



BESKIDZKI BANK SPÓŁDZIELCZY

Ujawnienie informacji

**dotyczących ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń,
i innych informacji ujawniane zgodnie z Rozporządzeniem 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 innych informacji podlegających
obowiązkowemu ujawnieniu**

BIELSKO-BIAŁA, LIPIEC 2022

I. Wstęp

1. **Beskidzki Bank Spółdzielczy** z siedzibą 43-346 Bielsko-Biała, ul. Komorowicka 272, wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego w Sądzie Rejonowym w Bielsku-Białej, pod numerem KRS 0000093686, zgodnie z wymogami określonymi w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (zwanego dalej „Rozporządzeniem”) dokonuje ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji w niniejszym dokumencie zwanym dalej „Ujawnieniem” według stanu na 31 grudnia 2021r.
2. Beskidzki Bank Spółdzielczy jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, którego celem funkcjonowania jest zapewnienie płynności i wypłacalności każdego jego uczestnika na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
Beskidzki Bank Spółdzielczy jest zrzeszony w Związku Rewizyjnym Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka z siedzibą w Warszawie.
Beskidzki Bank Spółdzielczy nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Zgodnie z § 2 Statutu Bank działa na terenie województwa śląskiego oraz na terenie powiatów: wadowickiego, chrzanowskiego, krakowskiego, myślenickiego, oświęcimskiego, suskiego w województwie małopolskim.
Bank założony jest na czas nieokreślony.
3. Bank jako instytucja mała i niezłożona oraz instytucja nienotowana, zgodnie z art. 433b ust. 2 Rozporządzenia raz do roku ujawnia najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia.
4. Bank w zakresie ujawnianych informacji:
 - 1) nie stosuje pominięcia informacji uznanych za nieistotne. Bank uznaje za nieistotne informacje, których pominięcie lub nieprawidłowe ujawnienie nie powinno zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych.
 - 2) nie stosuje pominięcia informacji uznanych za zastrzeżone lub poufne. Bank uznaje informacje za zastrzeżone, jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej w opinii Banku osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną. Bank uznaje informacje za poufne, jeśli Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności.
5. Wszelkie dane liczbowe zostały wyrażone w tysiącach złotych, bez miejsc po przecinku.
6. Termin corocznej publikacji ujawnianych informacji pokrywa się z terminem publikacji sprawozdań finansowych za odnośny okres lub jak najszybciej po upływie tego terminu.

II. System zarządzania ryzykiem – art. 111a ust. 4 ustawy Prawo bankowe

1. Zarządzanie ryzykami w Banku odbywa się zgodnie z długofalową „Strategią zarządzania ryzykami w Beskidzkim Banku Spółdzielczym”, uchwaloną przez Zarząd Banku i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku. Strategia ta jest zgodna z założeniami obowiązującej „Strategii Beskidzkiego Banku Spółdzielczego na lata 2020-2022” i podlega corocznym przeglądom w terminach i na zasadach określonych w „Harmonogramie przeglądów zarządczych i nadzorczych w Beskidzkim Banku Spółdzielczym”, a także dodatkowo w przypadku występowania znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu zewnętrznym Banku.

2. „Strategia zarządzania ryzykami w Beskidzkim Banku Spółdzielczym” jest powiązana również z innymi regulacjami o charakterze strategicznym, m.in. politykami w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyk oraz planem finansowym.
3. Strategia zarządzania ryzykami zawiera cele definiujące apetyt na ryzyko Banku, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka jaki Bank może ponieść.
4. Cele definiujące apetyt na ryzyko mają charakter wskaźników ilościowych, w tym limitów wewnętrznych, a także założeń dotyczących zasad zarządzania ryzykiem o charakterze jakościowym.
5. Informacja dotycząca art. 111a ust. 4 ustawy Prawo bankowe, tj. opis systemu zarządzania ryzykiem.

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

- 1) **pierwszy poziom systemu zarządzania ryzykiem** (dalej: pierwszy poziom) – zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej, bieżące zarządzanie ryzykiem przez wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku odpowiedzialne za działalność biznesową, zapewniające właściwe stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka i bieżące zapewnianie zgodności działania z obowiązującymi przepisami prawa, a także regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi,
- 2) **drugi poziom systemu zarządzania ryzykiem** (dalej: drugi poziom) – zarządzanie ryzykiem przez Wydział Ryzyk i Kontroli niezależnie od zarządzania ryzykiem, o którym mowa w pkt 1, a także działalność Stanowiska Zgodności,
- 3) **trzeci poziom systemu zarządzania ryzykiem** (dalej: trzeci poziom) – audyt wewnętrzny, wykonywany przez komórkę audytu wewnętrznego Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia w ramach Umowy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, mający za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej, w tym skuteczności zarządzania ryzykiem związanym z działalnością Banku.

W ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, pracownicy Banku w związku z wykonywaniem obowiązków służbowych odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują przestrzeganie mechanizmów kontrolnych.

Bank zachowuje niezależność organizacyjną poszczególnych poziomów w następujących obszarach:

- 1) działanie drugiego poziomu w zakresie nadzoru nad bieżącym zarządzaniem ryzykiem w działalności operacyjnej, jest niezależne od funkcjonowania poziomu pierwszego,
- 2) działanie trzeciego poziomu, polegające na stosowaniu mechanizmów kontrolnych lub niezależnym monitorowaniu przestrzegania mechanizmów kontrolnych, jest niezależne od działalności poziomu pierwszego i drugiego.

Zadaniami systemu zarządzania ryzykiem są identyfikacja, pomiar lub szacowanie, kontrola oraz monitorowanie ryzyk występujących w działalności Banku służące zapewnieniu prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji szczegółowych celów prowadzonej przez Bank działalności.

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

- 1) Rada Nadzorcza,
- 2) Zarząd,
- 3) Prezes Zarządu,
- 4) Komitet Zarządzania Ryzykami,
- 5) Wydział Ryzyk i Kontroli,
- 6) Stanowisko Zgodności,

- 7) Wydział Rachunkowości, Sprawozdawczości i Administracji Kredytowej,
- 8) Inspektor Ochrony Danych,
- 9) Zespół Informatyki i Administracji Systemami,
- 10) Zespół ds. zarządzania płynnością środkami,
- 11) pozostałe komórki i jednostki Banku.

Organy Banku biorą czynny udział w zarządzaniu wszystkimi rodzajami istotnych ryzyk, co oznacza regularne omawianie zagadnień ryzyk na posiedzeniach organów.

Rada Nadzorcza:

- 1) sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem oraz corocznie ocenia jego adekwatność i skuteczność. W celu realizacji tych zadań Rada Nadzorcza w szczególności:
 - a) wybiera członków Zarządu posiadających odpowiednie kwalifikacje do sprawowania wyznaczonych im funkcji,
 - b) zatwierdza przyjętą przez Zarząd strategię Banku oraz nadzoruje jej przestrzeganie,
 - c) monitoruje skuteczność czynności wykonywanych przez członków Zarządu w związku z realizacją ich zadań w zakresie systemu zarządzania,
 - d) nadzoruje przestrzeganie w Banku polityk, procedur i planów,
- 2) zatwierdza określony przez Zarząd Banku akceptowalny ogólny poziom ryzyka oraz monitoruje jego przestrzeganie,
- 3) zatwierdza przyjętą przez Zarząd Banku „Strategię zarządzania ryzykami w Beskidzkim Banku Spółdzielczym” oraz monitoruje jej przestrzeganie,
- 4) sprawuje nadzór nad opracowaniem, przyjęciem i wdrożeniem polityk i procedur, na podstawie których funkcjonować ma w Banku system zarządzania ryzykiem,
- 5) sprawuje nadzór nad wykonywaniem przez członków Zarządu obowiązków, określonych w „Strategii zarządzania ryzykami w Beskidzkim Banku Spółdzielczym”,
- 6) określa zasady raportowania do Rady Nadzorczej o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, po uprzednim przedstawieniu propozycji przez Zarząd, w sposób umożliwiający nadzorowanie systemu zarządzania ryzykiem w Banku,
- 7) dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem,
- 8) sprawuje nadzór nad zgodnością polityki Banku w zakresie podejmowania ryzyka ze strategią Banku i planem finansowym Banku,
- 9) przyjmuje odpowiednie informacje sprawozdawcze i wyniki kontroli wewnętrznej, na ich podstawie podejmuje decyzje o potrzebie podjęcia działań w reakcji na stwierdzone nadmierne narażenie na ryzyko, w tym o dokonaniu rewizji „Strategii zarządzania ryzykami w Beskidzkim Banku Spółdzielczym”,
- 10) zapoznaje się z informacją o skuteczności i efektywności systemu zarządzania ryzykiem w Banku,
- 11) zapewnia posiadanie wiedzy i umiejętności niezbędnych do realizacji założeń „Strategii zarządzania ryzykami w Beskidzkim Banku Spółdzielczym” w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym przez Zarząd Banku poprzez weryfikację kompetencji kandydatów na członków Zarządu Banku w tym zakresie, dokonywaną w oparciu o kryterium doświadczenia w pracy na danym stanowisku w danym obszarze lub określone tytuły naukowe wskazujące na kompetencje w danym obszarze,
- 12) nadzorując ryzyko operacyjne szczególną uwagę poświęca zagadnieniom bezpieczeństwa informacji i systemów teleinformatycznych, w tym:
 - a) zarządzaniu bezpieczeństwem środowiska teleinformatycznego oraz ciągłością działania,
 - b) procesowi tworzenia i aktualizacji strategii w obszarach technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego,
 - c) zarządzaniu elektronicznymi kanałami dostępu,
 - d) współpracy z zewnętrznymi dostawcami usług w zakresie środowiska teleinformatycznego i jego bezpieczeństwa,
 - e) zapewnieniu adekwatnej struktury organizacyjnej oraz zasobów kadrowych

- w obszarach technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego,
- f) zarządzaniu jakością danych o kluczowym znaczeniu,
 - g) zatwierdzeniu regulacji wewnętrznych w zakresie planowania strategicznego dotyczącego bezpieczeństwa informacji i rozwoju systemów teleinformatycznych.

