

**Uchwała nr 51/2025 Zarządu
Banku Spółdzielczego w Mielcu
z dnia 28 maja 2025r.**

**Uchwała nr 145/2025 Rady Nadzorczej
Banku Spółdzielczego w Mielcu
z dnia 29 maja 2025r.**

**Informacja z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału
Banku Spółdzielczego w Mielcu
według stanu na dzień 31.12.2024r.**

1. Informacje ogólne o Banku

Bank Spółdzielczy w Mielcu z siedzibą w Mielcu, 39-300 Mielec, ul. Lwowska 2, wpisany przez Sąd Rejonowy w Rzeszowie XII wydział Gospodarczy w Krajowym Rejestrze Sądowym, rejestrze przedsiębiorców pod numerem KRS 0000096030, REGON 000507124, NIP 8170005897, zwany dalej Bankiem. Bank zrzeszony jest z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie, jest również członkiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Terenem działania Banku jest województwo podkarpackie oraz teren powiatu dąbrowskiego i staszowskiego. Bank nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

2. Jednostki organizacyjne Banku

W 2024 Bank Spółdzielczy w Mielcu prowadził działalność w ramach jednostek organizacyjnych w niżej wymienionych placówkach:

Centrala w Mielcu, ul. Lwowska 2, 39-300 Mielec,

Oddział w Borowej, Borowa 268, 39-305 Borowa,

Oddział w Czerminie, Czermin 42, 39-304 Czermin,

Oddział w Tuszowie Narodowym, Tuszów Narodowy 218,
39-332 Tuszów Narodowy,

Oddział w Padwi Narodowej, ul. Grunwaldzka 2/2,
39-340 Padew Narodowa,

Stały Punkt kasowy w Gawłuszowicach, Gawłuszowice 7,
39-307 Gawłuszowice,

Filia w Mielcu, ul. Piotra Skargi 7/62, 39-300 Mielec.

Działalność operacyjna prowadzona była również za pośrednictwem bankowości internetowej.

II. Informacja o działalności Banku poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej (art.111a ust.1 Prawa Bankowego):

Bank Spółdzielczy w Mielcu nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

III. Podstawy prawne sporządzania informacji dotyczącej adekwatności kapitałowej.

Niniejszy dokument zawiera informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych oraz informacji podlegających ujawnieniu zgodnie z:

- 1) Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zwanym dalej także rozporządzeniem CRR z późn. zmianami,
- 2) Ustawy Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997r. z późn. zmianami w zakresie spełnienia wymogów art.111 i 111a.

Dane liczbowe prezentowane są w zaokrągleniu do pełnych tysięcy złotych.

Informacja została zweryfikowana przez Stanowisko ds. zgodności pod kątem zgodności ujawnionych informacji z zakresem informacji określonych w „Polityce informacyjnej Banku Spółdzielczego w Mielcu”

IV. Informacje ujawniane zgodnie z częścią ósmą Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych.

Bank Spółdzielczy w Mielcu jako mała i niezłożona instytucja w rozumieniu art.4 ust.1 pkt.145 Rozporządzenia oraz instytucja nienotowana, w celu spełnienia wymogów określonych w Rozporządzeniu CRR raz w roku ujawnia najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia 575/2013.

EU KM 1-Najważniejsze wskaźniki

	Dostępne fundusze własne	31.12.2024	31.12.2023
1.	Kapitał podstawowy Tier I	26 212	21 320
2.	Kapitał Tier I	26 212	21 320
3.	Łączny Kapitał	26 212	21 320
	Kwota ekspozycji ważonych ryzykiem		
4.	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	103 480	92 406
	Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
5.	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	25.33%	23.07%
6.	Współczynnik kapitału Tier I(%)	25.33%	23.07%
7.	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	25.33%	23.07%
	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	-	-
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier	-	-
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8.00%	8.00%
	Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe		
8.	Bufor zabezpieczający (%)	2.50%	2.50%
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	-	-
9.	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 1 dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP(%)	17.33%	15.07%
	Wskaźnik dźwigni		
13.	Miara ekspozycji całkowitej	200 132	170 276
14.	Wskaźnik dźwigni (%)	13.10%	12.54%
	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej		
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej	-	-
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier 1	-	-
EU-14c	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3.00%	3.00%

	Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni	-	
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-	-
EU-14c	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3.00%	3.00%
	Wskaźnik pokrycia wpływów netto		
15.	Aktywa płynne wysokiej jakości	103 074	59 882
EU-14d	Wpływy środków pieniężnych –Całkowita wartość ważona	41 129	27 021
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych –Całkowita wartość ważona	29 456	20 266
16.	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem	11 673	6 755
17.	Wskaźnik pokrycia wpływów netto ogółem(%)	882.96%	886.46%
	Wskaźnik stabilnego finansowania netto		
18.	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	292 320	242 027
19.	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	169 783	146 338
20.	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	172.17%	165.39%

V. ZASADY ZARZĄDZANIA RYZYKIEM ISTOTNYM W BANKU SPÓŁDZIELCZYM W MIELCU.

1. Strategia i procesy zarządzania ryzykiem

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie ze „Strategią zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Mielcu”

Zarządzanie ryzykami w Banku odbywa się w oparciu o przepisy nadzorcze oraz regulacje wewnętrzne Banku przyjęte przez Zarząd i zatwierdzone przez Radę Nadzorczą.

