

A thick dark grey vertical bar runs down the left side of the page. A teal arrow points to the right from the bar, containing the date '2021-12-31'.

2021-12-31

Informacje podlegające ujawnieniu Banku Spółdzielczego w Nidzicy

RAPORT ROCZNY 2021

Several thin, curved lines in shades of grey and black originate from the bottom left corner and sweep upwards and to the right.

www.bsnidzica.pl

Spis treści

Wprowadzenie.....	3
Informacje ogólne o Banku:	4
Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki.....	5
Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka operacyjnego – zgodnie z Rekomendacją M KNF	8
Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF	10
Informacje na temat poziomu ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych zgodnie z wytycznymi EBA/GL/2018/10.....	15
Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF	17
Opis systemu kontroli wewnętrznej	20
Informacje o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe	24
OŚWIADCZENIE	25

Wprowadzenie

Raport „Informacje podlegające ujawnieniu Banku Spółdzielczego w Nidzicy” podlegający ogłaszaniu według stanu na 31.12.2021 roku, zwany dalej „Raportem”, został przygotowany zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zwanym dalej „Rozporządzeniem CRR” oraz Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 roku zmieniającym Rozporządzenie CRR, z uwzględnieniem aktów wykonawczych do Rozporządzenia CRR, a także Rekomendacji wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, zwaną dalej „KNF”.

Wymogi dotyczące ujawniania informacji na mocy Części Ósmej Rozporządzenia CRR określone zostały w art. 431 – 455 Rozporządzenia CRR. Bank będąc małą i niezłożoną instytucją nienotowaną ujawnia w niniejszym Raporcie, zgodnie z odstępstwem wynikającym z art. 433b ust. 2 Rozporządzenia CRR, informacje dotyczące najważniejszych wskaźników, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR.

W celu spełnienia powyższego wymogu Bank stosuje jednolite formaty ujawnień określone w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (EU) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 roku ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytuły II i III rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, oraz uchylającym rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013, rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/1555, rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 i rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2295, zwanym dalej „Rozporządzeniem 2021/637”.

Raport został przygotowany zgodnie z „Polityką informacyjną Banku Spółdzielczego w Nidzicy”, zatwierdzoną przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą Banku.

Niniejszy Raport był przedmiotem wewnętrznej weryfikacji przeprowadzonej przez Wiceprezesa Zarządu ds. finansowo - księgowych.

Informacje zawarte w Raporcie zostały przygotowane na podstawie danych obejmujących okres 12 miesięcy, zakończony 31 grudnia 2021 roku, zgodnie z przepisami obowiązującymi na 31 grudnia 2021 roku.

Niniejszy Raport podlega publikacji na stronie internetowej Banku: <https://www.bsnidzica.pl>.

Informacje ogólne o Banku:

1. Bank Spółdzielczy w Nidzicy, zwany dalej Bankiem, z siedzibą w Nidzicy, ul. Mickiewicza 3, przedstawia informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej wg stanu na dzień 31.12.2021 roku, zwany dalej dniem sprawozdawczym.
2. Bank Spółdzielczy w Nidzicy jest zrzeszony z Bankiem Polskiej Spółdzielczości, a od 01 stycznia 2020 roku jest członkiem Systemu Ochrony Zrzeszenia Banku Polskiej Spółdzielczości.
3. Bank jest wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000145647 w Sądzie Rejonowym VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego w Olsztynie. Bankowi nadano numer statystyczny REGON 000503876.
4. Zgodnie ze statutem Bank działa na terenie województwa warmińsko-mazurskiego, na terenie powiatu mławskiego, ostrołęckiego, przasnyskiego i żuromińskiego w województwie mazowieckim oraz na terenie powiatu brodnickiego w województwie kujawsko – pomorskim.
5. W 2021 roku Bank prowadził działalność w ramach struktury organizacyjnej w Centrali Banku, w Oddziałach w: Janowie, Janowcu Kościelnym i Kozłowie. Działalność operacyjna była również prowadzona za pośrednictwem bankowości internetowej.
6. Bank Spółdzielczy w Nidzicy nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
7. Udziałowcami Banku są jego członkowie. Jeden udział wynosi 100,00 zł. W Banku udziały na dzień 31.12.2021 r. posiadało 458 członków.
8. Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości.
9. Według stanu na dzień sprawozdawczy Bank nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją, dane zawarte w niniejszym Raporcie sporządzone są na podstawie danych jednostkowych.

Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

Dane w tabeli sporządzono w mln zł i z czterema miejscami po przecinku.