Zarząd:

- 1) projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie systemu zarządzania ryzykiem,
- 2) realizuje zadania określone w pkt 1 w szczególności przez:
 - a) określanie bieżącej i przyszłej gotowości Banku do podejmowania ryzyka (apetyt na ryzyko),
 - b) opracowywanie i przyjmowanie „Strategii zarządzania ryzykami w Beskidzkim Banku Spółdzielczym”,
 - c) wprowadzanie podziału realizowanych w Banku zadań, zapewniającego niezależność zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie od zarządzania ryzykiem na drugim poziomie,
 - d) nadzorowanie zarządzania ryzykiem na pierwszym i drugim poziomie,
 - e) opracowywanie i akceptowanie polityk oraz zapewnianie wdrożenia procedur, na podstawie których funkcjonować ma w Banku system zarządzania ryzykiem, zgodnie z przyjętymi zasadami legislacji wewnętrznej, oraz monitorowanie ich przestrzegania,
 - f) nadzorowanie wielkości i profilu ryzyka w Banku, w tym ryzyka związanego z działalnością podmiotów zależnych,
 - g) ustanawianie zasad raportowania przez jednostki organizacyjne, komórki organizacyjne oraz stanowiska organizacyjne Banku o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, w sposób umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka w Banku.
- 3) zapewnia, że system zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem operacyjnym, jest skuteczny – to znaczy, że proces zarządzania tymi ryzykami jest realizowany w sposób poprawny na każdym etapie, tj. etapach: identyfikacji, oceny, kontroli i zapobiegania, monitorowania i raportowania, a jeśli to konieczne – Zarząd podejmuje działania celem weryfikacji, wprowadzania niezbędnych korekt i udoskonaleń tego systemu, w tym regulacji wewnętrznych dotyczących tego systemu,
- 4) w ramach posiadanych kompetencji, podejmuje decyzje dotyczące organizacji i działania procesów zarządzania ryzykiem, a także organizacji i działania środowiska wewnętrznego związanego z zarządzaniem ryzykami. W tym zakresie Zarząd zapewnia zasoby niezbędne do skutecznego zarządzania ryzykiem,
- 5) dokonuje regularnych przeglądów strategii i polityk zarządzania ryzykiem i systemu zarządzania ryzykiem, w tym zasad zarządzania ryzykiem,
- 6) okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej informacje dotyczące poszczególnych rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank,
- 7) odpowiada za bezpieczeństwo informacji i systemów teleinformatycznych, w związku z tym szczególną uwagę poświęca zagadnieniom:
 - a) zarządzania bezpieczeństwem środowiska teleinformatycznego oraz ciągłością działania,
 - b) tworzenia i aktualizacji strategii w obszarach technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego,
 - c) zarządzania elektronicznymi kanałami dostępu,
 - d) współpracy z zewnętrznymi dostawcami usług w zakresie środowiska teleinformatycznego i jego bezpieczeństwa,
 - e) zapewnienia adekwatnej struktury organizacyjnej oraz zasobów kadrowych w obszarach technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego,
 - f) zarządzania jakością danych o kluczowym znaczeniu.
- 8) odpowiada za realizację zadań w zakresie zarządzania ryzykiem systemów teleinformatycznych i bezpieczeństwem informacji poprzez:
 - a) realizację procesów planowania, zgodnie z regulacjami wewnętrznymi w zakresie planowania strategicznego dotyczącego bezpieczeństwa informacji i rozwoju systemów teleinformatycznych, zatwierdzonymi przez Radę Nadzorczą,
 - b) sporządzenie projektów odpowiednich planów strategicznych,

- c) przyjęcie odpowiednich regulacji wewnętrznych,
 - d) wdrożenie struktury organizacyjnej w zakresie zarządzania systemami teleinformatycznymi i bezpieczeństwa informacji zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą, zapewniającej zapobieganiu konfliktom interesów i odpowiednią efektywność zarządzania ryzykiem i systemami,
 - e) przyjmowanie bieżących informacji o poziomie ryzyka, wyników testów procedur awaryjnych, wyników przeglądów zarządczych, a także wyników kontroli wewnętrznej i audytu wewnętrznego, jak również audytów zewnętrznych,
 - f) podejmowanie działań zmierzających do zmniejszenia ryzyka, w przypadkach jego nadmiernego wzrostu,
- 9) realizuje zadania z zakresu zarządzania ryzykiem, zastrzeżone dla Zarządu, na zasadach opisanych w wewnętrznych regulacjach.

Prezes Zarządu:

- 1) nadzoruje zarządzanie ryzykami istotnymi w działalności Banku,
- 2) nadzoruje bezpośrednio zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie,
- 3) w zakresie swoich zadań związanych z nadzorem nad zarządzaniem ryzykami istotnymi, odpowiada za funkcjonowanie systemu informacji zarządczej i nadzorczej dostarczającego Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej kompleksowych informacji na temat ryzyk.

Komitet Zarządzania Ryzykami zapewnia niezależność opinii w zakresie oceny zarządzania ryzykiem w Banku, w szczególności opiniuje propozycje ustanowienia lub aktualizacji limitów wewnętrznych pod kątem ich wpływu na bezpieczeństwo finansowe i poziom ewentualnych strat Banku oraz działania wywierające wpływ na ryzyka.

Wydział Ryzyk i Kontroli:

- 1) zapewnia identyfikację wszystkich najważniejszych rodzajów ryzyk, na jakie narażony jest Bank, oraz prawidłowe zarządzanie nimi przez stosowne jednostki Banku,
- 2) stanowi element drugiego poziomu,
- 3) dokonuje niezależnej identyfikacji, oceny, kontroli, monitorowania ryzyka oraz raportowania o ryzyku powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank,
- 4) stosuje i monitoruje mechanizmy kontrolne ustanawiane w ramach kontroli ryzyka, w tym współuczestniczy w opracowaniu regulacji wewnętrznych w zakresie systemu zarządzania ryzykiem, a także kontroluje przestrzeganie przyjętych w Banku limitów oraz przyjętego apetytu na ryzyko,
- 5) odpowiada za wyznaczanie i monitorowanie dodatkowych wymogów kapitałowych oraz obliczanie wewnętrznego współczynnika kapitałowego,
- 6) odpowiada za coroczną weryfikację zidentyfikowanych w działalności Banku ryzyk oraz określanie ich istotności,
- 7) współuczestniczy w opracowywaniu procedur związanych z ryzykiem kredytowym i ryzykiem koncentracji i odpowiada za zgodność wprowadzanych procedur i regulacji z obowiązującymi przepisami zewnętrznymi i wewnętrznymi,
- 8) współdzieli odpowiedzialność za wdrożenie „Strategii zarządzania ryzykami w Beskidzkim Banku Spółdzielczym” ze wszystkimi jednostkami i komórkami biznesowymi Banku.
- 9) jest odpowiedzialny za zapewnienie zgodności mechanizmów kontroli ryzyka z apetytem na ryzyko oraz za monitorowanie, czy Bank nie podejmuje nadmiernego ryzyka,
- 10) aktywnie uczestniczy na wczesnym etapie w identyfikacji ryzyka związanego z planowanymi istotnymi zmianami lub wyjątkowymi transakcjami własnymi Banku (w tym transakcjami łączeń i podziałów),
- 11) dokonuje oceny ryzyka z uwzględnieniem odpowiedniego zakresu scenariuszy oraz opierając się na dostatecznie ostrożnych założeniach, dotyczących powiązań i zależności między rodzajami ryzyka,
- 12) może wnioskować o usprawnienie systemu zarządzania ryzykiem oraz przedstawia propozycje

zaradzenia naruszeniom polityk, procedur i limitów w zakresie ryzyk.

Zadaniem Stanowiska Zgodności jest zapewnianie przestrzegania polityki zgodności.

Stanowisko Zgodności stanowi element drugiego poziomu i ma za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi. Stanowisko Zgodności identyfikuje ryzyko braku zgodności poprzez analizę przepisów prawa, regulacji wewnętrznych, standardów rynkowych, a także poprzez przeprowadzanie wewnętrznych postępowań wyjaśniających. Stanowisko Zgodności monitoruje poziom ryzyka braku zgodności po zastosowaniu mechanizmów kontroli ryzyka, w szczególności poprzez przeprowadzanie testów zgodności rozumianych jako okresowe przeglądy procedur wewnętrznych zgodnie z „Harmonogramem przeglądów zarządczych i nadzorczych w Beskidzkim Banku Spółdzielczym”. Stanowisko Zgodności raportuje Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej na temat ryzyka braku zgodności w Banku.

Audyt wewnętrzny jest wykonywany przez komórkę audytu wewnętrznego Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia w ramach Umowy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Wydział Rachunkowości, Sprawozdawczości i Administracji Kredytowej realizuje zadania merytoryczne, związane z wyliczaniem wymogów kapitałowych, współczynników kapitałowych oraz wskaźnika dźwigni finansowej. Wydział Rachunkowości, Sprawozdawczości i Administracji Kredytowej stanowi element pierwszego poziomu.

Inspektor Ochrony Danych jest odpowiedzialny za bezpieczeństwo informacji i ochronę danych osobowych, za nadzór nad przestrzeganiem zasad ochrony danych osobowych w Banku oraz za obszar bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego w Banku, a także szacowanie ryzyk wynikających z tych obszarów we współpracy z Zespołem Informatyki i Administracji Systemami oraz Właścicielami procesów kluczowych. Inspektor Ochrony Danych stanowi element pierwszego poziomu.

Zespół Informatyki i Administracji Systemami jest odpowiedzialny za szacowanie ryzyka wynikającego z obszaru bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego we współpracy z Inspektorem Ochrony Danych oraz właścicielami procesów kluczowych. Zespół Informatyki i Administracji Systemami stanowi element pierwszego poziomu.

Zespół ds. zarządzania płynnością śróddzienną uczestniczy w optymalnym zarządzaniu środkami finansowymi Banku. Zespół ds. zarządzania płynnością śróddzienną stanowi element pierwszego poziomu.

Pozostałe komórki i jednostki Banku mają obowiązek przestrzegania zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, obowiązujących w formie wewnętrznych regulacji i zaleceń, uczestnictwa w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń generujących ryzyko oraz raportowania tych zdarzeń.

Jednostki i komórki organizacyjne biznesowe są odpowiedzialne za skuteczność bieżącego zarządzania ryzykiem, powstałym w związku z prowadzoną przez nie działalnością. Jednostki i komórki organizacyjne biznesowe implementują odpowiednie mechanizmy kontroli ryzyka, w tym zwłaszcza limity oraz zapewniają ich przestrzeganie, poprzez odpowiednie mechanizmy kontrolne systemu kontroli wewnętrznej.

Oceny oraz informacje i analizy Wydziału Ryzyk i Kontroli dotyczące ekspozycji na ryzyko, powinny być uwzględnione w odpowiedni sposób na pierwszym poziomie zarządzania, w tym w procesach decyzyjnych. Jednostki i komórki organizacyjne biznesowe współpracują z komórkami organizacyjnymi odpowiedzialnymi za niezależne zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie. Pozostałe komórki i jednostki Banku stanowią element pierwszego poziomu.

System zarządzania ryzykiem w Banku podlega niezależnemu przeglądowi oraz regularnej ocenie pod kątem apetytu/tolerancji na ryzyko i gotowości do jego podejmowania, przy uwzględnieniu informacji od Wydziału Ryzyk i Kontroli.

System zarządzania ryzykiem podlega modyfikacji w przypadku wystąpienia istotnych wydarzeń wewnętrznych i zewnętrznych, w tym np. znacznego wzrostu sumy bilansowej i przychodów, rosnącej złożoności działalności Banku, profilu ryzyka i struktury operacyjnej, połączeń i przejęć oraz wprowadzaniu nowych produktów lub rodzajów działalności.

III. Ujawnianie informacji na temat najważniejszych wskaźników – art. 447 Rozporządzenia

Ujawnienie informacji na temat najważniejszych wskaźników stanowi Załącznik nr 1.

