

# **Bank Spółdzielczy w Szydłowie**

---

**Informacja o charakterze ilościowym i jakościowym  
dotycząca adekwatności kapitałowej  
Banku Spółdzielczego w Szydłowie  
oraz inne informacje podlegające ogłoszeniu  
według stanu na dzień 31.12.2021 r.**

**Szydłów, 2022 r.**

## Spis treści

I.	Wprowadzenie.....	3
II.	Informacje ogólne.....	3
	1. Informacje ogólne o Banku.....	4
	2. Jednostki organizacyjne Banku.....	4
III.	Fundusze własne Banku.....	4
IV.	Dźwignia finansowa.....	6
V.	Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka operacyjnego – zgodnie z Rekomendacją M KNF.....	7
VI.	Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności i finansowania – zgodnie z Rekomendacją P KNF.....	8
	1. Organizacja procesu zarządzania ryzykiem płynności i finansowania.....	9
	2. Aspekty ryzyka płynności i finansowania, na które narażony jest Bank.....	9
	3. Sposób pozyskiwania finansowania działalności oraz dywersyfikacji źródeł finansowania.....	10
	4. Zasady funkcjonowania w ramach Zrzeszenia i Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.....	10
	5. Rozmiar i skład nadwyżki płynności.....	11
	6. Podstawowe wskaźniki określające pozycję płynnościową.....	12
	7. Techniki ograniczenia ryzyka płynności.....	12
	8. Podstawowe pojęcia stosowane w procesie pomiaru pozycji płynnościowych.....	13
	9. Testy warunków skrajnych i plany awaryjne.....	13
	10. Częstotliwość i rodzaj sprawozdawczości w zakresie ryzyka płynności.....	13
	11. Polityka utrzymania rezerw płynności.....	14
VII.	Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF.....	14
	1. Zarządzanie konfliktami interesu.....	15
	2. Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym.....	15
VIII.	Opis systemu kontroli wewnętrznej.....	15
IX.	Informacja o spełnieniu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22 aa Ustawy Prawo bankowe.....	16
X.	Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Szydłowie.....	18

## I. Wprowadzenie

Niniejszy dokument stanowi wykonanie 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, zwanych dalej „Rozporządzeniem CRR” oraz Rozporządzenia parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r. zmieniającym Rozporządzenie CRR, z uwzględnieniem aktów wykonawczych do rozporządzenia CRR, a także Rekomendacji wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, zwaną dalej KNF.

Wymogi dotyczące ujawniania informacji na mocy części ósmej Rozporządzenia CRR określone zostały w art. 431 – 455 Rozporządzenia CRR. Bank będąc małą i niezłożoną instytucją nienotowaną ujawnia w niniejszym dokumencie, zgodnie z odstępstwem wynikającym z art. 433B ust. 2 rozporządzenia CRR, informacje dotyczące najważniejszych wskaźników, o których mowa w art. 477 Rozporządzenia CRR. 4.

Zakres ogłaszanych informacji nie obejmuje informacji, których ujawnienie może mieć niekorzystny wpływ na pozycję Banku na rynku w rozumieniu przepisów o ochronie konkurencji i konsumentów, tj. takich informacji, których ujawnienie spowodowałoby spadek wartości dokonanych przez Bank inwestycji, a w konsekwencji osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną, oraz informacji objętych tajemnicą prawnie chronioną.

Niniejszy dokument został opracowany zgodnie „Polityką Informacyjną Banku Spółdzielczego w Szydłowie”, wprowadzoną przez Zarząd Banku i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku.

## II. Informacje ogólne

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

- 1) pełna nazwa Banku to: Bank Spółdzielczy w Szydłowie,
- 2) kod LEI banku to: 259400NW7VT4SDX4SE88,
- 3) informacje zawarte w Informacji zostały przygotowane na podstawie danych obejmujących okres 12 miesięcy, zakończony 31 grudnia 2021 r., zgodnie z przepisami obowiązującymi na 31 grudnia 2021 r.
- 4) o ile nie zaznaczono inaczej, ilościowe dane pieniężne ujawnione w niniejszej Informacji prezentowane są w PLN z dokładnością odpowiadającą tysiącom, a dane ilościowe ujawnione w formie odsetka wyrażone zostały zgodnie z jednostką, z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej czwartemu miejscu po przecinku,
- 5) Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości, informacje podlegające ujawnieniu w myśl Międzynarodowych Standardów Rachunkowości nie dotyczą Banku,
- 6) Bank nie posiada jednostek zależnych i nie podlega konsolidacji dla celów księgowych ani konsolidacji ostrożnościowej – mając na uwadze dane zawarte niniejszej Informacji sporządzone są na podstawie danych jednostkowych.

