



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 2025

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 CRR”) dokonuje ujawnienia informacji o charakterze jakościowym (wg stanu aktualnego) i ilościowym (według stanu na 31 grudnia 2024 roku) dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji w niniejszym dokumencie zwanym dalej „Ujawnieniem”.
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. W celu spełnienia wymogów w zakresie ujawniania informacji przewidzianych w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (dalej: Rozporządzenie CRR), Bank jako instytucja mała i niezłożona w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia CRR oraz instytucja nienotowana w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 148 Rozporządzenia CRR, raz do roku ujawnia najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR.

Bank zgodnie z Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) 2021/763 z dnia 23 kwietnia 2021r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE w odniesieniu do sprawozdawczości nadzorczej w obszarze minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz podawania tego wymogu do wiadomości publicznej (zwanego dalej Rozporządzeniem 2021/763), zmienionym Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) 2024/1618 z dnia 6 czerwca 2024r.:

- 1) raz do roku ujawnia informacje określone w art. 10 ust. 2, art. 11 ust. 2 oraz art. 14 ust. 2 Rozporządzenia 2021/763 na temat:
 - a) najważniejszych wskaźników w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych,
 - b) struktury funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych,
 - c) profilu zapadalności i stopnia uprzywilejowania roszczeń w standardowym postępowaniu upadłościowym,
- 2) raz na pół roku ujawnia informacje określone w art. 10 ust. 2 Rozporządzenia 2021/763 na temat najważniejszych wskaźników w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych.

4. Bank w zakresie ujawnianych informacji:
 - 1) nie zastosował pominięcia informacji nieuznanych za istotne. Bank uznaje za istotne informacje, których pominięcie lub błędne przedstawienie może zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika tych informacji, który opiera się na nich na potrzeby podjęcia decyzji ekonomicznych.
 - 2) nie zastosował pominięcia informacji zawierających elementy, które Bank uznaje za zastrzeżone lub poufne. Bank uznaje informacje za zastrzeżone, jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej osłabiłoby pozycję konkurencyjną Banku; może ona obejmować informacje dotyczące produktów lub systemów, których ujawnienie konkurencji obniżyłoby opłacalność inwestycji Banku w te produkty lub systemy. 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.

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 2023-2025” 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 ponosić.
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 Analiz Kredytowych oraz Wydział Ryzyk i Kontroli niezależnie od zarządzania ryzykiem, o którym mowa w pkt 1, a także działalność Stanowiska Zgodności, Koordynatora Programu AML i Inspektora Ochrony Danych,
- 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.

Główny Księgowy w celu realizacji poszczególnych zadań wynikających z Matrycy funkcji kontroli, w określonym w niej zakresie pełni funkcję drugiego poziomu.

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) Wydział Analiz Kredytowych,
- 7) Stanowisko Zgodności,
- 8) Wydział Rachunkowości, Sprawozdawczości i Administracji Kredytowej,
- 9) Koordynator Programu AML,
- 10) Inspektor Ochrony Danych,
- 11) Zespół Informatyki i Administracji Systemami,
- 12) Zespół ds. zarządzania płynnością śróddzienną,
- 13) pozostałe jednostki i komórki organizacyjne Banku.

Organy Banku biorą czynny udział w zarządzaniu wszystkimi rodzajami istotnych ryzyk, co oznacza regularne omawianie zagadnień dotyczących 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) powołuje 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 ryzykami,
- d) nadzoruje przestrzeganie w Banku polityk, procedur i planów,
- 2) zatwierdza limity strategiczne i cele strategiczne, w tym apetyt na ryzyko,
- 3) zatwierdza przyjętą przez Zarząd Banku „Strategię zarządzania ryzykami w Beskidzkim Banku Spółdzielczym” oraz „Strategię operacyjnej odporności cyfrowej Beskidzkiego Banku Spółdzielczego”, dokonuje okresowej oceny i monitoringu ich przestrzegania,
- 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) zatwierdza 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) sprawuje nadzór nad zgodnością polityki Banku w zakresie podejmowania ryzyka ze strategią Banku i planem finansowym Banku,
- 8) 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”,
- 9) zapoznaje się z informacją o skuteczności i efektywności systemu zarządzania ryzykami w Banku,
- 10) 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.

