



Bank Spółdzielczy w Zwoleniu
Spółdzielcza Grupa Bankowa

Załącznik do uchwały Nr 70/2022
Zarządu Banku Spółdzielczego w Zwoleniu
z dnia 08.07.2022 roku
Załącznik do uchwały Nr 30/2022
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Zwoleniu
z dnia 11.07.2022 roku

**Ujawnienie informacji dotyczących
adekwatności kapitałowej oraz innych informacji
Banku Spółdzielczego w Zwoleniu
podlegających ogłoszeniu**

według stanu na dzień 31.12.2021 roku

SPIS TREŚCI:

WPROWADZENIE.	3
1. OGÓLNE INFORMACJE O BANKU.	4
2. TABELA EU KM1 – NAJWAŻNIEJSZE WSKAŹNIKI	5
3. UJAWNIEŃ INFORMACJI DOTYCZĄCE RYZYKA OPERACYJNEGO – ZGODNIE Z REKOMENDACJĄ M KNF.	7
4. UJAWNIEŃ INFORMACJI DOTYCZĄCE RYZYKA PŁYNNOŚCI – ZGODNIE Z REKOMENDACJĄ P KNF.	9
5. UJAWNIEŃ INFORMACJI NA PODSTAWIE REKOMENDACJI Z KNF.	16
ZARZĄDZANIE KONFLIKTAMI INTERESÓW	16
MAKSYMALNY STOSUNEK ŚREDNIEGO CAŁKOWITEGO WYNAGRODZENIA BRUTTO CZŁONKÓW ZARZĄDU W OKRESIE ROCZNYM DO ŚREDNIEGO CAŁKOWITEGO WYNAGRODZENIA BRUTTO POZOSTAŁYCH PRACOWNIKÓW BANKU W OKRESIE ROCZNYM	17
6. OPIS SYSTEMU KONTROLI WEWNĘTRZNEJ.	18
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 ZWOLENIU	23

Wprowadzenie.

Niniejszy Raport: „Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego w Zwoleniu podlegających ogłaszaniu według stanu na dzień 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 Spółdzielczy w Zwoleniu [zwany dalej: Bankiem], będąc małą i niezłożoną instytucją nienotowaną, ujawnia w Raporcie informacje dotyczące najważniejszych wskaźników, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR, co jest zgodne z odstępstwem wynikającym z art. 433b ust. 2 Rozporządzenia CRR.

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 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 Zwoleniu, zatwierdzoną przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą Banku. Ustalając zakres informacji podlegających ujawnieniu Bank nie skorzystał z możliwości pominięcia informacji nieistotnych, zastrzeżonych lub poufnych, o której mowa w art. 432 Rozporządzenia CRR.

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.

Dane zawarte w Raporcie sporządzone zostały na podstawie danych jednostkowych, z uwagi na fakt, że Bank nie posiada jednostek zależnych i nie podlega konsolidacji dla celów księgowych, ani konsolidacji ostrożnościowej.

O ile nie zaznaczono inaczej, ilościowe dane pieniężne ujawnione w Raporcie prezentowane są w złotych polskich (PLN) z dokładnością odpowiadającą tysiącom, a dane ilościowe ujawniane w formie odsetka wyrażone zostały zgodnie z jednostką, z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej czwartemu miejscu po przecinku.

Raport był przedmiotem wewnętrznej weryfikacji przeprowadzonej przez Stanowisko do spraw Zapewniania Zgodności.

Raport podlega publikacji na stronie internetowej Banku: <https://www.bs-zwolen.com.pl>

1. Ogólne informacje o Banku.

Bank prowadzi swoją działalność w formie spółdzielni na podstawie Ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe, Ustawy z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze, Statutu Banku oraz innych ustaw. Bank stosuje się również do Rozporządzeń Parlamentu Europejskiego i Rady Unii Europejskiej.