## 1. Informacje ogólne o Banku

Bank Spółdzielczy w Szydłowie, zwany dalej Bankiem, nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i zgodnie ze Statutem prowadzi działalność bankową na terenie województwa świętokrzyskiego. Bank zarejestrowany jest w Sądzie Rejonowym w Kielcach, X Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod Nr KRS 00000141165. Posiada numer statystyczny REGON 000498299 i NIP 655-13-97-083. Bank zrzeszony jest w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie oraz jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Bank prowadzi działalność na rzecz osób fizycznych, osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nie posiadających osobowości prawnej, o ile posiadają zdolność prawną. Bank jest samodzielną, samofinansującą się jednostką organizacyjną posiadającą osobowość prawną działającą na podstawie:

- Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe
- Ustawy z dnia 07 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających,
- Ustawy z dnia 16 września 1982 r. – Prawo spółdzielcze,
- Statutu Banku Spółdzielczego w Szydłowie.

## 2. Jednostki organizacyjne Banku

W 2021 roku Bank prowadził działalność w ramach struktury organizacyjnej:

- 1) Centrala znajdująca się w Szydłowie, przy ul. Kościelnej 1, 28-225 Szydłów,
- 2) Oddział w Rakowie, przy Pl. Wolności 30, 26-035 Raków
- 3) Punkt Kasowy w Gnojnie, 28-114 Gnojno 80.

## III. Fundusze własne

Na dzień 31.12.2021 r. poziom uznanych kapitałów Banku, wyliczonych zgodnie z zapisami Rozporządzenia 575/2013 UE przedstawia się następująco:

Lp*	Pozycja	Kwota
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	299
2	Zyski zatrzymane	0,00
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	9 440,00
3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	0,00
4	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 3 i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	0,00
5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń i dywidend	0,00
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	9 739,00
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	0,00
7a	Dodatkowe odliczenie z tytułu rezerw	0,00
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	15,00
17	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	0,00
18	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0,00
19	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu	0,00

	kwalikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	
21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10% po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 (kwota ujemna)	0,00
22	Kwota przekraczająca próg 17,65% (kwota ujemna)	0,00
23	W tym: posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	0,00
25	W tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych	0,00
25a	Straty za bieżący rok obrachunkowy (kwota ujemna)	0,00
25b	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I (kwota ujemna)	0,00
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)	0,00
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	15,00
29	Kapitał podstawowy Tier I	9 723,00
33	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 4 i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0,00
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	0,00
39	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0,00
40	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0,00
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (wartość ujemna)	0,00
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0,00
44	Kapitał dodatkowy Tier I	0,00
45	Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	9 723,00
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	0,00
47	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 5 i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II	0,00
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	0,00
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	0,00
54	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0,00
55	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0,00
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0,00
58	Kapitał Tier II	0,00
59	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	9 723,00
60	Aktywa ważone ryzykiem razem	30 252,00
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	27,56
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	27,56
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	27,56
64	Wymóg bufora dla poszczególnych instytucji (wymóg dotyczący kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 92 ust. 1 lit. a) powiększony o wymogi utrzymywania bufora zabezpieczającego i antycyklicznego, jak również bufor ryzyka systemowego oraz bufor instytucji o znaczeniu systemowym wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	10,50%
65	W tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,5%
66	W tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0%
67	W tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	0%
67a	W tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym	3,00%
68	Kapitał podstawowy Tier I dostępny w celu pokrycia buforów (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	19,56%
72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10% oraz po odliczeniu	0,00

	kwalfikowanych pozycji krótkich)	
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10% oraz po odliczeniu kwalfikowanych pozycji krótkich)	0,00
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 10% po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3	0,00
76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)	0,00
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	0,00
80	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0,00
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0,00
82	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów dodatkowych w kapitale Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0,00
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0,00
84	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0,00
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0,00

\* numeracja zgodna z rozporządzeniem wykonawczym Komisji UE nr 1423/2013 z dn. 20 grudnia 2013 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawnienia informacji na temat funduszy własnych.

Bank utrzymuje fundusze własne dostosowane do rozmiaru prowadzonej działalności na poziomie zapewniającym stabilną sytuację ekonomiczną oraz gwarantującym bezpieczeństwo i wypłacalność. Fundusze własne Banku obejmują kapitał Tier I. Wartość uznanego kapitału wyniosła na koniec 2021 roku 9 723 tys. zł. Wartość uznanego kapitału pozwoliła pokryć sumę wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.

Bank nie dokonywał sekurytyzacji aktywów.