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,
 - 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) wyznaczanie osób odpowiedzialnych za opracowanie, wprowadzenie i aktualizację polityk i procedur,
 - f) akceptowanie polityk i procedur, na podstawie których funkcjonować ma w Banku system zarządzania ryzykiem, zgodnie z przyjętymi zasadami legislacji wewnętrznej, oraz monitorowanie ich przestrzegania,
 - g) nadzorowanie wielkości i profilu ryzyka w Banku,
 - h) ustanawianie zasad raportowania przez jednostki i komórki organizacyjne Banku o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, w sposób umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka w Banku,
- 3) zapewnia, że system zarządzania ryzykiem jest skuteczny – to znaczy, że proces zarządzania tymi ryzykami jest realizowany w sposób poprawny na każdym etapie, tj. 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 ryzykami, a także organizacji i działania środowiska wewnętrznego związanego z zarządzaniem ryzykami. W tym zakresie Zarząd zapewnia zasoby niezbędne do skutecznego zarządzania ryzykami,

- 5) dokonuje regularnych przeglądów strategii i polityk zarządzania ryzykami i systemu zarządzania ryzykami, w tym zasad zarządzania ryzykami,
- 6) okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej informacje dotyczące poszczególnych rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank,
- 7) odpowiada za skuteczność zarządzania ryzykiem kredytowym,
- 8) dokonuje akceptacji indywidualnego ryzyka kredytowego poprzez podejmowanie decyzji kredytowych zgodnie z przyjętymi kompetencjami,
- 9) akceptuje wyniki dotyczące okresowego procesu monitoringu ekspozycji kredytowych, zgodnie z zapisami procedury dotyczącej klasyfikacji/tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków,
- 10) odpowiada za realizację zadań w zakresie zarządzania ryzykiem ICT,
- 11) realizuje zadania z zakresu zarządzania ryzykami, zastrzeżone dla Zarządu, na zasadach opisanych w wewnętrznych regulacjach.

Prezes Zarządu:

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

Komitet Zarządzania Ryzykami zapewnia niezależność opinii w zakresie oceny zarządzania ryzykami w Banku, w szczególności opiniuje propozycje ustanowienia lub aktualizacji wszystkich limitów ograniczających ryzyko 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 i komórki organizacyjne Banku,
- 2) dokonuje niezależnej identyfikacji, oceny, pomiaru, kontroli, monitorowania ryzyka oraz raportowania o ryzyku powstałym w związku z działalnością prowadzaną przez Bank,
- 3) stosuje i monitoruje mechanizmy kontrolne ustanawiane w ramach kontroli ryzyka, w tym współuczestniczy w opracowaniu regulacji wewnętrznych w zakresie systemu zarządzania ryzykami, a także kontroluje przestrzeganie przyjętych w Banku limitów ograniczających ryzyko,
- 4) odpowiada za wyznaczanie i monitorowanie dodatkowych wymogów kapitałowych oraz obliczanie wewnętrznego współczynnika kapitałowego,
- 5) odpowiada za coroczną weryfikację zidentyfikowanych w działalności Banku ryzyk oraz określanie ich istotności,
- 6) 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,
- 7) przeprowadza testy warunków skrajnych,
- 8) współdzieli odpowiedzialność za wdrożenie Strategii zarządzania ryzykami 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 łącząc

- 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 ryzykami oraz przedstawia propozycje zaradzenia naruszeniom polityk, procedur i limitów w zakresie ryzyk.

Wydział Analiz Kredytowych:

- 1) realizuje politykę kredytową Banku oraz Strategię zarządzania ryzykami w zakresie ryzyka kredytowego,
- 2) wykonuje zadania związane z analizą kredytową pojedynczej transakcji, w tym odpowiada za ocenę ryzyka kredytowego transakcji na podstawie oceny zdolności kredytowej klientów pod względem merytorycznym i formalnym, a także stopnia ryzyka ponoszonego przez Bank, jak również adekwatności zabezpieczenia transakcji kredytowych,
- 3) odpowiada za weryfikację dokumentacji kredytowej pod kątem jej kompletności i rzetelności, weryfikację transakcji, sporządzanie analizy wniosków kredytowych oraz przygotowywanie propozycji decyzji kredytowych, a następnie realizację decyzji kredytowych,
- 4) odpowiada za sporządzanie umów kredytowych, umów prawnych zabezpieczeń, prowadzenie akt kredytowych klientów,
- 5) nadzoruje terminowość realizacji klauzul w umowach kredytowych, warunków umów kredytowych i rozliczanie kredytów,
- 6) współuczestniczy w opracowaniu procedur związanych z ryzykiem kredytowym i ryzykiem koncentracji, obejmujących m.in. zarządzanie wszystkimi aspektami monitorowania i oceny indywidualnego ryzyka kredytowego i odpowiada za zgodność wprowadzanych procedur i regulacji z obowiązującymi przepisami zewnętrznymi i wewnętrznymi,
- 7) stosuje i monitoruje mechanizmy kontrolne ustanawiane w ramach kontroli ryzyka, w tym współuczestniczy w opracowaniu regulacji wewnętrznych w zakresie systemu zarządzania ryzykami, a także kontroluje przestrzeganie przyjętych w Banku limitów ograniczających ryzyko.

