

*Załącznik do Uchwały nr 2/41/2022  
Zarządu Banku Spółdzielczego  
w Świerkłańcu z dnia 03 czerwca 2022r.*

*Zatwierdzony Uchwałą nr 3/3/2022  
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego  
w Świerkłańcu z dnia 07 czerwca 2022r.*



---

## **BANK SPÓLDZIELCZY W ŚWIERKLAŃCU**

**Informacje o charakterze ilościowym i jakościowym podlegające ujawnieniom  
Banku Spółdzielczego w Świerkłańcu na dzień 31.12.2021 roku**

Świerklaniec, 2022r.



## SPIS TREŚCI

<b>I. Informacje ogólne o Banku .....</b>	<b>2</b>
<b>II. Ujawnienia informacji na podstawie art. 111a ust. 4 ustawy Prawo Bankowe.....</b>	<b>2</b>
<b>III. Wskaźniki, o których mowa w art. 477 Rozporządzenia CRR .....</b>	<b>12</b>
<b>IV. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności zgodnie z rekomendacją     P KNF .....</b>	<b>14</b>
<b>V. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka operacyjnego zgodnie z rekomendacją     M KNF .....</b>	<b>20</b>
<b>VI. Ujawnienia informacji dotyczące zasad ładu wewnętrznego zgodnie z rekomendacją     Z KNF .....</b>	<b>25</b>
<b>VII. Ujawnienia informacji na podstawie art. 111a ust. 1 ustawy Prawo Bankowe .....</b>	<b>27</b>



## I. Informacje ogólne o Banku

Bank Spółdzielczy w Świerkłańcu został utworzony w 1961 roku.

Bank posiada osobowość prawną i jest spółdzielnią prowadzącą swą działalność na podstawie:

- ustawy z dnia 07 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających z późn. zm.;
- ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe z późn. zm.;
- ustawy z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze z późn. zm.;
- Statutu Banku Spółdzielczego w Świerkłańcu z dnia 16 maja 2006 r. z późn. zm.

Bank Spółdzielczy w Świerkłańcu z siedzibą w Świerkłańcu przy ulicy 3 Maja 33 wpisany jest do Krajowego Rejestru Sądowego – Rejestru Przedsiębiorców pod numerem KRS 0000121333 w Sądzie Rejonowym w Gliwicach, X Wydział Gospodarczy.

Bank posiada REGON 000496886 oraz NIP 645-00-15-252.

Bank zrzeszony jest w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. oraz jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Zgodnie ze Statutem Bank prowadzi działalność na terenie województwa śląskiego poprzez jednostkę macierzystą w Świerkłańcu oraz Filie Banku w Ożarówicach i Świerkłańcu.

Bank specjalizuje się w obsłudze finansowej małych i średnich przedsiębiorstw, rolników indywidualnych, osób fizycznych oraz jednostek samorządu terytorialnego prowadząc operacje zarówno w złotych jak i w walutach obcych.

Bank Spółdzielczy w Świerkłańcu prezentuje w niniejszym dokumencie i ogłasza w sposób dostępny jakościowe i ilościowe informacje dotyczące profilu ryzyka i adekwatności kapitałowej za okres od 1 stycznia 2021r. do 31 grudnia 2021r.

## II. Ujawnienia informacji na podstawie art. 111a ust. 4 ustawy Prwo Bankowe

### Opis systemu zarządzania ryzykiem

W Banku funkcjonuje zorganizowany proces zarządzania ryzykiem, w którym uczestniczą organy Banku i komórki organizacyjne. Bank nie tworzy oddzielnego komitetu ds. ryzyka. Organizacja i zasady zarządzania ryzykiem określone są w Strategii zarządzania ryzykiem oraz politykach, instrukcjach i regulaminach obowiązujących w Banku.

Organizacja zarządzania ryzykiem jest oparta o podział zadań realizowany w trzech, wzajemnie niezależnych poziomach - liniach obrony:

- 1) pierwsza linia obrony (zarządzanie ryzykiem na pierwszym poziomie) - którą stanowi bieżące zarządzanie ryzykiem przez wszystkie komórki organizacyjne Banku, zapewniające właściwe stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka;
- 2) druga linia obrony (zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie) - którą stanowi działanie komórek ds. ryzyka, niezależne od pierwszej linii obrony,
- 3) trzecia linia obrony - którą stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez SSOZ BPS.



W procesie zarządzania ryzykiem strategiczne cele określa Rada Nadzorcza, która ocenia skuteczność działań Zarządu Banku mających na celu zapewnienie efektywności procesu zarządzania ryzykiem.

Do podstawowych zadań poszczególnych podmiotów systemu zarządzania ryzykiem należą:

- 1) **Rada Nadzorcza** zatwierdza założenia dotyczące strategii i polityki działania Banku oraz strukturę organizacyjną, sprawuje nadzór nad zgodnością polityki Banku w zakresie podejmowania ryzyka ze Strategią i Planem ekonomiczno-finansowym Banku, dokonuje okresowej oceny realizacji przez Zarząd założeń Strategii w odniesieniu do zasad zarządzania ryzykiem oraz alokacji kapitału na pokrycie istotnych rodzajów ryzyka w Banku. Rada Banku zatwierdza ogólny poziom (profil) ryzyka Banku (apetyt na ryzyko) oraz system limitów ograniczających narażenie Banku na ryzyko, zapewnia, iż członkowie Zarządu posiadają odpowiednie kwalifikacje do sprawowania wyznaczonych im funkcji.
- 2) **Komitet Audytu** - wspiera działania Rady Nadzorczej Banku poprzez przedstawianie ocen lub rekomendacji, pozwalających na podjęcie stosownych decyzji w obszarach sprawozdawczości finansowej, systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem.
- 3) **Zarząd Banku** odpowiada za opracowanie i wdrożenie strategii zarządzania ryzykiem, w tym za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem, systemu kontroli wewnętrznej, procesu szacowania kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego, odpowiada za skuteczność ww. systemów oraz nadzór nad efektywnością tych procesów; jeśli to konieczne – dokonanie weryfikacji w celu usprawnienia tych systemów. Zarząd odpowiada za opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację pisemnych procedur w zakresie systemu zarządzania ryzykiem, systemu kontroli wewnętrznej oraz szacowania kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego, zatwierdza limity ograniczające ryzyko. Zarząd ustala strukturę organizacyjną dostosowaną do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka, zapewnia zasoby niezbędne do skutecznego zarządzania ryzykiem. Wprowadza podział realizowanych w Banku zadań, który zapewnia niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, która to ryzyko generuje. Podejmuje działania w celu minimalizowania negatywnych skutków ryzyka. Przedkłada Radzie Nadzorczej okresową informację na temat narażenia Banku na ryzyko.
- 4) **Prezes Zarządu** sprawuje nadzór nad zarządzaniem ryzykiem istotnym w działalności Banku, w szczególności ryzykiem kredytowym, w tym ryzykiem rezydualnym, ryzykiem koncentracji zaangażowań, ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych (DEK), ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie (EKZH) oraz ryzykiem braku zgodności, a także ryzykiem związanym z powierzeniem czynności podmiotom zewnętrznym.
- 5) **Wiceprezes Zarządu ds. Ekonomicznych**, pełniący funkcję Głównego Księgowego, odpowiada za zadania związane z nadzorowaniem: bezpieczeństwa finansowego Banku (w tym nad zapewnieniem płynności Banku), bezpieczeństwa systemów informatycznych, obszaru technologii informacyjnej i środowiska teleinformatycznego, realizowania umów



dotyczących wykonywania czynności powierzonych podmiotom zewnętrznym oraz zadań związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. Do jego obowiązków należy również kształtowanie oraz nadzór nad realizacją polityki zarządzania aktywami i pasywami.