#### IV. Dźwignia finansowa

Ryzyko nadmiernej dźwigni to ryzyko wynikające z podatności instytucji na zagrożenia z powodu dźwigni finansowej lub warunkowej dźwigni finansowej, które może wymagać podjęcia niezamierzonych działań korygujących plan ekonomiczno-finansowy, w tym awaryjnej sprzedaży aktywów mogącej przynieść straty lub spowodować konieczność korekty wyceny jej pozostałych aktywów.

Wskaźnik dźwigni finansowej to wyrażony w procentach udział kapitału Tier I w łącznej kwocie aktywów według wartości bilansowej, powiększonej o łączną kwotę zobowiązań pozabilansowych udzielonych. Bank oblicza wskaźnik dźwigni na koniec każdego kwartału kalendarzowego. Wskaźnik dźwigni jest kalkulowany zarówno w odniesieniu do kapitału Tier I (w pełni wprowadzona definicja), jak i według definicji przejściowej kapitału Tier I.

Miary ekspozycji całkowitej i wartość wskaźnika dźwigni na dzień 31.12.2021 roku przedstawia poniższa tabela:

Lp.*	Pozycja	Kwota
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	124 672
6	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	1 361
7	Inne korekty	0

8	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	123 311
---	---	---------

\*) numeracja zgodna z Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) nr 2016/200 z dnia 15 lutego 2016 roku ustanawiającym standardy techniczne w odniesieniu do ujawniania informacji na temat wskaźnika dźwigni instytucji

#### Ujawnienie wskaźnika dźwigni

<i>Lp.</i>	<i>Pozycja</i>	<i>Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych</i>
<b>Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych)</b>		
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	122 355
2	Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I	0
3	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2)	122 355
<b>Inne pozycje pozabilansowe</b>		
4	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	2 316
5	Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego	956
6	Inne ekspozycje pozabilansowe (4-5)	1 360
<b>Kapitał i miara ekspozycji całkowitej</b>		
7	Kapitał Tier I	9 723
8	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	123 311
<b>Wskaźnik dźwigni</b>		
9	Wskaźnik dźwigni	7,89

Wskaźnik dźwigni na dzień analizy ukształtował się na poziomie 7,89%, co oznacza, że spełniał określone minimum.

#### V. Ujawnienia informacji dotyczących ryzyka operacyjnego zgodnie z Rekomendacją M KNF

Ryzyko operacyjne rozumiane jest jako możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub zdarzeń zewnętrznych. Ryzyko operacyjne obejmuje wszystkie istotne obszary działalności Banku, w tym produkty, procesy i systemy. Bank wyodrębnia na podstawie art. 317 Rozporządzenia 575/2013 następujące linie biznesowe:

- 1) Bankowość detaliczna,
- 2) Bankowość komercyjna,
- 3) Płatności i rozliczenia.

Analiza ryzyka operacyjnego przeprowadzana jest na podstawie „Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Szydłowie”. W cyklach kwartalnych sporządzane są analizy ryzyka operacyjnego, których wyniki przedstawiane są Zarządowi a w cyklach półrocznych sporządzane są analizy dla Rady Nadzorczej. Raporty mają na celu informowanie Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku o poziomie ryzyka operacyjnego, na które narażony jest Bank, i tym samym umożliwiają podejmowanie przez te organy działań zaradczych ograniczających ryzyko operacyjne lub jego negatywne skutki dla Banku.

Suma strat jakie Bank poniósł z tytułu ryzyka operacyjnego w okresie od stycznia do grudnia 2021 roku wyniosła 1 445,70 zł.

Odnotowane straty w 2021 roku z tytułu ryzyka operacyjnego nie spowodowały sytuacji, która mogłaby niekorzystnie wpłynąć na działalność Banku stwarzając zagrożenia dla ciągłości działania lub też poniesienia straty.

Bank w 2021 roku nie poniósł strat z tytułu ryzyka braku zgodności. Nie odnotowano takich zdarzeń w rejestrze ryzyka operacyjnego, a ponadto analiza w systemie finansowo-księgowym poszczególnych grup kosztów nie wykazała poniesienia przez Bank kosztów związanych z nieprzestrzeganiem przepisów prawa i regulacji wewnętrznych, strat związanych z zapłaconymi karami, odszkodowaniami czy też z odsetkami karnymi.

W celu ograniczenia strat z tytułu ryzyka operacyjnego Bank podejmuje szereg działań zarządczych, zarówno o charakterze doraźnym, jak i systemowym. Działania o charakterze doraźnym obejmują bezpośrednie reagowanie na zidentyfikowane zagrożenia, niwelowanie nieprawidłowości o charakterze odwracalnym i odzyskiwanie środków utraconych w wyniku zdarzeń operacyjnych. Działania o charakterze systemowym obejmują stosowanie zabezpieczeń systemów, wprowadzanie/udoskonalanie systemów autoryzacji transakcji płatniczych, doskonalenie procesów operacyjnych, szkolenia, doskonalenie mechanizmów kontroli wewnętrznej.