Zadaniem Stanowiska Zgodności jest zapewnianie przestrzegania polityki zgodności.

Stanowisko Zgodności 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 wskaźnika dźwigni finansowej oraz wskaźników MREL.

Koordynator Programu AML jest odpowiedzialny za koordynację, w skali całego Banku, działań związanych z realizacją programu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, a także za nadzór nad jego wprowadzaniem i przestrzeganiem w Banku.

Inspektor Ochrony Danych jest odpowiedzialny za ochronę danych osobowych oraz nadzór nad przestrzeganiem zasad ochrony danych osobowych w Banku.

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 ds. zarządzania płynnością śróddzienną uczestniczy w optymalnym zarządzaniu środkami finansowymi Banku.

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 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 oraz Wydziału Analiz Kredytowych 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 przewidzianych w Rozporządzeniu CRR i w Rozporządzeniu 2021/763

Ujawnienie informacji przewidzianych w Rozporządzeniu CRR i w Rozporządzeniu 2021/763 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 2024 roku 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.

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) uwzględnia profil ryzyka Banku oraz jego cele długoterminowe,
- 5) uwzględnia sytuację finansową Banku,
- 6) jest neutralna pod względem płci.

Neutralność polityki i praktyk w zakresie wynagrodzeń wobec płci oznacza, że pracownicy, niezależnie od płci, są jednakowo wynagradzani za taką samą pracę lub pracę o równej wartości, zgodnie z art. 3 ust. 1 pkt 65 dyrektywy 2013/36/UE oraz art. 157 Traktatu o Funkcjonowaniu Unii Europejskiej. System klasyfikacji stanowisk, stosowany do ustalenia wynagrodzenia, opiera się na tych samych kryteriach dla mężczyzn, kobiet i osób niebinarnych i jest stosowany tak, aby wykluczyć jakąkolwiek dyskryminację, w tym ze względu na płeć.

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 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 stosowane przy pomiarze wyników za 2024 rok to:

- 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 odpowiedniości 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: zgodnie z „Zasadami przyznawania zmiennych składników wynagrodzeń członkom Zarządu w Beskidzkim Banku Spółdzielczym”, wysokość zmiennych składników wynagrodzeń wypłacanych członkowi Zarządu nie może stanowić więcej niż jedną trzecią wynagrodzenia zasadniczego tego członka Zarządu za rok obrotowy.

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”.

Z uwagi na skalę działalności Banku nie powołano 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 w Beskidzkim Banku Spółdzielczym”, „Instrukcja zarządzania ryzykiem płynności w Beskidzkim Banku Spółdzielczym” oraz uchwała dotycząca wprowadzenia limitów ograniczających ryzyko płynności 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 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 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 w Banku uczestniczą następujące organy i komórki organizacyjne:

- 1) Rada Nadzorcza,
- 2) Zarząd,
- 3) członek Zarządu wyznaczony w „Regulaminie działania Zarządu Beskidzkiego Banku Spółdzielczego”, odpowiedzialny za zarządzanie ryzykiem płynności,
- 4) Zespół ds. zarządzania płynnością śróddzienną, spełniający funkcję konsultacyjną, którego skład określa uchwała Zarządu,
- 5) Główny Księgowy,
- 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 Kredytowej.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania płynnością 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 tak, aby nie przekraczać ustalonego apetytu na ryzyko, a także wynikającej z niego tolerancji na ryzyko.

Na koniec 2024 roku cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności zostały osiągnięte, co obrazuje poniższa tabela, która prezentuje docelowy profil ryzyka płynności (tolerancja i apetyt na ryzyko) za pomocą następującego zestawu wskaźników:

Lp.	Wskaźnik	Poziom akceptowany	Poziom ostrzegawczy	Poziom krytyczny	Stan na koniec 2024r.
1	LCR*	LCR $\geq$ 160%	160% - 130%	LCR < 130%	459,40%
2	NSFR*	NSFR $\geq$ 144%	144% - 122%	NSFR < 122%	194,96%
3	depozyty "Dużych Klientów"/ depozyty ogółem**	$\leq$ 47%	47% - 49%	$\geq$ 49%	30,76%
4	aktywa płynne/aktywa netto**	$\geq$ 49%	49% - 35%	$\leq$ 35%	68,71%
5	horyzont przeżycia, uwzględniający poziom LCR dla wartości określonych w wierszu lp. 1*	$\geq$ 48 dni	48 dni - 39 dni	< 39 dni	138 dni

*stan na ostatni dzień roboczy analizowanego miesiąca

**stan na ostatni dzień kalendarzowy analizowanego miesiąca

Bank posiada nadwyżkę płynności, na którą składają się nieobciążone, wysokiej jakości aktywa płynne, stanowiące zabezpieczenie na wypadek wystąpienia zdarzeń skrajnych lub kryzysowych powodujących zwiększone zapotrzebowanie na płynność. Bank utrzymuje nadwyżkę płynności, jako zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się szeregu scenariuszy warunków skrajnych płynności (w tym także utraty lub ograniczenia dostępnych w normalnych warunkach źródeł 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 aktywów nie oznacza konieczności podejmowania nadzwyczajnych działań.