Strategia określa:

- 1) istotę i cel zarządzania ryzykiem w Banku,
- 2) rolę organów nadzorczych i pracowników w procesie zarządzania ryzykiem,
- 3) zasady zarządzania ryzykiem,
- 4) zadania priorytetowe w zakresie zarządzania ryzykiem, zawarte w Strategiach szczegółowych (Politykach długoterminowych), stanowiących załączniki do Strategii,
- 5) zasady kontroli wewnętrznej i audytu.

Na proces zarządzania ryzykiem w Banku składają się następujące czynności:

- 1) gromadzenie informacji,
- 2) identyfikację i ocenę ryzyka,
- 3) limitowanie ryzyka,
- 4) pomiar i monitorowanie ryzyka,
- 5) raportowanie,
- 6) kontrola podejmowanego ryzyka.

W celu realizacji wyżej wymienionych procesów wykonywane są zadania, związane z analizą podstawowych wartości mierników charakterystycznych dla poszczególnych rodzajów ryzyka. Podstawowe wskaźniki określające akceptowalny poziom poszczególnych rodzajów ryzyka są zatwierdzane przez Radę Nadzorczą w ramach Strategii działania Banku.

Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy:

- 1) dostarczenie informacji na temat ryzyka i jego profilu,
- 2) stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki,
- 3) monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka,
- 4) szacowanie wymogów kapitałowych na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka,
- 5) raportowanie wyników oceny ryzyk i adekwatności kapitałowej Zarządowi oraz w sposób syntetyczny Radzie Nadzorczej,
- 6) audyt skuteczności zarządzania ryzykiem w Banku.

Bank w ramach oceny procesu szacowania adekwatności kapitałowej określa mapę ryzyk, występujących w Banku w oparciu o analizę jakościowych i ilościowych kryteriów istotności ryzyk.

Na podstawie corocznego przeglądu za ryzyka istotne, które występują w Banku uznaje się:

- * ryzyko kredytowe (w tym rezydualne, koncentracji i kontrahenta),
- * ryzyko rynkowe rozumiane, jako walutowe, ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- * ryzyko operacyjne,
- * ryzyko braku zgodności,
- * ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej,
- * ryzyko kapitałowe (niewypłacalności),
- * ryzyko biznesowe (w tym wyniku finansowego),
- * ryzyko płynności i finansowania,

2. CELE STRATEGICZNE W ZAKRESIE ZARZĄDZANIA POSZCZEGÓLNYMI RODZAJAMI RYZYKA, UZNAWANYMI ZA ISTOTNE.

Celem strategicznym w zakresie działalności kredytowej jest budowa odpowiedniego do posiadanych funduszy własnych bezpiecznego portfela kredytowego oraz portfele inwestycji finansowych, zapewniającego odpowiedni poziom dochodowości.

Celem strategicznym Banku w zakresie zarządzania płynnością jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych.

Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie relacji przychodów i kosztów odsetkowych oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach niezagrożających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą Banku.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku jest ograniczenie ryzyka występowania strat operacyjnych oraz dążenie do ich minimalizowania.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności jest stałe dążenie do minimalizowania skutków nieprzestrzegania zewnętrznych i wewnętrznych regulacji prawnych.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym jest ograniczenie skutków narażenia Banku oraz Klientów na nieoczekiwane zmiany kursów walut.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem biznesowym jest utrzymanie stałej pozycji rynkowej i ekonomicznej Banku poprzez właściwy proces planowania i zarządzania wynikiem finansowym uwzględniający wpływ warunków makroekonomicznych.

3. OPIS PROCESÓW ZARZĄDZANIA ISTOTNYMI RODZAJAMI RYZYKA.

W Banku prowadzony jest proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli podejmowanego ryzyka. Bank ocenia ryzyko wynikające z działalności planowanej do podjęcia w przyszłości.

Identyfikacja ryzyka – analiza na podstawie zgromadzonych danych, czynników wewnętrznych i zewnętrznych występowania ryzyka w Banku oraz stopnia ich wpływu na wynik finansowy. Metody i procedury identyfikacji poszczególnych rodzajów ryzyka zawierają szczegółowe regulacje wewnętrzne w zakresie zarządzania ryzykami w Banku. Proces identyfikacji ryzyka odbywa się w formie:

- a) gromadzenia, aktualizacji przechowywania danych,
- b) wykorzystanie dostępnych baz danych,
- c) generowania raportów dotyczących ryzyka,
- d) udostępnienia raportów komórkom odpowiedzialnym za analizę danych,
- e) analizy i oceny czynników ryzyka na podstawie zgromadzonych danych.

Pomiar/szacowanie ryzyka – zasady pomiaru, analizy oraz testowania warunków skrajnych ekspozycji na ryzyko, umożliwiające zarządzanie tym ryzykiem w skali Banku, ujęte w wewnętrznych procedurach.