## **VI. Ujawnienia informacji dotyczących ryzyka płynności i finansowania zgodnie z Rekomendacją P KNF**

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

Płynność jest jednym z najważniejszych aspektów działalności każdego Banku i oznacza zdolność do terminowego regulowania zobowiązań finansowych, a także postawienie do dyspozycji kredytobiorców kwot w wysokości i terminie określonych umowami. Utrzymanie płynności na odpowiednim poziomie jest podstawą istnienia Banku. Płynność Banku zapewniona jest przez posiadane środki pieniężne oraz możliwość zmiany niektórych składników na pieniądź.

Ryzyko płynności jest to ryzyko utraty zdolności do terminowego wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych i pozabilansowych w terminie ich wymagalności, bez ponoszenia nieakceptowanych strat.

Ryzyko finansowania to zagrożenie niedostatku stabilnych źródeł finansowania w perspektywie średnio- i długoterminowej, skutkujące rzeczywistym lub potencjalnym ryzykiem niewywiązania się przez Bank z zobowiązań finansowych, w momencie ich wymagalności w perspektywie średnio- i długoterminowej bądź w całości, bądź z ryzykiem związanym z koniecznością poniesienia nieakceptowanych kosztów finansowania.

## 1) Organizacja procesu zarządzania ryzykiem płynności i finansowania

Zarządzanie ryzykiem płynności i finansowania w Banku ma charakter skonsolidowany i całościowy. Z uwagi na niewielką skalę działania Banku funkcje zarządzania ryzykiem można uznać za scentralizowane. Za skuteczność systemu zarządzania ryzykiem płynności i finansowania odpowiada Zarząd Banku, nadzór nad zarządzaniem płynnością sprawuje Prezes Zarządu, a za zgodność z danymi finansowymi odpowiada Członek Zarządu ds. finansowo – księgowych. Zadania związane z pomiarem, monitorowaniem i monitorowaniem ryzyka płynności i finansowania w Banku wykonuje Stanowisko ds. zarządzania ryzykami i analiz.

Zarządzanie płynnością krótkoterminową opiera się na monitorowaniu i planowaniu krótkoterminowych wpływów i wypływów, zawieraniu krótkoterminowych operacji na rynku finansowym, w tym z Bankiem Zrzeszającym oraz budowaniu nadwyżki płynności, w której skład wchodzi aktywa wysokopłynne stanowiące rezerwę pokrywającą potencjalne wpływy gotówki w Banku.

## 2) Aspekty ryzyka płynności i finansowania, na które narażony jest Bank

Bank w ramach ryzyka płynności narażony jest na wystąpienie ryzyka płynności bieżącej, krótkoterminowej oraz długoterminowej. W tabeli poniżej zestawiono różne aspekty ryzyka płynności:

<i>Aspekty ryzyka płynności</i>	<i>Zdolność do wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych</i>
Płynność śróddzienna	w okresie 1 dnia
Płynność krótkoterminowa	w okresie 1 miesiąca
Płynność średnioterminowa	w okresie 1 miesiąca do 12 miesięcy
Płynność długoterminowa	w okresie powyżej 12 miesięcy

W celu mitygacji tego ryzyka Bank zarządza płynnością krótko-, średnio- jak i długoterminową. Kluczowe znaczenie dla Banku ma kształtowanie się płynności w okresie do jednego miesiąca, która wymaga stałej, bieżącej oceny i analizy, tak aby zapewnić odpowiedni poziom rezerwy płynności.

Przyczyny, które mogą spowodować narażenie Banku na ryzyko płynności to:

- niedopasowanie terminów zapadalności aktywów do terminów zapadalności pasywów i istnienie niekorzystnej skumulowanej luki płynności w poszczególnych przedziałach,
- przedterminowe wycofanie depozytów przez klientów zaburzające prognozy przyływów pieniężnych Banku,
- nadmierna koncentracja pod względem dużych kontrahentów,
- znaczące zaangażowanie depozytowe osób wewnętrznych Banku,
- konieczność pozyskiwania depozytów po wysokim koszcie w sytuacji nagłego zapotrzebowania na środki,
- wadliwe plany awaryjne płynności nie uwzględniające szokowych zachowań klientów,
- niski stosunek depozytów, w tym depozytów stabilnych do akcji kredytowej Banku,
- niewystarczające fundusze własne do finansowania aktywów strukturalnie niepłynnych,
- ryzyko reputacji.

