali występowania czynników ryzyka, wnioski oraz ewentualne propozycje podjęcia działań w celu ograniczenia ryzyka braku zgodności. Raporty sporządzane są przez Stanowisko zapewnienia zgodności i kontroli wewnętrznej i przedstawiane są w cyklach półrocznych – według stanu na koniec półrocza – na

posiedzeniach Zarządu Banku oraz w cyklach rocznych – według stanu na koniec roku – na posiedzeniach Rady Nadzorczej Banku.

Kontrola i ograniczanie ekspozycji na ryzyko w Banku dokonywane jest m.in. poprzez:

- opracowanie przez Zarząd i zatwierdzenie przez Radę Nadzorczą Strategii, zawierającej cele strategiczne oraz działania, umożliwiające ich realizację w zakresie zarządzania ryzykiem,
- określenie zagrożeń z tytułu ryzyka podejmowanego przez Bank, ustalenie obecnego i pożądanego profilu ryzyka,
- przyjęcie i weryfikację odpowiednich polityk, a także planów w zakresie zmian organizacyjnych i technicznych wspomagających budowę lub rozwój środowiska zarządzania ryzykiem,
- określenie zadań i wyznaczenie stanowisk służbowych w strukturze organizacyjnej, odpowiedzialnych za realizację zadań w ramach systemu zarządzania ryzykiem w Banku, a także budowę odpowiedniej kultury organizacyjnej przez działania kadry kierowniczej,
- opracowanie i wdrożenie szczegółowych pisemnych regulacji dotyczących zarządzania ryzykiem,
- przyjmowanie odpowiednich planów awaryjnych i planów ciągłości działania na wypadek sytuacji kryzysowej,
- dokonywanie cyklicznych przeglądów zarządczych regulacji wewnętrznych i struktury organizacyjnej Banku, w celu dopasowania ich zapisów do zmian profilu ryzyka lub zakresu działalności.

Oświadczenia Zarządu Banku na temat:

- adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku, dającego pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku,
- ryzyka, zawierającego skrótowe omówienie ogólnego profilu ryzyka związanego ze Strategią działania Banku oraz kluczowe wskaźniki i dane liczbowe z zakresu poszczególnych rodzajów ryzyka,

zamieszczone zostały w Rozdziale XIV niniejszej Informacji.

Członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku nie zajmują stanowisk dyrektorskich (w organach zarządzających) w innych podmiotach.

Członków Zarządu powołuje zgodnie z przepisami prawa Rada Nadzorcza, na podstawie zapisów „Statutu Banku Spółdzielczego w Andrespolu”, biorąc pod uwagę wyniki oceny wstępnej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji kandydata, dających rękojmię prowadzenia działalności Banku z zachowaniem bezpieczeństwa wkładów i lokat w nim zgromadzonych. Oceny następczej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji Członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza zgodnie z „Polityką w sprawie doboru i oceny kwalifikacji członków organów zarządzających i osób

pełniących najważniejsze stanowiska w Banku Spółdzielczym w Andrespolu”. Członków Rady Nadzorczej powołuje Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli), zgodnie z zapisami „Statutu Banku Spółdzielczego w Andrespolu”, biorąc pod uwagę kwalifikacje, doświadczenie i reputację kandydata. Oceny następczej dokonuje Zebranie Przedstawicieli zgodnie z „Polityką w sprawie doboru i oceny kwalifikacji członków organów zarządzających i osób pełniących najważniejsze stanowiska w Banku Spółdzielczym w Andrespolu”.

Bank, z uwagi na skalę działalności oraz prostą strukturę organizacyjną, nie stosuje strategii zróżnicowania w zakresie wyboru członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej, a także nie tworzy w obrębie Rady Nadzorczej komitetu ds. ryzyka.

Przepływ informacji dotyczącej ryzyka kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku jest sformalizowany i objęty odpowiednią „Instrukcją sporządzania informacji zarządczej”, która określa w szczególności: częstotliwość, zakres, odbiorców i terminy sporządzania raportów i sprawozdań dotyczących ryzyka. Systemem informacji zarządczej są objęte wszystkie rodzaje ryzyka uznawane przez Bank za istotne. Zakres i częstotliwość raportowania są dostosowane do skali narażenia na ryzyko, a także zmienności ryzyka, zapewniając możliwość podejmowania decyzji oraz odpowiedniej reakcji w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko.