Składniki nadwyżki płynności według stanu na 31.12.2024r. zaprezentowano poniżej:

w tys. zł	
Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2024r.
Środki pieniężne (gotówka)	5 979
Środki na rachunku w podmiotach finansowych	57
Lokaty terminowe w Banku Zrzeszającym	83 417
Papiery wartościowe w tym:	151 503
Bony pieniężne NBP	129 959
Obligacje skarbowe	15 734
Obligacje BGK gwarantowane przez Skarb Państwa	5 810
Aktywa zabezpieczające bufor płynności	240 956

W dniu 31.12.2018r. Bank zawarł Umowę Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, w związku z powyższym część nadwyżki finansowej lokowana jest w formie depozytu obowiązkowego, którego stan na koniec grudnia 2024 roku wyniósł 23.154 tys. 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 krótkoterminowych i długoterminowych w Banku jest baza depozytowa. Zachowując ostrożne podejście do zarządzania ryzykiem płynności, 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.

Bank oblicza w każdym dniu roboczym wskaźnik LCR oraz NSFR, a informacja o ich poziomie przekazywana jest członkowi Zarządu odpowiedzialnemu za zarządzanie ryzykiem płynności. Dodatkowo, informacja o kształtowaniu się ww. miar przedkładana jest miesięcznie na posiedzeniach Zarządu Banku, a następnie w okresach kwartalnych, na posiedzeniach Rady Nadzorczej. Bank w 2024 roku utrzymywał na odpowiednim poziomie wskaźniki 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 (luki), 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 31.12.2024r. przedstawiały się następująco:

– płynność natychmiastowa (do 24h)	0,08
– płynność bieżąca (do 7 dni)	1,91
– płynność krótkoterminowa (do 1 miesiąca)	2,06
– płynność średnioterminowa (od 1M do 12M)	1,76
– płynność od 1M do 3M	1,95
– płynność od 3M do 6M	1,86
– płynność od 6M do 12M	1,76
– płynność długoterminowa (powyżej 12M)	0,97.

Bank bada narażenie na ryzyko płynności w sytuacji skrajnej przeprowadzając testy warunków skrajnych służące identyfikacji i określeniu ilościowemu ekspozycji Banku na możliwe przyszłe napięcia płynnościowe, analizując możliwy wpływ tych napięć na jego przepływy pieniężne, pozycję płynnościową, rentowność i wypłacalność.

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

Rezultaty testów warunków skrajnych służą do:

- 1) bieżącego zarządzania płynnością, w szczególności płynnością śróddzienną,
- 2) okresowego badania wrażliwości Banku na ryzyko płynności w celu identyfikacji ewentualnych zmian zachodzących w profilu ryzyka płynności,
- 3) wyznaczania tolerancji i apetytu na ryzyko,
- 4) oceny adekwatności nadwyżki płynności,
- 5) wyznaczania limitów wewnętrznych,
- 6) identyfikacji symptomów sytuacji skrajnych i kryzysowych, stanowiących element awaryjnych planów płynności,
- 7) testowania planów awaryjnych,
- 8) podjęcia działań naprawczych,
- 9) identyfikacji ewentualnych słabości procesu zarządzania ryzykiem płynności.

Konstrukcje testów podlegają przeglądowi 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,
- 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 CRR za dany rok obrotowy.

2. Informacja o stopie zwrotu z aktywów

Stopa zwrotu z aktywów (ROA) wg stanu na 31.12.2024r., obliczona jako:

- 1) iloraz zysku netto i sumy bilansowej, wyniosła 1,62%,
- 2) udział zysku netto w średnich aktywach netto, wyniosła 1,71%.

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

Bank nie działa w żadnym 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 powiązanymi, 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 tworzenia zasadniczej struktury organizacyjnej Banku,
- 7) dokonuje rozwoju, oceny i optymalizacji Zasad ładu 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 oraz podmiotów wykonujących audyty zewnętrzne, Zarządu Banku, Wydziału Ryzyk i Kontroli oraz Stanowiska Zgodności, a także na podstawie protokołu polustracyjnego z działalności Banku.

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 (liniach obrony) i zostały przedstawione w Części II niniejszego Ujawnienia – „System zarządzania ryzykiem – art. 111a ust. 4 ustawy Prawo bankowe”.

