

Ujawnienie informacji
dotyczących adekwatności
kapitałowej oraz innych
informacji Banku Spółdzielczego
w Radziejowie podlegających
ogłaszaniu według stanu na
31 grudnia 2023 r.

Wprowadzenie

Raport „Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego w Radziejowie podlegających ogłaszaniu według stanu na 31 grudnia 2023 r.”, 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. Ustalając zakres informacji podlegających ujawnieniu Bank nie skorzystał z możliwości pominięcia informacji nieistotnych, zastrzeżonych lub poufnych, o której mowa w art. 432 Rozporządzenia CRR.

W celu spełnienia powyższego wymogu Bank stosuje jednolite formaty ujawnień określone w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 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 tytułu 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 „Zasadami polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Radziejowie”, zatwierdzonymi przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą Banku.

Niniejszy Raport był przedmiotem wewnętrznej weryfikacji przeprowadzonej przez *Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej*.

Informacje zawarte w raporcie zostały przygotowane na podstawie danych obejmujących okres 12 miesięcy, zakończony 31 grudnia 2023 roku, zgodnie z przepisami obowiązującymi na 31 grudnia 2023 r.

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

Nota:

Zgodnie z art. 19 Rozporządzenia 2021/637 Bank informuje, że:

- 1) pełna nazwa Banku to: *Bank Spółdzielczy w Radziejowie*
- 2) kod LEI Banku to: *259400VIUXZ9IFR5G778*
- 3) o ile nie zaznaczono inaczej, ilościowe dane pieniężne ujawnione w niniejszym Raporcie prezentowane są w PLN z dokładnością odpowiadającą do dwóch miejsc po przecinku, a dane ilościowe ujawniane w formie odsetka wyrażone zostały zgodnie z jednostką, z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej czwartemu miejscu po przecinku
- 4) Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości
- 5) Bank nie posiada jednostek zależnych i nie podlega konsolidacji dla celów księgowych ani konsolidacji ostrożnościowej – mając powyższe na uwadze dane zawarte w niniejszym Raporcie sporządzone są na podstawie danych jednostkowych

SPIS TREŚCI

1. Ogólne informacje o Banku.....	5
2. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki.....	6
3. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka operacyjnego – zgodnie z Rekomendacją M KNF	9
4. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF	10
5. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF	17
Zarządzanie konfliktami interesów	17
Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym ..	19
6. Opis systemu kontroli wewnętrznej	19
7. Informacje o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe	22
8. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Radziejowie.....	27

1. Ogólne informacje o Banku

Bank Spółdzielczy w Radziejowie, jest uniwersalnym bankiem, wyłącznie z polskim kapitałem, nowoczesnym i bezpiecznym działającym na lokalnym rynku, postrzeganym jako przyjazna instytucja finansowa, zatrudniającym profesjonalnych pracowników. Bank będzie zwiększał swój udział w rynku usług bankowych oferując nowoczesne usługi, podejmując ryzyko w stopniu nie zagrażającym jego działalności i współdziałając ze Spółdzielczą Grupą Bankową oraz Spółdzielczym Systemem Ochrony. Bank będzie prowadził działalność społeczną i oświatowo – kulturalną na rzecz swoich członków i ich środowiska.

Misją Banku obok świadczenia profesjonalnych usług finansowych jest aktywne uczestnictwo w życiu publicznym poprzez wspieranie przedsięwzięć o charakterze oświatowym, kulturalnym, sportowym i społeczno-gospodarczym mających na celu budowanie trwałych więzi i współpracy z partnerami, jednostkami samorządu terytorialnego i klientami zamieszkującymi lub prowadzącymi działalność gospodarczą na terenie działania Banku. Aktywny, rzetelny partner środowisk lokalnych, świadczący kompleksowe i efektywne usługi finansowe na rynku lokalnym.

W 2023 roku Bank Spółdzielczy w Radziejowie prowadził działalność w następujących placówkach:

1. Bank Spółdzielczy w Radziejowie – Centrala,
2. Bank Spółdzielczy w Radziejowie Oddział w Radziejowie,
3. Bank Spółdzielczy w Radziejowie Oddział w Dobrem.

Zgodnie z art. 19 Rozporządzenia 2021/637 Bank informuje, że:

- 1) pełna nazwa Banku to: Bank Spółdzielczy w Radziejowie
- 2) o ile nie zaznaczono inaczej, ilościowe dane pieniężne ujawnione w niniejszym Raporcie prezentowane są w PLN z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku, a dane ilościowe ujawniane w formie odsetka wyrażone zostały zgodnie z jednostką, z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej czwartemu miejscu po przecinku
- 3) Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości
- 4) Bank nie posiada jednostek zależnych i nie podlega konsolidacji dla celów księgowych ani konsolidacji ostrożnościowej – mając powyższe na uwadze dane zawarte w niniejszym Raporcie sporządzone są na podstawie danych jednostkowych.

2. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

		a	e
		31.12.2023	31.12.2022
Dostępne fundusze własne (kwoty)			
1	Kapitał podstawowy Tier I	11 828 673,04	9 435 137,74
2	Kapitał Tier I	11 828 673,04	9 435 137,74
3	Łączny kapitał	11 828 673,04	9 435 137,74
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	51 399 830,50	39 308 035,00
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	23,01%	24,00%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	23,01%	24,00%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	23,01%	24,00%
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 (%)	8,00%	8,00%
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	4,50%	4,50%
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	6,00%	6,00%
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00%	8,00%
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50%	2,50%
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	-	-
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	-	-
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	-	-
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,50%	2,50%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,50%	10,50%

12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	16,00%	16,00%
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	50 847 016,00	45 567 225,90
14	Wskaźnik dźwigni (%)	23,26%	20,71%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	-	-
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3%	-
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	3%	-
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3%	-
Wskaźnik pokrycia wypływów netto			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	33 429 910 853	29 366 828,09
EU-16a	Wypływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	9 657 229 437	10 692 560,76
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	1 872 405 496	2 220 245,52
16	Wypływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	8 487 419 139	9 179 974,37
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	393,88%	319,90%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	66 406 579 055	57 741 398,61
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	37 508 190 023	32 630 490,95
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	176,80%	176,96%

Na mocy decyzji KNF Bank Spółdzielczy został zwolniony z obowiązku spełniania na zasadzie indywidualnej normy wskaźnika LCR i wskaźnika NSFR. Jednocześnie SGB-Bank S.A. na mocy tych samych decyzji zobowiązany został do wypełniania norm LCR i NSFR na podstawie skonsolidowanej sytuacji wszystkich banków będących uczestnikami Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB.

Wiersze od nr 15 do 20 prezentują dane dot. zagregowanego wskaźnika LCR i NSFR.