		31.12.2021	31.12.2020
	Dostępne fundusze własne (kwoty)		
1	Kapitał podstawowy Tier I	22,30	21,89
2	Kapitał Tier I	22,30	21,89
3	Łączny kapitał	22,39	21,92
	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem		
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	131,64	130,30
	Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	16,9384%	16,8021%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	16,9384%	16,8021%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	17,0067%	16,8251%
	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 (%)	0,0000%	0,0000%
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0	0
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0	0
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,0000%	8,0000%
	Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,5000%	2,5000%
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	0	0
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0	0
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0	0
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0	0
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0	0
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,5000%	2,5000%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,5000%	10,5000%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie	16,3735	16,0295

	funduszy własnych SREP (%)		
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	258,75	241,22
14	Wskaźnik dźwigni (%)	8,6172%	9,0760%
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 (%)	0	0
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0	0
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,3000%	3,3000%
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0,0000%	0,0000%
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,3000%	3,3000%
Wskaźnik pokrycia wpływów netto			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	91,26	24,18
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	37,50	32,95
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	0,97	6,57
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	36,53	26,38
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	249,8305%	91,6393%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	194,43	-
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	151,56	-
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	128,2874%	-

Na dzień 31.12.2021r. Bank spełniał wszystkie wymogi kapitałowe oraz płynnościowe. Bank posiadał fundusze własne na poziomie 22 387 tys. zł. W porównaniu z rokiem poprzednim nastąpił ich wzrost o 464 tys. zł.

Łączna kwota ekspozycji na ryzyko wyniosła 131 637 tys. zł i w porównaniu z 2020 rokiem wzrosła o 1 338 tys. zł, co spowodowane było głównie wzrostem obliża kredytowego, należności od sektora finansowego oraz należności z tytułu papierów wartościowych.

Bank na dzień 31.12.2021 r. posiadał łączny współczynnik kapitałowy na poziomie 17,01%, przy minimalnym wymaganym poziomie 10,50%. Oznacza to, iż występowała nadwyżka

kapitałów własnych ponad wymogi regulacyjne. Wysokość współczynnika kapitałowego jest na bezpiecznym poziomie, zapewniającym dalszy rozwój Banku.

Wskaźnik dźwigni na dzień analizy ukształtował się na poziomie 8,62%, co oznacza że spełniał minimalny poziom 3,30%.

Wskaźnik pokrycia wpływów netto ukształtował się na poziomie 249,83% (wymóg minimalny dla wskaźnika to 100%), a LCR skonsolidowany dla Uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS wyniósł 277,58%, co oznacza że występujące aktywa płynne wraz z wpływami w pełni zabezpieczają zakładany bufor płynności.

Wskaźnik stabilnego finansowania netto ukształtował się na poziomie 128,29% (wymóg minimalny to 100%), a NSFR skonsolidowany dla Uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS wyniósł 172,78%, co oznacza, że Bank ma zapewnione stabilne finansowanie.

Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka operacyjnego – zgodnie z Rekomendacją M KNF

Podstawy funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym wyznacza „Instrukcja zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Nidzicy”.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym i ryzykiem braku zgodności obejmuje identyfikację i ewidencję, pomiar, limitowanie, monitorowanie, raportowanie oraz redukcowanie tego ryzyka i jest realizowany w sposób ciągły.

Straty brutto związane ze zdarzeniami z zakresu ryzyka operacyjnego w 2021 roku wyniosły: 27 292,55 zł, zwrotność: 24 345,31 zł, natomiast koszty netto (faktycznie poniesione straty) 2 947,24 zł. Straty brutto według rodzajów zdarzeń zaprezentowano w tabeli poniżej:

dane w tys. zł

	straty brutto	zwrotność	straty netto
1.Oszustwa wewnętrzne	-	-	-
2.Oszustwa zewnętrzne	-	-	-
3.Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	-	-	-
4.Klienci, produkty i praktyki operacyjne	-	-	-
5.Szkody związane z aktywami rzeczowymi	7	7	0
6.Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	3	0	3
7.Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	17	17	0
Razem	27	24	3

Bank stosuje następujące metody ograniczania ryzyka operacyjnego i ryzyka braku zgodności (oraz łagodzenia skutków tego ryzyka):

- modyfikowanie procesów w aspekcie redukcji ryzyka operacyjnego do poziomu akceptowanego;
- zabezpieczenie fizyczne;
- zabezpieczenie finansowe (ubezpieczenia).
- szkolenia itp.

Bank wylicza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego metodą wskaźnika bazowego. Kwota wymogu kapitałowego na 2021 rok wyniosła 1 011 tys. zł.

Można stwierdzić, iż występujące w Banku w 2021 roku ryzyko operacyjne i ryzyko braku zgodności są na poziomie, który nie zakłóca jego funkcjonowania. Ryzyko braku zgodności pomimo wielu zmian w otoczeniu regulacyjnym Banku jest na akceptowalnym poziomie.

Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF

Zasady zarządzania ryzykiem płynności są opisane w „Instrukcji identyfikacji, pomiaru i monitorowania ryzyka płynności w Banku Spółdzielczym w Nidzicy”. Bank definiuje ryzyko płynności 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. W ramach ryzyka płynności Bank identyfikuje także ryzyko finansowania, rozumiane jako niedostatek stabilnych źródeł finansowania w perspektywie średnio i długoterminowej, skutkujące rzeczywistym lub potencjalnym ryzykiem niewywiązania się przez Bank ze zobowiązań finansowych w momencie ich wymagalności w perspektywie średnio i długoterminowej, bądź w całości, bądź związanym z koniecznością poniesienia nieakceptowalnych kosztów finansowania.