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 (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 rocznie, w formie uchwały, oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym 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 oraz Wydziału Ryzyk i Kontroli,
- 4) ustaleń dokonanych przez biegłego rewidenta,
- 5) ustaleń wynikających z czynności nadzorczych wykonywanych przez uprawnione do tego instytucje (np. KNF, UOKiK), w tym wyników oceny rocznej Badania i Oceny Nadzorczej (BION),
- 6) stopnia realizacji założeń finansowych na dany rok, w tym wskaźników określonych w Umowie Systemu Ochrony,
- 7) ocen i opinii dokonywanych przez podmioty zewnętrzne, istotnych z punktu widzenia adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej – jeżeli były wydawane,
- 8) pozostałych informacji, istotnych z punktu widzenia adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej.

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 od klientów Banku.

Z uwagi na fakt, że Bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS oraz uwzględniając zapisy ustawy z dnia 7 grudnia 2000r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, audyt wewnętrzny jest realizowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. W związku z tym ocena adekwatności i skuteczności trzeciego poziomu jest dokonywana przez Radę Nadzorczą Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

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 w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pracownika Banku w okresie rocznym wynosi 7.

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

W 2024 roku odbyło się 11 posiedzeń Rady Nadzorczej. Jeden członek Rady Nadzorczej był nieobecny 1 raz, jeden członek Rady Nadzorczej był nieobecny 3 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 5/F/2023 z dnia 18.01.2023r. i zatwierdzona na posiedzeniu Rady Nadzorczej Beskidzkiego Banku Spółdzielczego w dniu 25.01.2023r.

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.

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 wnioskują osoby powiązane 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 rozstrzyganiu 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 przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów w Beskidzkim Banku Spółdzielczym” 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 zraportowanego 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 Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku 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 01.01.2024r. do Stanowiska Zgodności wpłynęła jedna informacja o wystąpieniu sytuacji, które mogą wywołać bądź w których wystąpił konflikt interesów.

Formularz oceny odpowiedniości złożony przez jednego z członków Rady Nadzorczej w 2024 roku zawierał informację o wystąpieniu sytuacji, które mogą wywołać bądź w których wystąpił konflikt interesów. Zidentyfikowany konflikt interesów dotyczy posiadania udziału w jednym z banków spółdzielczych. Zebranie Przedstawicieli dokonujące oceny odpowiedniości uznało, że posiadanie ww. udziału nie powoduje ryzyka związanego z konfliktem interesów, ponieważ Członek Rady Nadzorczej nie pełni jednocześnie funkcji członka Rady Nadzorczej ani nie jest Przedstawicielem na Zebranie przedstawicieli tego banku spółdzielczego. W związku z powyższym Zebranie Przedstawicieli nie podjęło środków celem zminimalizowania konfliktu interesów, uznając zaistniały konflikt za nieistotny.

Formularze oceny odpowiedniości złożone w 2024 roku przez pozostałych członków Rady Nadzorczej oraz przez członków Zarządu roku nie zawierają informacji o wystąpieniu sytuacji, które mogą wywołać bądź w których wystąpił konflikt interesów.

W okresie od 01.01.2024r. do Stanowiska Zgodności nie zostało skierowane żadne oświadczenie pracownika Banku, posiadającego wiedzę o sytuacjach, które mogą wywołać bądź w których wystąpił konflikt interesów jego dotyczący.

W okresie od 01.01.2024r. zgodnie z informacjami Prezesa Zarządu i Przewodniczącego Rady Nadzorczej nie zostały dokonane żadne zgłoszenia za pomocą anonimowych kanałów przekazywania informacji przez pracowników Banku, posiadających wiedzę odnośnie sytuacji, które mogą wywołać bądź w których wystąpił konflikt interesów.

X. Informacje wynikające z Rekomendacji M Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013r. dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach (Rekomendacja nr 17)

Bank wyliczał wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego w roku 2024 według metody wskaźnika bazowego. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego na dzień 31.12.2024r. wyniósł 2.720 tys. zł.

Bank realizuje proces zarządzania ryzykiem operacyjnym, w ramach którego identyfikuje zdarzenia ryzyka operacyjnego i dokonuje ewidencjonowania i analizy przyczyn występowania zdarzeń związanych z ryzykiem operacyjnym.

Analiza ryzyka operacyjnego sporządzana jest zgodnie z „Instrukcją zarządzania ryzykiem operacyjnym w Beskidzkim Banku Spółdzielczym”, realizującą zalecenia wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego „Rekomendacji M dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach”. Analizie

poddawane są zdarzenia ryzyka operacyjnego ujęte w rejestrze zdarzeń operacyjnych, czynniki wpływające na poziom ryzyka, a także prezentowane są wnioski wraz z propozycją działań zmierzających do minimalizowania skutków zaistniałych zdarzeń ryzyka operacyjnego i mających na celu zapobieganie ich występowania w przyszłości.