- 6) **Wiceprezes Zarządu ds. Handlowych** nadzoruje m.in. opracowywanie i wdrażanie regulacji dotyczących pionu handlowego (w tym w zakresie ryzyka kredytowego), przygotowanie projektów nowych produktów i usług bankowych, zasad ich promocji i reklamy oraz tworzenie standardów obsługi klientów i ich przestrzeganie.
- 7) **Komitet Kredytowy** uczestniczy w procesie opiniowania transakcji kredytowych oraz ich klasyfikacji pod kątem ryzyka ponoszonego przez Bank. Skład i szczegółowe zadania Komitetu określa „Regulamin działania Komitetu Kredytowego”.
- 8) **Zespół ds. zgodności, zarządzania ryzykiem i analiz** (zwany dalej Zespołem) monitoruje realizację wyznaczonych celów i zadań strategicznych, procesów tworzenia zysku oraz przedstawia i monitoruje pozycję Banku w zakresie bezpieczeństwa finansowego i operacyjnego. Podstawowe zadania Zespołu to gromadzenie, przetwarzanie, pomiar i raportowanie odpowiednim organom, komórkom i komitetom Banku, informacji dotyczących podejmowanego przez Bank ryzyka oraz opracowywanie regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykami oraz szacowania wewnętrznych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka. W ramach przypisanych **zadań komórki ds. zgodności**, Zespół odpowiedzialny jest za koordynowanie procesu zapewnienia zgodności oraz zarządzanie ryzykiem braku zgodności, tak by nie powodowało to konfliktu interesów, zwłaszcza w zakresie niezależnego monitorowania kluczowych mechanizmów kontrolnych.
- 9) **Zespół analityków kredytowych, monitoringu i wierzytelności trudnych** współpracuje z Zespołem w zakresie projektowania polityki kredytowej Banku oraz ustalania limitów związanych z działalnością kredytową, monitoruje i analizuje ryzyko kredytowe pojedynczej transakcji kredytowej, opracowuje informacje zarządcze w zakresie windykacji i restrukturyzacji należności kredytowych, przygotowuje propozycje klasyfikacji ekspozycji kredytowych oraz wnioskuje w sprawie tworzenia i rozwiązywania rezerw celowych odnośnie monitorowanych należności.
- 10) **Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS** (audyt wewnętrzny), na podstawie umowy systemu ochrony, sprawuje kontrolę i dokonuje oceny sprawności działania systemu zarządzania ryzykiem oraz regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem obowiązujących w Banku. Dostarcza obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania oraz zgodności przeprowadzanych operacji bankowych z wewnętrznymi regulacjami Banku.
- 11) **pozostali pracownicy Banku** mają obowiązek przestrzegania zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka obowiązującymi w Banku w formie wewnętrznych regulacji i zaleceń, uczestnictwa w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń generujących ryzyko oraz raportowania tych zdarzeń.

Opis procesów raportowania i pomiaru ryzyka zawierają obowiązujące w Banku Instrukcje zarządzania poszczególnymi ryzykami.



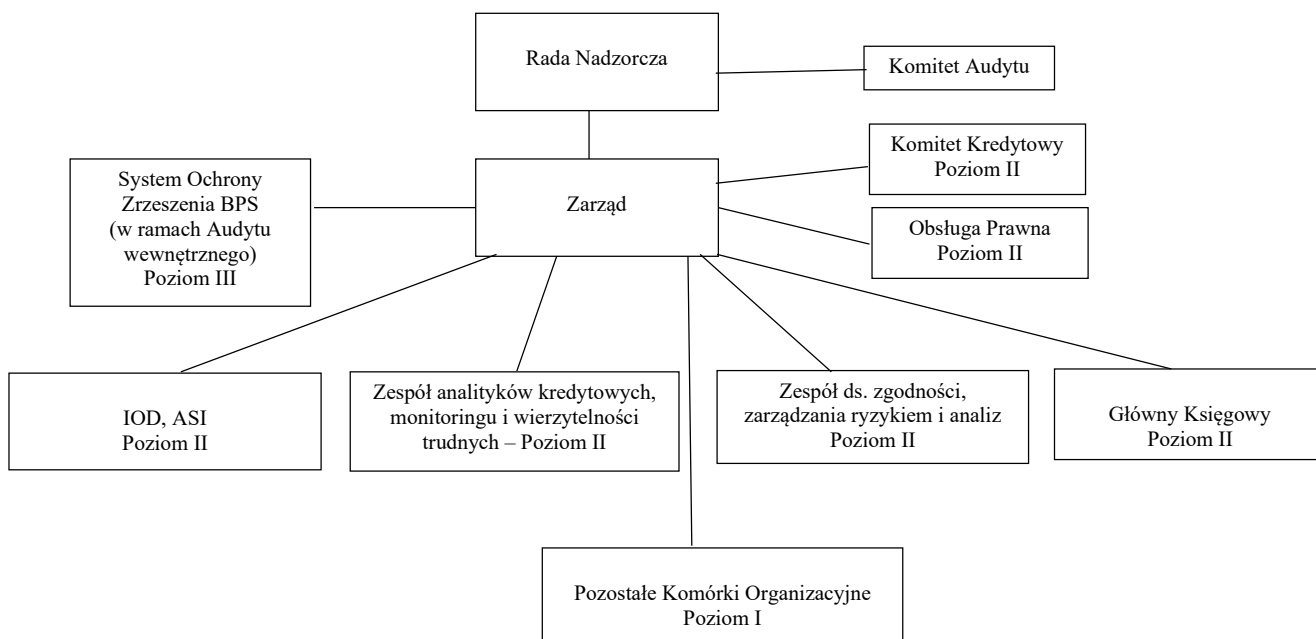
Zasady oraz tryb sporządzania i obiegu informacji w Banku określa Instrukcja sporządzania informacji zarządczej. Wprowadzony w Banku System Informacji Zarządczej (SIZ) opiera się na następujących założeniach:

- 1) informacje SIZ pozwalają na pełną ocenę działalności Banku;
- 2) kontrolę nad funkcjonowaniem SIZ sprawuje Zarząd, który ponosi również odpowiedzialność za jego prawidłowe funkcjonowanie;
- 3) informacje SIZ przekazywane są w Banku we wszystkich niezbędnych kierunkach (z uwzględnieniem struktury organizacyjnej Banku).

W ramach SIZ wyróżnia się następujące rodzaje informacji:

- 1) informacje o charakterze strategicznym dla Banku;
- 2) informacje dotyczące realizacji celów i polityki Banku;
- 3) informacje dotyczące monitorowania poziomu ryzyka występującego w działalności Banku;
- 4) informacje dotyczące oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku;
- 5) informacje dotyczące realizacji systemu kontroli wewnętrznej Banku.

#### Schemat organizacji zarządzania ryzykiem w Banku



Na proces zarządzania ryzykiem bankowym składają się następujące czynności:

- gromadzenie informacji,
- identyfikacja ryzyka polegająca na określeniu źródeł ryzyka, zarówno aktualnych, jak i potencjalnych, które wynikają z bieżącej i planowanej działalności Banku,
- limitowanie ryzyka,
- pomiar ryzyka,
- zarządzanie ryzykiem polegające na podejmowaniu decyzji dotyczących akceptowanego poziomu ryzyka, planowaniu działań, wydawaniu rekomendacji i zaleceń, tworzeniu procedur i narzędzi wspomagających,



- monitorowanie polegające na stałym nadzorowaniu poziomu ryzyka w oparciu o przyjęte metody pomiaru ryzyka,
- raportowanie obejmujące cykliczne informowanie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku o skali narażenia na ryzyko i podjętych działaniach,
- zastosowanie narzędzi redukcji ryzyka (działania zapobiegawcze).

### **Opis systemu kontroli wewnętrznej**

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej to zbiór zasad, procedur, mechanizmów i czynności kontrolnych, wkomponowany w sposób trwały i spójny w system zarządzania ryzykiem, powiązany z celami strategicznymi, wspomagający realizację celów biznesowych oraz umożliwiający sprawowanie nadzoru nad działalnością Banku.

Celem systemu kontroli wewnętrznej w Banku jest zapewnienie:

- 1) skuteczności i efektywności działania Banku,
- 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
- 3) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku,
- 4) zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

W Banku zapewnia się realizację celów systemu kontroli wewnętrznej poprzez funkcjonowanie kluczowych mechanizmów kontrolnych, dostosowanych do specyfiki obszaru działalności Banku, przebiegu i stopnia złożoności procesów, występującego ryzyka oraz skali i istotności nieprawidłowości, efektywności systemów informatycznych wspomagających procesy, dostępności zasobów ludzkich i sprawowanego nadzoru.

Funkcjonujące w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej, zorganizowane są na trzech niezależnych poziomach (liniach obrony):

- 1) pierwsza linia obrony - zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku, na podstawie, między innymi ustalonych limitów, zgodne z przepisami wewnętrznymi i z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa oraz przyjętymi w Banku standardami rynkowymi. Na tym poziomie komórki organizacyjne w ramach funkcji kontroli odpowiadają za identyfikację ryzyka, projektowanie i wdrażanie mechanizmów kontrolnych oraz za monitorowanie poziome (weryfikacja bieżąca/testowanie) przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach własnej linii,
- 2) druga linia obrony - zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach/komórkach organizacyjnych (niezależnie od zarządzania ryzykiem na I linii) poprzez identyfikację, ocenę, kontrolowanie, monitorowanie i raportowanie ryzyka, a także monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach własnej linii oraz w stosunku do I linii obrony w ramach monitorowania pionowego. Drugą linię obrony stanowią w Banku komórki organizacyjne mające za zadanie zapewnienie stosowania mechanizmów kontrolnych oraz dokonywanie niezależnego monitorowania ich przestrzegania,



- 3) trzecia linia obrony - audyt wewnętrzny, powierzony SSOZ, mający za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej.

