

*Załącznik nr 2 do Uchwały nr 48 /Z/2024 Zarządu
Banku Spółdzielczego w Podegrodziu z dnia 30.08.2024
Załącznik nr 5 do Uchwały nr 52 /RN/2024
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Podegrodziu
z dnia 30.10.2024*

INSTRUKCJA SPORZĄDZANIA INFORMACJI ZARZĄDCZEJ



Bank Spółdzielczy
w Podegrodziu Grupa BPS

Spis treści:

1.	Postanowienia ogólne	2
2.	Założenia Systemu Informacji Zarządczej	2
3.	Zasady przekazywania informacji zarządczej	3
4.	Postanowienia końcowe	4

Postanowienia ogólne

§ 1

Niniejsza instrukcja została opracowana w oparciu o następujące akty prawne:

- 1) ustawę Prawo spółdzielcze,
- 2) ustawę o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających,
- 3) ustawę Prawo bankowe,
- 4) Statut Banku Spółdzielczego,
- 5) Regulamin organizacyjny obowiązujący w Banku Spółdzielczym,
- 6) Inne regulacje wewnętrzne Banku.

§ 2

1. Przez użyte w Instrukcji określenia należy rozumieć:
 - 1) Zarząd – Zarząd Banku Spółdzielczego w Podegrodziu,
 - 2) Rada Nadzorcza – Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Podegrodziu.
 - 3) Komórka monitorująca ryzyko – Stanowisko monitoringu, weryfikacji i sprawozdawczości ryzyka,
 - 4) informacje zarządcze – informacje przekazywane Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej, przez komórki organizacyjne Banku, mające znaczenie dla zarządzania Bankiem, określone w załączniku do niniejszej Instrukcji.
- 5) Każdorazowo po dokonaniu importu danych z systemu operacyjnego przeprowadzana jest kontrola ich jakości, dokładności w oparciu o analizę zgodności danych ze sprawozdawczością Banku (sprawozdania obligatoryjnie sporządzane na potrzeby NBP i KNF) za dany okres sprawozdawczy oraz kontrola spójności z poprzednimi okresami sprawozdawczymi. Dane sprawozdawcze są sporządzane na podstawie ksiąg rachunkowych, które podlegają weryfikacji przez biegłego rewidenta. Ponadto jakość informacji jest poddawana audytowi wewnętrznemu w ramach audytu poszczególnych rodzajów ryzyka i adekwatności kapitałowej.
- 6) SIZ – System Informacji Zarządczej, będący przedmiotem Instrukcji sporządzania informacji zarządczej.

Założenia Systemu Informacji Zarządczej

§ 3

Wprowadzony w Banku System Informacji Zarządczej, zwany dalej SIZ, opiera się na następujących założeniach:

- 1) Informacje będące przedmiotem niniejszej instrukcji powinny pozwolić na pełną ocenę działalności Banku przez odpowiednie organy Banku,
- 2) Zarząd określa kluczowe obszary polityki zarządzania ryzykami, ze szczególnym uwzględnieniem polityki zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, które będą podlegać bezpośredniej kontroli Zarządu,
- 3) uwzględniając założenia zawarte w pkt. 1, powyższe informacje powinny pozwolić na dokonanie odrębnej oceny każdej jednostki i komórki organizacyjnej Banku oraz wszystkich istotnych obszarów działania Banku,

- 4) przyjmuje się, że nadzór nad funkcjonowaniem SIZ sprawuje Zarząd, który ponosi również odpowiedzialność za jego prawidłowe funkcjonowanie,
- 5) w przyjętym systemie informacje zarządcze przekazywane są w sposób rzetelny, czytelny i przejrzysty.
- 6) Jakość informacji jest oceniana przez Zarząd Banku w oparciu min. o badania biegłego rewidenta, wyniki kontroli wewnętrznej oraz kontroli zewnętrznych.
- 7) System informacji zarządczej podlega badaniu w ramach audytu wewnętrznego.

§ 4

W ramach SIZ wyróżnia się następujące rodzaje informacji:

- 1) o charakterze strategicznym dla Banku,
- 2) dotyczące realizacji celów strategicznych i polityk Banku w zakresie zarządzania ryzykiem oraz adekwatności kapitałowej,
- 3) dotyczące monitorowania poziomu poszczególnych rodzajów ryzyka, ocena adekwatności kapitałowej,
- 4) dotyczące oceny sytuacji ekonomiczno – finansowej Banku, uwzględniającej:
 - a) Wykonanie planu ekonomiczno-finansowego,
 - b) Realizację strategii działania,
 - c) strukturę aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych,
 - d) strukturę przychodów i kosztów,
 - e) wyniki osiągnięte na każdym poziomie rachunku zysków i strat,
 - f) uzyskanie wskaźniki ekonomiczne, określające akceptowalny poziom ryzyka.
- 5) realizacji zadań wynikających w regulacji zewnętrznych, w tym rekomendacji nadzorczych (M, D – ryzyko operacyjne)
- 6) dotyczące realizacji kontroli wewnętrznej i audytu Banku.