Podział zadań w zakresie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania przedstawiono poniżej:

Rada Nadzorcza Banku:

- a) nadzoruje realizację polityki zarządzania ryzykiem płynności i finansowania,
- b) zatwierdza Strategię działania Banku, Strategię zarządzania ryzykami, w tym ryzyka płynności i finansowania oraz roczny Plan ekonomiczno-finansowy,
- c) analizuje raporty o poziomie płynności Banku,
- d) Rada Nadzorcza winna zostać niezwłocznie poinformowana w przypadku potencjalnych problemów płynnościowych w związku z istotnymi zmianami czynników ryzyka,
- e) zatwierdza Politykę handlową (Plan działań marketingowych),
- f) zatwierdza strukturę organizacyjną, zapewniającą rozdzielenie funkcji operacyjnych od oceny ryzyka płynności i finansowania,
- g) zatwierdza metody szacowania wymogów wewnętrznych oraz limity alokacji kapitałów z tytułu ryzyka płynności i finansowania,
- h) określa akceptowany ogólny poziom ryzyka Banku,
- i) pełni funkcję kontrolną w odniesieniu do zarządzania ryzykiem płynności i finansowania podejmowanym przez Bank,

- j) ocenia realizację strategii oraz polityki w zakresie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania, zgodnie z zapisami Instrukcji sporządzania informacji zarządczej.

Zarząd Banku:

- a) odpowiada za stworzenie skutecznego systemu zarządzania ryzykiem płynności i finansowania (opracowanie pisemnych zasad oraz procedur) oraz za realizację zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą strategii, polityk i planów w zakresie ryzyka płynności i finansowania, a także sprawuje nadzór nad efektywnym procesem zarządzania tym ryzykiem,
- b) odpowiada za zarządzanie ryzykiem płynności i finansowania w sposób zapewniający utrzymanie płynności śróddziennej (bieżącej), krótkoterminowej, średnioterminowej oraz długoterminowej w normalnych warunkach, jak i w przypadku wystąpienia zdarzeń kryzysowych,
- c) uruchamia odpowiednie do sytuacji plany awaryjne,
- d) dostosowuje strukturę organizacyjną Banku oraz stopień zaawansowania metod zarządzania ryzykiem płynności i finansowania do charakteru, rozmiaru i skali działalności banku, złożoności modelu biznesowego oraz profilu ryzyka banku,
- e) precyzyjnie i jednoznacznie określa tolerancję ryzyka płynności i finansowania adekwatną do strategii działalności,
- f) sprawuje kontrolę nad stworzeniem odpowiedniego systemu raportowania,
- g) odpowiada za dostosowanie rodzajów i wielkości ryzyka oraz procesu zarządzania do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka oraz za właściwe sformalizowanie i zaawansowanie tego procesu,
- h) odpowiada za przydzielenie adekwatnych środków technicznych oraz dobór personelu do zarządzania ryzykiem płynności i finansowania,
- i) przeprowadza przeglądy zarządzania ryzykiem płynności i finansowania oraz oceny mechanizmów kontroli wewnętrznej w zakresie zarządzania ryzykiem,
- j) zatwierdza rodzaje i wysokość limitów obowiązujących w Banku.

Główny Księgowy odpowiedzialny jest za:

- a) utrzymanie środków na rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym,
- b) bieżące zarządzanie środkami pieniężnymi w kasach Banku,
- c) maksymalizowanie dochodów z przeprowadzanych transakcji,
- d) prawidłowość i bezpieczeństwo zawieranych transakcji,
- e) identyfikację zagrożeń mających wpływ na płynność finansową Banku,

- f) uczestnictwo w opracowaniu regulacji związanych z ryzykiem płynności i finansowania.

Zespół Analiz Ryzyk Bankowych i Sprawozdawczości:

- a) monitoruje i analizuje poziom ryzyka płynności i finansowania,
- b) oblicza poziom wskaźnika płynności krótkoterminowej (LCR),
- c) opracowuje i weryfikuje limity dotyczące ryzyka płynności i finansowania,
- d) analizuje wpływ obecnej i przyszłej sytuacji na rynku międzybankowym i sytuacji ogólnogospodarczej na ryzyko płynności i finansowania Banku, sporządza informacje zawierające ocenę ryzyka płynności i finansowania,
- e) opracowuje i weryfikuje metody analizy ryzyka płynności i finansowania,
- f) wylicza wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka płynności i finansowania,
- g) uczestniczy w opracowaniu regulacji związanych z ryzykiem płynności i finansowania.