System kontroli wewnętrznej obejmuje wszystkie komórki organizacyjne Banku.

Na system kontroli wewnętrznej w Banku składa się:

- 1) funkcja kontroli – której zadaniem jest zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych w procesach funkcjonujących w Banku, w tym dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku, obejmująca wszystkie komórki organizacyjne Banku,
- 2) komórka do spraw zgodności – której zadaniem jest ocena ryzyka braku zgodności przy opracowywaniu założeń dla nowych produktów, usług lub nowych obszarów działania, z uwzględnieniem zasad niezależnego monitorowania w ramach funkcji kontroli oraz zarządzanie ryzykiem braku zgodności, tj. identyfikacja, ocena, kontrola, monitorowanie i raportowanie ryzyka braku zgodności, dające zapewnienie działania Banku zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, przepisami wewnętrznymi Banku, przyjętymi w Banku standardami rynkowymi. W/w zadania przypisano Zespołowi ds. zgodności, zarządzania ryzykiem i analiz (pod warunkiem, że przypisanie zadań nie stwarza konfliktu interesów w realizacji obowiązków zwłaszcza w zakresie niezależnego monitorowania kluczowych mechanizmów kontrolnych wynikających z Rekomendacji 6),
- 3) audyt wewnętrzny - którego zadaniem jest badanie i ocena, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej w całej działalności Banku, realizowany przez SSOZ.

Na funkcję kontroli, o której mowa wyżej składają się:

- 1) mechanizmy kontrolne;
- 2) niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych;
- 3) raportowanie w ramach funkcji kontroli.

Komórka do spraw zgodności jest wyodrębnioną organizacyjnie, niezależną komórką pełniącą kluczową rolę w zakresie zapewnienia zgodności i zarządzania ryzykiem braku zgodności, rozumianym jako ryzyko poniesienia sankcji prawnych, powstania strat finansowych bądź utraty reputacji wskutek niezastosowania się Banku, jego pracowników lub podmiotów działających w jego imieniu do powszechnie obowiązujących przepisów prawa, przepisów wewnętrznych Banku oraz przyjętych standardów rynkowych.

Celem komórki do spraw zgodności jest kształtowanie rozwiązań w zakresie zapewnienia zgodności i zarządzania ryzykiem braku zgodności oraz identyfikacja, ocena, kontrola, monitorowanie oraz raportowanie tego ryzyka w Banku.

W Banku funkcjonują mechanizmy zapewniające niezależność komórki do spraw zgodności takie jak:

- podległość wyżej wymienionej komórki Prezesowi Zarządu,
- zapewnienie pracownikom wyżej wymienionej komórki bezpośredniego kontaktu z członkami Zarządu i Rady Nadzorczej,





- uczestniczenie pracowników wyżej wymienionej komórki w posiedzeniach Zarządu, Rady Nadzorczej lub Komitetu Audytu, w przypadku gdy przedmiotem ich obrad są zagadnienia związane z systemem kontroli wewnętrznej lub zarządzaniem ryzykiem,
- zapewnienie pracownikom wyżej wymienionej komórki dostępu do wszelkich niezbędnych informacji (w tym poufnych i wrażliwych), pomieszczeń oraz systemów informatycznych (bez możliwości ingerencji w zasoby systemu), jak również komunikacji z pracownikami Banku, w zakresie, w którym uznają to za konieczne do wykonywania powierzonych im zadań,
- nieuczestniczenie pracowników wyżej wymienionej komórki w realizacji bieżących zadań biznesowych,
- zapewnienie środków finansowych niezbędnych do skutecznego wykonywania zadań oraz systematycznego podnoszenia umiejętności i kwalifikacji przez pracowników wyżej wymienionej komórki.

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

Zarząd Banku odpowiada za zapewnienie ciągłości działania systemu kontroli wewnętrznej, w tym właściwej współpracy wszystkich pracowników Banku w ramach funkcji kontroli oraz współpracy z komórką do spraw zgodności, a także zapewnia dostęp pracownikom tych komórek do niezbędnych dokumentów źródłowych, w tym zawierających informacje prawnie chronione w związku z wykonywaniem przez nich obowiązków służbowych.

W przypadku wykrycia nieprawidłowości przez system kontroli wewnętrznej Zarząd Banku podejmuje odpowiednie działania w celu usunięcia stwierdzonych nieprawidłowości, w tym środki naprawcze i dyscyplinujące. Do środków naprawczych należy w szczególności projektowanie nowych i aktualizacja dotychczasowych mechanizmów kontrolnych (np. zmiana procedury, modyfikacja poszczególnych procesów, szkolenia).

W ramach zapewnienia przez system kontroli wewnętrznej przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych:

- 1) Zarząd Banku odpowiada za efektywne zarządzanie w Banku ryzykiem braku zgodności, rozumianym jako ryzyko skutków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych;
- 2) Zarząd Banku odpowiada za opracowanie polityki zgodności, zapewnienie jej przestrzegania i składanie Radzie Nadzorczej i Komitetowi Audytu raportów w sprawie zarządzania w Banku ryzykiem braku zgodności.

W przypadku wykrycia nieprawidłowości w stosowaniu polityki zgodności Zarząd Banku podejmuje odpowiednie działania w celu usunięcia tych nieprawidłowości, w tym środki naprawcze lub dyscyplinujące.

Zarząd Banku ustala zasady projektowania, zatwierdzania i wdrażania mechanizmów kontrolnych we wszystkich procesach funkcjonujących w Banku, w tym określa rolę komórek organizacyjnych w wykonywaniu tych czynności.



Zarząd Banku ustala zakres i kryteria niezależnego monitorowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych obejmujących weryfikację bieżącą i testowanie, zapewnia funkcjonowanie w Banku matrycy funkcji kontroli oraz przypisuje odpowiednie zadania związane z zapewnieniem jej funkcjonowania.

Zarząd Banku ustala zasady raportowania co najmniej o skuteczności kluczowych mechanizmów kontrolnych oraz o wynikach ich testowania pionowego.

Zarząd Banku ustala procesy istotne, uwzględniając strategię zarządzania Bankiem i jego model biznesowy, wpływ danego procesu na wynik finansowy i adekwatność kapitałową Banku, strategię zarządzania ryzykiem, apetyt na ryzyko oraz krytyczne i kluczowe procesy określone przez bank zgodnie z Rekomendacją M KNF dotyczącą zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnianiem funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej w Banku oraz dokonuje corocznej oceny jego skuteczności, w tym skuteczności funkcji kontroli.

Do kompetencji Rady Nadzorczej Banku należy:

- 1) sprawowanie nadzoru nad wprowadzeniem i zapewnianiem funkcjonowania skutecznego systemu kontroli wewnętrznej w Banku,
- 2) zatwierdzanie kryteriów oceny skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w Banku,
- 3) zatwierdzanie zasad kategoryzacji nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej w Banku,
- 4) dokonywanie corocznej oceny skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym skuteczności funkcji kontroli w Banku.

Komitet Audytu przedstawia Radzie Nadzorczej swoje stanowiska lub rekomendacje, pozwalające Radzie Nadzorczej na podjęcie decyzji w obszarze sprawozdawczości finansowej i zarządzania ryzykiem, w tym systemu kontroli wewnętrznej.

Komitet Audytu monitoruje skuteczność systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, w tym audytu wewnętrznego, współpracując w tym zakresie z SSOZ BPS .

Rada Nadzorcza dokonuje corocznej oceny skuteczności systemu kontroli wewnętrznej na podstawie sporządzonej przez Zarząd Banku rocznej informacji dotyczącej funkcjonowania i oceny skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w Banku. Ocena skuteczności systemu kontroli wewnętrznej jest przeprowadzana na podstawie wyników niezależnego monitorowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych, z uwzględnieniem ich cech (atrybutu, roli, istotności), rodzaju wykrytych nieprawidłowości (znaczące, krytyczne, o niskim priorytecie) i obejmuje: wnioski na temat skuteczności mechanizmów kontrolnych, ocenę ryzyka wynikającego ze stwierdzonych nieprawidłowości, ocenę wpływu nieprawidłowości i skuteczności mechanizmów kontrolnych na realizację celów ogólnych systemu kontroli wewnętrznej, informację o podjętych działaniach naprawczych.

### **Polityka w zakresie wynagrodzeń**

„Polityka wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Świerkłańcu” określała zasady ustalania, wypłacania



i monitorowania wynagrodzeń pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku. Polityka podlega zatwierdzeniu i weryfikacji przez Radę Nadzorczą Banku oraz ujawnieniu w ramach wykonania postanowień Rozporządzenia CRR. Polityka oraz jej realizacja podlega raz w roku ocenie w ramach audytu wewnętrznego.