Raportowanie ryzyka – określenie formy i terminów przekazywania wewnętrznego sprawozdania o poziomie ryzyka, którego szczegółowość i częstotliwość sporządzania powinny być dostępne dla właściwych pracowników w czasie wystarczającym do przeprowadzenia i podjęcia odpowiednich działań.

Limitowanie ryzyka – określenie zasad ustalania i weryfikacji wewnętrznych limitów oraz wskazanie komórki lub pracowników odpowiedzialnych za ich ustalanie i weryfikowanie.

Kontrolowanie ryzyka – wskazanie komórki lub pracowników odpowiedzialnych za realizację zadań związanych z zarządzaniem ryzykiem w Banku oraz za badanie zgodności działania wszystkich jednostek Banku z regulacjami nadzorczymi, jak również za informowanie o stwierdzonych nieprawidłowościach

3. Proces zarządzania ryzykiem.

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

- a) **poziom pierwszy** (pierwsza linia obrony) - 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 zapewnienie zgodności działania z obowiązującymi przepisami prawa, a także regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi;
- b) **poziom drugi** (druga linia obrony) - który stanowi zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem, o którym mowa w pkt.1, a także działalność stanowiska ds. zgodności.
- c) **trzecia linia obrony** – którą stanowi działalność audytu wewnętrznego .

2. Na wszystkich trzech poziomach, 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. W przypadku uczestniczenia

Banku w systemie ochrony mechanizmy kontrolne na trzecim poziomie oraz niezależne monitorowanie ich przestrzegania stosuje SSO (Spółdzielnia Systemu Ochrony) .

3. Niezależność działalności poziomów polega na zachowaniu organizacyjnej niezależności w następujących obszarach:

- a) działanie drugiej linii obrony w zakresie nadzoru nad bieżącym zarządzaniem ryzykiem w działalności operacyjnej, jest niezależne od funkcjonowania pierwszej linii obrony.
- b) działanie trzeciej linii obrony, polegające na stosowaniu mechanizmów kontrolnych, lub niezależnym monitorowaniu przestrzegania mechanizmów, lub niezależnym monitorowaniu przestrzegania mechanizmów kontrolnych, jest niezależne od działalności pierwszej i drugiej linii obrony.

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

- a) Rada Nadzorcza (Komitet Audytu),
- b) Zarząd,
- c) Członek Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem - Prezes Zarządu,
- d) Komitet Kredytowy,
- e) Zespół zarządzania ryzykami i analiz,
- f) Stanowisko ds. zgodności,
- g) Audyt wewnętrzny,
- h) Pozostali pracownicy Banku.

Podstawowe zadania w procesie zarządzania ryzykiem określone w „Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka” przedstawiają się następująco:

- **Rada Nadzorcza** - dokonuje okresowej oceny realizacji przez Zarząd założeń Strategii w odniesieniu do zasad zarządzania ryzykiem oraz alokacji kapitału na pokrycie istotnych rodzajów ryzyka w Banku. W tym celu Zarząd okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność. Rada Nadzorcza Banku w planie ekonomiczno - finansowym zatwierdza ogólny poziom (profil) ryzyka Banku (apetyt na ryzyko).

- **Zarząd Banku** - odpowiada za opracowanie i wdrożenie strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, w tym za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem oraz, jeśli to konieczne – dokonanie weryfikacji w celu usprawnienia tego systemu. Instrukcje i procedury zarządzania ryzykiem obejmują pełny zakres działalności Banku.

- **Członek Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym** - odpowiada za dostarczanie Radzie Nadzorczej i Zarządowi rzetelnych sprawozdań w zakresie zarządzania ryzykiem istotnym. W Banku funkcję ww. Członka Zarządu pełni Prezes Zarządu.

- **Komitet Kredytowy** - uczestniczy w procesie opiniowania transakcji kredytowych oraz ich klasyfikacji pod kątem ryzyka ponoszonego przez Bank. Skład i szczegółowe zadania Komitetu określa „Regulamin działania Komitetu Kredytowego”.

- **Zespół zarządzania ryzykami i analiz** - monitoruje realizację wyznaczonych celów i zadań strategicznych, procesów tworzenia zysku oraz przedstawia i monitoruje pozycję Banku w zakresie bezpieczeństwa finansowego i operacyjnego. Podstawowe zadania Zespołu zarządzania ryzykami i analiz to gromadzenie, przetwarzanie,

pomiar i raportowanie odpowiednim organom i komórkom Banku, informacji dotyczących podejmowanego przez Bank ryzyka oraz opracowywanie regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykami oraz szacowania wewnętrznych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.

- **Stanowisko ds. zgodności** – opracowuje wewnętrzne regulacje w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności, monitoruje ryzyko braku zgodności poprzez prowadzenie działań wyjaśniających oraz testy zgodności, sporządza raporty w zakresie ryzyka braku zgodności do Zarządu i Rady Nadzorczej, odpowiada za spójność regulacji wewnętrznych Banku.