## **X. Polityka w zakresie wynagrodzeń**

W Banku funkcjonuje „Polityka zmiennych składników wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Andrespolu”, przyjęta Uchwałą Nr 12.13/2022 Zarządu Banku z dnia 25.03.2022 r., a następnie zatwierdzona Uchwałą Nr 23/2022 Rady Nadzorczej z dnia 30.03.2022 r.

Zgodnie z zapisami Polityki, zmienne składniki wynagrodzeń obejmują premie przyznawane członkom Zarządu Banku na podstawie uchwały Rady Nadzorczej oraz premie przyznawane przez Zarząd Banku innym osobom zajmującym stanowiska kierownicze w Banku. Podstawą do określenia łącznej wysokości wynagrodzenia zmiennego pracownika, którego działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku jest ocena efektów jego pracy (obszaru, którym kieruje) z trzech ostatnich lat, na podstawie ocen rocznych, z uwzględnieniem wyników całego Banku.

Oceny efektów pracy członków Zarządu Banku dokonuje Rada Nadzorcza, uwzględniając w szczególności wskaźniki zysku netto, udziału kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym, współczynnik wypłacalności oraz normy płynności. Ocenie podlega stopień wykonania wskaźników zysku netto i udziału kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym w odniesieniu do planu finansowego w poszczególnych latach podlegających ocenie, w przypadku współczynnika wypłacalności na poziomie powyżej minimalnego wskazanego w Polityce kapitałowej, natomiast

wskaźniki płynności obowiązujące w SSOZ BPS na poziomie oceny nadawanej przez System Ochrony nie gorszej niż 3, w każdym z 3 lat objętych oceną.

Oceny efektów pracy Głównego Księgowego dokonuje Zarząd Banku, a kryterium dla dokonania oceny stanowi: zysk netto, rzetelne prowadzenie ksiąg rachunkowych Banku w oparciu o zatwierdzone zasady rachunkowości oraz dbałość o staranne sporządzanie sprawozdań finansowych oraz rozliczenie zobowiązań wobec organów podatkowych i Zakładu Ubezpieczeń Społecznych. Zysk netto oceniany jest w odniesieniu do planu finansowego w poszczególnych latach podlegających ocenie, natomiast pozostałe kryteria podlegają ocenie według celów wynikających z pełnionej funkcji.

Zmienne składniki wynagrodzenia, przyznane pracownikowi objętemu Polityką, są wypłacane w 60%, w ciągu 14 dni po ich przyznaniu. Pozostała część tj. 40% zmiennych składników wynagrodzenia (część odroczonego zmiennych składników wynagrodzenia) jest odroczonego na okres 3 lat z zastrzeżeniem, że stosując zasadę proporcjonalności, Bank nie odracza wynagrodzenia zmiennego jeśli wynagrodzenie to w ujęciu miesięcznym nie przekracza 30 % najwyższego miesięcznego wynagrodzenia brutto w Banku.

Zmienne składniki wynagrodzenia opiewające na szczególnie dużą kwotę, tj. przekraczającą równowartość 0,5% funduszy własnych Banku, bezpośrednio po przyznaniu wypłacane są w 40%, zaś odroczeniu podlega 60% zmiennych składników wynagrodzenia.

Odroczona część zmiennych składników wynagrodzenia zostaje wypłacona w terminie 14 dni od podjęcia przez Radę Nadzorczą lub Zarząd (odpowiednio) uchwały.

Zmienne składniki wynagrodzenia wypłacane są w formie pieniężnej.

Szczegółowe zasady ustalania, wypłacania i monitorowania zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku określa wspomniana „Polityka zmiennych składników wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Andrespolu”.

*Zagregowane informacje ilościowe na temat wynagrodzeń za rok 2021 dla kadry kierowniczej wyższego szczebla oraz pracowników, których działania mają istotny wpływ na profil ryzyka Banku, zawiera pełny dokument „Informacje podlegające ujawnieniu Banku Spółdzielczego w Andrespolu według stanu na 31.12.2022 r.”, który udostępniony jest Klientom w formie papierowej w miejscu wykonywania czynności przez Bank, tj. w Centrali Banku w Andrespolu, ul. Rokicińska 130a, w pokoju nr 9 w czasie pracy Banku, tj. w godzinach od 9<sup>00</sup> do 12<sup>00</sup>.*

## **XI. Informacje, o których mowa w art. 111a ustawy Prawo Bankowe**

- Bank Spółdzielczy w Andrespolu nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i nie posiada podmiotów zależnych.