IV. Polityka w zakresie wynagrodzeń – art. 111a ust. 4 ustawy Prawo bankowe

Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania członków Rady Nadzorczej, Zarządu oraz pracowników Banku. W ramach funkcjonującej w Banku polityki wynagradzania w roku 2021 obowiązywały następujące regulacje:

- „Polityka wynagrodzeń Beskidzkiego Banku Spółdzielczego”,
- „Regulamin wynagradzania Członków Zarządu Beskidzkiego Banku Spółdzielczego”,
- „Zasady przyznawania zmiennych składników wynagrodzeń członkom Zarządu w Beskidzkim Banku Spółdzielczym”,
- „Regulamin wynagradzania pracowników w Beskidzkim Banku Spółdzielczym”,
- Uchwała Zebrania Przedstawicieli Beskidzkiego Banku Spółdzielczego w sprawie ustalenia wysokości wynagrodzeń dla członków Rady Nadzorczej Beskidzkiego Banku Spółdzielczego.

Przy ustalaniu polityki wynagradzania uwzględniania jest sytuacja finansowa Banku. Polityka wynagradzania:

- 1) wspiera prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem i nie zachęca do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zatwierdzony przez Radę Nadzorczą akceptowalny ogólny poziom ryzyka;
- 2) wspiera realizację Strategii Beskidzkiego Banku Spółdzielczego przyjętej na poszczególne lata i „Strategii zarządzania ryzykami w Beskidzkim Banku Spółdzielczym” oraz ogranicza konflikt interesów,
- 3) wspiera rozwój i bezpieczeństwo Banku,
- 4) jest neutralna pod względem płci.

Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej ustala się adekwatnie do pełnionej funkcji oraz do skali działalności. Rada Nadzorcza otrzymuje tylko stałe składniki wynagrodzenia.

Polityka w zakresie wynagrodzeń dla kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka jest w Banku realizowana na podstawie „Polityki wynagrodzeń Beskidzkiego Banku Spółdzielczego”, uchwalanej przez Zarząd i zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą Banku oraz „Zasad przyznawania zmiennych składników wynagrodzeń członkom Zarządu w Beskidzkim Banku Spółdzielczym”, uchwalanych przez Radę Nadzorczą Banku.

Zmienne składniki wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku są zależne od stopnia realizacji określonych indywidualnie dla każdego członka Zarządu

wskaźników KPI oraz uzyskania pozytywnej oceny jakościowej.

Rada Nadzorcza na potrzeby przyznania zmiennych składników wynagrodzeń ustala, w formie uchwały, wskaźniki KPI dla każdego z członków Zarządu na rok obrotowy, a po otrzymaniu zaudytowanego sprawozdania finansowego za rok obrotowy, za który przyznawane jest świadczenie roczne, Rada Nadzorcza dokonuje oceny ilościowej oraz oceny jakościowej dla każdego z członków Zarządu.

Wysokość zmiennych składników wynagrodzeń wypłacanych dla członków Zarządu uzależniona jest od stopnia realizacji KPI (ocena ilościowa).

Kryteria stosowanych przy pomiarze wyników to:

- 1) ocena ilościowa, obejmująca stopień realizacji KPI,
- 2) ocena jakościowa.

W 2021 roku zostały określone wskaźniki KPI dla każdej z osób objętych polityką, obejmujące:

- wynik finansowy brutto,
- wskaźnik ROE netto (stopa zwrotu z kapitału),
- wskaźnik kredytów zagrożonych,
- współczynnik kapitałowy CET 1.

Ocena jakościowa obejmuje trzy ostatnie lata, tj. rok, za który zostało sporządzone ostatnie sprawozdanie finansowe oraz dwa poprzedzające go lata. Pozytywna ocena jakościowa członków Zarządu jest udzielana, jeżeli:

- 1) w ciągu trzech ocenianych lat:
 - a) w odniesieniu do członków Zarządu:
 - nie zostało wszczęte postępowanie przygotowawcze przez organa ścigania dotyczące podejrzenia popełnienia przestępstwa na szkodę Banku,
 - nie została ona skazana prawomocnym wyrokiem sądu za przestępstwo popełnione na szkodę Banku.
 - b) w odniesieniu do Banku:
 - nie jest prowadzona likwidacja,
 - nie zostało wszczęte postępowanie upadłościowe,
- 2) w Banku nie został wdrożony Wewnętrzny Plan Naprawy,
- 3) członek Zarządu w wyniku ostatniej indywidualnej oceny wtórnej odpowiedzialności został oceniony z wynikiem pozytywnym.

Stosunek zmiennych składników wynagrodzenia do składników stałych, ustalony zgodnie z § 25 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 - stosunek wysokości zmiennych składników wynagrodzeń wypłacanych członkom Zarządu do wynagrodzenia zasadniczego członków Zarządu za rok obrotowy nie może stanowić więcej niż 25%. Bank nie stosuje polityki odraczania płatności i wynagrodzenia w postaci nabywania uprawnień do papierów wartościowych, a także innych świadczeń niepieniężnych.

Zasady w zakresie wynagrodzeń pracowników Banku określa „Regulamin wynagradzania pracowników w Beskidzkim Banku Spółdzielczym”. Pracownikom z tytułu świadczenia pracy przysługują:

- 1) wynagrodzenie zasadnicze,
- 2) dodatek za pracę w godzinach nadliczbowych,
- 3) dodatek za pracę w porze nocnej,
- 4) dodatek za pracę wykonywaną w warunkach szkodliwych, uciążliwych lub niebezpiecznych dla zdrowia,
- 5) inne składniki wynagrodzenia wynikające ze stosunku pracy, określone odrębnymi przepisami.

Pracownicy mogą ponadto otrzymać:

- 1) premię uznaniową,
- 2) nagrodę za osiągnięcia zawodowe.

Pracownicy mają również prawo do:

- 1) odprawy rentowej lub emerytalnej,
- 2) innych świadczeń obligatoryjnie przysługujących z mocy przepisów prawa pracy, w tym do ekwiwalentu pieniężnego za niewykorzystany bądź częściowo niewykorzystany urlop wypoczynkowy, którego podstawę naliczenia stanowi wynagrodzenie zasadnicze przysługujące pracownikowi w dacie nabycia prawa do ekwiwalentu z powodu rozwiązania lub wygaśnięcia stosunku pracy.

Z uwagi na skalę działalności Banku nie powoływano komisji/komitetu ds. wynagrodzeń. Bank nie korzystał z konsultanta zewnętrznego w zakresie ustalania polityki w zakresie wynagrodzeń.

V. Informacje wynikające z Rekomendacji P Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2015r. dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków (Rekomendacja nr 18)

Podstawę zarządzania ryzykiem płynności w Banku stanowią „Strategia zarządzania ryzykami w Beskidzkim Banku Spółdzielczym”, „Polityka zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w Beskidzkim Banku Spółdzielczym”, „Instrukcja zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w Beskidzkim Banku Spółdzielczym” oraz uchwała dotycząca wprowadzenia limitów ograniczających ryzyko płynności i finansowania w Beskidzkim Banku Spółdzielczym, opracowane z uwzględnieniem kluczowych zagadnień zawartych w przepisach prawnych oraz w rekomendacjach nadzorczych.

Bank posiada system limitów, przeprowadza testy warunków skrajnych oraz posiada plany awaryjne na wypadek wystąpienia sytuacji zachwiania płynności.

Ryzyko płynności jest definiowane 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 nieakceptowalnych strat. Zarządzanie ryzykiem płynności i finansowania należy do najważniejszych zadań Banku, bowiem poprzez zapewnienie Bankowi zdolności do wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań, zostaje znacznie ograniczona możliwość utraty wypłacalności. Zarządzanie ryzykiem płynności i finansowania w Banku ma charakter skonsolidowany i całościowy. Oznacza to zarządzanie płynnością złotową i walutową, zarówno w odniesieniu do pozycji bilansowych, jak i pozabilansowych we wszystkich horyzontach czasowych, ustalonych przez Bank i obejmuje wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku.

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

- 1) Rada Nadzorcza Beskidzkiego Banku Spółdzielczego,
- 2) Zarząd Beskidzkiego Banku Spółdzielczego,
- 3) członek Zarządu wyznaczony w „Regulaminie działania Zarządu Beskidzkiego Banku Spółdzielczego” w ramach systemu zarządzania ryzykiem, odpowiedzialny za zarządzanie ryzykiem płynności i finansowania,
- 4) Zespół ds. zarządzania płynnością śróddzienną, spełniający funkcję konsultacyjną, którego skład określa odrębna uchwała Zarządu,
- 5) Zastępca Głównego Księgowego,
- 6) Komitet Zarządzania Ryzykami,
- 7) Stanowisko Zgodności,
- 8) Wydział Ryzyk i Kontroli,
- 9) Wydział Obsługi Klienta,
- 10) Specjaliści Biznesowi,
- 11) Wydział Rachunkowości, Sprawozdawczości i Administracji Kredytów

12) Audyt wewnętrzny.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania płynnością i finansowania jest:

- 1) utrzymanie poziomu płynności zapewniającego regulowanie wszystkich zobowiązań w umownych terminach,
- 2) utrzymywanie nadwyżki płynności, złożonej z wolnych od obciążeń, wysokiej jakości aktywów umożliwiającej przetrwanie różnorodnych zdarzeń kryzysowych,
- 3) zapewnienie stabilnych, zdywersyfikowanych źródeł finansowania o odpowiedniej jakości,
- 4) optymalne zarządzanie środkami płynnymi, w tym nadwyżkami środków finansowych.

Bank zarządza ryzykiem płynności i finansowania tak, aby nie przekraczać ustalonego apetytu na ryzyko, a także wynikającej z niego tolerancji na ryzyko.

Na koniec 2021 roku cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności i finansowania zostały osiągnięte, co obrazuje poniższa tabela:

Apetyt/tolerancja na ryzyko płynności

Nazwa wskaźnika	Apetyt/tolerancja na ryzyko	Wartość
Wskaźnik LCR - IPS Liquidity – dzienny	min. 100%	367,39%
Wskaźnik LCR - Liquidity LCR DA EBA ITS PL	min. 100%	315,22%
Wskaźnik NSFR	min. 100%	174,99%

Zarządzając ryzykiem płynności i finansowania Bank utrzymuje odpowiedni poziom nadwyżki płynności, złożonej z łatwo zbywalnych aktywów, w celu zabezpieczenia możliwości przetrwania sytuacji kryzysowych związanych z ryzykiem płynności i finansowania.

Aktywa wchodzące w skład nadwyżki płynności powinny spełniać następujące wymogi:

- 1) brak obciążeń,
- 2) wysoka jakość kredytowa,
- 3) wysoka płynność na rynku,
- 4) łatwa zbywalność,
- 5) brak prawnych, regulacyjnych i operacyjnych przeszkód do wykorzystania tych aktywów w celu pozyskania środków,
- 6) sprzedaż aktywa nie oznacza konieczności podejmowania nadzwyczajnych działań.