### **3) Sposób pozyskiwania finansowania działalności oraz dywersyfikacji źródeł finansowania**

Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych. Bank dąży do stałego rozwoju posiadanej bazy depozytowej, w tym w szczególności stabilnych depozytów umożliwiających finansowanie wzrostu aktywów. Bank prowadzi działania w zakresie pozyskiwania finansowania poprzez stosowanie atrakcyjnego oprocentowania lokat terminowych. Istotnym czynnikiem mającym wpływ na wzrost sprzedaży usług bankowych, w tym depozytów, są działania reklamowe. Bank prowadzi i będzie prowadził działania reklamowe przygotowane wspólnie z Bankiem zrzeszającym. Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymania depozytów. Bank dostosowuje skalę działalności działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania.

Bank ma możliwość pozyskiwania dodatkowych źródeł środków z Banku Zrzeszającego na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego.

W sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania mogą być środki w ramach Depozytu obowiązkowego lub Funduszu Zabezpieczającego na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony.

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

- różną strukturę podmiotową,
- różne terminy wymagalności depozytów,
- różny charakter depozytów: depozyty terminowe i bieżące.

### **4) Zasady funkcjonowania w ramach Zrzeszenia i Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS**

Bank jest członkiem Zrzeszenia oraz Uczestnikiem Systemu Ochrony. W związku z tym, zarządzanie ryzykiem płynności i finansowania odbywa się zgodnie z zasadami ustalonymi w Zrzeszeniu i Systemie Ochrony. Bank Zrzeszający realizuje następujące zadania:

- prowadzenie rozliczeń pieniężnych Banków Spółdzielczych,
- zabezpieczenie Banków Spółdzielczych przed ryzykiem związanym z zakłóceniami w realizacji rozliczeń międzybankowych,
- zabezpieczenia płynności śróddziennej dla Banków Spółdzielczych,
- prowadzenie rachunków bieżących Banków Spółdzielczych,
- udzielanie kredytów w rachunku bieżącym Bankom Spółdzielczym zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku Zrzeszającego,
- gromadzenie nadwyżek środków Banków Spółdzielczych,
- prowadzenie rachunku Depozytu Obowiązkowego,
- utrzymanie aktywów płynnych stanowiących pokrycie środków Depozytu Obowiązkowego,
- wyznaczenie i utrzymywanie zagregowanego wymogu pokrycia płynności (LCR),
- pośredniczenie w zakupie przez Banki Spółdzielcze papierów wartościowych w ramach limitów ustalonych przez Spółdzielnię,
- przeprowadzanie „zagregowanych” testów warunków skrajnych i awaryjnych planów płynności,
- wsparcie Banków Spółdzielczych w zakresie narzędzi analitycznych służących pomiarowi ryzyka płynności.

Jednostka zarządzająca Systemem Ochrony realizuje następujące zadania:

- udzielanie pomocy płynnościowej Uczestnikom, zgodnie z przepisami obowiązującymi w Systemie Ochrony,
- wyznaczanie minimalnego zasobu aktywów płynnych w Systemie Ochrony (m.in. poprzez aktualizację kwoty Depozytu obowiązkowego),
- ustalanie limitów ryzyka płynności w Systemie Ochrony,
- monitorowanie poziomu płynności Uczestników na zasadzie indywidualnej i zagregowanej,
- prowadzenie wymiany informacji o ryzyku płynności pomiędzy Uczestnikami,
- opracowanie procedur wzorcowych dotyczących zarządzania ryzykiem płynności.

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

W ramach dodatkowego zabezpieczenia płynności, które funkcjonują w Zrzeszeniu oraz w Systemie Ochrony na datę sporządzenia niniejszej informacji Bank posiada możliwość skorzystania z następujących, dodatkowych źródeł finansowania:

<i>Rodzaj</i>	<i>Warunki dostępu</i>
otwarte niewykorzystane limity kredytu w rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym	w ciągu jednego dnia
pożyczka płynnościowa z Funduszu Pomocowego	w sytuacji awaryjnej
lokata płynnościowa ze środków Depozytu Obowiązkowego	w sytuacji awaryjnej

Bank zarządza płynnością bieżącą i krótkoterminową między innymi poprzez zarządzanie stanem gotówki w kasach Banku oraz zarządzanie stanem środków na rachunku bieżącym. Bank Zrzeszający realizuje wszystkie operacje bezgotówkowe uznające i obciążające rachunek bieżący Banku.