- **Audyt wewnętrzny** - ma za zadanie kontrolę i ocenę skuteczności działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonywanie regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem obowiązujących w Banku. Audyt dostarcza obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania oraz zgodności przeprowadzanych operacji bankowych z wewnętrznymi regulacjami Banku. Zadania audytu wewnętrznego pełni Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia Banku BPS.

- **Pozostali pracownicy Banku** - mają obowiązek przestrzegania zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Obowiązujących w Banku w formie wewnętrznych regulacji i zaleceń, uczestnictwa w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń generujących ryzyko oraz raportowania tych zdarzeń.

VI. Ryzyko operacyjne- informacja na podstawie Rekomendacji M.

Ryzyko operacyjne zostało zdefiniowane jako możliwość poniesienia straty powstałych w wyniku niewłaściwych lub wadliwie przebiegających procesów wewnętrznych, działań ludzi, funkcjonowania systemów, strat wynikających z przyczyn zewnętrznych. Ryzyko operacyjne obejmuje ryzyko prawne, nie obejmuje ryzyka reputacji i ryzyka strategicznego, które związane jest z ryzykiem biznesowym.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku jest ograniczanie ryzyka występowania strat operacyjnych oraz dążenie do ich minimalizowania. Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem braku zgodności obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- a) określenie podstawowych procesów niezbędnych do zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- b) prowadzenie i analiza rejestru incydentów i strat z tytułu ryzyka operacyjnego (w tym zawarte są straty z tytułu ryzyka braku zgodności),
- c) opracowanie ogólnych zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym zasady identyfikacji, oceny, monitorowania, zabezpieczenia i transferu ryzyka operacyjnego,
- d) zarządzanie kadrami,
- e) określenie docelowego profilu ryzyka operacyjnego, uwzględniającego skalę i profil ryzyka operacyjnego obciążającego Bank,
- f) zdefiniowanie tolerancji /apetytu Banku na ryzyko operacyjne, w tym wartości progowe sum strat danej klasy zdarzeń w określonym horyzoncie czasowym, oraz określenie działania, które Bank będzie podejmował w przypadkach, gdy wartości te zostaną przekroczone,
- g) przyjęcie założeń dla systemu kontroli wewnętrznej w zakresie ryzyka operacyjnego.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje wszystkie jednostki organizacyjne Banku.

Bank nie stosuje zaawansowanych metod pomiaru ryzyka operacyjnego. Do jego identyfikacji, monitorowania i pomiaru wykorzystuje się informacje z rejestru zdarzeń ryzyka operacyjnego, mapy ryzyka, limity. Kluczowe wskaźniki ryzyka (KRI), wyniki testów warunków skrajnych oraz planów awaryjnych, a także wyniki procesu samooceny ryzyka. Mapa ryzyka jest narzędziem określającym m.in. prawdopodobieństwo wystąpienia oraz dotykliwość poszczególnych rodzajów zdarzeń ryzyka operacyjnego, pozwalającym ocenić poziom ryzyka i podjąć odpowiednie działania.

Analiza ryzyka operacyjnego dokonywana jest w cyklach kwartalnych, a informacje na temat ryzyka przedkładane są Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej w terminach określonych w Instrukcji sporządzania informacji zarządczej.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego wyliczany jest zgodnie z zasadami 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.

Do wyliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego, Bank stosuje metodę wskaźnika bazowego(BIA).

Podstawę oceny wymogu w zakresie funduszy własnych dla ryzyka operacyjnego stanowiły koszty zdarzeń ryzyka operacyjnego, które w 2024 roku wyniosły kwotę 5.71 tys. zł. Wymóg wyliczony metodą BIA w kwocie 2 409.90tys.zł w pełni pokrywa ryzyko operacyjne w Banku.

Stosowane metody oceny ryzyka operacyjnego są dostosowane do skali i zakresu działalności Banku i pozwalają na utrzymywanie ryzyka operacyjnego na bezpiecznym poziomie.

Informacja o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego w okresie od 01.01.2024r. do 31.12.2024r.

Dane w tys. zł

Rodzaje/kategorie ryzyka operacyjnego	Suma strat brutto	Suma strat faktycznie poniesionych przez Bank
1. Oszustwa zewnętrzne,	0	0
2. Oszustwa wewnętrzne,	0	0
3. Polityka kadrowa i bezpieczeństwo w miejscu pracy,	0	0
4.Klienci, produkty i praktyki biznesowe,	0	0
5. Uszkodzenia aktywów,	5.71	5.71
6. Zakłócenia działalności i błędy systemów,	7.96	0
7.Dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami.	0	0
Razem	13.67	5.71

Bank podejmuje działania zapobiegawcze w celu ograniczenia skutków ryzyka operacyjnego, do których zalicza się:

- 1) Zmiany organizacyjne,
- 2) Zmiany w strukturze zatrudnienia,
- 3) Szkolenie i prowadzenie innych działań edukacyjnych wobec pracowników i klientów, ze szczególnym uwzględnieniem zagadnień związanych z bezpieczeństwem środowiska teleinformatycznego i bezpieczeństwa korzystania z elektronicznych kanałów dostępu.
- 4) Zmiany w regulacjach, w tym zmiana procedur dotyczących kontroli wewnętrznej,
- 5) Okresowa weryfikacja i wdrażanie polityki bezpieczeństwa, w tym ochrony systemów informatycznych, informacji oraz ochrony danych osobowych,
- 6) Wymiana sprzętu komputerowego,
- 7) Zakup i modernizacja oprogramowania,
- 8) Remonty,
- 9) Doskonalenie kontroli wewnętrznej,
- 10) Inne nakłady inwestycyjne mające na celu ograniczanie skutków ryzyka operacyjnego.