Do pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Świerkłańcu, o których mowa w art. 9ca ust. 1 ustawy – Prawo bankowe, określonych zgodnie z rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) nr 604/2014 z dnia 4 marca 2014 r. uzupełniającym dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych w odniesieniu do kryteriów jakościowych i właściwych kryteriów ilościowych ustalania kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji zalicza się:

- 1) Członków Zarządu,
- 2) Głównego Księgowego.

Polityka określa stałe składniki wynagradzania oraz zmienne składniki wynagradzania.

Do stałych składników wynagradzania zalicza się wynagrodzenie zasadnicze, zależne od doświadczenia zawodowego i zakresu odpowiedzialności związanej z pełnioną funkcją.

Do zmiennych składników wynagradzania zalicza się premię uznaniową (nagrodę), zależną od zrównoważonych i dostosowanych do ryzyka wyników zgodnie z zapisami Polityki.

Wysokość wynagrodzenia stałego i zmiennego dla członków Zarządu Banku i Głównego Księgowego ustala Rada Nadzorcza Banku.

Łączna kwota wypłaconej premii uznaniowej pracownikom, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku w Banku za dany rok nie może spowodować obniżenia wyniku finansowego do poziomu, który nie zapewni realnego przyrostu funduszy własnych Banku oraz budowy bezpiecznej bazy kapitałowej.

Stosując zasadę proporcjonalności Bank wypłaca całość premii uznaniowej po przyznaniu, z uwzględnieniem warunków wskazanych poniżej.

Wysokość zmiennych składników wynagradzania nie może być wyższa niż 100% wynagrodzenia zasadniczego pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, a wynagrodzenie zasadnicze powinno mieć taką wysokość, aby Bank mógł prowadzić elastyczną politykę wynagrodzeń w zakresie zmiennych składników.

Oceny efektów pracy pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku dokonuje Rada Nadzorcza w oparciu o kryterium ilościowe oraz jakościowe.

Ocena efektów pracy obejmuje następujące wskaźniki Banku osiągnane w ostatnich trzech latach (kryterium ilościowe):

- 1) zysk netto;
- 2) wskaźnik jakości portfela kredytowego;
- 3) łączny współczynnik kapitałowy;
- 4) wskaźnik płynności krótkoterminowej LCR, wyliczany z uwzględnieniem depozytu obowiązkowego jako składowej aktywów płynnych Banku.



Ocenie podlega stopień wykonania wymienionych powyżej wskaźników w odniesieniu do planu ekonomiczno-finansowego w poszczególnych latach podlegających ocenie oraz w stosunku do założeń przyjętych w Strategii działania na dany okres.

Wartości brzegowe dla poszczególnych wskaźników, od których uzależnione jest przyznanie i wypłata premii dla pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku wynoszą:

- 1) zysk netto nie mniej niż 80% planowanego zysku netto;
- 2) wskaźnik jakości portfela kredytowego – nie wyższy niż 7%;
- 3) łączny współczynnik kapitałowy – odchylenie in minus od planowanego wskaźnika nie większe niż 20%;
- 4) wskaźnik płynności krótkoterminowej LCR – nie niższy niż 100%.

Przyznanie i wypłata premii dla pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku następuje, jeżeli wartości średnie, wyliczone za okres ostatnich trzech lat, co najmniej trzech z wymienionych powyżej wartości progowych nie zostały przekroczone.

Kryteria jakościowe oceny pracy pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku przy przyznawaniu zmiennych składników wynagrodzenia to:

- 1) uzyskane absolutorium w okresie oceny,
- 2) pozytywna ocena rękojmi należytego wykonania obowiązków, zgodnie z art. 22aa ustawy Prawo bankowe,
- 3) ogólna dobra ocena przez Radę Nadzorczą realizacji zadań zawartych w planie ekonomiczno-finansowym w okresach objętych oceną.

W przypadku zagrożenia nie spełnienia wymogów ostrożnościowych lub zagrożenia upadłością zmiennych składników wynagrodzenia nie przyznaje się.

Polityka wynagrodzenia pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku nie obejmuje pozostałych korzyści przyznawanych pracownikom Banku, w tym pracownikom, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, a wynikających z Regulaminu Wynagrodzenia Pracowników Banku Spółdzielczego w Świerkłańcu.

Polityka wynagrodzenia pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Świerkłańcu ma na celu:

- 1) prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem i nie zachęca do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zatwierdzony przez Radę Nadzorczą Banku akceptowalny poziom ryzyka,
- 2) realizację strategii zarządzania Bankiem i strategii zarządzania ryzykiem oraz ogranicza konflikt interesów.

Informacje o sumie wypłaconych w 2021r. wynagrodzeń brutto pracownikom, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku:

Stanowiska kierownicze	Stale składniki (w tys. zł)	Zmienne składniki (w tys. zł)	Ilość osób
Członkowie Zarządu	299	9	3
Pozostali pracownicy których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku	0	0	0



Wszystkie wynagrodzenia w 2021r. zostały wypłacone w formie świadczeń pieniężnych bez odroczenia wypłaty.

W 2021 roku w Banku nie wystąpiły płatności związane z zatrudnieniem i z zakończeniem stosunku zatrudnienia.

Bank Spółdzielczy w Świerkłańcu nie zatrudniał osób, których łączne wynagrodzenie wypłacone w 2021r. przekraczało równowartość 1 mln EUR.

W 2021 roku odbyło się 5 posiedzeń Rady Nadzorczej, która sprawuje nadzór nad Polityką wynagrodzeń.

### Powołanie komitetu do spraw wynagrodzeń

Z uwagi na skalę działalności Banku nie powołano komitetu ds. wynagrodzeń oraz nie korzystano z usług konsultanta zewnętrznego przy ustalaniu polityki w zakresie wynagrodzeń.

### Informacja o spełnieniu przez członków Zarządu i Rady Nadzorczej wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe

Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu Banku objęci są oceną w zakresie wiedzy, umiejętności i doświadczenia odpowiedniego do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków, a także rękojmi należytego wykonywania tych obowiązków dokonywaną odpowiednio przez Zebranie Przedstawicieli w zakresie oceny członków Rady Nadzorczej i Radę Nadzorczą w zakresie oceny członków Zarządu.

Wszyscy członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu Banku, zgodnie z dokonaną oceną, spełniają wymogi określone w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

## III. Wskaźniki, o których mowa w art. 477 Rozporządzenia CRR

Bank, będąc małą i niezłożoną instytucją nienotowaną, ujawnia informacje obejmujące najważniejsze wskaźniki, zgodnie z art. 447 Rozporządzenia CRR.

Wzór EU KMI - Najważniejsze wskaźniki		a	b	c	d	e
		31.12.2021r.	T-1	T-2	T-3	T-4
Dostępne fundusze własne (kwoty)						
1	Kapitał podstawowy Tier I (tys. zł)	9 188				
2	Kapitał Tier I (tys. zł)	9 188				
3	Łączny kapitał (tys. zł)	9 188				
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem						
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (tys. zł)	50 757				
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	18,1000				
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	18,1000				
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	18,1000				



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 (%)	-				
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-				
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	-				
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,0000				
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,5000				
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 (%)	2,5000				
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,5000				
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	5 128				
Wskaźnik dźwigni						
13	Miara ekspozycji całkowitej	113 643				
14	Wskaźnik dźwigni (%)	8,0900				
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 (%)	3,0000				
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)						
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-				
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	0,0000				
Wskaźnik pokrycia wpływów netto*						
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	45 246				
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	17 185				



EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	2 623				
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	24 327				
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	185,99				
Wskaźnik stabilnego finansowania netto*						
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	75 494				
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	54 767				
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	137,85				

\* Bank jako uczestnik systemu ochrony instytucjonalnej jest zwolniony z indywidualnego spełniania wymogu pokrycia płynności

Wyjaśnienia odnośnie pozycji wskazanych w tabeli powyżej:

- w pozycjach 15, 16 oraz 17, odnośnie wskaźnika pokrycia wypływów netto, Bank prezentuje dane na zasadzie indywidualnej,
- w pozycjach EU-16a oraz EU-16b wskazano średnią arytmetyczną obserwacji na koniec miesiąca dla każdego z czterech kwartałów poprzedzających dzień ujawnienia informacji,
- w pozycjach 18-20, odnośnie wskaźnika stabilnego finansowania netto, Bank prezentuje dane na zasadzie indywidualnej.

#### **IV. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności zgodnie z rekomendacją P KNF**

Ryzyko płynności jest definiowane 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.