Pełna nazwa Banku to: Bank Spółdzielczy w Zwoleniu.

Kod LEI Banku to: 259400UHWKXI8GCHA43.

Bank jest zrzeszony z SGB Bankiem S.A. w Poznaniu, tworząc Spółdzielczą Grupę Bankową (SGB).

Bank jest uczestnikiem Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB. Z uczestnictwa w Systemie Ochrony wynikają korzyści, m. in.: dostęp do środków pomocowych w sytuacjach zagrożenia płynności lub wypłacalności oraz obowiązki, do których należy, m.in.: stosowanie systemu limitów ustalonych w Systemie oraz poddawanie się działaniom prewencyjnym podejmowanym przez jednostkę zarządzającą Systemem.

Bank jest członkiem Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka w Warszawie.

Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości.

Bank działa na obszarze województwa mazowieckiego oraz na obszarze następujących powiatów: opatowskiego, opolskiego (z siedzibą władz w Opolu Lubelskim), ostrowieckiego, puławskiego, ryckiego, starachowickiego.

Misją Banku jest świadczenie profesjonalnych i bezpiecznych usług bankowych oraz wspieranie rozwoju społeczności lokalnych poprzez budowę partnerskich relacji ze swoimi klientami. Dla podkreślenia swojej misji Bank przyjął hasło: „Jakość – Klient – Rynek”.

W 2021 roku Bank prowadził działalność poprzez Centralę zlokalizowaną w Zwoleniu przy Al. Jana Pawła II 25 oraz Oddziały w: Chotczy, Ciepeliowie, Garbatce Letnisko, Kazanowie, Lipinach, Policznie, Radomiu (przy ul. Kusocińskiego 19 oraz Piłsudskiego 3), Tczowie, Zwoleniu.

W skład Centrali Banku wchodziły następujące komórki organizacyjne:

- 1) Zespół Obsługi Bankowej i Kasowo – Skarbcowy (ZOBiKS),
- 2) Zespół Finansowo - Księgowy (ZFK),
- 3) Zespół Kredytów (ZK),
- 4) Biuro Zarządu (BZ),
- 5) Komórka Kontroli Wewnętrznej oraz Stanowisko ds. Zapewniania Zgodności,
- 6) Samodzielne Stanowisko ds. Ryzyk Bankowych (SSdsRB),
- 7) Samodzielne Stanowisko ds. Monitoringu Kredytów (SSdsMK),
- 8) Samodzielne Stanowisko ds. Analiz Kredytów (SSdsAK),
- 9) Wewnętrzna Służba Ochrony (WSO).

W Banku funkcjonowały także:

- 1) Komitet Kredytowy,
- 2) Zespoły: Kontroli Wewnętrznej, Projektowy, do spraw Jakości Danych, Testowy i Kryzysowy,
- 3) Inspektor Ochrony Danych,
- 4) Służby: BHP oraz Przeciwpożarowa,
- 5) Redakcja Głosu Ziemi Zwoleńskiej.

2. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

		a	e
		31.12.21	31.12.20
Dostępne fundusze własne (kwoty)			
1	Kapitał podstawowy Tier I	24 886	23 750
2	Kapitał Tier I	24 886	23 750
3	Łączny kapitał	24 886	23 750
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	150 744	139 103
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	16,51%	17,07%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	16,51%	17,07%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	16,51%	17,07%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	0,00%	0,00%
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00	0,00
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0,00	0,00
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 (%)	0,00%	0,00%
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,00%	0,00%
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0,00%	0,00%
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00%	0,00%
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00%	0,00%
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 (%)	8,51%	9,07%
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	341 821	346 303
14	Wskaźnik dźwigni (%)	7,28%	6,86%
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 (%)	0,00%	0,00%
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00	0,00
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00%	0,00%
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0,00%	0,00%
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	0,00%
Wskaźnik pokrycia wy wpływów netto			

15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	28 378 473	22 304 743
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	9 413 822	7 469 936
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	1 869 725	1 420 493
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	8 824 308	7 012 779
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	322%	318%
	Wskaźnik stabilnego finansowania netto		
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	55 966 396	x
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	32 194 483	x
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	174%	x

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

Na mocy decyzji KNF Bank 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.