Każdy pracownik Banku zobowiązany jest do:

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

W zakresie finansowania swojej działalności Bank stosuje podejście oparte na wykorzystaniu stabilnej części bazy depozytowej jako podstawowego źródła finansowania. Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych (depozyty osób prywatnych) oraz sektora budżetowego. Nadwyżki zgromadzonych środków, których Bank nie wykorzysta na działalność kredytową lub nie przeznaczy na zakup innych aktywów (w tym aktywów płynnych), gromadzone są w Banku Zrzeszającym. Bank może regulować swoją płynność płatniczą poprzez wykorzystywanie instrumentów oferowanych przez Bank Zrzeszający i inne Banki, m.in.:

- limit zaangażowania, limit lokacyjny, limit debetowy,
- w ramach umowy ochrony instytucjonalnej Bank może korzystać w określonych w umowie ochronie sytuacjach z wsparcia z funduszu pomocowego/zabezpieczającego płynność w ramach zawartej umowy.

Wartość nadwyżek płynności przy różnej dotkliwości testów warunków skrajnych scenariuszowych:

1. Test warunków skrajnych polegający na uwzględnieniu pogorszenia się jakości portfela kredytowego o 20%.

Wartość nadwyżki płynności dla części podstawowej do 7 dni wyniosła na 31 grudnia 2021 roku 63 731 tys. zł, natomiast część uzupełniająca do 1 miesiąca 60 486 tys. zł.

2. Test warunków skrajnych polegający na uwzględnieniu pogorszenia się jakości portfela kredytowego o 20 %, oraz zmiany struktury aktywów polegającej na wzroście portfela kredytowego o 10%.

Wartość nadwyżki płynności dla części podstawowej do 7 dni wyniosła na 31 grudnia 2021 roku 53 589 tys. zł, natomiast część uzupełniająca do 1 miesiąca 50 587 tys. zł.

3. Test warunków skrajnych polegający na uwzględnieniu pogorszenia się jakości portfela kredytowego o 20 %, zmiany struktury aktywów polegającej na wzroście portfela kredytowego o 10 %, oraz spadku depozytów terminowych o 10% (najbardziej konserwatywny).

Wartość nadwyżki płynności dla części podstawowej do 7 dni wyniosła na 31 grudnia 2021 roku 48 835 tys. zł, natomiast część uzupełniająca do 1 miesiąca 45 881 tys. zł.

W Banku funkcjonuje system limitów wskaźników, który jest analizowany w ramach comiesięcznej analizy ryzyka płynności, z wyłączeniem przestrzegania limitów dotyczących norm nadzorczych, które są monitorowane każdego dnia roboczego. W analizowanym 2021 roku nie występowały sytuacje obniżenia się współczynników poniżej obowiązujących limitów. Analiza wskaźnikowa ryzyka płynności Banku Spółdzielczego w Nidzicy w 2021r. nie wykazuje przekroczeń w obowiązujących limitach.

Zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych są zatwierdzone przez Radę Nadzorczą. Obowiązujące w Banku regulacje dotyczące ryzyka płynności i finansowania zatwierdzone przez Radę Nadzorczą obejmują: projektowanie testów warunków skrajnych, ustalanie założeń testów warunków skrajnych (w tym scenariuszy), ustalanie zakresu testów warunków skrajnych. Zasady scenariuszy i założeń testów warunków skrajnych uwzględniają połączenie różnych wariantów mogących wpłynąć na sytuację płynnościową Banku bez podziału na czynniki i przyczyny wystąpienia zakładanych założeń o charakterze wewnętrznym i zewnętrznym. Zgodnie z zapisami "Instrukcji identyfikacji, pomiaru i monitorowania ryzyka płynności i finansowania w Banku Spółdzielczym w Nidzicy" wyniki

testów są uwzględniane przy przeglądzie systemu limitów ostrożnościowych, jak również są powiązane z planami awaryjnymi.

Poniżej zaprezentowano urealnione zestawienie płynności zawierające zestawienie zapadających aktywów i wymagalnych zobowiązań wg stanu na 31 grudnia 2021 roku.