VII. Polityka w zakresie wynagradzania oraz Informacja o spełnieniu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art.22aa ustawy Prawo bankowe (art.111a Prawa bankowego).

1. Ogólne zasady wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Mielcu dla stanowisk istotnych, zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08 czerwca 2021r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach, określa przyjęta przez Radę Nadzorczą Banku „Polityka wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Mielcu.”

Obowiązująca w Banku Polityka oparta jest na następujących założeniach (z uwzględnieniem zasady proporcjonalności):

- 1) Do stanowisk istotnych, o których mowa w § 24 Rozporządzenia oraz w uchwale 604/2014 Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) zgodnie z dokonaną weryfikacją w Banku zalicza się:

- a) Członków Rady Nadzorczej
- b) Członków Zarządu
- c) Głównego Księgowego

Biorąc jednak pod uwagę fakt, że członkowie Rady Nadzorczej otrzymują wyłącznie stałe składniki wynagradzania, ocena poziomu zmiennych składników wynagradzania wypłaconych w 2024 roku pracownikom, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka banku dotyczy wyłącznie członków Zarządu i Głównego Księgowego Banku.

- 2) Do zmiennych składników wynagrodzeń Bank zalicza premię uznaniową i nagrodę okolicznościową.

- 3) Zgodnie z § 8 Polityki wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Mielcu ocena Członków Zarządu Banku i Głównego Księgowego tj. osób mających bezpośredni wpływ na wyniki i profil ryzyka Banku, dokonywana jest w oparciu o:

- a) kryterium ilościowe, obejmujące stopień realizacji wskaźników wymienionych w § 8 ust. 2 Polityki wynagradzania w odniesieniu do założeń planu finansowego w poszczególnych latach podlegających ocenie.
- b) kryterium jakościowe oceny Członków Zarządu Banku, o których mowa w § 8 ust. 4 Polityki wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Mielcu.

- 4) Całość przyznanej premii jest wypłacana w gotówce – bez stosowania odroczenia.

- 5) łączna kwota wypłaconej premii uznaniowej dla Członków Zarządu i Głównego Księgowego w 2024 r. nie przekroczyła 2% funduszy własnych (za 2024r. stanowiła 1.59 % funduszy własnych).

- 6) W/w założenia przyjęte zostały w oparciu o zasadę proporcjonalności określoną w § 30 ust. 2 Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08 czerwca 2021r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach oraz wynikającą ze stanowiska Komisji Nadzoru Finansowego opisaną w piśmie KNF z dnia 23 grudnia 2011r. zgodnie z którą Bank może odstąpić od stosowania zasad dotyczących odroczonej płatności zmiennych składników wynagradzania .

2. Informacja ilościowa w zakresie składników wynagradzania osób zajmujących stanowiska kierownicze w banku w podziale na stałe i zmienne.

Wyszczególnienie	Ilość osób	Wynagrodzenie stałe (w tys. zł)	Wynagrodzenie zmienne (w tys. zł)	Wynagrodzenie z odroczoną wypłatą (w tys. zł)
Członkowie Zarządu	4	666	332	0
Główny Księgowy	1	171	85	0

3. Informacje o spełnieniu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

Przeprowadzona przez Zebranie Przedstawicieli ocena odpowiedniości członków Rady Nadzorczej Banku wykazała, że wszyscy członkowie Rady Nadzorczej posiadają odpowiednią wiedzę, umiejętności i doświadczenia do sprawowania nadzoru w Banku Spółdzielczym w Mielcu, jak również dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków.

Rada Nadzorcza dokonała pozytywnej oceny członków Zarządu Banku.

4. W Banku nie powołano Komitetu ds. wynagrodzeń.

5. W 2024r. Rada Nadzorcza odbyła 7 posiedzeń.

VIII. Ryzyko płynności - informacja wynikająca z Rekomendacji P

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

Ryzyko płynności Bank definiuje jako ryzyko utraty zdolności do terminowego wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych i pozabilansowych w terminach ich wymagalności bez ponoszenia nie akceptowalnych strat.

1) Rola i zakres odpowiedzialności właściwych komitetów oraz jednostek funkcjonalnych i biznesowych.