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

W 2021 roku w Banku nie zostały ujawnione zdarzenia ryzyka operacyjnego, które obejmowały straty operacyjne [kwota strat wyniosła 0,00 PLN brutto i 0,00 PLN netto].

W związku z powyższym w tabeli poniżej nie ujęto zdarzeń operacyjnych w żadnej z kategorii.

KATEGORIE ZDARZEŃ		2021 ROK	
Kategoria ogólna	Kategoria szczegółowa	Straty brutto*	Straty netto**
Oszustwo wewnętrzne	Działania nieuprawnione	---	---
	Kradzież i oszustwo	---	---
Oszustwo zewnętrzne	Kradzież i oszustwo	---	---
	Bezpieczeństwo systemów	---	---
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	Stosunki pracownicze	---	---
	Bezpieczeństwo środowiska pracy	---	---
	Podziały i dyskryminacja	---	---
Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem Klientów	---	---
	Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	---	---
	Wady produktów	---	---
	Klasyfikacja Klienta i ekspozycje	---	---
	Usługi doradcze	---	---
Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	---	---
Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu	Systemy	---	---
	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	---	---
Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	---	---
	Monitorowanie i sprawozdawczość	---	---
	Napływ i dokumentacja klientów	---	---
	Zarządzanie rachunkami klientów	---	---
	Kontrahenci niebędący Klientami Banku (np. izby rozliczeniowe)	---	---
	Sprzedawcy i dostawcy	---	---
Razem		---	---

* Straty brutto według stanu na dzień 31.12.2021 roku obejmują straty zrealizowane (np. rezerwy, odpisy, koszty), jak i straty, które nie zostały jeszcze zrealizowane, nie uwzględniając z kolei odzysków bezpośrednich ani odzysków z tytułu mechanizmów transferu ryzyka.

** Straty netto według stanu na dzień 31.12.2021 roku 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, m.in.:

- 1) stosowanie w działalności operacyjnej zatwierdzania/akceptacji transakcji „na drugą rękę”;
- 2) przeprowadzanie kontroli wewnętrznych,

3) bezpośrednio reagowanie na zidentyfikowane zagrożenia.

Działania o charakterze systemowym obejmują, m.in.:

- 1) wdrożenie regulacji wewnętrznych opisujących realizowane w Banku procesy, systemy i oferowane Klientom produkty,
- 2) wydawanie rekomendacji lub zaleceń, które pozwalają na zminimalizowanie ryzyka,
- 3) stosowanie mechanizmów transferu ryzyka (outsourcing/ubezpieczenia),
- 4) stosowanie zabezpieczeń systemów ICT,
- 5) stosowanie planów ciągłości działania,
- 6) wprowadzanie / udoskonalanie systemów autoryzacji transakcji płatniczych (w ramach rozwiązań zrzeczeniowych),
- 7) doskonalenie mechanizmów kontroli wewnętrznej,
- 8) szkolenia pracowników.

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 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, 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) pośredniczenie w zakupie przez Banki Spółdzielcze papierów wartościowych w ramach limitów ustalonych przez Spółdzielnię;
- 2) jednostka zarządzająca systemem ochrony 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 Finansowo – Księgowy działający jako Komórka zarządzania „wolnymi środkami” odpowiada za zarządzanie płynnością krótkoterminową;
 - b) Zespół Kredytów, Zespół Obsługi Bankowej i Kasowo – Skarbcowy oraz 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 Samodzielne Stanowisko do spraw 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, a ich udział w ogólnej sumie pasywów na dzień 31.12.2021 roku stanowił 74,43%. Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymywania środków uznawanych za stabilne źródło finansowania. Nadwyżki

zgrupowanych środków, których Bank nie wykorzysta na działalność 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 sprostanie 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 2021 roku:

Pozycja	2021 ROK	
	do 7 dni	do 30 dni
Poziom bufora płynności	119 283,38	140 300,75
Aktywa nieobciążone zabezpieczające bufor płynności	131 090,67	152 340,67
Nadwyżka / niedobór aktywów nieobciążonych	11 807,30	12 039,92

Pozycje aktywów płynnych dotyczące nadwyżki płynności według stanu na 31 grudnia 2021 roku przedstawiono w poniższej tabeli:

Pozycja	2021 ROK
Środki w kasie	7 704,02
Środki na rachunkach bieżących w Banku Zrzeszającym	5 924,72
Bony pieniężne NBP	88 000,00
Obligacje i inne płynne skarbowe papiery wartościowe	20 000,00
Obligacje i inne płynne papiery wartościowe gwarantowane przez Skarb Państwa	33 000,00
Lokaty w Banku Zrzeszającym	28 473,62
Środki na rachunku Minimum Depozytowego	14 188,31

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 2021 roku:

Miara - sytuacja skonsolidowana	2021 ROK	
	Obowiązujący limit	Wartość
LCR - zagregowany	100,00%	321,59%
NSFR - zagregowany	100,00%	173,84%

Na potrzeby wewnętrznego zarządzania ryzykiem płynności w Systemie Ochrony SGB jednostka zarządzająca systemem ochrony 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 2021 roku:

Miara - limity wewnętrzne	2021 ROK	
	Obowiązujący limit	Wartość
LCR - indywidualny	80,00%	414,88%
NSFR - indywidualny	100,00%	205,71%

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;
- 3) terminów wypłat transz kredytów udzielonych klientom,

- 4) terminów zapadalności aktywów lokowanych w Banku Zrzeszającym,
- 5) terminów utrzymywania obligatoryjnych rezerw i zobowiązań, np. na rzecz BFG, w ramach rezerwy obowiązkowej.

W poniższych tabelach pokazano kilka przedziałów dla luki:

Luka kontraktowa

2021 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 kontraktowa	-160 472,22	-10 246,04	-18 372,09	-15 922,38	18 540,92	52 333,17	122 753,00
Luka płynności skumulowana	-160 472,22	-170 718,26	-189 090,35	-205 012,73	-186 471,81	-134 138,64	-11 385,95

Luka urealniona

2021 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	37 635	3 206	- 6 176	4 196	- 2 591	- 10 557	- 37 383
Luka płynności skumulowana	37 635	40 841	34 665	38 860	36 270	25 712	9 319

Zgodnie z rozwiązaniami funkcjonującymi w Systemie Ochrony SGB, Bank posiada możliwość skorzystania z dodatkowych źródeł finansowania, których wartość na dzień 31 grudnia 2021 roku przedstawiono w poniższej tabeli:

Rodzaj	Kwota	Warunki dostępu
otwarte, niewykorzystane limity kredytu w rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym	0	1 dzień
pożyczka płynnościowa z Funduszu Pomocowego	73 342 320,57	w sytuacji awaryjnej
pożyczka płynnościowa z Części płynnościowej Funduszu Pomocowego	193 602 782,72	w sytuacji awaryjnej
kredyt refinansowy z NBP	0	20 dni

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 Banku;
- 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;
- 7) odpowiednie zarządzanie stanem środków na rachunku bieżącym Banku;
- 8) zarządzanie w obszarze terminów płatności poszczególnych produktów kredytowych i depozytowych;
- 9) decyzje w obszarze inwestycji kapitałowych lub dotyczące zakupu składników majątku trwałego.

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, m.in. na:

- 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;
- 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.