**Urealnione zestawienie płynności
według stanu na dzień 31-12-2021**

(tys. zł)													
Lp	Wyszczególnienie	SUMA	Avista	> 24 h <= 7 dni	> 7 dni <= 1 m-ca	> 1 m-ca <= 3 m-cy	> 3 m-cy <= 6 m-cy	> 6 m-cy <= 1 rok	> 1 rok <= 2 lata	> 2 lat <= 5 lat	> 5 lat <= 10 lat	> 10 lat <= 20 lat	> 20 lat
AKTYWA BILANSOWE		262 360	22 902	69 968	2 834	3 109	4 846	7 547	15 082	32 340	53 066	20 076	20 590
I.	Kasa	2 942	2 942	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
II.	Należności od Banku Centralnego	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
III.	Należności od podmiotów finansowych	21 634	18 561	898	22	0	0	0	0	0	0	0	2 153
IV.	Należności od podmiotów niefinansowych	106 309	435	140	2 783	2 837	4 587	6 131	13 027	25 543	23 328	16 515	10 984
V.	Należności od podmiotów sektora rządowego i samorządowego	13 464	0	0	29	267	256	507	1 117	3 007	6 357	1 925	0
VI.	Papiery wartościowe - wg wartości bilansowej	99 513	0	68 930	0	0	0	902	901	3 761	23 381	1 637	0
VII.	Aktywa trwałe - wg wartości bilansowej	7 453	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7 453
VIII.	Pozostałe aktywa - wg wartości bilansowej	1 045	964	0	0	5	3	7	36	30	0	0	0
ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE OTRZYMANE		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
I.	Zobowiązania pozabilansowe otrzymane o charakterze finansowym	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
II.	Zobowiązania pozabilansowe otrzymane o charakterze gwarancyjnym	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
PASYWA BILANSOWE		262 360	23 321	128	542	2 916	1 130	855	1 000	12	0	0	222 456
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
II.	Zobowiązania wobec podmiotów sektora finansowego	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
III.	Zobowiązania wobec podmiotów sektora niefinansowego	195 587	9 413	128	542	1 500	1 130	855	40	12	0	0	181 966
IV.	Zobowiązania wobec podmiotów sektora rządowego i samorządowego	32 020	13 907	0	0	0	0	0	0	0	0	0	18 113
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
VII.	Pozostałe pasywa	1 416	0	0	0	1 416	0	0	0	0	0	0	0
VIII.	Rezerwy	150	0	0	0	0	0	0	150	0	0	0	0
IX.	Fundusze własne oraz zobowiązania podporządkowane	22 377	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	22 377
X.	Wynik (zysk/strata) w trakcie zatwierdzania	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
XI.	Wynik (zysk/strata) roku bieżącego	809	0	0	0	0	0	0	809	0	0	0	0
ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE UDZIELONE		10 619	5 574	0	5 028	0	0	2	15	0	0	0	0
I.	Zobowiązania pozabilansowe udzielone o charakterze finansowym	10 517	5 574	0	4 943	0	0	0	0	0	0	0	0
II.	Zobowiązania pozabilansowe udzielone o charakterze gwarancyjnym	102	0	0	85	0	0	2	15	0	0	0	0
Wskaźniki płynności													
1.	Luka		-5 992	69 840	-2 736	193	3 716	6 690	14 067	32 328	53 066	20 076	-201 867
2.	Luka skumulowana		-5 992	63 848	61 112	61 305	65 020	71 710	85 777	118 105	171 171	191 248	-10 619
3.	Wskaźnik płynności		0,79	547,59	0,51	1,07	4,29	8,81	14,86	2 610,43	-	-	0,09
4.	Wskaźnik płynności skumulowany		0,79	3,20	2,77	2,63	2,68	2,82	3,12	3,91	5,22	5,72	0,96

Informacje na temat poziomu ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych zgodnie z wytycznymi EBA/GL/2018/10

1. Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych

dane w tys. zł

Wyszczególnienie	Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych							
	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacji			Skumulowana ustrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu inwestycji restrukturyzowanych		
	Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	404	w tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne	
w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań		w tym ekspozycje z utratą wartości						
1. Kredyty i zaliczki	0	2 734	0	2 734	0	1 022	404	0
2. Banki centralne		0						
3. Instytucje rządowe		0						
4. Instytucje kredytowe		0						
5. Inne instytucje finansowe		0						
6. Przedsiębiorstwa niefinansowe		127		127		127		
7. Gospodarstwa domowe		2 607		2 607		895	404	
8. Dłużne papiery wartościowe		0						
9. Zobowiązania do udzielenia pożyczki		0						
10. Łącznie	0	2 734	0	2 734	0	1 022	404	0

2. Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania

dane w tys. zł

Wyszczególnienie	Wartość bilansowa brutto/ kwota nominalna									
	Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane						
	Nieprzeterminowane lub przeterminowane ≤ 30 dni	Przeterminowane > 30 dni ≤ 90 dni		Małe prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych ≤ 90 dni	Przeterminowane > 90 dni ≤ 180 dni	Przeterminowane > 180 dni ≤ 1 rok	Przeterminowane > 1 rok ≤ 5 lat	Przeterminowane > 5 lat	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	
1. Kredyty i zaliczki	134 170	134 160	10	11 851	4 577	283	25	3 830	3 136	11 851
2. Banki centralne	0			0						0
3. Instytucje rządowe	13 464	13 464		0						0
4. Instytucje kredytowe	0			0						0
5. Inne instytucje finansowe	21 634	21 634		0						0
6. Przedsiębiorstwa niefinansowe	8 016	8 016		3 216	1 696	0	0	146	1 374	3 216
7. w tym MSP	8 016	8 016		3 216	1 696			146	1 374	3 216
8. Gospodarstwa domowe	91 056	91 046	10	8 635	2 881	283	25	3 684	1 762	8 635
9. Dłużne papiery wartościowe	99 489	99 489	0	0	0	0	0	0	0	0
10. Banki centralne	68 930	68 930		0						0
11. Instytucje rządowe	25 499	25 499		0						0
12. Instytucje kredytowe	0			0						0
13. Inne instytucje finansowe	5 060	5 060		0						0
14. Przedsiębiorstwa niefinansowe	0			0						0
15. Łącznie	233 659	233 649	10	11 851	4 577	283	25	3 830	3 136	11 851

3. Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne

dane w tys. zł

	Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie	
	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
1. Rzeczowe aktywa trwałe		
2. Inne niż rzeczowe aktywa trwałe		
3. Nieruchomości mieszkalne		
4. Nieruchomości komercyjne	646	
5. Ruchomości (samochody, środki transportu, itp..)		
6. Kapitał własny i instrumenty dłużne		
7. Pozostałe		
8. Łącznie	646	0

4. Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy

dane w tys. zł

	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw				Skumulowane odpisania częściowe	Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe	
	Ekspozycje obsługiwane		Ekspozycje nieobsługiwane		Ekspozycje obsługiwane skumulowana utrata wartości i rezerwy		Ekspozycje nieobsługiwane skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw			Z tytułu ekspozycji obsługiwanych	Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
			w tym etap 1	w tym etap 2	w tym etap 1	w tym etap 2	w tym etap 1	w tym etap 2			
1. Kredyty i zaliczki	134 170	11 851	0	0	40	0	0	4 576	0	0	7 276
2. Banki centralne	0	0									
3. Instytucje rządowe	13 464	0									
4. Instytucje kredytowe	0	0									
5. Inne instytucje finansowe	21 634	0									
6. Przedsiębiorstwa niefinansowe	8 016	3 216						1 622			1 595
7. w tym MSP	8 016	3 216						1 622			1 595
8. Gospodarstwa domowe	91 056	8 635			40			2 954			5 681
9. Dłużne papiery wartościowe	99 489	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10. Banki centralne	68 930										
11. Instytucje rządowe	25 499										
12. Instytucje kredytowe											
13. Inne instytucje finansowe	5 060										
14. Przedsiębiorstwa niefinansowe											
15. Ekspozycje pozabilansowe	10 578	40	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16. Banki centralne											
17. Instytucje rządowe											
18. Instytucje kredytowe											
19. Inne instytucje finansowe											
20. Przedsiębiorstwa niefinansowe	3 986										
21. Gospodarstwa domowe	6 592	40									
22. Łącznie	244 237	11 891	0	0	40	0	0	4 576	0	0	7 276

Na 31 grudnia 2021 roku wskaźnik **NPL** wynikający z wytycznych EBA/GL/2018/6 wyniósł 8,30%, czyli ukształtował się 5%, a Bank wprowadził Strategię w zakresie zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi.

Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF

W niniejszej części Raportu Bank ujawnia informacje dotyczące:

- 1) przyjętej w Banku „Polityki unikania konfliktów interesów”, istotnych zidentyfikowanych i potencjalnych konfliktów interesów oraz sposobu nimi zarządzania, zgodnie z Rekomendacją Z nr 13.6;
- 2) określonego w zasadach wynagradzania w Banku, maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym, zgodnie z Rekomendacją Z nr 30.1. 1)

Zarządzanie konfliktami interesów:

W Banku Spółdzielczym w Nidzicy obowiązuje „Polityka unikania konfliktów interesów” wprowadzona uchwałą Zarządu nr 132/Z/21 z dnia 9 grudnia 2021 roku, a zatwierdzona przez Radę Nadzorczą uchwałą nr 113/RN/21 z dnia 15 grudnia 2021 roku. Głównym celem Polityki jest niedopuszczenie do naruszenia interesów klienta lub Banku.

Rodzaje konfliktów:

Polityka określa zasady postępowania w zakresie konfliktów interesów, które mogą wystąpić w relacjach pomiędzy:

	Członkowie organów statutowych	Pracownicy	Klienci	Kontrahenci
Członkowie organów statutowych	Powiązania personalne	Powiązania personalne	Powiązania personalne, Działalność konkurencyjna	Powiązania personalne, Działalność konkurencyjna
Pracownicy	Powiązania personalne	Powiązania personalne	Powiązania personalne, Działalność konkurencyjna	Powiązania personalne, Działalność konkurencyjna
Klienci	Powiązania personalne, Działalność konkurencyjna	Powiązania personalne, Działalność konkurencyjna	Działalność konkurencyjna	Działalność konkurencyjna
Kontrahenci	Powiązania personalne, Działalność konkurencyjna	Powiązania personalne, Działalność konkurencyjna	Działalność konkurencyjna	Działalność konkurencyjna

Identyfikacja:

Każdy pracownik zobowiązany jest do identyfikowania wszelkich okoliczności, które mogą spowodować powstanie konfliktu interesów oraz zgłaszanie przypadków wystąpienia konfliktu interesów przełożonym lub Pracownikowi odpowiedzialnemu za sprawy kadrowe.

Każda zgłoszona sytuacja konfliktową podlega ocenie przez komórkę ds. zgodności pod kątem jej zasadności i poddawana jest analizie w zakresie okoliczności powodujących wystąpienie konfliktu interesów i działań zmierzających do:

- 1) wyeliminowania konfliktów interesów,
- 2) przeciwdziałania lub ograniczania negatywnych skutków wystąpienia konfliktu interesów.