W procesie identyfikacji, pomiaru i oceny ryzyka płynności uczestniczą: Rada Nadzorcza, Zarząd, Główny księgowy, Zespół ds. finansowo-księgowych i sprawozdawczości, Zespół zarządzania ryzykami i analiz, pozostałe komórki i jednostki organizacyjne Banku. Zakres odpowiedzialności za zarządzanie ryzykiem płynności i finansowania jest następujący:

Rada Nadzorcza Banku:

- a) Zatwierdza Strategię działania Banku, Strategię zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, w tym ryzyka płynności oraz roczny Plan ekonomiczno-finansowy, w którym określa się strukturę aktywów pod kątem płynności.
- b) Zatwierdza Politykę handlową, która obejmuje działania mające na celu zapewnienie stabilności bazy depozytowej Banku (polityka płynności) – stanowiącą założenia do rocznego planu ekonomiczno-finansowego.
- c) Zatwierdza strukturę organizacyjną, zapewniającą rozdzielenie funkcji operacyjnych od oceny ryzyka płynności.
- d) Zatwierdza metody szacowania wymogów wewnętrznych oraz limity alokacji kapitałów z tytułu ryzyka płynności.
- e) Określa akceptowalny ogólny poziom ryzyka Banku wyrażony za pomocą wskaźników Banku, ujętych w rocznym planie ekonomiczno – finansowym.
- f) Pełni funkcję kontrolną w odniesieniu do zarządzania ryzykiem płynności podejmowanym przez Bank.
- g) Ocenia realizację strategii oraz polityki w zakresie zarządzania ryzykiem płynności, zgodnie z zapisami Instrukcji sporządzania informacji zarządczej.

Zarząd Banku:

- a) Odpowiada za stworzenie skutecznego systemu zarządzania ryzykiem płynności (opracowanie pisemnych zasad oraz procedur), oraz za realizację zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą strategii, polityk i planów w zakresie ryzyka płynności, a także sprawuje nadzór nad efektywnym procesem zarządzania tym ryzykiem.

- b) Odpowiada za zarządzanie ryzykiem płynności w sposób zapewniający utrzymanie płynności bieżącej, krótkoterminowej, średnioterminowej oraz długoterminowej .
- c) Uruchamia odpowiednie do sytuacji plany awaryjne.
- d) Sprawuje kontrolę nad stworzeniem odpowiedniego systemu raportowania .
- e) odpowiada za dostosowanie rodzajów i wielkości ryzyka oraz procesu zarządzania do akceptowalnego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka oraz za właściwe sformalizowanie i zaawansowanie tego procesu.
- f) Odpowiada za przydzielenie adekwatnych środków technicznych (zapewniających sprawne gromadzenie i przetwarzanie informacji dla celów zarządzania ryzykiem płynności) oraz dobór personelu do zarządzania ryzykiem płynności.
- g) Przeprowadza przeglądy zasad zarządzania ryzykiem płynności oraz oceny mechanizmów kontroli wewnętrznej w zakresie zarządzania ryzykiem, wprowadzając w razie potrzeby (w razie poważnych zmian profilu działalności Banku lub zasadniczych zmian sytuacji rynkowej) niezbędne korekty i udoskonalenia.
- h) Zatwierdza rodzaje i wysokość limitów obowiązujących w Banku.

Główny Księgowy odpowiedzialny jest za:

- a) Utrzymanie środków na rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym w ilości zapewniającej wywiązanie się z bieżących i przyszłych zobowiązań Banku oraz utrzymanie rezerwy obowiązkowej na wymaganym przepisami NBP poziomie.
- b) Bieżące zarządzanie środkami pieniężnymi w kasach Banku.
- c) Zawieranie transakcji z Bankiem Zrzeszającym.
- d) Maksymalizowanie dochodów z przeprowadzanych transakcji (zapewnienie maksymalizacji dochodów, przy jednoczesnym utrzymaniu bezpiecznego poziomu ryzyka płynności).
- e) Prawdopodobność i bezpieczeństwo zawieranych transakcji.
- f) Identyfikację zagrożeń mających wpływ na płynność finansową Banku.
- g) Uczestnictwo w opracowywaniu regulacji związanych z ryzykiem płynności.

Zespół zarządzania ryzykami i analiz

- a) Monitoruje i analizuje poziom ryzyka płynności.
- b) Opracowuje i weryfikuje limity dotyczące ryzyka płynności .
- c) Analizuje wpływ obecnej i przyszłej sytuacji na rynku międzybankowym i sytuacji ogólnogospodarczej na ryzyko płynności Banku.
- d) Sporządza informacje zawierające ocenę ryzyka płynności (z uwzględnieniem pogłębionej analizy płynności długoterminowej) wraz ze stosownymi wnioskami dla Zarządu i Rady Nadzorczej, w zakresie i w terminach określonych w Instrukcji sporządzania informacji zarządczej.
- e) Opracowuje i weryfikuje metody analizy ryzyka płynności.
- f) Wyciąga wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka płynności.

Zespół ds. finansowo – księgowych i sprawozdawczości

- a) Przygotowuje propozycję zmian procedur dla Zarządu, w zakresie zarządzania płynnością dzienną, bieżącą i krótkoterminową.
- b) Sporządza propozycje w zakresie lokowanie środków.
- c) Oblicza wskaźnik płynności LCR i NSFR.