Składniki nadwyżki płynności według stanu na 31.12.2021r. zaprezentowano poniżej:

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2021r.
Środki pieniężne (gotówka)	6 677
Środki na rachunku w podmiotach finansowych	25
Lokaty terminowe w Banku Zrzeszającym	72 619
Papiery wartościowe w tym:	114 556
Bony pieniężne NBP	93 553
Obligacje skarbowe	15 628
Obligacje BGK gwarantowane przez Skarb Państwa	5 375
Aktywa zabezpieczające bufor płynności	193 877

W dniu 31 grudnia 2018 r. Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS zawarła w imieniu wszystkich dotychczasowych Uczestników - Umowę Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS z Beskidzkim Bankiem

Spółdzielczym, w związku z powyższym część nadwyżki finansowej lokowana jest w formie depozytu obowiązkowego, który na koniec grudnia 2021 roku wyniósł – 20 669 740,00 zł.

W sytuacji kryzysowej, Bank może zwrócić się o pomoc płynnościową do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w formie:

- zwolnienia częściowego lub całkowitego blokady rachunku Depozytu obowiązkowego,
- uruchomienia pomocy płynnościowej z wydzielonej 20% części Funduszu Zabezpieczającego,
- uruchomienia dodatkowej pomocy ze zgromadzonych środków na rachunkach Depozytu Obowiązkowego do 5% wkładów pozostałych Uczestników,
- uruchomienia dodatkowej pomocy ze zgromadzonych środków na rachunkach Depozytu Obowiązkowego pow. 5% wkładów pozostałych Uczestników.

Podstawowym źródłem finansowania aktywów są depozyty podmiotów niefinansowych i jednostek samorządu terytorialnego. Zachowując ostrożne podejście do zarządzania ryzykiem płynności i finansowania, Bank finansuje aktywa o dalszych przedziałach zapadalności najbardziej stabilną częścią pozyskanych od klientów środków, czyli tzw. osadem na depozytach. Bank zakłada utrzymanie dotychczasowej struktury depozytów przyjętych od klientów Banku.

Beskidzki Bank Spółdzielczy dokonuje kalkulacji nadzorczych miar płynności na każdy dzień sprawozdawczy. Ponadto, zgodnie z wymogami nałożonymi przez Rozporządzenie CRR oraz wydanymi do niego aktami delegowanymi, Bank oblicza w każdym dniu roboczym wskaźnik LCR, który obrazuje w jakim stopniu Bank jest zabezpieczony przed sytuacją skrajną, która utrzymuje się przez okres 30 dni, wynikającą z zakłócenia równowagi pomiędzy wpływami i wypływami płynności.

Zarówno wskaźnik LCR, NSFR jak i nadzorcze miary płynności obliczane są na każdy dzień roboczy, a informacja o ich poziomie przekazywana jest członkowi Zarządu odpowiedzialnemu za ryzyko płynności. Dodatkowo, informacja o kształtowaniu się wspomnianych miar przedkładana jest miesięcznie na posiedzeniach Zarządu Banku, a następnie w okresach kwartalnych, na posiedzeniach Rady Nadzorczej. Bank w roku 2021 utrzymywał na odpowiednim poziomie wielkości objęte nadzorczymi normami płynności, wskaźnik LCR oraz NSFR.

W celu dokonania pełnej oceny strukturalnej posiadanych aktywów i pasywów, Bank analizuje rozkład ich zapadalności/wymagalności w poszczególnych przedziałach czasowych, obliczając wskaźniki tzw. luki płynności. Pomiar przepływów pieniężnych z tytułu aktywów i pasywów ma na celu identyfikację potencjalnych przyszłych niedopasowań (luk), tak by można było oszacować ekspozycję na niedopasowanie (niedobory netto) oraz zidentyfikować źródła płynności w celu złagodzenia potencjalnych rodzajów ryzyka. Pomiar przepływów obejmuje analizę i oszacowanie przyszłych wpływów Banku oraz przyszłej wartości jego aktywów w stosunku do przyszłych wypływów z punktu widzenia płynności. Luka jest ustalana z uwzględnieniem aktywów i pasywów, zobowiązań pozabilansowych oraz oczekiwanej zdolności do kompensacji niedoborów w narastających przedziałach czasowych, w rozbiciu na wszystkie znaczące grupy aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych. Konstruując lukę Bank uwzględnia prognozy alternatywnych scenariuszy obejmujących zarówno warunki normalne, jak i warunki skrajne, w tym warunki kryzysowe oraz dokonuje prognoz przepływów kontraktowych (luka prosta), jak i urealnionych (luka urealniona). Prognozy służące konstrukcji luki płynności opierają się na założeniach co do przyszłego zachowania się pozycji aktywów, pasywów oraz pozycji pozabilansowych, a następnie zostają użyte do obliczenia skumulowanej nadwyżki lub deficytu netto (skumulowanej luki) w ramach czasowych przyjętych dla oszacowań płynności.

Podstawowe wskaźniki płynności w Banku na dzień 31.12.2021r. przedstawiały się następująco:

- | | |
|------------------------------------|------|
| – płynność natychmiastowa (do 24h) | 0,05 |
| – płynność bieżąca (do 7 dni) | 1,29 |

– płynność krótkoterminowa (do 1 miesiąca)	1,56
– płynność średnioterminowa (od 1M do 12M)	1,54
– płynność od 1M do 3M	1,55
– płynność od 3M do 6M	1,55
– płynność od 6M do 12M	1,54
– płynność długoterminowa (powyżej 12M)	0,99

Bank bada narażenie na ryzyko płynności w sytuacji skrajnej przeprowadzając testy warunków skrajnych służące identyfikacji i określeniu ilościowemu ekspozycji Banku na możliwe przyszłe problemy z płynnością, analizując możliwy wpływ tych problemów na jego przepływy pieniężne, pozycję płynnościową, rentowność i wypłacalność, a także na możliwości pomocowe Banku Zrzeszającego.

Zakres i częstotliwość przeprowadzania testów warunków skrajnych jest współmierny do charakteru, rozmiaru i skali działalności Banku oraz profilu ryzyka.

Rezultaty testów warunków skrajnych służą:

- 1) do podjęcia działań naprawczych bądź mających na celu ograniczenie ekspozycji Banku,
- 2) do dostosowania profilu płynnościowego Banku do przyjętej tolerancji ryzyka,
- 3) do oceny adekwatności nadwyżki płynności,
- 4) jako istotny wkład w proces kształtowania awaryjnego planu płynności Banku oraz określania strategii i taktyki działania na wypadek pojawienia się warunków skrajnych płynności,
- 5) jako element w procesie planowania strategicznego Banku,
- 6) jako element codziennej praktyki zarządzania ryzykiem,
- 7) bezpośrednio do ustalania limitów wewnętrznych,
- 8) jako podstawa do dostosowywania i ulepszania regulacji wewnętrznych.

Konstrukcje testów podlegają przeglądom co najmniej raz w roku lub z większą częstotliwością w sytuacji zmian warunków rynkowych lub biznesowych, aby zapewnić odpowiednią specyfikację i stopień dotkliwości.

Bank posiada awaryjny plan utrzymania płynności finansowej.

W ramach systemu zarządzania ryzykiem płynności Bank prowadzi monitoring i pomiar płynności finansowej zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami, tj. poprzez:

- 1) codzienną analizę wpływów i wypływów środków z rachunku bieżącego Banku w Banku Zrzeszającym, w celu efektywnego wykorzystania dostępnych środków,
- 2) zestawienie zapadalności i wymagalności aktywów, pasywów oraz pozycji pozabilansowych na dzień analizy (pozycje walutowe są przeliczane na PLN po średnim kursie NBP) - luka płynności finansowej,
- 3) zestawienie urealnionych terminów zapadalności i wymagalności aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych - urealniona luka płynności,
- 4) zestawienie stanu depozytów oraz współczynników osadu,
- 5) zestawienie depozytów stabilnych,
- 6) zestawienie „dużych” deponentów,
- 7) zestawienie osiągniętych poziomów wskaźników płynności i przestrzegania limitów,
- 8) analizę planowanych przepływów pieniężnych na najbliższy miesiąc,
- 9) analizę wykonania planu zakładanego w minionym miesiącu,
- 10) zestawienie dotyczące limitów ograniczających ryzyko płynności i finansowania,
- 11) testy warunków skrajnych,
- 12) zestawienie informacji dziennej o stanie depozytów w ciągu badanego miesiąca.

VI. Dodatkowa informacja wynikająca z art. 141x ustawy Prawo bankowe

Bank nie jest stroną umowy dotyczącej wsparcia finansowego w ramach grupy.

VII. Informacje wynikające z art. 111a ust. 1 ustawy Prawo bankowe

1. Informacje o działalności Banku w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne

Bank prowadzi działalność wyłącznie na terenie Rzeczypospolitej Polskiej. Bank nie posiada żadnych podmiotów zależnych.

W związku z powyższym Bank nie podaje informacji o jego działalności w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 rozporządzenia nr 575/2013 za dany rok obrotowy.

2. Informacja o stopie zwrotu z aktywów

Stopa zwrotu z aktywów (ROA) obliczona jako:

- 1) iloraz zysku netto i sumy bilansowej, wg stanu na 31.12.2021r. wyniosła 0,33%.
- 2) udział zysku netto w średnich aktywach netto, wg stanu na 31.12.2021r. wyniosła 0,36%.

3. Informacja o zawarciu umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1 ustawy Prawo bankowe

Bank nie działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141f ust. 1 ustawy Prawo bankowe.

W związku z powyższym Bank nie zawiera umów wsparcia finansowego z innymi podmiotami podlegającymi nadzorowi skonsolidowanemu działającymi w tym samym holdingu oraz podmiotami blisko powiązаныmi, o których mowa w art. 141t ust. 1 ustawy Prawo bankowe.

VIII. Opis systemu kontroli wewnętrznej – informacje wynikające z Rekomendacji H dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach (Rekomendacja nr 1.11) oraz art. 111a ust. 4 ustawy Prawo bankowe

System kontroli wewnętrznej obejmuje wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku i jest dostosowany do skali i rodzaju działalności Beskidzkiego Banku Spółdzielczego.

1. Cele systemu kontroli wewnętrznej

Celem ogólnym systemu kontroli wewnętrznej jest zapewnienie:

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

W ramach celów ogólnych systemu kontroli wewnętrznej Bank wyodrębnia szczegółowe cele systemu kontroli wewnętrznej, z uwzględnieniem następujących aspektów:

- 1) zakresu i stopnia złożoności działalności Banku,
- 2) zakresu stosowania określonych przepisów prawa, standardów rynkowych oraz obowiązujących w Banku regulacji wewnętrznych, do przestrzegania których zobowiązany jest Bank,
- 3) stopnia realizacji planów operacyjnych i biznesowych przyjętych w Banku,
- 4) kompletności, prawidłowości i kompleksowości procedur księgowych,
- 5) jakości (dokładności i niezawodności) systemów: księgowego, sprawozdawczego i operacyjnego,

- 6) adekwatności, funkcjonalności i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego,
- 7) struktury organizacyjnej Banku, podziału kompetencji i zasad koordynacji działań pomiędzy poszczególnymi jednostkami, komórkami, stanowiskami organizacyjnymi, a także systemu tworzenia i obiegu dokumentów i informacji,
- 8) zakresu czynności powierzonych przez Bank do wykonania podmiotom zewnętrznym oraz ich wpływu na skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w Banku.