W Banku funkcjonuje Polityka przeciwdziałania konfliktowi interesów w Banku Spółdzielczym w Zwoleniu. Celem polityki jest zapobieganie niekorzystnym zjawiskom powodowanym konfliktem interesów, a także zapobieganie naruszeniu prawa i regulacji nadzorczych.

Konflikty interesów mogą wystąpić, m.in. w relacjach pomiędzy:

- 1) Bankiem a Klientem/Klientami,
- 2) pracownikiem Banku a Klientem/Klientami,
- 3) pracownikiem Banku a Bankiem.

Okoliczności wskazujące na możliwość wystąpienia konfliktu interesów to, m.in. :

- 1) możliwość uzyskania korzyści lub uniknięcia straty finansowej kosztem interesów Klienta lub interesów Banku,
- 2) preferowanie własnych interesów lub osoby/osób trzecich w stosunku do interesów Klienta/Klientów lub interesów Banku.

Bank identyfikuje wszelkie okoliczności, które mogą spowodować powstanie potencjalnego lub rzeczywistego konfliktu interesów oraz w razie potrzeby podejmuje odpowiednie działania zaradcze, aby uniknąć konfliktów interesów, a w przypadku konfliktów interesów, których nie udało się uniknąć, właściwie nimi zarządzać, w tym podejmować działania w najlepiej pojętym interesie klienta; w szczególności Bank:

- 1) wdrożył wewnętrzne procedury w celu budowania kultury organizacyjnej, w tym, m.in. zasady przestrzegania wysokich standardów etycznych i zawodowych, zasady ochrony informacji poufnych, danych osobowych oraz tajemnicy bankowej, handlowej, przedsiębiorstwa i zawodowej, zasady wynagradzania i motywowania pracowników Banku oraz zasady identyfikacji, zapobiegania i zarządzania konfliktami interesów,
- 2) wdrożył rozwiązania organizacyjne, w tym wewnętrzny podział zadań i odpowiedzialności zapobiegający konfliktowi interesów,
- 3) sprawuje nadzór nad działaniami pracowników Banku, kształtując właściwe relacje pomiędzy nimi, przy zachowaniu wzajemnego poszanowania i odpowiedzialności,
- 4) wypracował optymalny system szkoleń dla pracowników Banku w celu zapewnienia znajomości i zrozumienia podstawowych wartości Banku, kształtowania i utrwalania profesjonalnej, odpowiedzialnej i etycznej postawy w wykonywaniu przez pracowników obowiązków oraz zapewnienia wysokiej jakości usług świadczonych przez Bank.

W przypadku wystąpienia lub możliwości wystąpienia konfliktu interesów, pracownik Banku informuje Klienta o zidentyfikowanym konflikcie związanym z usługami lub produktami oferowanymi przez Bank,

w celu umożliwienia Klientowi podjęcia świadomej decyzji co do zawarcia umowy lub dalszego korzystania z usług lub produktów Banku. Po poinformowaniu Klienta o wystąpieniu konfliktu interesów, pracownik Banku przedkłada Klientowi do podpisu oświadczenie o wyrażeniu zgody na zawarcie lub kontynuację umowy lub przeprowadzenie transakcji.

Zidentyfikowane konflikty interesów zgłaszane są niezwłocznie do właściwych osób w Centrali Banku w celu zarejestrowania ich oraz ustalenia i podjęcia odpowiednich działań zaradczych. Bank monitoruje skuteczność przyjętych sposobów zarządzania konfliktami interesów, wprowadzonymi do rejestru konfliktów interesów. Informacje z obszaru zarządzania konfliktami interesów w Banku podlegają okresowemu raportowaniu Zarządowi Banku i Radzie Nadzorczej.

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 Banku Spółdzielczego w Zwoleniu maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym na poziomie 3,10.

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 roku.

6. Opis systemu kontroli wewnętrznej.

System kontroli wewnętrznej w Banku 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, funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej.