Pozostałe komórki i jednostki organizacyjne Banku odpowiadają za:

- a) Realizację Strategii, planów i polityk Banku w zakresie pozyskiwania depozytów i udzielania kredytów.
- b) Zgłaszanie kierownictwu informacji o niepokojących sygnałach, mogących wpłynąć niekorzystnie na sytuację Banku (obserwacja zachowań klientów).
- c) Dbanie o jak najlepszy wizerunek Banku, oraz do rzetelnej obsługi klientów.
- d) Kształtowanie pozytywnych relacji z klientami Banku.

2. Działalność w zakresie pozyskiwania finansowania

Bank ze względu na źródła finansowania jest bankiem detalicznym. Podstawowym źródłem finansowania aktywów Banku są depozyty klientów: podmiotów niefinansowych i jednostek samorządowych. Dodatkowe źródła finansowania to fundusze podstawowe i uzupełniające, wynik finansowy: bieżący, pozostałe pozycje pasywów. Bank posiada również możliwość pozyskiwania dodatkowych środków z Banku Zrzeszającego w formie depozytu oraz kredytu.

Bank sporządza i co najmniej raz w roku weryfikuje plan pozyskania i utrzymywania środków obcych stabilnych, obejmujących m.in.:

- a) prognozy oraz założenia dotyczące wielkości, rodzajów, struktury podmiotowej depozytów oraz innych zobowiązań zaliczanych przez Bank do środków obcych stabilnych oraz długoterminowych źródeł finansowania.
- b) analizy wykonania prognoz założonych w planie w porównaniu z osiągniętymi wynikami, oraz dokonywanie oceny struktury tych depozytów.

3. Stopień scentralizowania zarządzania ryzykiem płynności

Stopień scentralizowania zarządzania ryzykiem płynności jest wysoki. Zadania związane z zarządzaniem ryzykiem płynności wykonywane są w zespołach wydzielonych w Centrali. Zarządzanie gotówką w kasach wykonywane jest w poszczególnych jednostkach Banku, ale w uzgodnieniu z komórkami organizacyjnymi Centrali.

4. Zasady funkcjonowania w ramach Zrzeszenia

Bank jest członkiem Zrzeszenia Banku BPS S.A. oraz Uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia.

W związku z tym, zarządzanie ryzykiem płynności odbywa się zgodnie z zasadami ustalonymi w Zrzeszeniu i Systemie.

Bank Zrzeszający realizuje następujące zadania:

- 1) prowadzenie rozliczeń pieniężnych Banków Spółdzielczych,
- 2) zabezpieczenie Banków Spółdzielczych przed ryzykiem związanym z zakłóceniami w realizacji rozliczeń,
- 3) zabezpieczenie płynności śróddziennej dla Banków Spółdzielczych,
- 4) prowadzenie rachunków bieżących Banków Spółdzielczych,

- 5) udzielanie kredytów w rachunku bieżącym Bankom Spółdzielczym zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku Zrzeszającego,
- 6) gromadzenie nadwyżek środków Banków Spółdzielczych,
- 7) prowadzenie rachunku Depozytu Obowiązkowego,
- 8) utrzymywanie aktywów płynnych stanowiących pokrycie Depozytu Obowiązkowego,
- 9) wyznaczanie i utrzymywanie zagregowanego wymogu pokrycia płynności LCR,
- 10) pośrednictwo w zakupie przez Banki Spółdzielcze papierów wartościowych w ramach limitów ustalonych przez Spółdzielnię,

Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia realizuje następujące zadania:

- 1) udzielanie pomocy płynnościowej Uczestnikom, zgodnie z przepisami obowiązującymi w Systemie Ochrony,
- 2) ustalanie limitów ryzyka płynności w Systemie Ochrony,
- 3) monitorowanie poziomu płynności Uczestników na zasadach indywidualnych i zagregowanych,
- 4) prowadzenie wymiany informacji o ryzyku płynności pomiędzy Uczestnikami,
- 5) opracowanie procedur wzorcowych dotyczących zarządzania ryzykiem płynności
- 6) wyznaczanie minimalnego zasobu aktywów płynnych w Systemie Ochrony (m.in. poprzez aktualizację kwoty Minimum Depozytowego/ Depozytu Obowiązkowego).

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

5) Podstawowe wskaźniki określające pozycję płynnościową

Na datę sporządzenia niniejszej informacji Bank wykazał nadwyżkę płynności (rozumiana jako maksymalna kwota środków, o którą mogą zostać zmniejszone aktywa płynne, aby regulacyjne miary płynności nie spadły poniżej wymaganego minimum:

Nazwa nadwyżki	Wartość nadwyżki w tys. zł
LCR ponad minimum – nadwyżka aktywów płynnych	91 400

Wielkość wskaźnika LCR oraz NSFR przedstawiają się następująco:

Nazwa	Wielkość	Obowiązujący poziom
Wskaźnik LCR	883%	100%
Wskaźnik NSFR	172%	100%

Wielkości charakterystyczne dla wskaźnika LCR na koniec czterech ostatnich kwartałów roku:

Nazwa wielkości	Kwartał poprzedni (n-3)	Kwartał poprzedni (n-2)	Kwartał (n-1)	Kwartał kończący rok (n)
Zabezpieczenie przed uratą płynności	59 444	76 458	82 462	103 074
Wypływy środków pieniężnych netto	6 218	6 978	7 032	11 674
Wskaźnik pokrycia wypływów netto	956%	1 096%	1 173%	883%