Bank w powyższej tabeli uwzględnił najważniejsze wskaźniki i ukazał ich wartość na 31.12.2023 r. w porównaniu do roku ubiegłego tj. 31.12.2022 r.

Na dzień 31.12.2023 r. Bank posiadał kapitał podstawowy Tier I w wysokości 11 828 673,04 zł i był on wyższy o 2 393 535,30 zł w porównaniu do roku poprzedniego tj. na datę 31.12.2022 r.. Wzrost kapitału spowodowany był wzrostem przekazanego wyniku finansowego na przestrzeni badanych okresów.

Kapitał Tier I jest na tym samym poziomie co kapitał podstawowy Tier I.

Na dzień 31.12.2022 r. Bank posiada łączny kapitał na poziomie 11 828 673,04 zł.

Bank na dzień 31.12.2023 r.

1. posiada łączną kwotę ekspozycji na ryzyko w wysokości 51 399 830,50 zł;
2. wyliczył wymóg kapitałowy na pokrycie ryzyka kredytowego w kwocie 3 148 620,12 zł;
3. wyliczył wymóg na pokrycie ryzyka operacyjnego w kwocie 963 366,32 zł.

Całkowity wymóg kapitałowy na pokrycie ryzyk Filaru I wynosi 4 111 986,44 zł.

Wymóg kapitałowy na pokrycie łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko koncentracji zaangażowań (w tym: koncentracji dużych

ekspozycji, koncentracji w ten sam sektor gospodarczy, koncentracji w ten sam rodzaj lub dostawcę zabezpieczenia) oraz na ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej wynosi 0,00 zł.

Na podstawie wyliczeń dotyczących łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko, Bank wyliczył współczynniki kapitałowe. Na dzień 31.12.2023 r. kształtują się następująco:

- wewnętrzny współczynnik kapitałowy – 23,01%;
- łączny współczynnik kapitałowy – 23,01%.

Nadwyżka funduszy własnych ponad wyliczone wymogi kapitałowe wynosi 7 716 686,60 zł.

Wskaźnik dźwigni na dzień 31.12.2023 r. wyniósł 23,26% przy minimalnym poziomie 5 %.

Na dzień 31.12.2023 r. posiadany przez Bank

1. MREL – TREA wynosi 20,51%;
2. MREL – TEM wynosi 23,26%.

Bank w każdym analizowanym okresie spełnił wymogi i dotrzymał odpowiedniego poziom funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych. Ryzyko niedotrzymania określonych poziomów MREL-TREA i MREL-TEM jest na niskim poziomie, ze względu na wysokie nadwyżki funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych ponad wymagane.

3. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka operacyjnego – zgodnie z Rekomendacją M KNF

W 2023 roku w Banku zostały ujawnione zdarzenia ryzyka operacyjnego, które obejmowały straty operacyjne, zaprezentowane w poniższej tabeli, na łączną kwotę 5 239,90 PLN brutto i 5 239,90 PLN netto.

Najistotniejsze zdarzenia operacyjne zostały ujawnione w kategorii: Szkody w rzeczowych aktywach trwałych i dotyczyły uszkodzeń urządzeń powstałych w wyniku awarii.

KATEGORIE ZDARZEŃ		2023 ROK	
Kategoria ogólna	Kategoria szczegółowa	Straty brutto*	Straty netto**
Oszustwo wewnętrzne	Działania nieuprawnione	0,00	0,00
	Kradzież i oszustwo	0,00	0,00
Oszustwo zewnętrzne	Kradzież i oszustwo	0,00	0,00
	Bezpieczeństwo systemów	481,98	481,98
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	Stosunki pracownicze	0,00	0,00
	Bezpieczeństwo środowiska pracy	0,00	0,00
	Podziały i dyskryminacja	0,00	0,00
Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem Klientów	0,00	0,00
	Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	0,00	0,00
	Wady produktów	0,00	0,00
	Klasyfikacja Klienta i ekspozycje	0,00	0,00
	Usługi doradcze	0,00	0,00
Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	4 285,85	4 285,85
Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu	Systemy	246,00	246,00
	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	0,00	0,00
Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	226,07	226,07
	Monitorowanie i sprawozdawczość	0,00	0,00
	Napływ i dokumentacja klientów	0,00	0,00
	Zarządzanie rachunkami klientów	0,00	0,00
	Kontrahenci niebędący Klientami Banku (np. izby rozliczeniowe)	0,00	0,00
	Sprzedawcy i dostawcy	0,00	0,00
Razem		5 239,90	5 239,90

*Straty brutto według stanu na 31.12.2023 r. obejmują straty zrealizowane (np. rezerwy, odpisy, koszty), jak i straty, które nie zostały jeszcze zrealizowane, nie uwzględniają z kolei odzysków bezpośrednich ani odzysków z tytułu mechanizmów transferu ryzyka

**Straty netto według stanu na 31.12.2023 r. obejmują straty zrealizowane (np. rezerwy, odpisy, koszty) po uwzględnieniu odzysków bezpośrednich oraz odzysków z tytułu mechanizmów transferu ryzyka

W celu ograniczania strat z tytułu ryzyka operacyjnego Bank podejmuje szereg działań zarządczych, zarówno o charakterze doraźnym, jak i systemowym.

Działania o charakterze doraźnym obejmują bezpośrednie reagowanie na zidentyfikowane zagrożenia, niwelowanie nieprawidłowości o charakterze odwracalnym i odzyskiwanie środków utraconych w wyniku zdarzeń operacyjnych.

Działania o charakterze systemowym obejmują stosowanie zabezpieczeń systemów ICT, doskonalenie procesów operacyjnych, szkolenia zewnętrzne i wewnętrzne pracowników, stosowanie mechanizmów transferu ryzyka (ubezpieczenia oraz outsourcing) oraz doskonalenie mechanizmów kontroli wewnętrznej.

4. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF

Zgodnie z Rekomendacją P KNF nr 18 Bank ujawnia informacje, które umożliwiają uczestnikom rynku rzetelną ocenę systemu zarządzania ryzykiem płynności Banku oraz jego pozycji płynności.

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 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.

Bank Spółdzielczy w Radziejowie jest członkiem Zrzeszenia SGB, które tworzy SGB-BANK S.A. (Bank Zrzeszający) i zrzeszone z nim Banki Spółdzielcze. Bank jest również Uczestnikiem Systemu Ochrony SGB, będącego instytucjonalnym systemem ochrony utworzonym w celu ochrony uczestników, a w szczególności w celu zagwarantowania ich płynności i wypłacalności w celu uniknięcia upadłości, gdyby okazała się ona konieczna.

W ramach Systemu Ochrony SGB Uczestnicy utworzyli, działającą w formie spółdzielni osób prawnych, tzw. jednostkę zarządzającą systemem ochrony (dalej „Spółdzielnia”), która jest umocowana do zarządzania Systemem Ochrony SGB.