Zdarzenia ryzyka operacyjnego oraz straty z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego zarejestrowane w rejestrze zdarzeń ryzyka operacyjnego w 2024 roku podane są w poniższej tabeli:

w tys. zł			
Rodzaj zdarzenia	Ilość	Straty rzeczywiste	Linia biznesowa, w której powstały straty
1. Oszustwo wewnętrzne	0	0	---
2. Oszustwo zewnętrzne	2	0	---
3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	0	0	---
4. Klienci, produkty i praktyki operacyjne	15	1,25	Bankowość detaliczna
5. Szkody związane z aktywami rzeczowymi	1	0	---
6. Zakłócenia działalności Banku i awarie systemów	40	0	---
7. Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	58	0,03	Płatności i rozliczenia
Razem	116	1,28	

W razie konieczności podejmowane są działania ograniczające ryzyko, obejmujące zmianę procesów wewnętrznych Banku, organizacji wewnętrznej, sposobu dokonywania kontroli wewnętrznej, a także organizacja odpowiednich szkoleń dla pracowników.

W 2024 roku nie stwierdzono istotnych zdarzeń ryzyka operacyjnego, w przypadku których należałoby podjąć szczególne działania naprawcze.

XI. 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 kolegialnego 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 zawodowego (kompetencje), odpowiednie do pełnienia funkcji członka Zarządu, w tym spełnianie kryteriów wymaganych od członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym oraz rękojmia 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 dokonywania oceny odpowiedniości członków Zarządu Beskidzkiego Banku Spółdzielczego”.

Ocena pierwotna dokonywana jest przed:

- 1) powołaniem kandydata w skład Zarządu,
- 2) objęciem przez członka Zarządu innego stanowiska, niż dotychczasowe,
- 3) 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 odpowiedność 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 odpowiedności indywidualnej członków Zarządu lub odpowiedności 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 członków Zarządu lub oceny zbiorowej odpowiedności Zarządu jako organu kolegialnego – pod kątem rękojmi członków Zarządu 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 odpowiedności,
 - 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 odpowiedności może być:

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

Ocena zbiorowa odpowiedności 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, umożliwiające 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 z dwuletnią częstotliwością,
- 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 wznowiana, 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 Nadzorcza 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, lub nie obejmie innego stanowiska, niż dotychczasowe,
- 2) członek Zarządu nie spełnia kryteriów odpowiedniości, Rada Nadzorcza 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 Nadzorcza 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 Nadzorcza 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 podejmowanych jawnie.

Ocenie indywidualnej kandydata/członka Rady Nadzorczej podlega poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia zawodowego (kompetencje), odpowiednie do pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej oraz rękojmia 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 odpowiedność 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 odpowiedności indywidualnej członków Rady Nadzorczej lub odpowiedności 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 odpowiedności,
 - 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 odpowiedności może być:

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

Ocena zbiorowa odpowiedności 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. Zgodnie z „Polityką dokonywania oceny odpowiedności członków Rady Nadzorczej Beskidzkiego Banku Spółdzielczego”:
 - a) większość członków Rady Nadzorczej, w tym przewodniczący, powinna być niezależna,
 - b) co najmniej jeden członek Rady Nadzorczej powinien posiadać wiedzę i umiejętności w co najmniej jednej z dziedzin: w zakresie rachunkowości oraz w zakresie badania sprawozdań finansowych,

- c) co najmniej jeden członek Rady Nadzorczej powinien posiadać wiedzę i umiejętności z zakresu branży, w której działa Bank.

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 z dwuletnią częstotliwością,
- 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 wznowiana, 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 rękopisów, 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

Przedstawiciele niezwłocznie podejmuje lub wskazuje do podjęcia odpowiednie środki zaradcze, w celu usunięcia stwierdzonych nieprawidłowości.

Wyniki ocen

Na Zebraniu Przedstawicieli Beskidzkiego Banku Spółdzielczego, które odbyło się w dniu 25.05.2024r. podjęto decyzję o:

- przyznaniu pozytywnej indywidualnej oceny wtórnej odpowiedzialności wszystkim członkom Rady Nadzorczej kadencji 2022-2026 i o pozostawieniu ich na stanowiskach, bez konieczności stosowania środków naprawczych,
- przyznaniu pozytywnej wtórnej oceny zbiorowej odpowiedzialności Rady Nadzorczej kadencji 2022-2026 jako organu, bez konieczności stosowania środków zaradczych,
- przyznaniu pozytywnej wtórnej oceny zbiorowej odpowiedzialności Rady Nadzorczej kadencji 2022-2026 w związku z pełnieniem funkcji komitetu audytu, bez konieczności stosowania środków zaradczych.

