



BANK SPÓŁDZIELCZY W LEŚNIOWICACH

GRUPA BPS

INFORMACJA

BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W LEŚNIOWICACH

wynikająca z Rekomendacji M Komisji Nadzoru Finansowego

Suma strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego oraz najpoważniejsze zdarzenia operacyjne

według stanu na 31 grudnia 2021 roku

Stanowisko do spraw sprawozdawczości, analiz ekonomicznych i zarządzania ryzykami

Leśniowice, 15-06-2022r.

Bank przedstawia zestawienie poniesionych rzeczywistych strat brutto w okresie od 01.01.2021r. do 31.12.2021r. z tytułu ryzyka operacyjnego, w podziale na rodzaje zdarzeń i kategorie zdarzeń w ramach rodzaju zdarzenia.

Rzeczywiste straty brutto z tytułu ryzyka operacyjnego za 2021rok. (w tys. zł)

Rodzaj zdarzenia	Kategoria zdarzenia w ramach rodzaju	Kwota
1. Oszustwa wewnętrzne	1. Działania nieuprawnione	0
	2. Kradzież i oszustwo	0
2. Oszustwa zewnętrzne	1. Kradzież i oszustwo	0
	2. Bezpieczeństwo systemów	0
3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	1. Stosunki pracownicze	0
	2. Bezpieczeństwo środowiska pracy	0
	3. Podziały i dyskryminacja	0
4. Klienci, produkty i praktyki operacyjne	1. Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów	0
	2. Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	0
	3. Wady produktów	0
	4. Klasyfikacja klienta i ekspozycje	0
	5. Usługi doradcze	0
5. Szkody związane z aktywami rzeczowymi	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	0
6. Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	Systemy	6
7. Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	1. Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	0
	2. Monitorowanie i sprawozdawczość	0
	3. Napływ i dokumentacja klientów	0
	4. Zarządzanie rachunkami klientów	0
	5. Kontrahenci niebędący klientami banku	0
	6. Sprzedawcy i dostawcy	0
Razem rzeczywiste straty brutto:		6

Działania mitygujące jakie zostały podjęte w celu uniknięcia w przyszłości ww. strat to:

- częstsze przeglądy i konserwacja urządzeń.

Najpoważniejsze zdarzenia operacyjne, jakie wystąpiły w minionym roku:

- Bank nie odnotował znaczących zdarzeń ryzyka operacyjnego w 2021r.

Sporządził: Stanowisko ds. sprawozdawczości,

analiz ekonomicznych i zarządzania ryzykami

Akceptował: Prezes Zarządu

Banku Spółdzielczego w Leśniowicach

Zatwierdził: Zarząd BS w Leśniowicach na posiedzeniu w dniu: 29.06.2022r