System kontroli wewnętrznej funkcjonuje w sposób zapewniający osiągnięcie celów, o których mowa powyżej.

2. Rola Zarządu i Rady Nadzorczej

Zarząd Banku:

- 1) jest odpowiedzialny za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnianie we wszystkich jednostkach, komórkach i stanowiskach organizacyjnych Banku funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, który obejmuje funkcję kontroli i komórkę do spraw zgodności oraz zapewnia niezależność tych komórek oraz środki finansowe niezbędne do skutecznego wykonywania zadań oraz systematycznego podnoszenia umiejętności i kwalifikacji przez pracowników tych komórek,
- 2) ustanawia odpowiednie zasady projektowania, zatwierdzania i wdrażania mechanizmów kontrolnych we wszystkich procesach funkcjonujących w Banku, w tym określa rolę komórek odpowiedzialnych za opracowanie projektu mechanizmu kontrolnego, jego zatwierdzenie oraz wdrożenie,
- 3) odpowiada za zapewnienie adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych w procesach funkcjonujących w Banku,
- 4) ustanawia odpowiedni zakres i kryteria niezależnego monitorowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych obejmującego weryfikację bieżącą i testowanie,
- 5) zapewnia funkcjonowanie w Banku Matrycy funkcji kontroli oraz przypisuje odpowiednie zadania związane z zapewnianiem jej funkcjonowania,
- 6) ustanawia zasady raportowania co najmniej o skuteczności kluczowych mechanizmów kontrolnych oraz o wynikach ich testowania,
- 7) ustanawia kryteria oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, a następnie przedstawia je Radzie Nadzorczej do zatwierdzenia,
- 8) podejmuje działania mające na celu zapewnienie ciągłości działania systemu kontroli wewnętrznej,
- 9) podejmuje odpowiednie działania w celu usunięcia nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej,
- 10) odpowiada za efektywne zarządzanie w Banku ryzykiem braku zgodności,
- 11) odpowiada za opracowanie polityki zgodności, zapewnienie jej przestrzegania i składanie Radzie Nadzorczej raportów w sprawie zarządzania w Banku ryzykiem braku zgodności,
- 12) podejmuje odpowiednie działania w celu usunięcia nieprawidłowości wykrytych w stosowaniu polityki zgodności, w tym środki naprawcze lub dyscyplinujące,
- 13) informuje Radę Nadzorczą w terminach i na zasadach określonych w „Harmonogramie informacji zarządczej i nadzorczej w Beskidzkim Banku Spółdzielczym” o sposobie wypełnienia ww. zadań Zarządu.

Rada Nadzorcza:

- 1) sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnianiem funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej,
- 2) dokonuje w formie uchwały rocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, która jest przekazywana do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS,

- 3) dokonuje w formie uchwały rocznej oceny stopnia efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku, która jest przekazywana do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia,
- 4) zatwierdza kryteria oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej,
- 5) zatwierdza zasady kategoryzacji nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej,
- 6) zatwierdza propozycje Zarządu Banku w przedmiocie zasadniczej struktury organizacyjnej Banku,
- 7) dokonuje rozwoju, oceny i optymalizacji Zasad ładu korporacyjnego korporacyjnego oraz ładu wewnętrznego w Banku.

W ramach nadzoru nad działalnością Banku, Rada Nadzorcza monitoruje skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w oparciu o informacje uzyskane od komórki audytu wewnętrznego, Zarządu Banku, Wydziału Ryzyk i Kontroli oraz Stanowiska Zgodności.

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

- 1) nadzoruje wykonywanie obowiązków przez Zarząd Banku dotyczących zarządzania ryzykiem braku zgodności,
- 2) zatwierdza politykę zgodności Banku,
- 3) ocenia stopień efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności przez Bank na podstawie informacji sporządzanych przez Stanowisko Zgodności.

3. Schemat organizacji trzech linii obrony w ramach struktury organizacyjnej Banku

Funkcjonujące w Banku system kontroli wewnętrznej i system zarządzania ryzykiem są zorganizowane w sposób zapewniający zarządzanie w Banku na trzech niezależnych poziomach:

- 1) **pierwszy poziom (pierwsza linia obrony)** – na który składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku,
- 2) **drugi poziom (druga linia obrony)** – na który składa się zarządzanie ryzykiem niezależnie od zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej Banku, o którym mowa w pkt 1 przez:
 - a) Wydział Ryzyk i Kontroli,
 - b) Stanowisko Zgodności,
- 3) **trzeci poziom (trzecia linia obrony)** – na który składa się działalność audytu wewnętrznego, wykonywana przez komórkę audytu wewnętrznego Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia w ramach Umowy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Zastępca Głównego Księgowego, Inspektor Ochrony Danych i Koordynator Programu w celu realizacji poszczególnych zadań wynikających z Matrycy, w określonym w niej zakresie pełnią funkcję drugiego poziomu.

Na pierwszym i drugim poziomie, w ramach systemu kontroli wewnętrznej, pracownicy Banku w związku z wykonywaniem obowiązków służbowych odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują przestrzeganie mechanizmów kontrolnych.

4. Funkcja kontroli

Funkcja kontroli ma za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku, i obejmuje stanowiska, komórki lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji.

Na funkcję kontroli składają się:

- 1) mechanizmy kontrolne,

- 2) niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych,
- 3) raportowanie w ramach funkcji kontroli.

Funkcja kontroli realizowana jest na pierwszym i drugim poziomie zarządzania.

Bank zapewnia dokumentację funkcji kontroli w szczególności poprzez stosowanie Matrycy funkcji kontroli.

Matryca funkcji kontroli zawiera opis powiązania celów ogólnych i wyodrębnionych w ich ramach celów szczegółowych systemu kontroli wewnętrznej z procesami istotnymi wraz z wpisanymi w te procesy kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem tych mechanizmów.

5. Umiejscowienie, zakres zadań, niezależność komórki do spraw zgodności

Komórka do spraw zgodności – Stanowisko Zgodności

Zadania komórki ds. zgodności wykonuje wyodrębnione w ramach struktury organizacyjnej Banku, działające w obrębie systemu kontroli wewnętrznej Stanowisko Zgodności, bezpośrednio podległe Prezesowi Zarządu Banku.

Usytuowanie komórki ds. zgodności w strukturze organizacyjnej gwarantuje jej niezależność.

Ilość osób wchodzących w skład komórki ds. zgodności jest dostosowana do zakresu prowadzonej działalności oraz poziomu ryzyka braku zgodności, na jaki Bank jest narażony.

Działanie komórki ds. zgodności obejmuje zadania drugiego poziomu polegające na zapewnianiu zgodności w działaniu całego Banku.

Zarząd Banku odpowiada za funkcjonujące w Banku mechanizmy zapewniające niezależność komórce do spraw zgodności, w szczególności w zakresie wymogów przewidzianych w przepisach prawa.

Zarząd Banku zapewnia odpowiedni status Stanowiska Zgodności poprzez szczegółowe określenie obowiązków i uprawnień, jak również trybu powoływania i odwoływania osoby na Stanowisko Zgodności, a także wysokości wynagrodzenia tej osoby.

Zarząd i Rada Nadzorcza zatwierdzają Regulamin działania Stanowiska Zgodności.

Powołanie osoby na Stanowisko Zgodności odbywa się za zgodą Rady Nadzorczej.

Odwołanie osoby ze Stanowiska Zgodności odbywa się za zgodą Rady Nadzorczej po uprzednim wysłuchaniu tej osoby przez Radę Nadzorczą.

W Banku funkcjonuje szczegółowy tryb kontroli wynagrodzeń pracowników zatrudnionych na Stanowisku Zgodności, zapewniający niezależność i obiektywizm wypełniania przez nich zadań oraz umożliwiający zatrudnianie osób o odpowiednich kwalifikacjach, doświadczeniach i umiejętnościach w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności występującym w działalności Banku.

W przypadku zmiany osoby zatrudnionej na Stanowisku Zgodności, Bank niezwłocznie informuje o tym Komisję Nadzoru Finansowego wraz ze wskazaniem przyczyny zmiany.

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

Rada Nadzorcza dokonuje, w formie uchwały, rocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym rocznej oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli oraz Stanowiska Zgodności, na podstawie:

- 1) informacji Zarządu Banku o sposobie wypełnienia zadań Zarządu Banku z zakresu systemu kontroli wewnętrznej,
- 2) informacji i wyników audytu, otrzymanych od komórki audytu wewnętrznego Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia,
- 3) okresowych raportów Stanowiska Zgodności i Wydziału Ryzyk i Kontroli,
- 4) istotnych, z punktu widzenia adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, pozostałych informacji,
- 5) ustaleń dokonanych przez biegłego rewidenta,
- 6) ustaleń wynikających z czynności nadzorczych wykonywanych przez uprawnione do tego

instytucje (np. KNF, UOKIK), w tym wyników oceny rocznej Badania i Oceny Nadzorczej (BION),

- 7) stopnia realizacji założeń finansowych na dany rok, w tym wskaźników określonych w Umowie Systemu Ochrony,
- 8) istotnych, z punktu widzenia adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, ocen i opinii dokonywanych przez podmioty zewnętrzne, jeżeli były wydawane.

Przy dokonywaniu oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, Rada Nadzorcza w szczególności zwraca uwagę na poniższe kwestie:

- 1) skuteczność działań podejmowanych w celu ograniczenia wystąpienia nieprawidłowości krytycznych i znaczących,
- 2) ilość błędnie, nieadekwatnie zaprojektowanych mechanizmów kontrolnych,
- 3) skuteczność raportowania o nieprawidłowościach krytycznych i znaczących,
- 4) ilość reklamacji i skarg od klientów Banku.

Z uwagi na fakt, że Bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony oraz uwzględniając zapisy Ustawy o bankach spółdzielczych, III linia obrony (tj. audyt wewnętrzny) jest realizowana przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia. W związku z tym ocena adekwatności i skuteczności III linii obrony jest dokonywana przez Radę Nadzorczą Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia.

IX. Informacje wynikające z Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego

1. Informacje dotyczące maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym

Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członka Zarządu Beskidzkiego Banku Spółdzielczego w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pracownika Banku został ustalony na poziomie 7.

2. Informacje o udziale członków Rady Nadzorczej w posiedzeniach tego organu

W 2021 r. odbyło się 11 posiedzeń Rady Nadzorczej. Jeden członek Rady Nadzorczej był nieobecny 1 raz, jeden członek Rady Nadzorczej był nieobecny 4 razy, pozostali członkowie Rady Nadzorczej uczestniczyli we wszystkich posiedzeniach Rady Nadzorczej.