W związku z uczestnictwem Banku w Zrzeszeniu SGB i Systemie Ochrony SGB zarządzanie ryzykiem płynności w Banku odbywa się zgodnie z zasadami ustalonymi w Zrzeszeniu i Systemie. W ramach tych procesów:

- 1) Bank Zrzeszający realizuje m.in. następujące zadania:
 - a) prowadzenie rozliczeń pieniężnych Banków Spółdzielczych;
 - b) zabezpieczanie Banków Spółdzielczych przed ryzykiem związanym z zakłóceniami w realizacji rozliczeń międzybankowych;
 - c) zabezpieczanie płynności śróddziennej dla Banków Spółdzielczych;
 - d) prowadzenie rachunków bieżących Banków Spółdzielczych;
 - e) udzielanie kredytów (w tym w rachunku bieżącym) Bankom Spółdzielczym zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku Zrzeszającego;
 - f) gromadzenie nadwyżek środków Banków Spółdzielczych;

- g) prowadzenie rachunków Minimum Depozytowego;
 - h) utrzymywanie aktywów płynnych stanowiących pokrycie środków Minimum Depozytowego;
 - i) wyznaczanie i utrzymywanie zagregowanego wymogu pokrycia płynności (LCR);
 - j) wyznaczanie i utrzymywanie zagregowanego wymogu stabilnego finansowania netto (NSFR);
 - k) pośredniczenie w zakupie przez Banki Spółdzielcze papierów wartościowych w ramach limitów ustalonych przez Spółdzielnię;
- 2) Spółdzielnia realizuje m.in. następujące zadania:
- a) udzielanie pomocy płynnościowej Uczestnikom, zgodnie z przepisami obowiązującymi w Systemie Ochrony SGB;
 - b) wyznaczanie minimalnego zasobu aktywów płynnych w Systemie Ochrony SGB (m.in. poprzez aktualizację kwoty Minimum Depozytowego);
 - c) ustalanie limitów ryzyka płynności w Systemie Ochrony SGB;
 - d) monitorowanie poziomu płynności Uczestników na zasadzie indywidualnej i zagregowanej;
 - e) prowadzenie wymiany informacji o ryzyku płynności pomiędzy Uczestnikami;
 - f) przeprowadzanie zagregowanych testów warunków skrajnych według scenariuszy określonych w Grupowym Planie Naprawy;
 - g) opracowanie procedur wzorcowych dotyczących zarządzania ryzykiem płynności.

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku zostało podzielone na dwa poziomy:

- 1) poziom pierwszy (pierwsza linia obrony przed ryzykiem) – w postaci zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej, w ramach którego:
 - a) *Zespół Księgowo-Finansowy* odpowiada za zarządzanie płynnością krótkoterminową;
 - b) *Oddziały Banku* odpowiadają za działalność operacyjną, w tym gromadzenie depozytów i udzielanie kredytów;
- 2) poziom drugi (druga linia obrony przed ryzykiem) – obejmujący wyspecjalizowane komórki odpowiadające za zarządzanie ryzykiem, w ramach którego *Komórka Ryzyk Bankowych* odpowiada za identyfikację, pomiar, kontrolę i sprawozdawanie.

Głównymi pojęciami stosowanymi w pomiarze pozycji płynnościowej Banku i w zarządzaniu ryzykiem płynności są:

- 1) baza depozytowa – zobowiązania terminowe i bieżące wobec podmiotów niefinansowych i instytucji rządowych lub samorządowych;
- 2) depozyty – baza depozytowa oraz depozyty podmiotów finansowych, z wyłączeniem depozytów banków;
- 3) płynność śróddzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w trakcie bieżącego dnia;
- 4) płynność dzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych na zamknięcie dnia;
- 5) płynność bieżąca – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni;
- 6) płynność krótkoterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;
- 7) płynność średnioterminowa – zapewnienie wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy;

- 8) płynność długoterminowa – monitorowanie możliwości wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy;
- 9) bufor płynności – oszacowana przez Bank wysokość potrzebnych aktywów nieobciążonych, stanowiąca zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w określonym, w obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem, „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni;
- 10) tolerancja ryzyka płynności – poziom ryzyka jakie zamierza ponosić Bank; Bank określa tolerancję ryzyka płynności w ramach obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem.

W zakresie strategii 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*. Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymywania środków uznawanych za stabilne źródło finansowania. Nadwyżki zgromadzonych środków, których Bank nie wykorzysta na działalności kredytową lub nie przeznaczonych na zakup innych aktywów (w tym aktywów płynnych), gromadzone są w Banku Zrzeszającym. Bank może zagospodarować nadwyżkę środków w inny sposób tylko za zgodą Banku Zrzeszającego.

Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania. Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowych źródeł finansowania z Banku Zrzeszającego, na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego (finansowanie zabezpieczone). W sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania mogą być również środki utrzymywane w ramach Minimum Depozytowego oraz wsparcie płynnościowe z Funduszu Pomocowego na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB, a także pozyskanie kredytu refinansowego z NBP.

W celu utrzymywania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostania zapotrzebowaniu na środki płynne w sytuacjach kryzysowych Bank utrzymuje odpowiednią wielkość nadwyżki aktywów nieobciążonych (nadwyżka płynności), które mogą być natychmiast wykorzystywane przez Bank jako źródło środków płynnych. Za aktywa nieobciążone Bank uznaje aktywa, które spełniają łącznie wszystkie z niżej wymienionych kryteriów:

- 1) brak obciążeń;
- 2) wysoka jakość kredytowa;
- 3) łatwa zbywalność;
- 4) brak prawnych, regulacyjnych i operacyjnych przeszkód do wykorzystania aktywów w celu pozyskania środków;
- 5) sprzedaż aktywa nie oznacza konieczności podejmowania nadzwyczajnych działań.

Bank utrzymuje aktywa nieobciążone na poziomie równym lub wyższym od wymaganego bufora płynności, który wyznaczany jest w oparciu o awaryjne przepływy pieniężne sporządzone dla sytuacji zrealizowania się scenariuszy skrajnych zakładających nagły wypływ depozytów z Banku w okresie do 30 dni.

Poniższa tabela przedstawia nadwyżkę płynności Banku według stanu na 31 grudnia 2023 roku.

Pozycja	2023 ROK	
	do 7 dni	do 30 dni
Poziom bufora płynności	28 089 727,47	36 726 430,87
Aktywa nieobciążone zabezpieczające bufor płynności	96 898 414,35	96 898 414,35

Nadwyżka / niedobór aktywów nieobciążonych	68 808 686,88	60 171 983,48
--	---------------	---------------

Pozycje aktywów płynnych dotyczące nadwyżki płynności według stanu na 31 grudnia 2023 roku przedstawiono w poniższej tabeli.