### **5) Rozmiar i skład nadwyżki płynności**

W celu utrzymania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostania zapotrzebowaniom na środki płynne w sytuacjach kryzysowych Bank utrzymuje odpowiednią wielkość aktywów nieobciążonych lub dodatkowych źródeł finansowania, które mogą być natychmiast wykorzystywane przez Bank jako źródło środków płynnych. W ramach alternatywnych źródeł finansowania Bank wyróżnia:

- sprzedaż wysokopłynnych aktywów (aktywa nieobciążone) lub zaciągnięcie kredytów zabezpieczonych tymi aktywami,
- dodatkowe źródła finansowania w postaci:
  - wykorzystania przyznanych linii kredytowych,
  - sprzedaży innych aktywów, w tym kredytów,
  - pozyskanie pożyczki płynnościowej ze Spółdzielni.

Do aktywów nieobciążonych mogą być zaliczane aktywa, które spełniają wszystkie z wymienionych warunków:

- 1) brak obciążeń,
- 2) wysoka jakość kredytowa,
- 3) łatwa zbywalność,

- 4) brak prawnych, regulacyjnych i operacyjnych przeszkód do wykorzystania aktywów w celu pozyskania środków,
- 5) sprzedaż aktywa nie oznacza konieczności podejmowania nadzwyczajnych działań.

Bank utrzymuje aktywa nieobciążone (liczone według wartości bilansowej) na poziomie równym lub wyższym od wyznaczonego bufora płynności.

Na datę sporządzania niniejszej informacji Bank wykazywał nadwyżkę płynności (rozumianą jako maksymalna kwota środków, o którą mogą zostać zmniejszone aktywa płynne, aby regulacyjne miary płynności nie spadły poniżej wymaganego minimum).

## 6) Podstawowe wskaźniki określające pozycję płynnościową

Wielkość wiążących Bank norm dopuszczalnego ryzyka w zakresie płynności określona jest m.in. w postaci wskaźnika LCR oraz NSFR. Wysokość wskaźników przedstawia się następująco:

<i>Nazwa</i>	<i>Wielkość</i>	<i>Obowiązujący poziom minimum</i>
Wskaźnik NSFR	1,62	1
Wskaźnik LCR	163,46	100

Wynikiem osiągnięcia wskaźnika LCR w takiej wysokości na koniec 2021 r. było posiadanie w strukturze aktywów stanowiących zabezpieczenie przed utratą płynności w wysokości 43 271 tys. zł, a różnica pomiędzy odpływami i przyływami stanowiąca 75% wartości odpływów wynosiła na koniec analizowanego okresu 19 026 tys. zł.

W celu posiadania pełnej oceny strukturalnej posiadanych aktywów i pasywów dokonuje się analizy rozkładu ich zapadalności/wymagalności w poszczególnych przedziałach czasowych obliczając wskaźniki luki płynności. Bank stosuje schematy urealnienia terminów zapadalności pozycji aktywów i pasywów, aby poprawnie prognozować zachowanie się struktury bilansu oraz wpływów i wypływów w czasie. Na podstawie urealnionych wartości Bank oblicza wskaźniki skumulowanej luki płynności. Wskaźnikami luki są stosunki w poszczególnych przedziałach czasowych skumulowanych wartości aktywów do pasywów. Przyjmuje się, że wskaźniki luki płynności w przedziałach czasowych do 1 roku, powinny przyjmować wartości wyższe od 1, co wskazuje na nadwyżkę posiadanych aktywów dostępnych do pokrycia bieżących zobowiązań. Analiza urealnionych terminów zapadalności aktywów i wymagalności pasywów wykazała, że limity dotyczące wskaźników luki we wszystkich okresach zostały dotrzymane.

## 7) Techniki ograniczenia ryzyka płynności

Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez:

- stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności, w tym wewnętrznych limitów Systemu Ochrony,
- systematyczne testowanie planu awaryjnego płynności zapewniającego niezakłócone prowadzenie działalności w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych,
- lokowanie nadwyżek w aktywa płynne, które mają za zadanie zapewnienie przetrwania w sytuacji skrajnej,
- przystąpienie do Systemu Ochrony, które zapewnia w uzasadnionych przypadkach pomoc płynnościową z Funduszu Pomocowego,

- utrzymywanie Depozytu Obowiązkowego w Banku Zrzeszającym.