3. Informacje dotyczące przyjętej w Banku polityki zarządzania konfliktami interesów

Obowiązująca „Polityka przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów w Beskidzkim Banku Spółdzielczym” (dalej w tej części: „Polityka”) wprowadzona została Uchwałą Zarządu Beskidzkiego Banku Spółdzielczego nr 92/F/2021 z dnia 20.12.2021r. i zatwierdzona na posiedzeniu Rady Nadzorczej Beskidzkiego Banku Spółdzielczego w dniu 29.12.2021r.

Polityka określa zasady identyfikacji, ograniczania oraz zarządzania zidentyfikowanymi przypadkami konfliktu interesów.

Zgodnie z podstawowymi założeniami Polityki, Bank:

- unika konfliktu interesów stosując rozwiązania organizacyjne oraz zasady postępowania określone w regulacjach wewnętrznych,
- dokłada wszelkich starań, aby w przypadkach powstania konfliktu interesów nie doszło do naruszenia interesów klienta,

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

Członkowie Zarządu Banku lub Rady Nadzorczej Banku oraz pracownicy Banku nie mogą zajmować się interesami konkurencyjnymi wobec Banku, a w szczególności uczestniczyć jako wspólnicy lub członkowie władz przedsiębiorców prowadzących działalność konkurencyjną wobec Banku. Naruszenie zakazu konkurencji stanowi, zgodnie ze Statutem Banku, podstawę odwołania członka Rady Nadzorczej Banku lub członka Zarządu Banku, a w przypadku pracowników Banku podstawę rozwiązania umowy o pracę.

Do obszarów działania Banku najbardziej narażonych na ryzyko wystąpienia konfliktu interesów należy zaliczyć w szczególności:

- 1) podejmowanie decyzji kredytowych,
- 2) monitorowanie transakcji kredytowych,
- 3) transakcje skarbowe, oferowanie instrumentów finansowych, świadczenie usług inwestycyjnych,
- 4) polityka kadrowo-personalna, powiązania personalne,
- 5) postępowanie przetargowe, udzielanie zamówień, outsourcing,
- 6) rozpatrywanie reklamacji,
- 7) prowadzenie dodatkowej działalności zawodowej przez członków organów oraz pracowników Banku,
- 8) zawieranie transakcji własnych przez pracowników Banku, posiadanie przez pracowników Banku udziałów, akcji, praw własności w podmiotach będących klientami Banku.

Członkowie organów oraz wszyscy pracownicy Banku są zobowiązani do zgłaszania sytuacji, które wywołują lub mogą wywołać konflikt interesów, jak również tych, w których wystąpił konflikt interesów ich dotyczący.

Za identyfikację sytuacji, które wywołują lub mogą wywołać konflikt interesów bądź w których wystąpił konflikt interesów przy wykonywaniu przez pracowników Banku obowiązków w niżej wymienionych obszarach działania Banku oraz okolicznościach, które mogą skutkować jego wystąpieniem odpowiedzialni są w szczególności:

- 1) pracownicy Banku zaangażowani w proces podejmowania decyzji kredytowych oraz monitorowania transakcji kredytowej – w przypadku, gdy o kredyt wnioskuje osoba powiązana personalnie i/lub kapitałowo z pracownikiem Banku,
- 2) pracownicy Banku zaangażowani w proces rekrutacji – w przypadku udziału w procesie rekrutacji pracownika Banku powiązanego personalnie z kandydatem w sposób, który może niekorzystnie wpływać na poziom obiektywizmu podejmowanej decyzji dotyczącej zatrudnienia,
- 3) pracownicy Banku zaangażowani w proces udzielania zamówienia – w przypadku powiązania personalnego pracownika Banku z oferentem w sposób, który może budzić wątpliwości co do bezstronności podejmowanej decyzji dotyczącej wyboru oferenta,
- 4) pracownicy Banku zaangażowani w proces zawierania umów z podmiotami zewnętrznymi, nabywania towarów i usług bądź akceptowania zamówień – w przypadku powiązań personalnych pracowników Banku z usługodawcą/wykonawcą/zleceniobiorcą w sposób, który może budzić wątpliwości co do bezstronności podejmowanej decyzji dotyczącej wyboru tego podmiotu,
- 5) pracownicy Banku zaangażowani w proces rozpatrywania reklamacji – w przypadku rozpatrywania reklamacji/zgłoszeń przez pracownika Banku powiązanego personalnie z osobą/podmiotem, którego dotyczy rozpatrywana reklamacja/zgłoszenie w sposób, który może budzić wątpliwości co do bezstronności rozstrzygnięcia sprawy bądź właściwej realizacji obowiązków wobec Banku,.
- 6) członkowie organów oraz pracownicy Banku prowadzący dodatkową działalność zawodową – w przypadku prowadzenia dodatkowej działalności zawodowej absorbującej czas i uwagę kosztem

pracy dla Banku bądź skutkującej możliwością niekorzystnego wpływu na poziom obiektywizmu podejmowanej decyzji albo właściwej realizacji obowiązków wobec Banku,

- 7) pracownicy Banku posiadający udziały, akcje, prawa własności w podmiotach będących klientami Banku - w sytuacji gdy ich posiadanie może wpływać na brak obiektywizmu i bezstronności przy wykonywaniu przez pracowników Banku czynności bankowych dotyczących tych klientów.

Członek organu, w zakresie badania wystąpienia konfliktów interesów jego dotyczących, jest zobowiązany do:

- 1) wypełnienia oświadczenia zgodnie z zasadami określonymi w obowiązującej „Polityce dokonywania oceny odpowiedniości członków Zarządu Beskidzkiego Banku Spółdzielczego” lub „Polityce dokonywania oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej Beskidzkiego Banku Spółdzielczego”,
- 2) powstrzymania się od udziału w rozstrzygnięciu spraw, w których występuje konflikt interesów.

Pracownik Banku posiadający wiedzę o sytuacjach, które mogą wywołać bądź w których wystąpił konflikt interesów jego dotyczący, wypełnia oświadczenie zgodnie ze wzorem stanowiącym Załącznik do Polityki i po jego podpisaniu przesyła je na adres e-mail swojego bezpośredniego przełożonego, który podejmuje decyzję odnośnie sposobu postępowania, a następnie wypełnione oświadczenie niezwłocznie przesyła do Stanowiska Zgodności wraz z informacją o zastosowanych środkach przeciwdziałania i zarządzania konfliktem. W przypadku wątpliwości co do niezbędnych środków przeciwdziałania i zarządzania konfliktem, bezpośredni przełożony pracownika Banku może przeprowadzić pisemną konsultację ze Stanowiskiem Zgodności.

Stanowisko Zgodności dokonuje oceny, czy dane zdarzenie nosi znamiona wystąpienia konfliktu interesów, weryfikuje czy podjęto decyzje i wdrożono odpowiednie środki w celu zapobiegania konfliktom interesów bądź negatywnym skutkom ich wystąpienia i wydaje ewentualne rekomendacje dotyczące sposobu postępowania w danej sprawie.

Ocena zdarzenia dokonywana jest przez Stanowisko Zgodności w szczególności w oparciu o następujące kryteria:

- 1) powiązania zdarzenia z wykonywaniem przez pracowników Banku czynności służbowych,
- 2) możliwości spowodowania konfliktu interesów przez dane zdarzenie.

Po dokonaniu oceny Stanowisko Zgodności raportuje do członka Zarządu nadzorującego daną komórkę organizacyjną w celu podjęcia dalszych decyzji dotyczących przeciwdziałania i zarządzania konfliktem. Na podstawie informacji otrzymanych od Stanowiska Zgodności, członek Zarządu podejmuje decyzję w zakresie akceptacji zdarzenia zaraportowanego przez Stanowisko Zgodności i działań koniecznych do podjęcia przez nadzorowaną komórkę organizacyjną Banku, której sprawa dotyczy. Decyzja członka Zarządu jest przekazywana do komórki organizacyjnej Banku, której sprawa dotyczy oraz do Stanowiska Zgodności. Po jej otrzymaniu Stanowisko Zgodności dokonuje ewidencji w rejestrze konfliktów interesów.

Bank stosuje w szczególności następujące środki i procedury służące zapobieganiu konfliktowi interesów i minimalizowaniu negatywnych skutków jego występowania:

- 1) zapewnienie odpowiednich kwalifikacji każdego z członków organów oraz Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku jako organów kolegialnych, a także pracowników Banku, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku,
- 2) zapewnienie przekazywania przez członków organów informacji w zakresie prowadzonej działalności zawodowej i pozazawodowej,
- 3) zapewnienie anonimowych kanałów przekazywania informacji o naruszeniach oraz szkolenia dla pracowników Banku, m.in. z zakresu zasad przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów,

- 4) działanie zgodnie z najlepiej pojętym interesem klientów Banku, z uwzględnieniem interesu Banku,
- 5) równoważenie celów ilościowych celami jakościowymi w przypadku pracowników Banku zaangażowanych w świadczenie usług klientom,
- 6) określenie trybu postępowania przy zawieraniu transakcji kredytowych z pracownikami Banku, członkami Banku oraz podmiotami powiązanymi kapitałowo lub organizacyjnie z członkami Banku oraz osobami, o których mowa w art. 79a ustawy Prawo bankowe,
- 7) niestosowanie korzystniejszych warunków, a w szczególności korzystniejszych stóp oprocentowania, niż stosowane przez Bank dla danego rodzaju umowy przy prowadzeniu rachunków bankowych oraz przy udzielaniu kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych, poręczeń osobom i podmiotom, o których mowa w pkt 6,
- 8) zapobieganie dokonywaniu przez pracowników Banku transakcji własnych związanych z wykorzystaniem informacji poufnych oraz informacji stanowiących tajemnicę bankową,
- 9) określenie trybu podejmowania inwestycji kapitałowych w Banku,
- 10) zakaz nadużywania przez pracowników Banku uprawnień wynikających z zajmowanego stanowiska lub realizowanych zadań poprzez wydawanie poleceń służbowych bądź podejmowanie działań niezgodnych z regulacjami wewnętrznymi Banku oraz powszechnie obowiązującymi przepisami prawa,
- 11) zapewnienie struktury organizacyjnej Banku, której celem jest rozdzielenie funkcji kontrolnych i funkcji operacyjnych,
- 12) zapewnienie podziału kompetencji i organizacji pracy w komórkach organizacyjnych, który ma na celu przeciwdziałanie konfliktom interesów oraz wskazywanie pracownikom Banku właściwego sposobu postępowania w przypadku możliwości lub powstania konfliktu interesów,
- 13) tworzenie barier informacyjnych zapobiegających konfliktowi interesów,
- 14) zgodność zapisów regulacji wewnętrznych z zasadami Polityki przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów,
- 15) nadzór organów Banku nad przestrzeganiem zasad określonych w Polityce przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów,
- 16) promowanie zasad transparentności, odpowiedzialności i uczciwości oraz aktywnej postawy w promowaniu biznesu opartego na przestrzeganiu wartości etycznych przez osoby kierujące w Banku pracą innych osób, na wszystkich szczeblach zarządzania.