Pozycja	2023 ROK
Środki w kasie ponad limit pogotowia kasowego	2 505 908,29
Środki na rachunkach bieżących w Banku Zrzeszającym	8 014 710,03
Bony pieniężne NBP	0,00
Obligacje i inne płynne skarbowe papiery wartościowe	0,00
Obligacje i inne płynne papiery wartościowe gwarantowane przez Skarb Państwa	0,00
Lokaty w Banku Zrzeszającym	81 445 329,03
Środki na rachunku Minimum Depozytowego	4 932 467,00

Wielkość wiążących Bank norm dopuszczalnego ryzyka w zakresie płynności określona jest m.in. w postaci wskaźnika LCR i NSFR.

Na mocy Decyzji Komisji Nadzoru Finansowego, wydanych na podstawie art. 8 ust. 2 w związku z ust. 4 oraz ust. 6 Rozporządzenia CRR, Bank jako Uczestnik Systemu Ochrony SGB otrzymał zezwolenie na odstępstwo od stosowania wymogów dotyczących płynności na zasadzie indywidualnej w zakresie stosowania przepisów Rozporządzenia CRR dotyczących LCR oraz NSFR. Jednocześnie SGB-BANK S.A., jako Bank Zrzeszający, został upoważniony do stosowania wymogów w zakresie LCR i NSFR na podstawie skonsolidowanej sytuacji wszystkich banków będących Uczestnikami Systemu Ochrony SGB, które to banki otrzymały zezwolenie KNF na odstępstwo od stosowania wymogów dotyczących płynności na zasadzie indywidualnej w zakresie LCR i NSFR.

W poniższej tabeli przedstawiono informację o poziomie wiążących miar płynności LCR i NSFR na bazie skonsolidowanej sytuacji wszystkich Uczestników Systemu Ochrony SGB wg stanu na 31 grudnia 2023 r.

W tabeli podać zagregowany LCR i NSFR na podstawie informacji z Banku Zrzeszającego

Miara - sytuacja skonsolidowana	2023 ROK	
	Obowiązujący limit	Wartość
LCR - zagregowany	100,00%	393,88%
NSFR - zagregowany	100,00%	176,80%

Na potrzeby wewnętrznego zarządzania ryzykiem płynności w Systemie Ochrony SGB Spółdzielnia ustaliła również wewnętrzne limity w odniesieniu do miary LCR i NSFR, których Banki Uczestnicy powinny przestrzegać na bazie indywidualnej, na mocy postanowień Umowy Systemu Ochrony SGB.

W poniższej tabeli przedstawiono informację o poziomie wiążących wewnętrznych miar płynności LCR i NSFR na bazie indywidualnej wg stanu na 31 grudnia 2023 r.

Miara - limity wewnętrzne	2023 ROK	
	Obowiązujący limit	Wartość
LCR - indywidualny	80,00%	191,87%
NSFR - indywidualny	100,00%	226,01%

Poniżej zaprezentowano urealnione zestawienie luki płynności zawierające zestawienie zapadających aktywów i wymagalnych zobowiązań, które dodatkowo zostały urealnione w zakresie niektórych pozycji bilansowych oraz pozabilansowych w celu odpowiedniego przedstawienia pozycji płynnościowej Banku.

Najważniejsze urealnienia zastosowane przy sporządzaniu urealnionego zestawienia luki płynności dotyczą:

- 1) osadu depozytów i ich wymagalności – w szczególności w zakresie środków pozyskanych od gospodarstw domowych, które cechują historycznie większą stabilnością niż depozyty pozostałych podmiotów niefinansowych i instytucji rządowych i samorządowych;
- 2) kredytów w rachunkach bieżących i ROR oraz ich terminów zapadalności – oczekiwane przepływy, dotyczące spłat tych kredytów oraz realizacji zobowiązań pozabilansowych dotyczących tych kredytów kwalifikowane są do odpowiednich przedziałów czasowych, z uwzględnieniem spłacalności i odnawialności tych pozycji.

2023 ROK	do 1 m-ca	> 1 m-c <= 3 m-ce	> 3 m-ce <= 6 m-cy	> 6 m-cy <= 1 rok	> 1 rok <= 2 lata	> 2 lata <= 5 lat	> 5 lat
Luka płynności urealniona	39 645 163,56	-2 716 952,66	-603 235,04	4 237 623,19	2 337 441,87	1 997 538,72	-8 340 227,46
Luka płynności skumulowana	53 373 673,03	36 928 210,90	36 324 975,86	40 562 599,05	42 900 040,92	44 897 579,64	36 557 352,18

Zgodnie z rozwiązaniami funkcjonującymi w Systemie Ochrony SGB oraz na podstawie pozostałych ustaleń umownych Bank posiada możliwość skorzystania z dodatkowych źródeł finansowania, których wartość na dzień 31 grudnia 2023 r. przedstawiono w poniższej tabeli.

Rodzaj	Kwota	Warunki dostępu
pożyczka płynnościowa z Funduszu Pomocowego	80 674 944,42	w sytuacji awaryjnej
pożyczka płynnościowa z Części płynnościowej Funduszu Pomocowego (do 8% Minimum Depozytowego)	221 913 354,48	w sytuacji awaryjnej

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

- 1) niedopasowanie terminów zapadalności aktywów do terminów wymagalności pasywów i istnienie niekorzystnej skumulowanej luki płynności w poszczególnych przedziałach;
- 2) przedterminowe wycofywanie depozytów przez klientów zaburzające prognozy przyływów pieniężnych Banku;
- 3) nadmierna koncentracja depozytów pod względem dużych kontrahentów;
- 4) znaczące zaangażowanie depozytowe osób wewnętrznych Bank;
- 5) konieczność pozyskiwania depozytów po wysokim koszcie w sytuacji nagłego zapotrzebowania na środki;
- 6) wadliwe plany awaryjne płynności, nie uwzględniające szokowych zachowań klientów;
- 7) niski stosunek depozytów, w tym depozytów stabilnych do akcji kredytowej Banku;
- 8) niewystarczające fundusze własne do finansowania aktywów strukturalnie nie płynnych;
- 9) ryzyko reputacji.

Bank ograniczania ryzyko płynności poprzez:

- 1) stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności, w tym wewnętrznych limitów Systemu Ochrony SGB;
- 2) systematyczne testowanie planu awaryjnego płynności, zapewniającego niezakłócone prowadzenie działalności w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych;
- 3) lokowanie nadwyżek w aktywa płynne, które mają za zadanie zapewnienie przetrwania w sytuacji skrajnej;
- 4) uczestnictwo w Systemie Ochrony SGB, które zapewnia w uzasadnionych przypadkach pomoc płynnościową z Funduszu Pomocowego;
- 5) utrzymywanie Minimum Depozytowego w Banku Zrzeszającym;
- 6) określanie prognoz nadwyżki z uwzględnieniem dodatkowego bufora płynności.