- Informacje na temat systemu zarządzania ryzykiem przedstawione zostały w Rozdziale III niniejszej Informacji.
- System kontroli wewnętrznej odgrywa strategiczną rolę dla bezpieczeństwa działania Banku i jest istotnym elementem zarządzania ryzykiem. Zasady przeprowadzania kontroli ryzyka określa „Regulamin kontroli wewnętrznej”, który stanowi jednocześnie podstawę do opracowania planów testowania. Celem systemu kontroli wewnętrznej jest zapewnienie: skuteczności i efektywności działania Banku, wiarygodności sprawozdawczości finansowej, przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku oraz zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi. W ramach systemu kontroli wewnętrznej w Banku wyróżnia się:
  - funkcję kontroli, która obejmuje wszystkie komórki i jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji,
  - identyfikację, ocenę, monitorowanie i kontrolę ryzyka braku zgodności,
  - niezależny audyt wewnętrzny.
- Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej, zorganizowane są na trzech niezależnych i wzajemnie uzupełniających się poziomach (liniach obrony):
  - 1) pierwsza linia obrony – zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku, na podstawie między innymi ustanowionych limitów, zgodności działania z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, przepisami wewnętrznymi Banku oraz przyjętymi w Banku standardami rynkowymi. Na tym poziomie komórki/jednostki organizacyjne w ramach funkcji kontroli odpowiadają za identyfikację ryzyka, zaprojektowanie i wdrożenie mechanizmów kontrolnych oraz za monitorowanie poziome (weryfikacja bieżąca lub testowanie) przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach własnej linii.
  - 2) druga linia obrony – zarządzanie ryzykiem poprzez identyfikację, ocenę, kontrolowanie, monitorowanie i raportowanie ryzyka, a także monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach własnej linii oraz w stosunku do I linii obrony w ramach monitorowania pionowego.
  - 3) trzecia linia obrony – audyt wewnętrzny, mający za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, który w Banku jest realizowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

- Nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej w Banku sprawuje Rada Nadzorcza. Prezes Zarządu Banku odpowiada za zapewnienie funkcjonowania skutecznych systemów kontrolnych. Z kolei na Wiceprezesach Zarządu spoczywa odpowiedzialność za zapewnienie skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w podległych pionach. Za prawidłowe działanie kontroli wewnętrznej w podległych jednostkach i komórkach organizacyjnych odpowiadają kierownicy działów i oddziałów Banku. Odpowiedzialność za funkcjonowanie kontroli wewnętrznej na stanowiskach pracy podległych bezpośrednio członkom Zarządu ponoszą członkowie Zarządu. W Banku funkcjonuje, podlegające bezpośrednio Prezesowi Zarządu Banku, Stanowisko zapewnienia zgodności i kontroli wewnętrznej, którego zadaniem jest przeprowadzanie kontroli w jednostkach i komórkach organizacyjnych Banku, dostarczanie Zarządowi niezależnych i obiektywnych opinii oraz informacji o działalności Banku ujawnianie wszelkich braków i nieprawidłowości, czuwanie nad efektywnym przestrzeganiem i wykonywaniem przepisów prawa i regulacji wewnętrznych, w celu zagwarantowania bezpieczeństwa ekonomicznego i prawnego Banku oraz prawidłowej realizacji wyznaczonych celów. Na podstawie wyników przeprowadzonych czynności kontrolnych wydawane są zalecenia pokontrolne skierowane do właściwych Kierowników jednostek i komórek organizacyjnych Banku bądź innych pracowników Banku.
- Informacje w zakresie stosowanej w Banku polityki wynagrodzeń przedstawione zostały w Rozdziale X niniejszej Informacji.
- Z uwagi na niewielką na tle całego sektora skalę działalności, w Banku nie został powołany komitet do spraw wynagrodzeń.
- Wszyscy Członkowie Rady Nadzorczej oraz Zarządu Banku Spółdzielczego w Andrespolu, pełniący funkcje na dzień 31.12.2022 r., spełniają wymogi określone w art. 22aa ustawy Prawo bankowe oraz uzyskali pozytywną ocenę w zakresie posiadanej wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiednio do pełnionych przez nich funkcji oraz powierzonych im obowiązków, co daje rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków.