W sprawach, w których występuje lub może wystąpić konflikt interesów w Banku wykorzystywane są w szczególności następujące środki:

- 1) przeciwdziałanie konfliktom interesów, tj.:
 - a) ujawnianie okoliczności, które mogą wywołać konflikt interesów bądź w których wystąpił konflikt interesów,
 - b) wyłączenie pracownika Banku, którego konflikt dotyczy z podejmowania decyzji/głosowania,
 - c) powstrzymanie się przez pracownika Banku od realizacji zadania służbowego, w związku z którym wystąpił lub może wystąpić potencjalny konflikt interesów oraz powierzenie tych czynności innej osobie,
- 2) zarządzanie konfliktami interesów, tj.:
 - a) wyrażanie zgody bezpośredniego przełożonego, a w przypadku członków Zarządu Banku wyrażanie zgody Rady Nadzorczej Banku na prowadzenie dodatkowej działalności zawodowej, zasiadanie w organach innych podmiotów oraz na pobieranie z tego tytułu wynagrodzenia,
 - b) podejmowanie decyzji przez członka Zarządu Banku nadzorującego komórkę organizacyjną Banku, w której występuje lub może wystąpić konflikt interesów,
 - c) stałe monitorowanie faktycznego oraz utrzymującego się konfliktu interesów w celu zapobiegania negatywnym skutkom dla interesu Banku bądź ich minimalizacji.

W okresie od 01.01.2021r. do Stanowiska Zgodności nie wpłynęła żadna informacja o wystąpieniu sytuacji, które mogą wywołać bądź w których wystąpił konflikt interesów.

Zgodnie z § 9 Polityki, członek organu Banku, w zakresie badania wystąpienia konfliktów interesów jego dotyczących, jest zobowiązany do wypełnienia oświadczenia zgodnie z zasadami określonymi w obowiązującej procedurze odpowiedniości oraz do powstrzymania się od udziału w rozstrzyganiu spraw, w których występuje konflikt interesów. Formularze oceny odpowiedniości złożone przez członków Zarządu w 2021r. i Rady Nadzorczej w 2022r. nie zawierają informacji o wystąpieniu sytuacji, które mogą wywołać bądź w których wystąpił konflikt interesów.

Zgodnie z § 10 Polityki, pracownik Banku posiadający wiedzę o sytuacjach, które mogą wywołać bądź w których wystąpił konflikt interesów jego dotyczący jest zobowiązany do wypełnienia oświadczenia zgodnie ze wzorem stanowiącym Załącznik do Polityki i przesłania go na adres e-mail swojego bezpośredniego przełożonego, który z kolei zobowiązany jest do podjęcia stosownych decyzji odnośnie sposobu postępowania w sprawie i przesłania oświadczenia na adres e-mail Stanowiska Zgodności wraz z informacją o zastosowanych środkach przeciwdziałania i zarządzania konfliktem. W okresie od 01.01.2021r. do Stanowiska Zgodności nie zostało skierowane żadne przedmiotowe oświadczenie.

Zgodnie z § 18 Polityki, pracownik Banku posiadający wiedzę odnośnie sytuacji, które mogą wywołać bądź w których wystąpił konflikt interesów, ma możliwość dokonania zgłoszenia za pomocą anonimowych kanałów przekazywania informacji, zgodnie z zasadami określonymi w „Procedurze anonimowego zgłaszania przez pracowników naruszeń prawa oraz obowiązujących w Beskidzkim Banku Spółdzielczym procedur i standardów etycznych”.

W okresie od 01.01.2021r. zgodnie z informacjami Prezesa Zarządu i Przewodniczącego Rady Nadzorczej nie zostały dokonane żadne przedmiotowe zgłoszenia za pomocą anonimowych kanałów przekazywania informacji.

X. Informacja o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe

Zgodnie z „Polityką dokonywania oceny odpowiedniości członków Zarządu Beskidzkiego Banku Spółdzielczego” oceny indywidualnej odpowiedniości kandydatów i członków Zarządu oraz zasady oceny zbiorowej odpowiedniości Zarządu jako organu kolegiального dokonuje Rada Nadzorcza na podstawie formularzy oceny, złożonych przez członków Zarządu oraz kandydatów na członków Zarządu, w formie uchwał, podjętych w głosowaniu tajnym.

Ocenie indywidualnej kandydata/członka Zarządu podlega poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia (kompetencje), odpowiednie do pełnienia funkcji członka Zarządu, w tym spełnianie kryteriów wymaganych od członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym oraz rękojmnia należytego wykonywania obowiązków.

Ocena indywidualna dokonywana jest jako:

- 1) ocena pierwotna – indywidualna ocena odpowiedniości kandydata,
- 2) ocena wtórna – indywidualna ocena odpowiedniości każdego członka Zarządu, dokonywana w okresie pełnienia funkcji w sytuacjach określonych w Polityce.

Ocena pierwotna dokonywana jest przed:

- 1) powołaniem kandydata w skład Zarządu,
- 2) czasowym oddelegowaniem członka Rady Nadzorczej do Zarządu.

Ocena wtórna członków Zarządu dokonywana jest każdorazowo (jeżeli więcej niż jedna przesłanka oceny występuje jednocześnie, ocena może być przeprowadzona jednokrotnie):

- 1) okresowo, co najmniej co 2 lata,
- 2) w ramach kontroli lub przeglądu zasad ładu korporacyjnego,
- 3) w każdym zidentyfikowanym przez Bank przypadku (dodatkowa Ocena wtórna), mającym wpływ na odpowiedniość członka Zarządu, w szczególności:
 - a) przed dokonaniem istotnej zmiany podziału kompetencji między członków Zarządu,
 - b) przed planowanym powierzeniem członkowi Zarządu nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem istotnym w działalności,
 - c) w razie zmiany wymogów dotyczących danego stanowiska w zakresie pkt a-b,
 - d) gdy istnieją obawy dotyczące odpowiedniości indywidualnej członków Zarządu lub odpowiedniości zbiorowej Zarządu, w szczególności:
 - w razie zidentyfikowania istotnych naruszeń obowiązków członków Zarządu,
 - w razie wyjścia na jaw nowych okoliczności mogących wpływać na ocenę, w szczególności w odniesieniu do zidentyfikowanych przypadków potencjalnego konfliktu interesów,
 - w razie otrzymania informacji o przedstawieniu członkowi Zarządu zarzutów w postępowaniu karnym lub w postępowaniu w sprawie o przestępstwo skarbowe lub spowodowaniu znacznych strat majątkowych,
 - w razie występowania regularnych lub rażących przypadków negatywnej wtórnej oceny indywidualnej lub kolektywnej członków Zarządu – pod kątem rękopisów członków Rady Nadzorczej w kontekście powołania/pozostawienia takich osób w Zarządzie,
 - e) jeśli członek Zarządu obejmuje dodatkowo funkcję w zarządzie lub radzie nadzorczej innej instytucji lub inne funkcje, mające wpływ na ocenę odpowiedniości,
 - f) przed planowanym odwołaniem członka Zarządu.
 - g) kiedy istnieją uzasadnione podstawy, by podejrzewać, że popełniono lub usiłowano popełnić przestępstwo prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu albo istnieje zwiększone ryzyko jego popełnienia.

Ocena indywidualnej odpowiedniości może być:

- 1) pozytywna,
- 2) pozytywna – z zastrzeżeniem o konieczności uzupełnienia kwalifikacji,
- 3) negatywna.

Ocena zbiorowa odpowiedniości Zarządu jako organu kolegialnego obejmuje ocenę możliwości podejmowania przez Zarząd – jako organ Banku – decyzji w istotnych obszarach działania Banku z uwzględnieniem ryzyk towarzyszących tej działalności, w tym podejmowanie decyzji dotyczących modelu biznesowego, gotowości do podejmowania ryzyka, strategii oraz rynków, na których funkcjonuje Bank.

Ocenie zbiorowej Zarządu podlega łączny poziom kompetencji (kwalifikacji, umiejętności i doświadczenia), posiadanych przez poszczególnych członków Zarządu w odniesieniu do całej działalności Banku, umożliwiającą przedstawianie swoich poglądów, wpływanie na proces podejmowania decyzji, zrozumienie działań podejmowanych przez Bank oraz głównych ryzyk w jego działalności.

Ocena zbiorowa dokonywana jest:

- 1) jako ocena wtórna w okresie 2-letnim,
- 2) jako ocena wtórna, każdorazowo (jeżeli więcej niż jedna przesłanka oceny występuje jednocześnie, ocena może być przeprowadzona jednokrotnie):
 - a) przed przeprowadzeniem jakichkolwiek zmian składu Zarządu, w szczególności spowodowanych powołaniem, odwołaniem, rezygnacją lub zawieszeniem członków Zarządu (lub bezpośrednio po dokonaniu zmiany, jeżeli z przyczyn niezależnych od Banku nie było możliwe wcześniejsze przeprowadzenie oceny – np. w razie złożenia przez członka Zarządu rezygnacji ze skutkiem natychmiastowym),

- b) w razie istotnej zmiany oceny odpowiedniości poszczególnych członków Zarządu,
- c) w przypadku zmiany wymogów dotyczących funkcji lub jeśli członek Zarządu został wyznaczony na inną funkcję w Zarządzie,
- d) w przypadku istotnej zmiany w zakresie modelu biznesowego Banku, gotowości do podejmowania ryzyka lub strategii dotyczących ryzyka,
- e) w przypadku zmiany podziału kompetencji w ramach Zarządu; ocena dokonana uprzednio przez Radę Nadzorczą nie musi być wznawiana, jeśli nie zaistniały zdarzenia wpływające na kryteria oceny, od momentu dokonania poprzedniej oceny,
- f) w ramach kontroli lub przeglądu zasad ładu korporacyjnego,
- g) w razie wyjścia na jaw nowych okoliczności, mogących wpływać na ocenę zbiorową odpowiedniości członków Zarządu.
- h) kiedy istnieją uzasadnione podstawy, by podejrzewać, że popełniono lub usiłowano popełnić przestępstwo prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu albo istnieje zwiększone ryzyko jego popełnienia.

Oceny zbiorowej dokonuje Rada Nadzorczą w oparciu o formularze oceny indywidualnej, oraz dokumenty złożone przez kandydatów/członków Zarządu, z wykorzystaniem formularza oceny zbiorowej.

Jeżeli zgodnie z dokonaną Oceną indywidualną:

- 1) kandydat nie spełnia kryteriów odpowiedniości, osoba ta nie zostanie powołana na członka Zarządu,
- 2) członek Zarządu nie spełnia kryteriów odpowiedniości, Rada Nadzorczą niezwłocznie odwoła go z pełnienia funkcji,

z tym zastrzeżeniem, że jeżeli zgodnie z dokonaną Oceną indywidualną kandydat/członek Zarządu nie spełnia kryteriów odpowiedniości - z wyjątkiem kryteriów oceny rękojmi, lub zidentyfikowane zostały łatwe do uzupełnienia braki w poziomie wiedzy, umiejętności czy doświadczenia, Rada Nadzorczą niezwłocznie podejmie odpowiednie środki naprawcze, aby zlikwidować te braki w okresie do 12 miesięcy od daty dokonania oceny członka Zarządu.