## **8) Podstawowe pojęcia stosowane w procesie pomiaru pozycji płynnościowych**

Głównymi pojęciami stosowanymi w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności są:

- 1) baza depozytowa – zobowiązania terminowe i bieżące wobec osób fizycznych oraz innych podmiotów niefinansowych, z wyłączeniem transakcji dotyczących obrotu na hurtowym rynku finansowym;
- 2) depozyty – baza depozytowa oraz zobowiązania terminowe i bieżące wobec instytucji rządowych lub samorządowych oraz podmiotów finansowych, z wyłączeniem banków;
- 3) płynność dzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych na zamknięcie dnia;
- 4) płynność krótkoterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;
- 5) płynność średnioterminowa – zapewnienie wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy;
- 6) płynność długoterminowa – monitorowanie możliwości wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy;
- 7) nadwyżka płynności – aktywa zabezpieczające utrzymanie płynności płatniczej.

## **9) Testy warunków skrajnych i plany awaryjne**

Bank wykorzystuje wyniki testów warunków skrajnych do: planowania awaryjnego, wyznaczania poziomu limitów, szacowania kapitału wewnętrznego, zmiany polityki płynnościowej Banku. Bank dokonuje identyfikacji wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności i na ich podstawie ustala założenia przeprowadzania testów warunków skrajnych, polegających na sprawdzeniu sytuacji w jakiej znalazłby się Bank w przypadku zaistnienia sytuacji nieoczekiwanej i jednocześnie konieczności utrzymania nadzorczych miar płynności na wymaganym poziomie.

Na podstawie wyników analizy testów warunków skrajnych na datę 31.12.2021 r. stwierdzono, że współczynniki płynności dla poszczególnych przedziałów ukształtowały się powyżej ustalonego limitu minimalnego, co świadczy o stabilnej sytuacji płynnościowej Banku.

Awaryjne plany płynności zostały zintegrowane z testami warunków skrajnych poprzez wykorzystywanie testów warunków skrajnych jako scenariuszy uruchamiających awaryjny plan płynnościowy.

## **10) Częstotliwość i rodzaj sprawozdawczości w zakresie ryzyka płynności i finansowania**

Z zakresu ryzyka płynności w Banku funkcjonuje system informacji zarządczej, który pozwala Zarządowi i Radzie Nadzorczej na m.in.:

- monitorowanie poziomu ryzyka, w tym przyjętych limitów,
- kontrolę realizacji celów strategicznych w zakresie ryzyka płynności i finansowania,
- ocenę skutków podejmowanych decyzji,
- podejmowanie odpowiednich działań w celu ograniczania ryzyka.

Raporty z ryzyka płynności i finansowania dla Zarządu sporządzane są z częstotliwością miesięczną, a dla Rady Nadzorczej z przynajmniej kwartalną.

System informacji zarządczej z zakresu ryzyka płynności zawiera m.in. dane na temat:

- struktury źródeł finansowania działalności Banku, ze szczególnym uwzględnieniem depozytów,
- stabilności źródeł finansowania działalności Banku,
- stopnia niedopasowania terminów płatności pozycji bilansowych i pozabilansowych,
- wpływu pozycji pozabilansowych na poziom ryzyka płynności,
- analizy wskaźników płynności,
- wyników testów warunków skrajnych,
- ryzyka związanego z płynnością długoterminową,
- stopnia przestrzegania limitów.

### **11) Polityka utrzymania rezerw płynności**

Utrzymywana przez Bank rezerwa płynności dostosowana jest do spełnienia wskazanych wymogów. Celem strategicznym Banku w zarządzaniu płynnością i finansowaniem jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych. Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem płynności i finansowania obejmujące podstawowe kierunki działań:

- zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów, ze szczególnym uwzględnieniem aktywów długoterminowych;
- podejmowanie działań (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności, stabilnej bazy depozytowej;
- utrzymanie nadzorczych miar płynności, w tym miar określonych w Rozporządzeniu UE.

Realizacja strategii zarządzania płynnością i finansowaniem następuje poprzez równoczesne zarządzanie aktywami i pasywami oraz pozycjami pozabilansowymi Banku. Zarządzanie ryzykiem płynności i finansowania w Banku ma charakter skonsolidowany i całościowy. Oznacza to zarządzanie płynnością, zarówno w odniesieniu do pozycji bilansowych jak i pozabilansowych we wszystkich horyzontach czasowych ustalonych przez Bank i obejmuje wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku.

## **VII. Ujawnienie informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF**

W niniejszej części Bank ujawnia informacje dotyczące :

- 1) Przyjętej w Banku Polityki w zakresie przeciwdziałania konfliktowi interesu, która 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.
- 2) Określonego w Polityce wynagradzania maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym.