Podstawowym celem zarządzania płynnością w Banku jest zapewnienie zdolności do wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań przez Bank poprzez:

- określenie aktualnego narażenia Banku na ryzyko płynności;
- prognozowanie poziomu ryzyka płynności w przyszłości oraz ocenę skutków, jakie niekorzystne warunki wewnętrzne i zewnętrzne mogą wyrzucić na sytuację Banku;
- wypracowanie rozwiązań ograniczających wielkość ryzyka płynności oraz zapobiegających sytuacjom kryzysowym w Banku;
- opracowanie planów awaryjnych zapewniających przetrwanie sytuacji kryzysowych i powrót do normalnej działalności.

Do głównych źródeł występowania ryzyka płynności w Banku zalicza się:

- 1) niedopasowanie terminów zapadalności aktywów i wymagalności pasywów Banku,
- 2) ryzyka związane ze stroną pasywną bilansu Banku:
  - a) ryzyko nieprzewidywalnego zachowania się deponentów,



- b) ryzyko związane ze zdolnością pozyskania depozytów oraz zaciągania kredytów i pożyczek,
- c) ryzyko poniesienia nieplanowanych kosztów, powodujące obniżenie wyniku finansowego Banku,
- 3) ryzyka związane ze stroną aktywną bilansu Banku:
  - a) ryzyko braku wystarczającej ilości aktywów płynnych lub możliwości zbycia tych aktywów,
  - b) ryzyko braku wystarczającej ilości środków pieniężnych w kasach Banku,
  - c) ryzyko niedotrzymania terminów spłat kredytów oraz innych należności;
- 4) ryzyko dużych koncentracji zobowiązań i należności,
- 5) inne czynniki wpływające na ryzyko płynności Banku, do których zaliczamy:
  - a) wzrost aktywów niepracujących,
  - b) brak możliwości pozyskiwania nowych klientów,
  - c) zmiany przepisów prawnych mogące wpłynąć na spadek depozytów w Banku.

Zarządzanie płynnością odbywa się w następujących horyzontach czasowych:

- a) płynność śróddzienna – w bieżącym dniu;
- b) płynność krótkoterminowa – w okresie 30 kolejnych dni
- c) płynność średnioterminowa – w okresie powyżej 1 miesiąca do 12 miesięcy;
- d) płynność długoterminowa – w okresie powyżej 12 miesięcy.

W procesie zarządzania ryzykiem płynności uczestniczą:

- Rada Nadzorcza Banku nadzorująca procesy zarządzania ryzykiem płynności,
- Zarząd Banku odpowiedzialny za organizację i monitorowanie procesu zarządzania płynnością,
- Prezes Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem płynności Banku,
- Wiceprezes Zarządu ds. Ekonomicznych pełniący funkcję Głównego Księgowego wykonujący bezpośrednio zadania związane z monitorowaniem i utrzymywaniem bieżącej płynności Banku,
- Zespół ds. zgodności, zarządzania ryzykiem i analiz odpowiedzialny za opracowanie propozycji rodzajów i wysokości limitów wewnętrznych, ich okresową weryfikację, analizę ryzyka płynności, opracowanie i aktualizację wewnętrznych regulacji Banku, raportowanie w zakresie ryzyka płynności,
- Audyt wewnętrzny sprawowany przez System Ochrony Zrzeszenia BPS przeprowadzający kontrolę poprawności zarządzania ryzykiem płynności,
- wszyscy pracownicy Banku zobowiązani do przygotowywania i dostarczania informacji niezbędnych do sprawnego i efektywnego zarządzania płynnością Banku, a także do wykonywania zadań związanych z realizacją planów awaryjnych.

Podstawowym źródłem finansowania działalności Banku są przyjęte depozyty zdywersyfikowane pod względem struktury podmiotowej i terminowej. Bank dąży do stałego





rozwoju posiadanej bazy depozytowej, w tym w szczególności stabilnych depozytów umożliwiających finansowanie wzrostu aktywów. Bank prowadzi działania w zakresie pozyskiwania finansowania poprzez stosowanie atrakcyjnego oprocentowania lokat terminowych oraz bogatą ofertę rachunków bankowych. Istotnym czynnikiem mającym wpływ na wzrost sprzedaży usług bankowych, w tym depozytów są działania reklamowe. Bank prowadzi i będzie prowadził działania reklamowe poprzez kampanie reklamowe przygotowane wspólnie z Bankiem Zrzeszającym oraz reklamę opracowaną samodzielnie przez Bank.

Struktura podstawowych źródeł finansowania Banku na dzień 31.12.2021r.:

*w tys. zł*

Rodzaj	Stan
Sektor finansowy	0
Sektor niefinansowy, w tym:	53.258
- przedsiębiorstwa prywatne, spółdzielnie	8.661
- przedsiębiorcy indywidualni	2.159
- rolnicy indywidualni	3.555
- osoby fizyczne	36.800
- instytucje niekomercyjne	2.083
Budżet	45.794
<b>Razem:</b>	<b>99.052</b>

Funkcje skarbowe w Banku oraz zarządzanie ryzykiem płynności są w pełni scentralizowane.

Bank zrzeszony jest w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. Zasady współpracy reguluje Umowa Zrzeszenia. Bank Zrzeszający realizuje m.in. następujące zadania:

- 1) prowadzenie rachunków bankowych Banku oraz przeprowadzanie za ich pośrednictwem rozliczeń pieniężnych,
- 2) przyjmowanie lokat od Banku,
- 3) pośredniczenie w dokonywaniu operacji dewizowych,
- 4) udzielanie lokat, pożyczek i kredytów na podstawie zawartych umów,
- 5) przyjmowanie i udzielanie poręczeń oraz gwarancji,
- 6) udzielanie kredytów konsorcjalnych wspólnie z Bankiem,
- 7) opracowywanie i udostępnianie ramowych wzorców regulaminów i procedur,
- 8) wspieranie banków zrzeszonych w zakresie ograniczania ryzyk w prowadzonej przez nie działalności.

Bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Celem funkcjonowania Systemu Ochrony jest zapewnienie płynności i wypłacalności każdego jego uczestnika na zasadach określonych w Ustawie o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających oraz Umowie Systemu Ochrony.

System Ochrony realizuje m.in. następujące zadania:

- 1) podejmowanie działań mających na celu kontrolę i ograniczanie ryzyka Uczestników, w oparciu o odpowiednio i jednakowo zorganizowane mechanizmy monitorowania i klasyfikacji ryzyka;



- 2) wykonywanie audytu wewnętrznego Uczestników,
- 3) udzielanie Uczestnikom pomocy finansowej,
- 4) stosowanie wobec Uczestników Środków Oddziaływania.

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.

Na dzień 31.12.2021r. Bank posiadał nadwyżkę płynności, rozumianą jako maksymalna kwota środków, o którą mogą zostać zmniejszone aktywa płynne, aby regulacyjne miary płynności nie spadły poniżej wymaganego poziomu minimalnego w wysokości 20.919 tys. zł.

Poniższe tabele przedstawiają wielkości miar płynności LCR i NSFR wg stanu na 31.12.2021r.

*Kalkulacja wskaźnika płynności krótkoterminowej LCR na dzień 31.12.2021r.:*

<i>Pozycja</i>	<i>Stan</i>
Aktywa płynne	45.246
Wypływy płynności	26.263
Wpływy płynności	1.936
<b>LCR</b>	<b>185,99%</b>

*Kalkulacja wskaźnika płynności długoterminowej NSFR na dzień 31.12.2021r.:*

<i>Pozycja</i>	<i>Stan</i>
Dostępne stabilne finansowanie	75.494
Wymagane stabilne finansowanie	54.767
<b>NSFR</b>	<b>137,85%</b>

*Zestawienie luki płynności wg stanu na 31.12.2021r.:*

Wyszczególnienie	Avista stan na dzień 31.12.2020r.	pow. 1 dnia do 7 dni	pow. 7 dni do 1 m-ca	pow. 1m-ca do 3 m-cy	pow. 3 m-cy do 6 m-cy	pow. 6 m-cy do 12 m-cy
Aktywa ogółem wg terminów zapadalności	9.697	41.268	2.468	3.750	2.550	4.976
Pasywa ogółem wg terminów wymagalności	50.569	6.067	6.829	12.384	14.155	8.267
Luka płynności	-40.872	35.201	-4.360	-8.634	-11.605	-3.291
Luka płynności skumulowana	-40.872	-5.671	-10.031	-18.665	-30.270	-33.561



Wyszczególnienie	pow. 1 roku do 3 lat	pow. 3 lat do 5 lat	pow. 5 lat do 10 lat	pow. 10 lat do 20 lat	powyżej 20 lat
Aktywa ogółem wg terminów zapadalności	8.746	5.798	9.455	8.698	12.916
Pasywa ogółem wg terminów wymagalności	5.791	1.170	1.301	1.075	10.482
Luka płynności	2.995	4.628	8.155	7.623	2.434
Luka płynności skumulowana	-30.606	-25.978	-17.823	-10.200	-7.766

Bank, funkcjonując w zrzeczeniu Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. oraz w Systemie Ochrony Zrzeczenia BPS, posiada dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach zrzeczenia:

- wykorzystanie lokat udzielonych przez Bank Zrzeszający z przeznaczeniem na zabezpieczenie płynności,
- limit dopuszczalnego debetu dostępny w Banku Zrzeszającym,
- kredyty dostępne w Banku Zrzeszającym;
- uzyskanie wsparcia płynnościowego ze Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeczenia BPS zgodnie z zawartą umową,
- pomoc z Funduszu Zabezpieczającego Systemu Ochrony Zrzeczenia BPS.