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

Komitet Audytu Rady Nadzorczej wspiera działania Rady Nadzorczej Banku w zakresie sprawozdawczości finansowej i systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem.

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 pierwszej linii obrony odpowiedzialne są za projektowanie i zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych oraz zgodności postępowania z regulacjami, w szczególności w procesach biznesowych.

Na drugą linię obrony składa się zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach/komórkach, niezależnie 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.

Trzecią linię obrony stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielczy System Ochrony SGB. Audyt wewnętrzny odpowiedzialny jest za niezależne 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 procesu zarządzania Bankiem, realizacji wyznaczonych przez Bank celów, zapewnienie bezpieczeństwa oraz stabilnego funkcjonowania Banku, a w efekcie przyczynienie się 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 wyodrębnione są:

- 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) Stanowisko ds. Zapewniania Zgodności, którego 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 – którą jest komórka Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB, wykonującą zadania związane z przeprowadzaniem audytu w Systemie Ochrony.

Stanowisko do spraw zapewniania zgodności, działające w obrębie systemu kontroli wewnętrznej, podlega bezpośrednio Prezesowi Zarządu i ma zapewniony bezpośredni kontakt z członkami Zarządu i Rady Nadzorczej. Działania Stanowiska obejmują czynności rutynowe (działania prewencyjne, kontrolne i sprawozdawcze w zakresie zachowania zgodności z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi), czynności związane z wdrożeniem nowych przepisów lub postępowaniami wyjaśniającymi oraz doradzanie Zarządowi i jednostkom/komórkom organizacyjnym Banku (proponowanie działań minimalizujących powstałe ryzyko oraz kształtowanie świadomości istnienia ryzyka braku zgodności). Działania Stanowiska prowadzone są z zachowaniem odpowiedniego poziomu niezależności od działalności kontrolowanych obszarów.

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 na poszczególnych etapach tego procesu.

W Banku zapewniona jest niezależność monitorowania:

- 1) pionowego - poprzez jednoznaczne wyodrębnienie linii obrony oraz
- 2) poziomego - poprzez rozdzielanie zadań dotyczących stosowania danego mechanizmu kontrolnego i niezależnego monitorowania jego przestrzegania w ramach danej linii.

Za monitorowanie odpowiedzialni są odpowiednio:

- 1) w przypadku monitorowania poziomego (weryfikacji bieżącej, testowania) w ramach danej linii – wyznaczeni pracownicy, w tym kierownicy jednostek/komórek organizacyjnych ,
- 2) w przypadku monitorowania pionowego pierwszej linii obrony przez drugą linię obrony – Komórka Kontroli Wewnętrznej, Stanowisko ds. Zapewniania Zgodności, jak również inne stanowiska w drugiej linii obrony,

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

- 1) celów systemu kontroli wewnętrznej,
- 2) złożoności procesów, w tym zwłaszcza procesów istotnych,
- 3) liczby, rodzaju i stopnia złożoności mechanizmów kontrolnych,

- 4) ryzyka zaistnienia nieprawidłowości,
- 5) zasobów poszczególnych linii obrony, w tym kwalifikacji, doświadczenia i umiejętności pracowników tych linii,
- 6) 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 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 raportowane do Zarządu Banku i Komitetu Audytu, a w przypadku nieprawidłowości krytycznych również do komórki audytu wewnętrznego.

Zarząd i Rada Nadzorcza otrzymują okresowe 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 Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB 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) oraz wyników audytu przeprowadzonego przez komórkę audytu wewnętrznego. Dokonując oceny, Rada Nadzorcza bierze pod uwagę informacje przekazane przez Zarząd o sposobie wypełniania zadań przez pracowników Banku w ramach funkcji kontroli ze szczególnym uwzględnieniem:

- 1) adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w zapewnieniu osiągnięcia każdego z celów systemu kontroli wewnętrznej,
- 2) skali i charakteru nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz najważniejszych działań zmierzających do usunięcia tych nieprawidłowości, w tym o podjętych środkach naprawczych i dyscyplinujących,
- 3) zapewnienia niezależności pracownikom komórki do spraw zapewniania zgodności,

- 4) zapewnienia środków finansowych do systematycznego podnoszenia kwalifikacji oraz zdobywania doświadczenia i umiejętności przez pracowników komórek systemu kontroli wewnętrznej, niezbędnych do skutecznego wykonywania obowiązków.