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

- 1) ograniczanie depozytów dużych deponentów;
- 2) różne terminy wymagalności depozytów;
- 3) różny charakter depozytów: depozyty terminowe i bieżące.

W ramach zarządzania ryzykiem płynności Bank przeprowadza testy warunków skrajnych, których wyniki wykorzystywane są do planowania awaryjnego, wyznaczania poziomu limitów, dokonywania zmian w polityce płynnościowej Banku oraz szacowania kapitału wewnętrznego.

Testy warunków skrajnych zostały zintegrowane z awaryjnymi planami płynności poprzez wykorzystanie testów jako scenariuszy uruchamiających awaryjny plan płynnościowy. W przypadkach, w których wyniki testu wskazują, że realizacja scenariusza powoduje obniżenie wskaźników LCR lub NSFR poniżej wartości ostrzegawczej (określonej w Awaryjnym Planie Płynności) Bank ocenia czy dysponuje odpowiednimi instrumentami niwelującymi negatywne skutki realizacji scenariusza (tj. Bank ocenia, czy w ramach opisanych w Awaryjnym Planie Płynności opcji naprawy, doprowadziłby do poprawy wskaźnika LCR/NSFR do poziomu powyżej wartości ostrzegawczej) lub podejmuje działania ograniczające ryzyko (jeżeli nie byłby w stanie naprawić sytuacji).

Z zakresu ryzyka płynności w Banku funkcjonuje system informacji zarządczej, który pozwala Zarządowi Banku i Radzie Nadzorczej na m.in.:

- 1) monitorowanie poziomu ryzyka, w tym przyjętych limitów;
- 2) kontrolę realizacji celów strategicznych w zakresie ryzyka płynności;
- 3) ocenę skutków podejmowanych decyzji;
- 4) podejmowanie odpowiednich działań w celu ograniczania ryzyka.

Raporty z ryzyka płynności dla Zarządu Banku sporządzane są z częstotliwością przynajmniej miesięczną, a dla Rady Nadzorczej z częstotliwością przynajmniej kwartalną.

System informacji zarządczej z zakresu ryzyka płynności zawiera m.in. dane na temat:

- 1) struktury źródeł finansowania działalności Banku, ze szczególnym uwzględnieniem depozytów;

- 2) stabilności źródeł finansowania działalności Banku, w tym oceny zagrożeń wynikających z nagłego wycofania depozytów internetowych i mobilnych, a także depozytów dla których Bank stosuje ponadprzeciętne stawki oprocentowania;
- 3) stopnia niedopasowania terminów płatności pozycji bilansowych i pozabilansowych;
- 4) wpływu pozycji pozabilansowych na poziom ryzyka płynności;
- 5) poziomu aktywów nieobciążonych;
- 6) analizy wskaźników płynności;
- 7) wyników testów warunków skrajnych;
- 8) ryzyka związanego z płynnością długoterminową;
- 9) wyników testów warunków skrajnych;
- 10) stopnia przestrzegania limitów.

5. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF

W niniejszej części Raportu Bank ujawnia informacje dotyczące:

- 1) przyjętej w Banku polityki zarządzania konfliktami 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.

Zarządzanie konfliktami interesów

Przyjęte przez Bank wewnętrzne akty prawne oraz rozwiązania organizacyjne mają na celu podjęcie wszelkich niezbędnych kroków służących unikaniu konfliktom interesów oraz właściwe zarządzanie tymi konfliktami interesów, których nie udało się uniknąć.

Przeciwdziałając wewnętrznym konfliktom interesów, w Banku podejmowane są następujące działania:

- 1) wewnętrzny podział odpowiedzialności członków Zarządu za poszczególne obszary działalności Banku dokonywany jest w sposób przejrzysty i jednoznaczny, co znajduje odzwierciedlenie w wewnętrznych aktach prawnych Banku;
- 2) członkowie Zarządu Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej powinni powstrzymać się od podejmowania aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstawania konfliktów interesów;
- 3) planując realizację zadań przez osoby powiązane, kierownicy jednostek organizacyjnych Banku powinni zadbać, aby wskazany czas realizacji oraz istota tych zadań nie powodowały możliwości wystąpienia konfliktu interesów;
- 4) partnerzy biznesowi Banku w szczególności :Banki uczestniczące w Spółdzielczej Grupie Bankowej oceniani są pod kątem wywiązywania się z obowiązku zapobiegania konfliktom interesów oraz w przypadku zaistnienia takiej potrzeby weryfikowana jest realizacja tego obowiązku;
- 5) w razie uzasadnionej potrzeby do partnerów biznesowych Banku wystosowywane są zapytania dotyczące dostrzeżonych lub potencjalnych konfliktów interesów;
- 6) zidentyfikowane konflikty interesów, w których uczestniczy Bank i którymi nie może efektywnie zarządzać (tj. w taki sposób, aby zapewnić, że nie dojdzie do naruszenia interesu klienta) ujawniane są klientom, których ten konflikt dotyczy;
- 7) jeżeli Bank jest już zaangażowany w określone działania na rzecz jednego klienta (świadczy usługi lub podjął czynności w celu świadczenia takich usług), podjęcie działań na rzecz innego klienta może zostać uznane za niepożądane, jeżeli nie jest możliwe prawidłowe zarządzanie konfliktem interesów związanym ze świadczeniem usług lub jeżeli takie ograniczenie wynika z przepisów prawa; w takim przypadku klient informowany jest o przyczynach niepodjęcia działań na jego rzecz wraz z informacją o istocie i źródle konfliktu interesów;

8) określone zostały zasady dotyczące przyjmowania i wręczania prezentów;

9) wprowadzone zostały zasady ładu korporacyjnego stanowiące zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z klientami i udziałowcami Banku, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

W celu zapobieżenia konfliktowi interesów, każdy pracownik (lub odpowiednio inna osoba powiązana) jest zobowiązany do:

1) przestrzegania obowiązujących wewnętrznych aktów prawnych Banku, w szczególności regulujących proces przeciwdziałania i zarządzania konfliktami interesów;

2) przestrzegania przepisów prawa, w szczególności w zakresie obowiązku zachowania tajemnicy bankowej, ochronie danych osobowych oraz tajemnicy przedsiębiorstwa;

3) w przypadku wystąpienia potencjalnego lub rzeczywistego konfliktu interesów powstrzymania się od decydowania lub zabierania głosu w danej sprawie oraz powiadomienia osób, które uprawnione są do podejmowania decyzji,

4) przestrzegania zaleceń Zarządu Banku.