## 1. Zarządzanie konfliktami interesu

Polityka w zakresie przeciwdziałania konfliktowi interesu dotyczy zarówno zaistniałych, jak i potencjalnych konfliktów interesu, określa relacje i zdarzenia, w których mogą wystąpić konflikty interesu oraz wskazuje jak należy zarządzać takimi konfliktami. Polityka obejmuje w szczególności relacje, umowy i transakcje z podmiotami powiązanymi, oraz między Bankiem a:

- klientami,
- udziałowcami,
- Członkami Rady Nadzorczej i Zarządu,
- pracownikami,
- istotnymi dostawcami lub partnerami biznesowymi.

Bank określił kryteria dotyczące identyfikacji transakcji z podmiotami powiązanym. Polityka ta dotyczy następujących obszarów:

- sposobów identyfikacji konfliktów interesu,
- mechanizmów kontrolnych służących zapobiegania powstania konfliktów interesu i minimalizowaniu ryzyka ich występowania,
- monitorowania konfliktów interesu,
- raportowania o konfliktach interesu.

Bank określił zasady rozwiązywania konfliktów interesu wynikających z istnienia relacji pozasłużbowych pomiędzy Członkami Rady Nadzorczej lub Zarządu oraz pozostałymi pracownikami Banku. W szczególności Bank nie dopuszcza do sytuacji, w których istniejące relacje między pracownikami wpływałyby na niezależność ich decyzji.

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

Bank ustalił w „Polityce wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Szydłowie” maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagradzania brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym na poziomie maksymalnie 5. Stosunek ten został ustalony na poziomie umożliwiającym skuteczne wykonywanie zadań przez pracowników Banku, z uwzględnieniem potrzeby ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem.

## VIII. Opis systemu kontroli wewnętrznej

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej został zaprojektowany w sposób zapewniający osiągnięcie celów ogólnych Prawa bankowego:

- skuteczność i efektywność działania Banku,
- wiarygodność sprawozdawczości finansowej,

- przestrzeganie zasad zarządzania ryzykiem w Banku,
- zgodność działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

System Kontroli Wewnętrznej zorganizowany jest 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 przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach/komórkach organizacyjnych (niezależnie od zarządzania ryzykiem na I linii) 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. Drugą linię obrony stanowią w Banku komórki organizacyjne mające za zadanie zapewnienie stosowania mechanizmów kontrolnych oraz dokonywanie niezależnego monitorowania ich przestrzegania. Komórki drugiej linii obrony, poza komórkami wskazanymi w przepisach prawa, wybierane są z zachowaniem zasady niezależności oraz zgodnie z kryteriami przypisania do odpowiedniej linii;
- 3) trzecia linia obrony – audyt wewnętrzny, mający za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej, który jest realizowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

W Banku zapewniona jest niezależność monitorowania pionowego poprzez jednoznaczne wyodrębnienie linii obrony oraz niezależność monitorowania poziomego poprzez rozdzielenie zadań dotyczących stosowania danego mechanizmu kontrolnego i niezależnego monitorowania jego przestrzegania w ramach danej linii.

#### **IX. Informacja o spełnieniu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22 aa Ustawy Prawo Bankowe**

Ostatnia ocena odpowiedniości została przeprowadzona z rok 2021:

- 1) Zarządu w dniu 14.02.2022 r.
- 2) Rady Nadzorczej w dniu 29.06.2022 r.

Wszyscy Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego, zwanego dalej Bankiem posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków oraz dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków. Rękojmia o której mowa odnosi się w szczególności do reputacji,

uczciwości i rzetelności danej osoby oraz zdolności do prowadzenia spraw Banku w sposób ostrożny i stabilny.

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku pełnią swoje funkcje w sposób uczciwy i rzetelny oraz kierują się niezależnością osądu, aby zapewnić skuteczną ocenę i weryfikację podejmowania decyzji związanych z zarządzaniem Bankiem.

Agnieszka Kostępska  
*AK*  
Stanowisko ds. zarządzania  
ryzykami i analiz

Sporządził: Agnieszka Kostępska

Zweryfikował: Urszula Żakowska

Przedstawiono na posiedzeniu Zarządu w dniu...*12.07.2022*.....

Przedstawiono na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu...*29.07.2022*.....

## X. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Szydłowie

Zarząd Banku Spółdzielczego w Szydłowie niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w Informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotycząca adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Szydłowie oraz inne informacje podlegające ogłoszeniu według stanu na dzień 31.12.2021 r. są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Szydłowie

Katarzyna Gwiżdż

Prezes Zarządu

Prezes Zarządu  
Katarzyna Gwiżdż  
.....

Urszula Żakowska

Członek Zarządu

CZŁONEK ZARZĄDU  
ds. finansowo-księgowych  
Urszula Żakowska  
.....

Andżelika Rękas

Członek Zarządu

.....