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

Działalnością Banku kieruje trzypięciorobowy Zarząd składający się z Prezesa Zarządu oraz dwóch Wiceprezesów. Nadzór nad działalnością Banku sprawuje Rada Nadzorcza składająca się z jedenastu członków.

Członkowie Zarządu oraz Członkowie Rady Nadzorczej spełniają wymagania określone w art. 22aa ustawy Prawo bankowe w zakresie wiedzy, umiejętności i doświadczenia odpowiedniego do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków oraz dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków (w tym w szczególności w zakresie reputacji, uczciwości i rzetelności).

Ocena spełniania wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe jest przeprowadzana odpowiednio przez:

- 1) Zebranie Przedstawicieli – w zakresie oceny kandydatów na członków Rady Nadzorczej (ocena przed powołaniem) oraz członków Rady Nadzorczej (ocena w trakcie trwania kadencji);
- 2) Radę Nadzorczą – w zakresie oceny kandydatów na członków Zarządu (ocena przed powołaniem) oraz członków Zarządu (ocena w trakcie kadencji).

Zgodnie z Polityką zapewniania odpowiedzialności w składzie Zarządu Banku Spółdzielczego w Zwoleniu oraz Polityką zapewniania odpowiedzialności w składzie Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Zwoleniu, oceny odpowiedzialności przeprowadzane są nie rzadziej niż raz na dwa lata.

W 2021 roku:

- 1) Zebranie Przedstawicieli przeprowadziło wtórną ocenę odpowiedzialności członków Rady Nadzorczej oraz kolegiąlnego składu Rady Nadzorczej powołanej na kadencję 2019 – 2023; w wyniku oceny uznano, że każdy członek Rady Nadzorczej spełnia wymogi art. 22aa ustawy Prawo bankowe; pozytywnie oceniono również kolegiąlny skład Rady Nadzorczej;
- 2) Rada Nadzorcza – w związku ze zmianami w składzie Zarządu Banku – przeprowadziła indywidualną ocenę odpowiedzialności kandydata na Prezesa Zarządu oraz kandydata na Wiceprezesa Zarządu ds. Finansowo – Księgowych; w wyniku oceny uznano, że każdy z kandydatów spełnia wymagania określone w art. 22aa ustawy Prawo bankowe; powołanie Prezesa Zarządu nastąpiło za zgodą KNF; Rada Nadzorcza pozytywnie oceniła również kolegiąlny skład Zarządu, po powołaniu kandydatów na zamierzone stanowiska w Zarządzie.

Członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej spełniają wymagania obowiązującej Polityki zróżnicowania członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Zwoleniu. Daje to gwarancję właściwego interpretowania informacji finansowych i identyfikowania na ich podstawie kluczowych kwestii związanych z zarządzaniem i nadzorem nad działalnością Banku, a w razie potrzeby stosowania odpowiednich mechanizmów i środków zaradczych.

8. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Zwoleniu

Zarząd Banku Spółdzielczego w Zwoleniu:

- 1) oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, 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 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.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Zwoleniu:

DATA	IMIĘ I NAZWISKO	STANOWISKO	PODPIS
11.07.2022	Krzysztof Wysocki	Prezes Zarządu	
11.07.2022	Magdalena Wolszczak	Wiceprezes Zarządu ds. Finansowo – Księgowych	
11.07.2022	Jolanta Koncka	Wiceprezes Zarządu ds. Handlowych	