Komórki/Jednostki organizacyjne Banku zobowiązane są do identyfikowania wszelkich okoliczności, które mogą spowodować powstanie konfliktu interesów oraz do ich niezwłocznego zgłaszania do *Specjalisty ds. zgodności* w celu odnotowania ich w rejestrze konfliktów interesów oraz ustalenia i podjęcia odpowiednich działań zaradczych.

Przed zawarciem umowy z klientem jednostka organizacyjna Banku powinna przeanalizować sytuację, wykorzystując wszelką dostępną jej wiedzę o konfliktach interesów (w tym informacje zawarte w udostępnionych jej rejestrach konfliktów interesów), które mogą wystąpić lub występują pomiędzy Bankiem a klientem oraz wiążą się z sytuacją osoby powiązanej.

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

1) wyeliminowania konfliktu interesów;

2) przeciwdziałania lub ograniczania negatywnych skutków wystąpienia konfliktu interesów.

Konflikt interesów, który dotyczy kilku komórek organizacyjnych podlegających temu samemu członkowi Zarządu, zgłaszany jest, w celu zarządzania, członkowi Zarządu nadzorującemu te jednostki organizacyjne oraz Komórcę ds. zgodności.

Konflikt interesów występujący pomiędzy jednostkami organizacyjnymi Banku podlegającymi różnym członkom Zarządu zgłaszany jest Prezesowi Zarządu.

Na podstawie otrzymanych informacji od osób powiązanych Komórka ds. zgodności prowadzi rejestr potencjalnych konfliktów interesów oraz rejestr rzeczywistych konfliktów interesów.

W przypadku zidentyfikowania przez jednostkę organizacyjną Banku potencjalnego lub faktycznego konfliktu interesów związanego ze świadczeniem usługi lub przeprowadzeniem transakcji przez inną jednostkę organizacyjną Banku, członkowie Zarządu nadzorujący te jednostki uzgadniają między sobą dalszy sposób postępowania.

W przypadku niemożności uzgodnienia stanowiska pomiędzy członkami Zarządu nadzorującymi jednostki, o których mowa powyżej, decyzję w sprawie podejmuje Prezes Zarządu Banku.

W przypadku gdy konflikt interesów dotyczy członka Zarządu lub członka Rady Nadzorczej lub osób dla nich bliskich, powinien on poinformować o konflikcie Radę Nadzorczą oraz powstrzymać się od zabierania głosu w dyskusji, od głosowania nad uchwałą lub od bezpośredniego podejmowania czynności w sprawie, której dotyczy sytuacja konfliktowa.

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

Bank ustalił maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym na poziomie $\leq 200\%$.

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 01.01.2022 r.

Na datę 31 grudnia 2023 r. stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym nie przekroczył maksymalnego ustanowionego limitu.

6. Opis systemu kontroli wewnętrznej

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

Zarząd Banku odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie we wszystkich jednostkach/komórkach/stanowiskach organizacyjnych Banku, funkcjonowanie 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 liniach obrony (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, matryce funkcji kontroli, prowadzenie rejestru nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz raportowanie o tych nieprawidłowościach.

Trzeci poziom stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielczy System Ochrony SGB. 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.

W ramach systemu kontroli wewnętrznej w Banku wyodrębniona jest:

- 1) funkcja kontroli, na którą składają się wszystkie mechanizmy kontrolne w procesach funkcjonujących w Banku, niezależne monitorowanie przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych oraz raportowanie w ramach funkcji kontroli;
- 2) Komórka do spraw zgodności, której zadaniem jest identyfikacja, ocena, kontrola i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności banku z przepisami zewnętrznymi, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie;
- 3) niezależna komórka audytu wewnętrznego – komórka Spółdzielni wykonująca zadania związane z przeprowadzaniem audytu w Systemie Ochrony SGB.

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. Za monitorowanie odpowiedzialnie:

- 1) poziome (weryfikacja bieżąca, testowanie) w ramach danej linii odpowiedzialni są wyznaczeni pracownicy, w tym kierownicy jednostek/komórek organizacyjnych;

2) pionowe pierwszej linii obrony przez drugą linię obrony – odpowiada Komórka kontroli wewnętrznej/ds. testowania pionowego/ oraz Komórka do spraw zgodności.

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 monitorowanie procesu, w ramach którego zaistniała dana nieprawidłowość znacząca lub krytyczna, a w przypadku nieprawidłowości krytycznych również do Zarządu Banku oraz Komórki audytu wewnętrznego. 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 Komórki audytu wewnętrznego.

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 komórka audytu wewnętrznego przygotowuje syntetyczną informację o najistotniejszych nieprawidłowościach, stwierdzanych w trakcie audytów wewnętrznych i w okresach półrocznych przekazuje do Banku. 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 przeprowadzonego przez Komórkę audytu wewnętrznego. Dokonując oceny, Rada Nadzorczej bierze pod uwagę informacje przekazane przez Zarząd o sposobie wypełniania zadań przez pracowników Banku w ramach funkcji kontroli oraz Komórki 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 pracowników Komórki do spraw zgodności, systematycznego podnoszenia kwalifikacji oraz zdobywania doświadczenia i umiejętności przez pracowników tej komórki.

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

W kwestii oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej:

Z uwagi na fakt, iż członkowie Rady Nadzorczej w składzie:

- 1) Waldemar Michalak,
- 2) Bożena Skocz,
- 3) Jolanta Kotlarz,
- 4) Franciszek Banaszekiewicz,
- 5) Zbigniew Osuch,
- 6) Stanisława Wiatrowska,
- 7) Tomasz Woźniak

złożyli oświadczenie uwzględniające dane personalne, miejsce pracy, wykształcenie, oświadczenie o braku skazania za przestępstwa karne oraz karno-skarbowe, o braku postępowań cywilnych, karnych i egzekucyjnych, o braku powiązań podmiotowych z członkami Zarządu, o nieprowadzeniu działalności konkurencyjnej w stosunku do Banku, o niepełnieniu funkcji w organach innych podmiotów oraz o kwalifikacjach i uczestnictwie w szkoleniach z zakresu bankowości, z których wynika, m. in. że:

- nie posiadają ani nie posiadali w przeszłości żadnych powiązań ani relacji z Bankiem lub jego zarządem, które miałyby wpływ na obiektywną i wyważoną ocenę sytuacji Banku lub jego Zarządu, lub ograniczyłyby zdolność członka do podejmowania decyzji w sposób niezależny, w tym nie posiadają żadnych osobistych lub zawodowych powiązań z kluczowymi klientami Banku bądź firmami świadczącymi usługi dla Banku,
- legitymują się dobrą opinią w życiu zawodowym i osobistym, nie stwarzającą zagrożeń dla utraty reputacji Banku, działają w sposób uczciwy i etyczny.
- nie są obciążeni dodatkowymi obowiązkami wynikającymi z pełnienia jakichkolwiek funkcji wykonawczych czy też politycznych;
- nie pełnią równolegle innych funkcji w podmiotach finansowych lub niefinansowych oraz organizacjach, które nie dążą do osiągnięcia celów komercyjnych, i są w stanie wypełniać swoje obowiązki w zwiększonym wymiarze pracy wg potrzeb Banku.
- są świadomi kultury, wartości, zachowania i strategii związanych z Bankiem i funkcjonowaniem Rady Nadzorczej.
- są w stanie skutecznie i krytycznie oceniać oraz kwestionować decyzje proponowane przez Zarząd oraz skutecznie nadzorować i monitorować proces podejmowania decyzji,

- posiadają wiedzę, doświadczenie i umiejętności niezbędne do realizacji czynności nadzorczych

Na podstawie złożonych Arkuszy informacyjnych oceny niezależności członka Komitetu Audytu ustalono że członkowie Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w kadencji na lata 2020-2024 w osobach: Zbigniewa Osucha i Tomasza Woźniaka spełniają wymogi niezależności, co oznacza, że mogą nadal pełnić funkcję niezależnych członków Rady Nadzorczej oraz Komitetu Audytu, którego powołanie w każdym Banku Spółdzielczym jest obligatoryjne, a którego niepowołanie zgodnie z prawem skutkować może nałożeniem sankcji na Bank, Zarząd, jak również na Radę Nadzorczą.

W kwestii oceny odpowiedniości Rady Nadzorczej:

Na podstawie złożonego arkusza informacyjnego ustalono, m.in., że:

- Rada Nadzorcza spotyka się cyklicznie, co najmniej 6 razy w roku i pracuje zgodnie z przyjętym przez siebie planem pracy, a sprawozdanie za poprzedni rok obrotowy zostało zatwierdzone,
- Rada Nadzorcza przyjęła strategię Banku oraz plan finansowy Banku za oceniany rok obrotowy,
- pomiędzy członkami Rady Nadzorczej nie występują konflikty interesów,
- członkowie Rady Nadzorczej odbywają szkolenia w zakresie działania Banku,
- Rada Nadzorcza na bieżąco nadzoruje pracę Zarządu,
- Rada Nadzorcza na bieżąco współpracuje z organami Zrzeszenia, SSO, biegłym rewidentem i lustratorem,
- powołano zgodnie z prawem Komitet Audytu w Banku a także Rada Nadzorcza poddała ocenie Członków Zarządu i Zarząd Banku,
- Rada Nadzorcza chroni informacje o kontrahentach Banku, dba o ochronę danych osobowych i informacji o przedsiębiorstwach kontrahentów Banku, w ramach posiadanej wiedzy,
- nie było składanych skarg na działalność Rady Nadzorczej lub Członków Rady Nadzorczej,
- nie toczą się postępowania sądowe pomiędzy członkami Rady Nadzorczej lub Zarządem a Bankiem,
- zdaniem Rady w opinii społecznej Bank jest wiarygodny i bezpieczny a prawa i równość praw członków Banku są chronione.

Wobec powyższych informacji nie stwierdzono zagrożeń wykonywania przez Radę Nadzorczą ostrożnego i stabilnego nadzoru nad zarządzaniem Bankiem oraz utraty reputacji przez Bank na skutek działań członków Rady Nadzorczej.

W kwestii oceny odpowiedniości Zarządu:

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Radziejowie, oceniła odpowiedniość Zarządu jako organu kolegialnego, do właściwości którego należy szereg uprawnień decyzyjnych i nadzorczych uwzględniających wielkość i profil ryzyka rodzaj działalności Banku, a także zapewniających skuteczne zarządzanie Bankiem w tym prowadzenie działalności Banku z zachowaniem bezpieczeństwa wkładów i lokat w nim zgromadzonych.

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Radziejowie po dokonaniu wnikliwej analizy przedłożonych dokumentów doszła do przekonania, że wszyscy członkowie Zarządu cechują się znajomością rynku bankowego, jak również potrafią działać w ramach formy prawnej Spółdzielni. Zarząd jako całość posiada również kompetencje w zakresie głównych obszarów działalności Banku Spółdzielczego w Radziejowie, zna

ramy prawne i ramy regulacyjne obowiązujące w banku spółdzielczym, w tym posiada znajomość aktualnych przepisów powszechnie obowiązującego prawa, rekomendacji wydawanych przez Komisję Nadzoru Finansowego oraz Wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego.

Wszyscy członkowie Zarządu Banku Spółdzielczego w Radziejowie posiadają także bardzo dobrą znajomość języka polskiego, co zapewnia, że komunikacja w Banku przebiega w sposób niezakłócony.

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Radziejowie wzięła również pod uwagę, że:

Trzech spośród trzech członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Radziejowie posiada umiejętności i wiedzę z zakresu księgowości i audytu finansowego (w tym Pan Robert Wątrobicz – poziom bardzo wysoki),

Trzech spośród trzech członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Radziejowie posiada umiejętności z zakresu nadzoru, kontroli oraz audytu wewnętrznego, (w tym Pani Teresa Waszak i Pan Robert Wątrobicz – poziom bardzo wysoki),

Trzech spośród trzech członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Radziejowie posiada umiejętności w zakresie interpretacji informacji finansowych oraz rachunkowości,

Trzech spośród trzech członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Radziejowie posiada umiejętności w zakresie ubezpieczeń (w tym Pani Małgorzata Pietrzak – poziom bardzo wysoki),

Trzech spośród trzech członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Radziejowie posiada umiejętności w dziedzinie funkcji aktuarialnej z uwzględnieniem strategii podmiotu oraz jego sytuacji rynkowej, zakresu rachunku prawdopodobieństwa, statystyki, matematyki finansowej, zarządzania ryzykiem, demografii, modelowania finansowego i przepisów prawa z tym związanych.

Na podstawie dokonanej analizy, Rada ustaliła, że skład Zarządu Banku Spółdzielczego w Radziejowie jako całość zapewnia odpowiedni poziom wiedzy, doświadczenia i umiejętności niezbędnych do realizacji zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem istotnym w działalności Banku.