Zasady przekazywania informacji zarządczej

§ 5

1. W realizacji informacji zarządczej uczestniczą następujące organy statutowe i komórki organizacyjne Banku:
 - 1) Rada Nadzorcza,
 - 2) Zarząd,
 - 3) Główny Księgowy,
 - 4) Stanowisko monitoringu, weryfikacji i sprawozdawczości ryzyka,
 - 5) Stanowisko bezpieczeństwa Banku / IODO
 - 6) Koordynator PPP AMLRO
 - 7) Administrator Systemów Informatycznych,
 - 8) Stanowisko organizacyjno-administracyjne.
 - 9) Stanowisko monitoringu ekspozycji kredytowych oraz wierzytelności trudnych.
2. Bieżącą analizę poziomu ryzyka bankowego dokonuje Stanowisko monitoringu, weryfikacji i sprawozdawczości ryzyka.
3. Opracowane analizy dotyczące poszczególnych rodzajów ryzyka oraz adekwatności kapitałowej, przekazywane są Zarządowi według poniższych zasad:
 - 1) Miesięcznie Zarząd otrzymuje skróconą informację na temat ogólnego poziomu ryzyka (analiza wskaźników ogólnego poziomu ryzyka) oraz sytuacji finansowej Banku.
 - 2) W cyklach miesięcznych Zarząd otrzymuje analizę ryzyka płynności, stopy procentowej, walutowego w terminie do 10 dnia miesiąca następującego po miesiącu, którego dotyczą ww. analizy,
 - 3) w zakresie poziomu ryzyka kredytowego, analiza kwartalna zostaje przekazana w terminie do 20 dnia miesiąca następującego po upływie kwartału, którego dotyczy analiza:
 - a) Analiza struktury portfela kredytowego z uwzględnieniem: jakości, struktury podmiotowej, produktowej, wykorzystaniu limitów wewnętrznych oraz jakości i

skuteczności procesów kredytowych, dynamiki oraz wykonania planu, w tym analiza kredytów detalicznych, zgodnie z rekomendacją "T", ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie, analiza restrukturyzacji i windykacji kredytów zagrożonych;

- b) do 20 dnia miesiąca po upływie kwartału w zakresie wyników monitoringu syt. ekonomiczno finansowej oraz zabezpieczeń i klasyfikacji ekspozycji kredytowych
- 4) W zakresie ryzyka operacyjnego – analiza zostaje przekazana w terminie do 20 dnia miesiąca następującego po upływie kwartału, którego dotyczy analiza,
- 5) W zakresie ryzyka braku zgodności - analiza zostaje przekazana w terminie do 20 dnia miesiąca następującego po upływie kwartału, którego dotyczy analiza,
- 6) W zakresie bancassurance i planu handlowego - analiza zostaje przekazana w terminie do 20 dnia miesiąca następującego po upływie kwartału, którego dotyczy analiza,
- 7) W zakresie ryzyka inwestycji oraz adekwatności kapitałowej - analiza zostaje przekazana w terminie do 20 dnia miesiąca następującego po upływie kwartału, którego dotyczy analiza,
- 8) Półrocznie w zakresie informacji dot. PPP – do 20 dnia miesiąca następującego po upływie półrocza
- 9) Raz w roku do 20 dnia miesiąca następującego po upływie roku, którego dotyczy analiza - Sprawozdanie z działalności Koordynatora AMLRO przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu oraz Sprawozdanie z realizacji zadań przez Członka zarządu nadzorującego przeciwdziałanie praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu
- 10) Raz w roku – weryfikacja przyjętych procedur w zakresie zarządzania ryzykami oraz adekwatnością kapitałową, w tym limitów, testów warunków skrajnych, planów awaryjnych itp.
- 11) Raz w roku – weryfikacja dokumentacji przekazywanej na zewnątrz; Analiza wyników testowania stosowania mechanizmów kontroli wewnętrznej, Ocena mechanizmów i procedur kontroli wewnętrznej, Ocena adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, Ocena skuteczności i adekwatności systemu zarządzania ryzykiem
- 12) Raz w roku - Informację z zakresu IT/ Rekomendacji D
- 13) Raz w roku - Informację z zakresu ODO
4. Zarząd, uwzględniając dane uzyskiwane od komórek organizacyjnych składa Radzie Nadzorczej sprawozdanie w zakresie poziomu każdego rodzaju ryzyka występującego w Banku oraz adekwatności kapitałowej w cyklach:
 - a. na każdym planowanym posiedzeniu Rady Nadzorczej - skróconą informację na temat ogólnego poziomu ryzyka (analiza wskaźników ogólnego poziomu ryzyka) oraz sytuacji finansowej Banku
 - b. co najmniej raz na kwartał – syntetyczną informację na temat realizacji strategii i polityk w zakresie zarządzania ryzykami oraz adekwatnością kapitałową; wyników monitoringu syt. ekon – fin oraz zabezpieczeń, wyniki kontroli realizowanych przez Stanowisko Zgodności;
 - c. Raz w roku – Rada Nadzorcza - Analiza wyników testowania stosowania mechanizmów kontroli wewnętrznej, Ocena mechanizmów i procedur kontroli wewnętrznej, Ocena adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, Ocena skuteczności i adekwatności systemu zarządzania ryzykiem, Weryfikacja i ocena realizacji Polityki wynagrodzeń, Polityki informacyjnej, Struktury organizacyjnej, Ocena stosowania Zasad ładu korporacyjnego oraz ładu wewnętrznego, procedury anonimowego zgłaszania naruszeń, oraz ocenę ryzyka w zakresie PPP co 2 lata.
5. Szczegółowe informacje dotyczące zakresu i częstotliwości sporządzanych raportów zawiera załącznik do niniejszej Instrukcji.

Postanowienia końcowe

§ 6

1. W kwestiach nie uregulowanych niniejszą instrukcją zastosowanie mają powszechnie obowiązujące przepisy prawa oraz regulacje obowiązujące w Banku.
2. Niniejsza Instrukcja oraz jej zmiany podlegają zatwierdzeniu przez Zarząd Banku.
3. Instrukcja wchodzi w życie z dniem podjęcia.
4. Traci moc Instrukcja sporządzania informacji zarządczej przyjęta przez Zarząd Uchwałą 11/Z/2024 dnia 09.02.2024 roku.