Bank realizując przyjęte cele w zakresie zarządzania ryzykiem płynności kierował się zasadą utrzymywania pożądanego poziomu aktywów płynnych pozwalającego na regulowanie krótko i średnioterminowych potrzeb płynnościowych oraz lokowania nadwyżek środków finansowych w lokaty terminowe w Banku Zrzeszającym, bony pieniężne NBP oraz obligacje skarbowe. Płynność płatnicza Banku była kształtowana głównie przez środki pozyskiwane od sektora niefinansowego oraz alokację nadwyżki finansowej po stronie aktywnej.

W 2021r. Bank zaangażował się w długoterminowe inwestycje niefinansowe w postaci inwestycji w nieruchomości, których wartość na koniec roku wyniosła 4.607 tys. zł oraz poniósł nakłady na ich ulepszenie w wysokości 1.463 tys. zł. Bank dokonał zakupu nieruchomości komercyjnych w celu osiągnięcia korzyści ekonomicznych wynikających z przychodów z najmu, dzierżawy lub innych pożytków z transakcji handlowych.

W ramach systemu zarządzania ryzykiem płynności Bank prowadzi monitoring i pomiar płynności finansowej zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami, tj. poprzez:

- codzienną analizę przepływu środków pieniężnych oraz zagospodarowania wolnych środków,
- codzienne wyznaczanie i utrzymywanie nadzorczych norm płynności - wskaźnika płynności krótkoterminowej LCR oraz wskaźnika płynności długoterminowej NSFR,
- codzienne monitorowanie poziomu aktywów płynnych i łatwo zbywalnych papierów wartościowych oraz stopnia wykorzystania obowiązujących w tym zakresie limitów,
- analizę urealnionej luki płynności,
- wyznaczanie i monitorowanie wykorzystania limitów finansowania portfela kredytowego, w tym finansowania kredytów o terminach zapadalności powyżej 10 lat,



- wyznaczanie osadu we wkładach dla depozytów bieżących i terminowych podmiotów niefinansowych oraz osadu na udzielonych zobowiązaniach pozabilansowych o charakterze finansowym,
- kontrolę przestrzegania limitów stanów gotówki w kasach Banku w ramach potrzeb, dokonując zasileń bądź odprowadzeń nadmiaru gotówki,
- kontrolę środków na rachunkach nostro w walutach wymienialnych, zabezpieczając płynność dewizową Banku poprzez transakcje na walutowym rynku międzybankowym,
- analizę stopnia zrywalności depozytów terminowych i wcześniejszych spłat kredytów,
- analizę wskaźników płynności i stabilności bazy depozytowej,
- wykonywanie testów warunków skrajnych,
- reakcję na zagrożenia dla utrzymania płynności, uruchomienie i realizacja planów i procedur awaryjnych,
- kontrolę i weryfikację poprawności działania procesu zarządzania ryzykiem płynności.

Bank dokonuje identyfikacji wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności i na ich podstawie ustala założenia do przeprowadzania testów warunków skrajnych, badających wpływ zmiany zarówno czynników wewnętrznych, jak i systemowych (oddzielnie, jak i łącznie) na możliwość utrzymania płynności przez Bank.

Bank przeprowadza testy warunków skrajnych badając wpływ zmian na ryzyko płynności Banku następujących czynników:

- 1) spadku posiadanej na dzień analizy bazy depozytowej o 20%,
- 2) spadku posiadanej na dzień analizy bazy depozytowej o:
  - I scenariusz: 15% w odniesieniu do depozytów, dla których Bank oferuje ponadprzeciętne stawki oprocentowania,
  - II scenariusz: 15% w odniesieniu do depozytów, z których środki mogą zostać wycofane za pomocą kanałów innych niż tradycyjne (w szczególności za pomocą kanału internetowego lub mobilnego),
  - III scenariusz: 10% w odniesieniu do pozostałych depozytów,
- 3) spadku posiadanej na dzień analizy bazy depozytowej - test odwrócony,
- 4) pogorszenia się jakości portfela kredytowego – analiza scenariuszowa,
- 5) pogorszenia się jakości portfela kredytowego oraz zmiany struktury aktywów polegającej na wzroście portfela kredytowego – analiza scenariuszowa,
- 6) pogorszenia się jakości portfela kredytowego, zmiany struktury aktywów polegającej na wzroście portfela kredytowego oraz spadku depozytów terminowych – analiza scenariuszowa,
- 7) pogorszenie się spłacalności długoterminowych kredytów na finansowanie nieruchomości,
- 8) wzrostu o 20 % aktywów niepłynnych,
- 9) wrażliwość wskaźnika pokrycia wypływów netto (LCR) na wycofanie środków dużych deponentów,
- 10) szacowanie nadwyżki nieobciążonych, wysokiej jakości aktywów płynnych.



W Banku przeprowadza się również test warunków skrajnych obrazujący maksymalny okres obsługi klientów Banku.

Wyniki testów wykorzystywane są w szczególności w procesie tworzenia awaryjnych planów płynności, w procesie planowania strategicznego Banku oraz podejmowania działań naprawczych lub mających na celu ograniczenie ekspozycji Banku na ryzyko płynności.

Na koniec 2021 r. Bank nie tworzył dodatkowego wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka płynności.

Tryb obiegu informacji i współpracy poszczególnych komórek organizacyjnych Banku w ramach systemu zarządzania płynnością uwzględnia organy nadzorcze Banku, a także komórki pełniące funkcje operacyjne oraz kontrolne.

Funkcjonujący w Banku system zarządzania płynnością zapewnia codzienny monitoring poziomu ryzyka płynności. Dienne raporty obrazujące bieżącą sytuację płynnościową Banku, przekazywane są Wiceprezesowi Zarządu ds. ekonomicznych pełniącemu funkcję Głównego Księgowego. Nie rzadziej niż raz w miesiącu informacje, raporty i wnioski dotyczące ryzyka płynności są przedmiotem obrad Zarządu Banku, a raz na kwartał Rady Nadzorczej Banku.

Obowiązujący w Banku system limitów obejmuje wszystkie istotne obszary występowania ryzyka płynności. Przypadki przekroczenia limitów miały charakter ostrzegawczy i nie stanowiły zagrożenia dla bezpieczeństwa funkcjonowania Banku.

## **V. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka operacyjnego zgodnie z rekomendacją M KNF**

Ryzyko operacyjne jest to możliwość poniesienia strat powstałych w wyniku niewłaściwych lub wadliwie przebiegających procesów wewnętrznych, działań ludzi, funkcjonowania systemów, strat wynikających z przyczyn zewnętrznych. Ryzyko operacyjne obejmuje ryzyko prawne, nie obejmuje ryzyka reputacji i ryzyka strategicznego, które związane jest z ryzykiem biznesowym. Ryzyko operacyjne obejmuje także ryzyko IT (ryzyko bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego), ryzyko bezpieczeństwa transakcji płatniczych dokonywanych przez internet, ryzyko powierzenia wykonywania czynności podmiotom zewnętrznym (outsourcing), ryzyko związane z jakością danych i ryzyko braku zgodności.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest ograniczenie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego poprzez wdrożenie skutecznego i adekwatnego do aktualnego profilu ryzyka procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym, a także poprzez wdrożenie skutecznego systemu monitorowania i kontroli wewnętrznej.

Celem strategicznym w zakresie systemów informatycznych i ich bezpieczeństwa jest systematyczne dostosowywanie systemu do wymogów prawa, wprowadzanie nowych programów oraz nowych wersji oprogramowania, w tym oprogramowania wspomagającego zarządzanie ryzykiem, a także programów służących bezpieczeństwu sieci i systemów informatycznych.

System zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku wdrożono według postanowień Rozporządzenia UE nr 575/2013 oraz Rekomendacji D i M, co w szczególności przejawia się



jasnym określeniem kompetencji i zadań w zakresie nadzorowania i kontroli systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, jak również w zakresie realizacji procesu zarządzania tym ryzykiem.