Urealniona luka płynności dla pierwszych trzech przedziałów z uwzględnieniem pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz skumulowane luki płynności przedstawiają się następująco:

Przedział płynności	Do 1 miesiąca	Od 1 do 3 miesięcy	Od 3 do 6 miesięcy
Luka bilansowa skumulowana	118 726	97 204	77 120
Luka skumulowana (z pozabilansem)	115 969	94 447	74 363

Aspekty ryzyka płynności , na które narażony jest Bank:

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

- Utrata reputacji na skutek niekorzystnych informacji pojawiających się w mediach.
- Niedopasowanie terminów zapadalności aktywów do terminów zapadalności pasywów.
- Przedterminowe wycofywanie depozytów przez klientów zaburzające prognozy przepływów pieniężnych Banku.
- Okresowo duża koncentracja depozytów pod względem dużych deponentów.
- Konieczność pozyskiwania depozytów po wysokim koszcie w sytuacji nagłego zapotrzebowania na środki.
- Istnienie nadpłynności , co może mieć negatywne przełożenie na wynik finansowy Banku.

Sposób dywersyfikacji źródeł finansowania

Bank dywersyfikuje swoje źródła finansowania poprzez :

- Oferowanie produktów depozytowych klientom z sektora niefinansowego, budżetowego i finansowego.
- Ograniczanie depozytów dużych deponentów.
- Różne terminy wymagalności depozytów.
- Różny charakter depozytów : depozyty terminowe i bieżące.

Techniki ograniczania ryzyka płynności:

Do podstawowych technik ograniczania ryzyka płynności można zaliczyć :

- Bezwzględne przestrzeganie limitów nadzorczych.
- Stosowanie wewnętrznych limitów ograniczających ryzyko płynności.
- Systematyczne testowanie planu awaryjnego płynności.
- Lokowanie nadwyżek w aktywa płynne, które mają za zadanie zapewnienie przetrwania w sytuacjach skrajnych.
- Systematyczne przeprowadzanie kontroli wewnętrznej w zakresie ryzyka płynności.

Pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności

Podstawowe pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności :

- Płynność śróddzienna – zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w bieżącym dniu.
- Płynność bieżąca – zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni.
- Płynność krótkoterminowa – zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni.
- Płynność średnioterminowa- zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie od 1 do 12 miesięcy .
- Płynność długoterminowa – zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy
- Ryzyko płynności – zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności banku lub w innych warunkach , które można przewidzieć , powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat.

Inne pojęcia zostały określone w procedurze wewnętrznej „Instrukcja ryzyka płynności i finansowania w Banku Spółdzielczym w Mielcu”

IX. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z

1. Zarządzanie konfliktami interesów

W Banku obowiązuje Polityka unikania konfliktów interesów, która określa zasady identyfikacji, ograniczenia oraz zarządzania zidentyfikowanymi przypadkami konfliktu interesów.

Bank unika konfliktu interesów stosując rozwiązania organizacyjne oraz zasady postępowania określone w regulacjach wewnętrznych.

Bank dokłada wszelkich starań, aby w przypadkach powstania konfliktu interesów, nie doszło do naruszenia interesów klienta.

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

Konflikt interesów wygasa, jeżeli ustaną okoliczności go powodujące.

Podstawowe źródła powstania konfliktów interesów stanowią relacje pomiędzy:

- Bankiem a klientem Banku lub grupą klientów,
- Bankiem a jego pracownikiem,
- Pracownikiem Banku a klientem Banku,
- Bankiem a członkiem jego organu,
- Członkami organów Banku.

Podstawową przyczyną powstania konfliktów interesów pomiędzy w/w osobami są powiązania personalne.

Bank określi działania w celu unikania konfliktu interesów na poziomie Rady Nadzorczej, Zarządu i Pracowników. W procesie zarządzania ryzykiem wystąpienia konfliktu interesów uczestniczą organy statutowe i komórki organizacyjne Banku.

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

Bank ustalił w „Polityce wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Mielcu” zatwierdzonej Uchwałą nr 73/2024 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Mielcu z dnia 21 marca 2024r. maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym na poziomie maksymalnym 400%.

Sporządził: Zespół zarządzania ryzykami i analiz

Sprawdził: Stanowisko ds. zgodności

Akceptował – Prezes Zarządu

Załącznik nr.1 - **OŚWIADCZENIE ZARZĄDU**

Zarząd Banku Spółdzielczego w Mielcu niniejszym oświadcza, iż ustalenia zawarte w Informacji z zakresu profili ryzyka i poziomu kapitału Banku Spółdzielczego w Mielcu według stanu na dzień 31 grudnia 2024r. dają pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku

Zarząd Banku Spółdzielczego w Mielcu

Prezes Zarządu: Józef Dąbrowski

Wiceprezes Zarządu: Urszula Ciechońska

Członek Zarządu: Józefa Burghardt

Członek Zarządu: Dorota Bajor