W 2024 roku Rada Nadzorcza przeprowadziła:

- indywidualne oceny wtórnej odpowiedzialności członków Zarządów (uchwały Rady Nadzorczej nr 34-36/2024 z dnia 28.03.2024r., nr 56-58/2024 z dnia 09.10.2024r.), zakończone wynikiem pozytywnym,
- indywidualne oceny pierwotnej odpowiedzialności kandydata na stanowisko Prezesa Zarządu (uchwały Rady Nadzorczej nr 38/2024 z dnia 28.03.2024r., 62/2024 z dnia 29.10.2024r.), zakończone wynikiem pozytywnym,
- indywidualną ocenę pierwotnej odpowiedzialności kandydata na stanowisko Członka Zarządu (uchwała Rady Nadzorczej nr 63/2024 z dnia 29.10.2024r.), zakończoną wynikiem pozytywnym – z zastrzeżeniami o konieczności uzupełnienia kwalifikacji,
- wtórne oceny zbiorowej odpowiedzialności Zarządu jako organu (uchwała Rady Nadzorczej nr 37/2024 z dnia 28.03.2024r., nr 59/2024 z dnia 09.10.2024r.), zakończone wynikiem pozytywnym,
- pierwotną ocenę zbiorowej odpowiedzialności Zarządu jako organu (uchwała Rady Nadzorczej nr 64/2024 z dnia 29.10.2024r.), zakończoną wynikiem pozytywnym.

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, przy czym w przypadku nowo powołanego Członka Zarządu Rada Nadzorcza podjęła decyzję o zobowiązaniu go do uzupełnienia kwalifikacji w zakresie zarządzania Bankiem w obszarze „księgowość i audyt finansowy” oraz w zakresie zarządzania ryzykami występującymi w działalności Banku w obszarach: ryzyko płynności, ryzyko kapitałowe i ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej, w okresie 12 miesięcy od dnia dokonania niniejszej oceny. Powyższe zobowiązanie zostało niezwłocznie podjęte i jest realizowane w dalszym ciągu.

XII. 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**

Wzór EU KM1 - Najważniejsze wskaźniki (Załącznik I do Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. [art. 447 Rozporządzenia CRR](#))

		a	b
		31.12.2024	31.12.2023
		dany rok	rok poprzedni
Dostępne fundusze własne (kwoty)			
1	Kapitał podstawowy Tier 1	33 342	26 428
2	Kapitał Tier 1	33 342	26 428
3	Łączny kapitał	34 222	27 203
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	105 460	90 031
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	31,62	29,35
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	31,62	29,35
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	32,45	30,22
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	-	-
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00	8,00
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50	2,50
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	-	-
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	-	-
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	-	-
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,50	2,50
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,50	10,50
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	23,62	21,35
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	262 828	231 625
14	Wskaźnik dźwigni (%)	12,6857	11,4098
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	-	-
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00	3,00
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-	-
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00	3,00
Wskaźnik pokrycia wypływów netto			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	134 388	109 021
EU-16a	Wypływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	56 782	53 180
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	23 754	23 660
16	Wypływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	33 028	29 519
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	406,8921	369,3209
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	299 460	267 885
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	153 617	137 728
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	194,94	194,50

Wzór EU KM2: Najważniejsze wskaźniki - MREL (art. 10 ust 2 Rozporządzenia 2021/763 - Załącznik V)

		a	b	c	d	e	f
		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)	Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC)				
		2024-12-31	T	T-1	T-2	T-3	T-4
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, współczynniki i elementy składowe							
1	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne	34 222					
EU-1a	w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	34 222					
2	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)	105 460					
3	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	0,3245					
EU-3a	w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	0,3245					
4	Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	262 828					
5	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	0,1302					
EU-5a	w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	0,1302					
6a	Czy ma zastosowanie wyłączenie z podporządkowania przewidziane w art. 72b ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013? (wyłączenie w wysokości 5 %)						
6b	Kwota łączna dozwolonych niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, jeżeli swoboda decyzji co do podporządkowania zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 jest stosowana (wyłączenie w wysokości maks. 3,5 %)						
6c	w przypadku gdy ograniczone wyłączenie z podporządkowania ma zastosowanie zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, kwota wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które ujęto w wierszu 1, podzielona przez kwotę wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które zostałyby ujęte w wierszu 1, jeżeli nie zastosowano by ograniczenia (%)						
Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)							
EU-7	MREL wyrażony jako odsetek TREA	0,1000					
EU-8	w tym: część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	0,1000					
EU-9	MREL wyrażony jako odsetek TEM	0,3750					
EU-10	w tym: część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	0,3750					