Podstawy funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym wyznaczają: Strategia zarządzania ryzykiem określająca najistotniejsze cele zarządzania ryzykiem operacyjnym, Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym zawierająca opis struktury organizacyjnej oraz model procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku oraz Instrukcja zarządzania ryzykiem operacyjnym. Celem nadrzędnym systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym jest utrzymanie narażenia Banku na ryzyko operacyjne na akceptowalnym przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku, bezpiecznym dla działania i rozwoju Banku poziomie.

W procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym uczestniczą:

1. Rada Nadzorcza Banku:
  - 1) sprawuje nadzór nad skutecznością systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku,
  - 2) zatwierdza dokumenty strategiczne w obszarze zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku oraz strukturę organizacyjną powołaną w celu zarządzania tym ryzykiem.
2. Zarząd Banku:
  - 1) odpowiada za opracowanie, wprowadzenie i aktualizację strategii, polityk oraz regulaminów i instrukcji w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym,
  - 2) wprowadza strukturę organizacyjną w obszarze zarządzania ryzykiem operacyjnym,
  - 3) zapewnia zasoby niezbędne do skutecznego zarządzania ryzykiem operacyjnym,
  - 4) przedkłada Radzie Nadzorczej okresową informację na temat narażenia Banku na ryzyko operacyjne.
3. Zespół ds. zgodności, zarządzania ryzykiem i analiz:
  - 1) gromadzi informacje o zdarzeniach ryzyka operacyjnego otrzymywane od pracowników Banku oraz opracowuje i aktualizuje zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym określone przez system aktów normatywnych definiujących proces zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz sposoby realizowania tego procesu,
  - 2) inicjuje wprowadzanie oraz rozwijanie narzędzi wspomagających zarządzanie ryzykiem operacyjnym,
  - 3) prowadzi analizy profilu i monitoruje poziom ryzyka operacyjnego w Banku,
  - 4) opracowuje standardowe analizy i raporty dla potrzeb Rady Nadzorczej i Zarządu Banku, a także sprawozdania wynikające z obowiązku informacyjnego wobec uprawnionych instytucji zewnętrznych,
  - 5) składa Radzie Nadzorczej i Zarządowi Banku raporty na temat poziomu ryzyka operacyjnego oraz informacje o najpoważniejszych zagrożeniach związanych z występowaniem ryzyka operacyjnego.
4. Audyt wewnętrzny sprawowany przez System Ochrony Zrzeszenia BPS ma za zadanie kontrolę i ocenę sprawności działania systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz dokonywanie przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem obowiązujących w Banku.



5. Pozostałe komórki organizacyjne i stanowiska pracy w Banku są zobowiązane do przekazywania informacji o zdarzeniach z zakresu ryzyka operacyjnego w trybie określonym w Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym zapewnia bezpieczną, niezakłóconą i ciągłą działalność Banku poprzez m.in. organizowanie pracy i zarządzanie pracownikami, kreowanie w świadomości pracowników poczucia odpowiedzialności za wykonywanie nałożonych obowiązków, zachowanie poufności informacji chronionych, ochronę wszystkich grup informacji przetwarzanych w Banku, ochronę systemów i przetwarzanych w nich informacji w ramach procesów bankowych, bezpieczny i niezakłócony przebieg procesów bankowych, bezpieczeństwo pracowników i klientów Banku oraz zasobów materialnych Banku, dobór i stosowanie zabezpieczeń technicznych oraz gotowość do podjęcia działań w sytuacjach kryzysowych.

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

Ryzyko operacyjne Banku jest identyfikowane ex ante (straty potencjalne), poprzez samoocenę ryzyka ex post (straty rzeczywiste) i poprzez rejestrację incydentów i zdarzeń operacyjnych. Dane dotyczące zdarzeń operacyjnych gromadzone są w podziale na kategorie zdarzeń.

System raportowania poziomu ryzyka operacyjnego obejmuje informację kwartalną dla Zarządu i Rady Nadzorczej Banku na temat narażenia Banku na ryzyko operacyjne.

Informacja ta zawiera:

- analizę strat poniesionych przez Bank z tytułu zrealizowanego ryzyka operacyjnego ze szczególnym uwzględnieniem strat istotnych,
- obliczenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego,
- analizę kluczowych wskaźników ryzyka,
- wykonanie wskaźników akceptowanego poziomu ryzyka,
- ocenę zarządzania obszarami technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego.
- ocenę ryzyka bezpieczeństwa transakcji płatniczych,
- analizę wyników ciągłości działania oraz testów warunków skrajnych.

Zarządowi Banku prezentowana jest również bieżąca informacja o istotnych stratach operacyjnych.

Bank wyznacza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego metodą wskaźnika bazowego określoną w art. 315-316 Rozporządzenia 575/2013 Unii Europejskiej z dnia 26 czerwca 2013 r.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego na dzień 31.12.2021 r. wyniósł 540 tys. zł.

W ramach pomiaru ryzyka operacyjnego Bank buduje historyczną bazę zdarzeń operacyjnych z uwzględnieniem ich skutków. Dane te gromadzone są z podziałem na obszary działania, kategorie i rodzaje zdarzeń w systemie informatycznym OperNet, wspomagającym obsługę zintegrowanego zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz realizację elementów procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym. Monitorowanie zdarzeń pozwala na podejmowanie działań w zakresie ograniczania skutków zdarzeń oraz wdrożenie instrumentów ograniczających ryzyko ich wystąpienia w przyszłości.



W ocenie poziomu ryzyka operacyjnego w poszczególnych obszarach ryzyka Bank wykorzystuje kluczowe wskaźniki ryzyka (KRI), których progową wartość określa się na podstawie analizy historycznej. Wartości progowe KRI są wyznaczone w celu określenia poziomów akceptacji skumulowanych wielkości określających stan parametrów charakteryzujących ryzyko operacyjne w obszarach Banku najbardziej wrażliwych na występowanie tego ryzyka. Dla każdego wskaźnika KRI wyznaczone są limity określające poziom ryzyka operacyjnego.

W celu identyfikacji i oceny ryzyka operacyjnego sporządzana jest mapa ryzyka, która służy do porządkowania grup zdarzeń ryzyka operacyjnego pod kątem wysokości strat (dotkliwości) oraz prawdopodobieństwa ich występowania (częstotliwości).

Połączenie zestawienia linii biznesowych z rodzajami zdarzeń operacyjnych tworzy macierz linii biznesowych i rodzajów ryzyka operacyjnego – zwaną macierzą bazylejską ryzyka operacyjnego – wykorzystywaną w procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym w celu ustalenia i analizowania rozkładu strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego.

W celu ograniczenia ryzyka operacyjnego oraz zminimalizowania skutków wystąpienia sytuacji kryzysowych Bank wdraża narzędzia redukcji ryzyka, które można podzielić na organizacyjne, programowe i techniczne. Działania mitygujące obejmują m.in.: bezpośrednie reagowanie na zidentyfikowane zagrożenia, niwelowanie nieprawidłowości o charakterze odwracalnym i odzyskiwanie środków utraconych w wyniku zdarzeń operacyjnych, stosowanie systemów zabezpieczeń, doskonalenie procesów operacyjnych, szkolenia, stosowanie mechanizmów transferu ryzyka, doskonalenie mechanizmów kontroli wewnętrznej. Dla krytycznych, istotnych zasobów Banku sporządza się ponadto plany awaryjne oraz plany ciągłości działania.

W okresie od 01.01.2021 roku do 31.12.2021 roku zarejestrowano w Banku 71 zdarzeń ryzyka operacyjnego, nie odnotowano poważnych zdarzeń operacyjnych. Informacje dotyczące sumy strat brutto z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego odnotowanych w 2021 roku w podziale na kategorie zdarzeń zawiera poniższa tabela.