### **XIII. Polityka zarządzania konfliktami interesów**

„Polityka w zakresie przeciwdziałania konfliktowi interesu w Banku Spółdzielczym w Andrespolu” przyjęta Uchwałą Zarządu Banku Nr 15.3/2015 z dnia 13.05.2015 r. oraz zaakceptowana Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 26/2015 z dnia 23.07.2015 r. określa zasady

ograniczania konfliktu interesów, w tym zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania konfliktom interesów, a także zasady wyłączenia członka organu zarządzającego w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia. Celem Polityki jest zapobieganie niekorzystnym zjawiskom powodowanym konfliktem interesu, a także zapobieganie naruszeniu prawa i regulacji nadzorczych.

Bank ustala następujące zasady w zakresie zapobiegania konfliktowi interesów:

- 1) członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej powinni unikać działań, które powodują lub mogą powodować konflikt interesów,
- 2) członkowie organów, którzy mają zasiadać w organach innych podmiotów, a działalność ta mogłaby doprowadzić do powstania konfliktu interesów, uzyskują na to zgodę Banku,
- 3) obowiązkiem członków organów Banku jest ujawnienie wszelkich spraw, które spowodowały lub mogą spowodować konflikt interesu,
- 4) obowiązkiem członka organu jest uchylenie się od głosowania lub decyzji w sprawach, gdzie występuje konflikt interesu lub występuje inna możliwość niekorzystnego wpływu na poziom obiektywizmu podejmowanej decyzji, albo właściwej realizacji obowiązków wobec Banku,
- 5) stosowane są odpowiednie procedury zawierania transakcji z członkami organów Banku,
- 6) stosowany jest podział zadań i procedury zapewniające zapobieganie konfliktowi interesów oraz konfliktowi personalnemu,
- 7) podejmowane są zdecydowane działania w odpowiedzi na wszelkie naruszenia Polityki.

Przestrzeganie zasad Polityki jest realizowane poprzez:

- 1) właściwą organizację i funkcjonowanie organów Banku,
- 2) odpowiednie działania organizacyjne, zmierzające do wprowadzenia podziału zadań i odpowiedzialności, zapobiegającemu konfliktowi interesów,
- 3) wprowadzenie zasad zawierania transakcji z podmiotami powiązanymi z Bankiem, a także podmiotami powiązanymi z członkami Rady Nadzorczej, członkami Zarządu oraz osobami zajmującymi inne stanowiska kierownicze w Banku,
- 4) dbałość o zapisy w regulacjach wewnętrznych, zapewniające zgodność z zasadami Polityki,
- 5) nadzór organów Banku nad przestrzeganiem zapisów regulacji wewnętrznych.

W Banku jednoznacznie określone zostały kompetencje oraz schematy podległości służbowej w obszarze zarządzania na różnych szczeblach organizacyjnych. Podział kompetencji zapobiega przyporządkowaniu zakresu odpowiedzialności mogącemu prowadzić do konfliktów interesów.



Bank ogranicza ryzyko operacyjne wynikające z powiązań personalnych osób, których zakres obowiązków jest kluczowy z punktu widzenia występującego w Banku ryzyka. W Banku za powiązania personalne uznaje się powiązania o charakterze rodzinnym wynikające z małżeństwa, pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej i w drugim stopniu linii bocznej. Określone zostały akceptowalne zależności służbowe w związku z występowaniem powiązań personalnych. Akceptowalne są powiązania personalne pomiędzy pracownikami w przypadku, gdy nie zachodzi pomiędzy nimi bezpośrednia podległość służbowa lub nie mają wzajemnego wpływu na zakres i realizację swoich obowiązków. W przypadku zaistnienia powiązań personalnych pomiędzy pracownikami, Bank podejmuje stosowne działania mające na celu wyeliminowanie ryzyka operacyjnego, które mogłoby prowadzić do nadużyć ze strony pracowników.