Wzór EU TLAC1: Elementy składowe – MREL (art. 11 ust 2 Rozporządzenia 2021/763 - Załącznik V, zm. Rozporządzeniem 2024/1618)

		a	b	c
		Minimalny wymóg w zakresie funduszy włączonych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)	Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC)	Pozycja uzupełniająca: Kwoty kwalifikujące się do celów MREL, ale nie do celów TLAC
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne oraz korekty				
1	Kapitał podstawowy Tier I	33 342	-	-
2	Kapitał dodatkowy Tier I	-	-	-
3	Zbiór pusty w UE			
4	Zbiór pusty w UE			
5	Zbiór pusty w UE			
6	Kapitał Tier II	880	-	-
7	Zbiór pusty w UE			
8	Zbiór pusty w UE			
11	Fundusze własne do celów art. 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i art. 45 dyrektywy 2014/59/UE	-	-	-
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Elementy kapitału nieregulacyjnego				
12	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane bezpośrednio przez podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłącznym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	-	-	-
EU-12a	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane przez inne podmioty należące do grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłącznym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	-	-	-
EU-12b	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych podporządkowane wyłącznym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (podporządkowane podlegające zasadzie praw nabytych)	-	-	-
EU-12c	Instrumenty w Tier II o rezydującym terminie zapadalności wynoszącym co najmniej jeden rok, w takim zakresie, w jakim nie kwalifikują się one jako pozycje w Tier II	-	-	-
13	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłącznym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych, przed zastosowaniem ograniczenia)	-	-	-
EU-13a	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłącznym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (przed zastosowaniem ograniczenia)	-	-	-
14	Kwota niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, w stosownych przypadkach po zastosowaniu przepisów art. 72b ust. 3 CRR	-	-	-
15	Zbiór pusty w UE			
16	Zbiór pusty w UE			
17	Pozycje zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	-	-	-
EU-17a	w tym: pozycje zobowiązań podporządkowanych	-	-	-
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Korekty elementów kapitału nieregulacyjnego				
18	Pozycje funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	-	-	-
19	(Odliczenie ekspozycji między grupami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji realizującymi strategię wielokrotnych punktów kontaktowych)		-	

20	(Odliczenie inwestycji w inne instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych)	-	-	
21	Zbiór pusty w UE			
22	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne po korekcje	-	-	-
EU-22a	w tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	-		
Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem i miara ekspozycji wskaźnika dźwigni grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji				
23	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)	105 460	-	-
24	Miara ekspozycji całkowitej (TEM)	262 828	-	-
Współczynnik funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych				
25	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	0,3245	-	-
EU-25a	w tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	0,3245		
26	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	0,1302	-	-
EU-26a	w tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	0,1302		
27	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek TREA) dostępny po spełnieniu wymogów grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	0,2245	-	
28	Wymóg połączonego bufora specyficznego dla instytucji		-	
29	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego		-	
30	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego		-	
31	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego		-	
EU-31a	w tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub innych instytucji o znaczeniu systemowym		-	
Pozycje uzupełniające				
EU-32	Łączna kwota wyłączonych zobowiązań, o których mowa w art. 72a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013		-	

Wzór EU TLAC3b - Kolejność zaspokajania wierzycieli - podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (art. 14 ust 2 Rozporządzenia wykonawczego 2022/763 - Załącznik V)

Klasyfikacja stopni uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym								
	1	2	3	4	5	...	7	
	najniższy stopień					najwyższy stopień		Suma kolumn 1-...
	Kapitał podstawowy (kapitał akcyjny i rezerwy, zyski zatrzymane, skumulowane całkowite dochody)	Instrumenty kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał dodatkowy Tier I	Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane kwalifikujące się jako kapitał Tier II	Pożyczki podporządkowane nie uwzględnione w kapitale Tier II	Inne zobowiązania			
1	Opis stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym (tekst dowolny)							
2	Zbiór pusty w UE							
3	Zbiór pusty w UE							
4	Zbiór pusty w UE							
5	Fundusze własne i zobowiązania potencjalnie kwalifikujące się do spełnienia MREL	33 342	-	880	-	140 329	-	174 551
6	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 1 rok < 2 lata	-	-	-	-	-	-	-
7	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 2 lata < 5 lat	-	-	-	-	-	-	-
8	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 5 lat < 10 lat	-	-	-	-	-	-	-
9	w tym tym rezydualny termin zapadalności ≥ 10 lat, ale z wyłączeniem wieczystych papierów wartościowych	33 342	-	880	-	-	-	34 222
10	w tym wieczyste papiery wartościowe	-	-	-	-	-	-	-