Mechanizmy kontrolne służące zapobieganiu konfliktom i minimalizowaniu ryzyka ich wystąpienia:

Osoby powiązane zobowiązane są do przekazywania informacji o sytuacjach, które mogą wywołać konflikt interesów oraz o nowych przyczynach konfliktu interesów. Przed zawarciem umowy jak również przed wykonaniem czynności w związku ze świadczeniem usług przez Bank osoba powiązana powinna przeanalizować sytuację, wykorzystując wszelką dostępną jej wiedzę o konfliktach interesów, które mogą wystąpić lub występują pomiędzy Bankiem a klientem oraz wiązać się z sytuacją osoby powiązanej lub osoby bliskiej dla niej; w przypadku wystąpienia potencjalnego lub rzeczywistego konfliktu interesów, osoba powiązana powinna powstrzymać się od podejmowania działań w sprawie.

Monitorowanie i raportowanie o konfliktach interesów:

Wszyscy pracownicy Banku są zobowiązani zapoznać się z Polityką unikania konfliktów interesów oraz przestrzegać jej postanowień. Zarządzający jednostkami/komórkami organizacyjnymi Banku zobowiązani są zarządzać konfliktami interesów w swoich obszarach odpowiedzialności.

Informacja na www:

Bank przekazuje klientom, przy użyciu trwałego nośnika informacji lub poprzez zamieszczenie na stronie internetowej Banku, ogólne zasady postępowania Banku w przypadku powstania konfliktu interesów; na żądanie klienta mogą mu zostać przekazane, przy użyciu trwałego nośnika informacji lub za pośrednictwem strony internetowej Banku. Szczegółowe informacje dotyczące tych zasad znajdują się na stronie Banku: <https://bsnidzica.pl/o-banku.html>

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 pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Nidzicy maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym na poziomie równym 600%. Stosunek ten został ustalony na poziomie umożliwiającym skuteczne wykonywanie zadań przez pracowników Banku, z uwzględnieniem potrzeby ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem i ma zastosowanie począwszy od 1 stycznia 2022 roku.

Opis systemu kontroli wewnętrznej

System kontroli wewnętrznej obejmuje wszystkie jednostki organizacyjne Banku i jest dostosowany do charakteru i profilu ryzyka oraz skali działalności Banku.

Zarząd Banku odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie we wszystkich komórkach i stanowiskach organizacyjnych Banku, funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, który obejmuje funkcję kontroli i komórkę do spraw zgodności.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem funkcjonowania adekwatnego systemu kontroli wewnętrznej oraz odpowiedzialna jest za monitorowanie jego skuteczności.

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej są zorganizowane na trzech, niezależnych i wzajemnie uzupełniających się poziomach.

Na pierwszą linię obrony składa się operacyjne zarządzanie ryzykiem, powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank. Komórki pierwszego poziomu odpowiedzialne są m.in. za zapewnienie zgodności wykonywanych czynności z procedurami wewnętrznymi, a także bieżące reagowanie na stwierdzone nieprawidłowości oraz monitorowanie mechanizmów kontrolnych.

Na drugi poziom składa się zarządzanie przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach i komórkach organizacyjnych niezależne od operacyjnego zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie. Druga linia obrony odpowiedzialna jest m.in. za monitorowanie bieżące przyjętych mechanizmów kontrolnych, przeprowadzanie pionowych testów mechanizmów kontrolnych, ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych, matrycę funkcji kontroli, prowadzenie rejestru nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz raportowanie o tych nieprawidłowościach.

Trzeci poziom stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielnię Systemu ochrony Zrzeszenia BPS. Audyt wewnętrzny odpowiedzialny jest za badanie oraz ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontroli i niezależnego monitorowania ich przestrzegania odpowiednio w ramach pierwszej i drugiej linii obrony, zarówno w odniesieniu do systemu zarządzania ryzykiem, jak i systemu kontroli wewnętrznej.

Celem systemu kontroli wewnętrznej Banku jest wspomaganie zarządzania Bankiem, realizacja wyznaczonych celów, w tym usprawnianie realizacji zadań Banku oraz

zapewnienie bezpieczeństwa i stabilnego jego funkcjonowania, przyczyniające się w szczególności do zapewnienia:

- 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.

System kontroli wewnętrznej obejmuje całą działalność Banku. W ramach systemu kontroli wewnętrznej Bank powołuje:

1. Funkcję kontroli, na którą składają się:
 - a) mechanizmy kontroli realizowane w trakcie wykonywania transakcji, czynności itd.,
 - b) monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontroli wewnętrznej (weryfikacja i testowanie).
2. Stanowisko ds. zgodności, którego zadania przypisano pracownikowi Działu administracji i samorządu.
3. Audyt wewnętrzny sprawowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Na wszystkich poziomach, w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej stosowane są odpowiednie mechanizmy kontrolne lub niezależne monitorowanie ich przestrzegania.