W szczególności wzięto pod uwagę, że:

1. Trzech spośród trzech członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Radziejowie posiada umiejętności i wiedzę w obszarze modelu biznesowego – ryzyko biznesowe i strategiczne, w obszarze ryzyka kredytowego – ryzyko kredytowe i koncentracji, w obszarze ryzyka operacyjnego – ryzyko IT, prawne, modelu, AML, w obszarze płynności i finansowania – ryzyko płynności i finansowania, w obszarze zarządzania kapitałowego – ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej, w obszarze zarządzania – ryzyko braku zgodności i reputacji.
2. Trzech spośród trzech członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Radziejowie posiada umiejętności i wiedzę z zakresu linii biznesowej – bankowość detaliczna (w tym Pani Małgorzata Pietrzak – poziom bardzo wysoki),
3. Trzech spośród trzech członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Radziejowie posiada umiejętności i wiedzę z zakresu linii biznesowej – bankowość komercyjna (w tym Pani Małgorzata Pietrzak – poziom bardzo wysoki),
4. Trzech spośród trzech członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Radziejowie posiada umiejętności i wiedzę z zakresu linii biznesowej – płatności i rozliczenia (w tym Pani Małgorzata Pietrzak – poziom bardzo wysoki),

Wszyscy członkowie Zarządu Banku Spółdzielczego w Radziejowie są w stanie poświęcać wystarczającą ilość czasu na pełnienie funkcji w Zarządzie.

W badanym przez Radę Nadzorczą w okresie 01.01.2020 r. – 31.12.2021 r. posiedzenia Zarządu odbywały się cyklicznie, zgodnie z przyjętym planem pracy.

Zarząd Banku na bieżąco współpracuje zarówno z Radą Nadzorczą Banku, jak i z organami Zrzeszenia, z Systemem Ochrony, z biegłym rewidentem, prawidłowo wykonuje również uchwały Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej. Zalecenia formułowane przez SSO, lustratora i KNF zostały w pełni zrealizowane.

Zarząd Banku prawidłowo wdrożył zasady ładu korporacyjnego, a przyjęty przez Zarząd i zatwierdzony przez Radę Nadzorczą wewnętrzny podział kompetencji jest precyzyjny i oparty na jasnych zasadach, zapewnia sprawne funkcjonowanie procesów zarządczych w Banku tj. sprzyja:

- a) zaprojektowaniu i wdrożeniu organizacji banku, w tym ustaleniu struktury organizacyjnej i procedur – sposobu w jaki mają być wykonywane poszczególne operacje i czynności (organizacja banku i jego działalności),
- b) decydowaniu o sposobie wykonywania poszczególnych zadań, nadzorowaniu i kontrolowaniu procesu wykonywania zadań oraz rozstrzyganiu wyłaniających się problemów (kierowanie bieżącą działalnością banku),
- c) opracowaniu i przyjęciu strategii zarządzania bankiem – w tym ogólnych celów działania w średnim i długim okresie, jak również planów działania obejmujących konkretne zadania mające prowadzić do realizacji tych celów (planowanie),
- d) przeglądowi i analizowaniu uzyskiwanych wyników, ustalaniu ewentualnych nieprawidłowości i wyciągnięciu na tej podstawie wniosków praktycznych dla dalszej działalności (kontrola).

Uwzględniając powyższe założenia, w oparciu o przedstawione do analizy dokumenty oraz po uwzględnieniu dotychczasowego doświadczenia w pełnieniu funkcji członka Zarządu Banku Spółdzielczego w Radziejowie przez Panią Teresę Waszak – Prezesa Zarządu Banku Spółdzielczego w Radziejowie, Pana Roberta Wątrobiczę – Wiceprezesa Zarządu Banku Spółdzielczego w Radziejowie ds. finansowych oraz Panią Małgorzatę Pietrzak – Wiceprezesa Zarządu Banku Spółdzielczego w Radziejowie ds. handlowych, Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Radziejowie stwierdziła, iż spełnienie wyżej wymienionych kryteriów uzasadnia przekonanie, że Zarząd w okresie 01.01.2020 r. – 31.12.2021 r. prawidłowo sprawował swoją funkcję, a w szczególności prawidłowo określał zadania i sprawował kontrolę i nadzór nad ich wykonywaniem przez pracowników Banku, podejmował działania faktyczne i prawne związane z działalnością Banku, wprowadzał i zapewniał działanie systemu zarządzania w Banku, w tym także skuteczne działanie systemu kontroli w Banku oraz efektywne działanie systemu zarządzania ryzykiem.

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Radziejowie nie stwierdziła konfliktu interesów pomiędzy działalnością członków Zarządu a działalnością Banku. Rada Nadzorcza dokonując oceny Zarządu jako organu kolegialnego nie stwierdziła również żadnych okoliczności bądź działań członków Zarządu mogących skutkować obniżeniem reputacji Banku – w opinii społecznej Bank jest instytucją wiarygodną i bezpieczną, a prawa wynikające z członkostwa w Banku są należycie chronione. Zarząd Banku w objętym analizą okresie realizował również założoną działalność społeczną i kulturalną i nienagannie dbał o ochronę informacji o kontrahentach Banku i ochronę danych osobowych.

W ocenie Rady Nadzorczej aktualny skład Zarządu Banku zapewnia odpowiednią znajomość dziedzin, które są wymagane do prowadzenia działalności bankowej i gwarantuje możliwość przedstawienia poglądu każdemu z członków Zarządu z osobna i wpływanie tym samym na proces decyzyjny. Członkowie Zarządu nieustannie podnoszą swoje kwalifikacje w obszarach koniecznych do zapewnienia prawidłowego zarządzania Bankiem.

Nie były składane skargi na działalność Zarządu ani jego członków.

Mając na uwadze powyższe, nie stwierdza się zagrożeń sprawnego funkcjonowania procesów zarządczych w Banku ani utraty reputacji przez Bank na skutek działania członków Zarządu. W ocenie Rady Nadzorczej Zarząd, jako organ kolegialny daje rękojmię ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, oraz prowadzenia działalności Banku z zachowaniem bezpieczeństwa wkładów i lokat w nim zgromadzonych.

8. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Radziejowie

Zarząd Banku Spółdzielczego w Radziejowie:

- 1) oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, niniejszy Raport został przygotowany zgodnie ze sformalizowanymi procedurami obowiązującymi w Banku, służącymi zapewnieniu zgodności z wymogami dotyczącymi ujawniania informacji wynikającymi z Części Ósmej Rozporządzenia CRR
- 2) oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, adekwatność przyjętych w Banku rozwiązań w zakresie zarządzania ryzykiem daje pewność, że funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem jest odpowiedni z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku
- 3) zatwierdza niniejszy Raport, zawierający kluczowe wskaźniki i dane liczbowe zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz procesu zarządzania ryzykiem przez Bank, w tym interakcji między profilem ryzyka Banku a tolerancją na ryzyko

Podpisy wszystkich Członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Radziejowie

DATA	IMIĘ I NAZWISKO	STANOWISKO	PODPIS
02.07.2024	Teresa Waszak	Prezes Zarządu	
02.07.2024	Robert Wątrobicz	Wiceprezes Zarządu	
02.07.2024	Małgorzata Pietrzak	Wiceprezes Zarządu	