Jeżeli zgodnie z dokonaną Oceną zbiorową Zarząd nie spełnia kryteriów odpowiedniości jako organ Banku, Rada Nadzorczą podejmie odpowiednie środki naprawcze, aby zlikwidować te braki w terminie do 12 miesięcy od ich zidentyfikowania.

Zasady oceny indywidualnej odpowiedniości kandydatów i członków Rady Nadzorczej, zasady oceny zbiorowej odpowiedniości Rady Nadzorczej jako organu kolegialnego oraz zasady oceny dokonywanej w związku z pełnieniem przez Radę Nadzorczą funkcji komitetu audytu

Zgodnie z „Polityką dokonywania oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej Beskidzkiego Banku Spółdzielczego” oceny indywidualnej odpowiedniości kandydatów i członków Rady Nadzorczej, zasady oceny zbiorowej odpowiedniości Rady Nadzorczej jako organu kolegialnego oraz zasady oceny dokonywanej w związku z pełnieniem przez Radę Nadzorczą funkcji komitetu audytu dokonuje Zebranie Przedstawicieli na podstawie formularzy oceny, złożonych przez członków Rady Nadzorczej oraz kandydatów na członków Rady Nadzorczej, w formie uchwał.

Ocenie indywidualnej kandydata/członka Rady Nadzorczej podlega poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia (kompetencje), odpowiednie do pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej oraz rękojmiami należytego wykonywania obowiązków.

Ocena indywidualna dokonywana jest jako:

- 1) ocena pierwotna – indywidualna ocena odpowiedniości kandydata,
- 2) ocena wtórna – indywidualna ocena odpowiedniości każdego członka Rady Nadzorczej,

dokonywana w okresie pełnienia funkcji w sytuacjach określonych w Polityce.

Ocena pierwotna dokonywana jest przed powołaniem kandydata w skład Rady Nadzorczej.

Ocena wtórna członków Rady Nadzorczej dokonywana jest każdorazowo (jeżeli więcej niż jedna przesłanka oceny występuje jednocześnie, ocena może być przeprowadzona jednokrotnie):

- 1) okresowo, co najmniej co 2 lata,
- 2) w ramach kontroli lub przeglądu zasad ładu korporacyjnego,
- 3) przed końcem kadencji Rady Nadzorczej,
- 4) w każdym zidentyfikowanym przez Bank przypadku, mającym wpływ na odpowiedniość członka Rady Nadzorczej, w szczególności:
 - a) przed dokonaniem zmiany na stanowisku Przewodniczącego Rady Nadzorczej,
 - b) w razie zmiany wymogów dotyczących danego stanowiska w zakresie pkt a,
 - c) gdy istnieją obawy dotyczące odpowiedniości indywidualnej członków Rady Nadzorczej lub odpowiedniości zbiorowej Rady Nadzorczej, w szczególności:
 - w razie zidentyfikowania istotnych naruszeń obowiązków członków Rady Nadzorczej,
 - w razie wyjścia na jaw nowych okoliczności mogących wpływać na ocenę, w szczególności w odniesieniu do zidentyfikowanych przypadków potencjalnego konfliktu interesów,
 - w razie otrzymania informacji o przedstawieniu członkowi Rady Nadzorczej zarzutów w postępowaniu karnym lub w postępowaniu w sprawie o przestępstwo skarbowe lub spowodowaniu znacznych strat majątkowych,
 - d) jeśli członek Rady Nadzorczej obejmuje dodatkowo funkcję w radzie nadzorczej innej instytucji lub inne funkcje, mające wpływ na ocenę odpowiedniości,
 - e) przed planowanym odwołaniem członka Rady Nadzorczej,
 - f) kiedy istnieją uzasadnione podstawy, by podejrzewać, że popełniono lub usiłowano popełnić przestępstwo prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu albo istnieje zwiększone ryzyko jego popełnienia.

Ocena indywidualnej odpowiedniości może być:

- 1) pozytywna,
- 2) pozytywna – ze wskazaniem odpowiednich środków naprawczych,
- 3) negatywna.

Ocena zbiorowa odpowiedniości Rady Nadzorczej obejmuje ocenę:

- 1) możliwości skutecznego nadzorowania przez Radę Nadzorczą – jako organ nadzorujący Banku – decyzji podejmowanych przez Zarząd w istotnych obszarach działania Banku, z uwzględnieniem ryzyk towarzyszących tej działalności, w tym podejmowanie decyzji dotyczących modelu biznesowego, gotowości do podejmowania ryzyka, strategii oraz rynków, na których funkcjonuje Bank,
- 2) spełniania przez odpowiednią liczbę kandydatów/członków Rady Nadzorczej wymogów określonych w ustawie o biegłych rewidentach dla Rady Nadzorczej pełniącej funkcję komitetu audytu w zakresie niezależności od Banku oraz wymogów dotyczących wiedzy i umiejętności.

Ocenie zbiorowej Rady Nadzorczej podlega łączny poziom kompetencji (kwalifikacji, umiejętności i doświadczenia), posiadanych przez poszczególnych członków Rady Nadzorczej w odniesieniu do całej działalności Banku, umożliwiające przedstawianie swoich poglądów, konstruktywne kwestionowanie podejmowanych decyzji, a także zrozumienie działań podejmowanych przez Bank oraz głównych ryzyk w jego działalności.

Ocena zbiorowa dokonywana jest:

- 1) jako ocena pierwotna, po przeprowadzeniu wyborów do Rady Nadzorczej na nową kadencję,

- a przed podjęciem uchwały o powołaniu nowego składu Rady Nadzorczej na nową kadencję, niezależnie od tego, czy skład Rady Nadzorczej się zmienił,
- 2) jako ocena wtórna w okresie 2-letnim,
 - 3) jako ocena wtórna, każdorazowo (jeżeli więcej niż jedna przesłanka oceny występuje jednocześnie, ocena może być przeprowadzona jednokrotnie):
 - a) przed przeprowadzeniem jakichkolwiek zmian składu Rady Nadzorczej, w szczególności spowodowanych powołaniem, odwołaniem, rezygnacją lub zawieszeniem członków Rady Nadzorczej (lub bezpośrednio po dokonaniu zmiany, jeżeli z przyczyn niezależnych od Banku nie było możliwe wcześniejsze przeprowadzenie oceny – np. w razie złożenia przez członka Rady Nadzorczej rezygnacji ze skutkiem natychmiastowym),
 - b) w razie istotnej zmiany oceny odpowiedności poszczególnych członków Rady Nadzorczej,
 - c) w przypadku istotnej zmiany w zakresie modelu biznesowego Banku, gotowości do podejmowania ryzyka lub strategii dotyczących ryzyka,
 - d) w przypadku zmiany podziału kompetencji w ramach Rady Nadzorczej; ocena dokonana uprzednio przez Zebranie Przedstawicieli nie musi być wznawiana, jeśli nie zaistniały zdarzenia wpływające na kryteria oceny, od momentu dokonania poprzedniej oceny,
 - e) w ramach kontroli lub przeglądu zasad ładu korporacyjnego,
 - f) w razie wyjścia na jaw nowych okoliczności, mogących wpływać na ocenę zbiorową odpowiedności członków Rady Nadzorczej,
 - g) kiedy istnieją uzasadnione podstawy, by podejrzewać, że popełniono lub usiłowano popełnić przestępstwo prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu albo istnieje zwiększone ryzyko jego popełnienia.

Oceny zbiorowej dokonuje Zebranie Przedstawicieli w oparciu o formularze oceny indywidualnej, oraz dokumenty złożone przez kandydatów/członków Rady Nadzorczej, z wykorzystaniem formularza oceny zbiorowej.

Jeżeli zgodnie z dokonaną Oceną indywidualną:

- 1) kandydat nie spełnia kryteriów odpowiedności, osoba ta nie zostanie wpisana na listę osób ubiegających się o wybór do Rady Nadzorczej,
 - 2) członek Rady Nadzorczej nie spełnia kryteriów odpowiedności, Zebranie Przedstawicieli niezwłocznie odwoła go z pełnienia funkcji,
- z tym zastrzeżeniem, że jeżeli zgodnie z dokonaną Oceną indywidualną kandydat/członek Rady Nadzorczej nie spełnia kryteriów odpowiedności - z wyjątkiem kryteriów oceny rękojmi, lub zidentyfikowane zostały łatwe do uzupełnienia braki w poziomie wiedzy, umiejętności czy doświadczenia, Zebranie Przedstawicieli niezwłocznie wskazuje do podjęcia odpowiednie środki naprawcze, w celu usunięcia stwierdzonych nieprawidłowości w okresie do 12 miesięcy od daty dokonania oceny członka Rady Nadzorczej.

Jeżeli zgodnie z dokonaną oceną Rada Nadzorcza nie spełnia kryteriów odpowiedności jako organ Banku lub kryteriów wynikających z pełnienia przez Radę Nadzorczą funkcji komitetu audytu, Zebranie Przedstawicieli niezwłocznie podejmuje lub wskazuje do podjęcia odpowiednie środki zaradcze, w celu usunięcia stwierdzonych nieprawidłowości.

Wyniki ocen

Na posiedzeniu Rady Nadzorczej Beskidzkiego Banku Spółdzielczego, które odbyło się w dniu 29.03.2021r.przyznano:

- pozytywną indywidualną ocenę wtórną odpowiedności wszystkim członkom Zarządu,
- pozytywną ocenę zbiorową odpowiedności Zarządu jako organu.

Na Zebraniu Przedstawicieli Beskidzkiego Banku Spółdzielczego, które odbyło się w dniu 25.06.2022r. przyznano:

- pozytywną wtórną ocenę indywidualną odpowiedniości wszystkim członkom ustępującej Rady Nadzorczej, przed końcem kadencji,
- pozytywną wtórną ocenę zbiorową odpowiedniości ustępującej Rady Nadzorczej jako organu, przed końcem kadencji,
- pozytywną wtórną ocenę zbiorową odpowiedniości ustępującej Rady Nadzorczej w związku z pełnieniem przez Radę Nadzorczą funkcji komitetu audytu, przed końcem kadencji,
- pozytywną pierwotną ocenę indywidualną odpowiedniości wszystkim kandydatom na członków Rady Nadzorczej Beskidzkiego Banku Spółdzielczego na kadencję 2022-2026,
- pozytywną pierwotną ocenę zbiorową odpowiedniości nowo wybranej Rady Nadzorczej jako organu na kadencję 2022-2026,
- pozytywną pierwotną ocenę zbiorową odpowiedniości nowo wybranej Rady Nadzorczej w związku z pełnieniem funkcji komitetu audytu na kadencję 2022-2026.

Zgodnie z przeprowadzoną oceną wszyscy członkowie Rady Nadzorczej Banku oraz Zarządu Banku spełniają wymogi określone w art. 22aa ustawy Prawo bankowe, w szczególności posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych obowiązków oraz dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków.

XI. Oświadczenie Zarządu Beskidzkiego Banku Spółdzielczego

Zarząd Beskidzkiego Banku Spółdzielczego niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w Ujawnieniu są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowany system zarządzania ryzykiem jest odpowiedni z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku.

**Zarząd Beskidzkiego
Banku Spółdzielczego**