Mechanizmy kontrolne przyjęte w Banku wbudowane są w funkcjonujące procesy, czynności, w codzienną działalność operacyjną Banku. Proces projektowania, zatwierdzania i wprowadzania w Banku mechanizmów kontrolnych jest odpowiednio udokumentowany i umożliwia przypisanie komórkom organizacyjnym odpowiedzialności za realizację zadań w poszczególnych etapach tego procesu.

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

Monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych obejmuje weryfikację bieżącą i testowanie w ramach monitorowania pionowego i poziomego z uwzględnieniem:

- a) celów systemu kontroli wewnętrznej,
- b) złożoności procesów, w tym zwłaszcza procesów istotnych,
- c) liczby, rodzaju i stopnia złożoności mechanizmów kontrolnych,

- d) ryzyka zaistnienia nieprawidłowości,
- e) zasobów poszczególnych linii obrony, w tym kwalifikacji, doświadczenia i umiejętności pracowników tych linii,
- f) zasady proporcjonalności.

Podstawowym narzędziem do operacyjnego zarządzania systemem kontroli w Banku jest matryca funkcji kontroli, w której powiązано cele ogólne systemu kontroli wewnętrznej i wyodrębnione w ich ramach cele szczegółowe z procesami istotnymi wraz z wpisanymi w te procesy kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem tych mechanizmów.

Bank określił kategorie nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej, biorąc pod uwagę ich negatywny wpływ na zapewnienie osiągnięcia określonych celów systemu kontroli wewnętrznej. Nadanie odpowiedniej kategorii nieprawidłowości stwierdzonej, w ramach niezależnego monitorowania, polega na oszacowaniu poziomu ryzyka związanego z tą nieprawidłowością. W Banku prowadzony jest rejestr wszystkich nieprawidłowości znaczących i krytycznych. Wykryte w ramach pierwszej linii obrony nieprawidłowości znaczące lub krytyczne, są niezwłocznie raportowane do komórki organizacyjnej drugiej linii obrony, odpowiedzialnej za niezależne testowanie procesu, w ramach którego zaistniała dana nieprawidłowość znacząca lub krytyczna, a w przypadku nieprawidłowości krytycznych również do Zarządu Banku oraz Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia. Stwierdzone w ramach drugiej linii obrony nieprawidłowości znaczące lub krytyczne, są niezwłocznie raportowane do Zarządu Banku i Rady Nadzorczej, a w przypadku nieprawidłowości krytycznych również do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia.

Zarząd i Rada Nadzorcza otrzymuje w okresach półrocznych informacje o wynikach testowania pionowego i poziomego przestrzegania kluczowych mechanizmów kontrolnych z uwzględnieniem m.in. zestawienia wykrytych nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz informacji dotyczących efektów działań podjętych w celu usunięcia tych nieprawidłowości.

Zgodnie z Umową Systemu Ochrony, Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia przygotowuje syntetyczną informację o najistotniejszych nieprawidłowościach, stwierdzanych w trakcie audytów wewnętrznych. Bank wykorzystuje ww. informacje w celu poprawy jakości wykonywanych usług i obniżenia poziomu ryzyka prowadzonej działalności.

Rada Nadzorcza dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym funkcji kontroli, Komórki do spraw zgodności oraz wyników audytu

wewnętrznego. Dokonując oceny, Rada Nadzorcza bierze pod uwagę informacje przekazane przez Zarząd o sposobie wypełniania zadań przez pracowników Banku w ramach funkcji kontroli oraz Komórkę do spraw zgodności, ze szczególnym uwzględnieniem:

- 1) adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w zapewnieniu osiągnięcia każdego z celów systemu kontroli wewnętrznej,
- 2) skali i charakterze nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz najważniejszych działań zmierzających do usunięcia tych nieprawidłowości, w tym o podjętych środkach naprawczych i dyscyplinujących,
- 3) zapewnienia niezależności Komórce do spraw zgodności,
- 4) zapewnienia środków finansowych niezbędnych do skutecznego wykonywania przez Komórkę do spraw zgodności, systematycznego podnoszenia kwalifikacji oraz zdobywania doświadczenia i umiejętności.

Informacje o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe

Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu 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. W 2021 roku odbyło się 5 posiedzeń Rady Nadzorczej. Wybór członków Rady Nadzorczej odbywa się zgodnie z paragrafem 28 Statutu Banku Spółdzielczego w Nidzicy oraz z „Regulaminem przeprowadzania wyborów do Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Nidzicy”.


OŚWIADCZENIE

Zarząd Banku Spółdzielczego w Nidzicy niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w „Informacjach podlegających ujawnieniu Banku Spółdzielczego w Nidzicy” są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku.

Podpisy członków Zarządu:

Maria Piasecka

Prezes Zarządu


.....
podpis


Ewa Miecznikowska-Stasiukiewicz

Wiceprezes ds. finansowo-księgowych


.....
podpis

Iwona Bojanowska

Wiceprezes ds. handlowych


.....
podpis