Rodzaje zdarzeń	Kategoria zdarzenia straty	Suma strat brutto w tys. zł*
1. Oszustwo wewnętrzne	1. Kradzież, wymuszenie, defraudacja, rabunek (dotyczy również danych)	0
	2. Sprzeniewierzenie majątku	0
	3. Zamierzone obejście regulacji wewnętrznych, przepisów prawa	0
	4. Fałszerstwo	0
	5. Łapówkarstwo	0
2. Oszustwo zewnętrzne	1. Kradzież, rabunek (dotyczy również danych, m.in. danych autoryzujących: bankowość elektroniczna, systemy kartowe/terminale)	0
	2. Fałszerstwo	0
	3. Uszkodzenie i strata na skutek działań hackerskich w infrastrukturze Banku	0





	4. Strata na skutek działań hackerskich w infrastrukturze klientów Banku (np. złośliwe oprogramowanie, phishing, skimming)	0
3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	1. Spory z pracownikami	0
	2. Dyskryminacja	0
	3. Nieprzestrzeganie zasad BHP, PPOŻ	0
4. Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	1. Nadużycie zaufania klienta	0
	2. Postępowanie niezgodne z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi w zakresie obsługi klienta	0
	3. Ujawnienie informacji dotyczących klientów	0
	4. Naruszenie prywatności	0
	5. Nieuprawnione użycie, utrata informacji poufnej	0
	6. Wykorzystanie poufnych informacji w transakcji w celu osiągnięcia korzyści	0
	7. Pranie pieniędzy	0
	8. Wady produktów	0
	9. Produkty niedostosowane do zasobów Banku	0
	10. Skargi i reklamacje	0
	11. Spory z klientami	0
5. Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	1. Awaria lub utrata komponentów środowiska teleinformatycznego	0
	2. Uszkodzenie wyposażenia pomieszczeń i sprzętu	5,6
	3. Zniszczenie części lub całej placówki Banku	0
6. Zakłócenie działalności gospodarczej i awarie systemu	1. Awaria zasilania elektrycznego	0
	2. Awaria łączy teleinformatycznych	0
	3. Awaria systemu informatycznego	0
	4. Awaria lub utrata komponentów środowiska teleinformatycznego	0
	5. Uszkodzenie wyposażenia pomieszczeń i sprzętu	0,4
	6. Utrata lub uszkodzenie danych	0
	7. Zniszczenie części lub całej placówki Banku	0
	8. Niezdolność wykonywania czynności przez podmiot zewnętrzny.	0
	9. Nieoczekiwana absencja pracowników	0



7. Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	1. Błędy wprowadzania, utrzymania i ładowania danych	0
	2. Przeoczenie terminu lub niewywiązanie się z ciążącego obowiązku	0
	3. Błędne działanie systemu informatycznego	0
	4. Błędy księgowe	0
	5. Błędy w realizacji transakcji	0,7
	6. Niewykonanie obowiązku sprawozdawczego	0
	7. Opublikowanie nierzetelnego sprawozdania	0
	8. Zagubienie dokumentacji klienta	0
	9. Udzielenie dostępu do rachunku osobom nieuprawnionym	0
	10. Wyrządzenie szkody lub straty klientowi	0
	11. Wadliwa dokumentacja związana z outsourcingiem	0
	12. Spory z podmiotami zewnętrznymi	0
Razem	6,7	

\*straty operacyjne brutto, tj. nie uwzględniające pomniejszeń o wartości odzyskane bezpośrednio oraz z tytułu mechanizmu transferu ryzyka

## VI. Ujawnienia informacji dotyczące zasad ładu wewnętrznego zgodnie z rekomendacją Z KNF

### Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym

Bank ustalił w Polityce wynagrodzeń maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym na poziomie 4. Stosunek ten został ustalony na poziomie umożliwiającym skuteczne wykonywanie zadań przez pracowników Banku, z uwzględnieniem potrzeby ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem.

### Polityka zarządzania konfliktem interesów

Bank opracował, zatwierdził oraz wprowadził w życie politykę zarządzania konfliktem interesów. Polityka dotyczy zarówno zaistniałych, jak i potencjalnych konfliktów interesów, określa zasady identyfikacji, monitorowania, raportowania i minimalizowania ryzyka występowania konfliktów interesów.

Konflikt interesów to okoliczności, w których występuje lub może występować sprzeczność pomiędzy interesem Banku, a interesem innych podmiotów lub osób, których dana sytuacja dotyczy. Konflikt interesów może powstać w szczególności w relacjach pomiędzy:



- a) Bankiem bądź pracownikiem Banku a klientem Banku lub grupą klientów,
- b) Bankiem a Członkiem jego organu bądź pracownikiem,
- c) Bankiem a jego akcjonariuszem,
- d) Bankiem a podmiotem zewnętrznym, z którym Bank ma zamiar zawrzeć umowę outsourcingu, umowę o świadczenie usług, umowę dostawy towaru.

Do obszarów działania Banku najbardziej narażonych na ryzyko wystąpienia konfliktu interesów należy zaliczyć w szczególności:

- 1) podejmowanie decyzji kredytowych, monitorowanie transakcji kredytowych;
- 2) politykę kadrowo-personalną, powiązania personalne;
- 3) udzielanie zamówień, outsourcing;
- 4) rozpatrywanie reklamacji;
- 5) prowadzenie dodatkowej działalności zawodowej przez Członków organów Banku oraz pracowników Banku;
- 6) zawieranie transakcji własnych przez pracowników Banku, posiadanie przez pracowników Banku udziałów, akcji, praw własności w podmiotach będących klientami Banku.

Bank stosuje w szczególności następujące środki i procedury służące zapobieganiu konfliktowi interesów i minimalizowaniu negatywnych skutków jego występowania:

- 1) zapewnienie odpowiedności Członków Zarządu Banku, Zarządu Banku jako organu kolegialnego oraz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku;
- 2) zapewnienie przekazywania przez Członków organów Banku informacji w zakresie prowadzonej działalności zawodowej i pozazawodowej;
- 3) zapewnienie anonimowych kanałów przekazywania informacji o naruszeniach oraz szkolenia dla pracowników m.in. z zakresu zasad przeciwdziałania i zarządzania konfliktami interesów;
- 4) działanie zgodnie z najlepiej pojętym interesem klientów Banku z uwzględnieniem interesu Banku;
- 5) równoważenie celów ilościowych celami jakościowymi w przypadku pracowników zaangażowanych w świadczenie usług klientom;
- 6) określenie trybu postępowania przy zawieraniu transakcji kredytowych z akcjonariuszami Banku oraz podmiotami powiązаныmi z nimi kapitałowo lub organizacyjnie, osobami zatrudnionymi w Banku, a także zawierania transakcji kredytowych z Członkami Zarządu albo Rady Nadzorczej Banku, osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku oraz podmiotami powiązаныmi z nimi kapitałowo lub organizacyjnie;
- 7) niestosowanie korzystniejszych warunków, a w szczególności korzystniejszych stóp oprocentowania, niż stosowane przez Bank dla danego rodzaju umowy przy prowadzeniu rachunków bankowych oraz przy udzielaniu kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych, poręczeń osobom i podmiotom, o których mowa wyżej;
- 8) zapobieganie dokonywaniu przez pracowników Banku transakcji własnych związanych z wykorzystaniem informacji poufnych oraz informacji stanowiących tajemnicę bankową;



- 9) zakaz nadużywania przez pracowników uprawnień wynikających z zajmowanego stanowiska lub realizowanych zadań poprzez wydawanie poleceń służbowych bądź podejmowanie działań niezgodnych z regulacjami wewnętrznymi Banku oraz powszechnie obowiązującymi przepisami prawa;
- 10) zapewnienie struktury organizacyjnej Banku, której celem jest rozdzielenie funkcji kontrolnych i funkcji operacyjnych.

W zakresie dokumentowania zdarzeń/okoliczności mogących skutkować lub skutkujących konfliktem interesów komórka ds. zgodności prowadzi rejestr konfliktów interesów.

Komórka ds. zgodności w ramach zarządzania ryzykiem braku zgodności, w tym konfliktami interesów raportuje informacje na temat konfliktów interesów zarejestrowanych w Banku w kwartalnej analizie zarządzania ryzykiem braku zgodności do Zarządu i Rady Nadzorczej.

## **VII. Ujawnienia informacji na podstawie art. 111a ust. 1 ustawy Prawo Bankowe**

1. Bank nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Na dzień 31.12.2021r. Bank nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych.
2. Dochód Banku w 2021r. wykazywany w sprawozdaniu finansowym wynosi:
  - zysk brutto – 509 tys. zł,
  - podatek dochodowy – 85 tys. zł,
  - zysk netto – 424 tys. zł.
3. Na dzień 31.12.2021r. Bank zatrudniał 18 pracowników w przeliczeniu na pełne etaty.
4. Bank w 2021 roku nie otrzymał finansowego wsparcia pochodzącego ze środków publicznych.
5. Na dzień 31.12.2021r. stopa zwrotu z aktywów Banku obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wynosi 0,39%.
6. Bank nie działa w holdingu oraz nie zawarł umowy wsparcia finansowego z innymi podmiotami podlegającymi nadzorowi skonsolidowanemu działającymi w tym samym holdingu oraz podmiotami blisko powiązаныmi, o której mowa w art. 141t ust. 1 ustawy Prawo bankowe.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Świerkłańcu:

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Świerkłańcu:

*/-/ Karina Witczak  
-/ / Klaudia Ossowska  
-/ / Izabela Jany*

*/-/ Józef Piernikarz  
-/ / Blanka Wylężek*