

*Ujawnienie informacji dotyczących  
adekwatności kapitałowej oraz innych  
informacji **Banku Spółdzielczego w  
Skaryszewie** podlegających ogłaszaniu według  
stanu  
**na 31 grudnia 2021***

## Wprowadzenie

Raport „Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego w Skaryszewie podlegających ogłaszaniu według stanu na 31-12-2021r.”, zwany dalej „Raportem”, został przygotowany zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zwanym dalej „Rozporządzeniem CRR” oraz Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 roku zmieniającym Rozporządzenie CRR, z uwzględnieniem aktów wykonawczych do Rozporządzenia CRR, a także Rekomendacji wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, zwaną dalej „KNF”.

Wymogi dotyczące ujawniania informacji na mocy Części Ósmej Rozporządzenia CRR określone zostały w art. 431 – 455 Rozporządzenia CRR. Bank będąc małą i niezłożoną instytucją nienotowaną ujawnia w niniejszym Raporcie, zgodnie z odstępstwem wynikającym z art. 433b ust. 2 Rozporządzenia CRR, informacje dotyczące najważniejszych wskaźników, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR. Ustalając zakres informacji podlegających ujawnieniu Bank nie skorzystał z możliwości pominięcia informacji nieistotnych, zastrzeżonych lub poufnych, o której mowa w art. 432 Rozporządzenia CRR.

W celu spełnienia powyższego wymogu Bank stosuje jednolite formaty ujawnień określone w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (EU) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 roku ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, oraz uchylającym rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013, rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/1555, rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 i rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2295, zwanym dalej „Rozporządzeniem 2021/637”.

Raport został przygotowany zgodnie z „Zasadami polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Skaryszewie”, zatwierdzonymi przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą Banku.

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

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.

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

## **Nota:**

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

- 1) pełna nazwa Banku to: Bank Spółdzielczy w Skaryszewie
- 2) kod LEI Banku to: 259400JRGT6UQSI02J80
- 3) ilościowe dane pieniężne ujawnione w niniejszym Raporcie prezentowane są w PLN z dokładnością odpowiadającą pełnych złotych, a dane ilościowe ujawniane w formie odsetka wyrażone zostały zgodnie z jednostką, z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej czwartemu miejscu po przecinku
- 4) Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości
- 5) Bank nie posiada jednostek zależnych i nie podlega konsolidacji dla celów księgowych ani konsolidacji ostrożnościowej – mając powyższe na uwadze dane zawarte w niniejszym Raporcie sporządzone są na podstawie danych jednostkowych

## **SPIS TREŚCI**

|                                    |   |
|------------------------------------|---|
| 1. Ogólne informacje o Banku ..... | 5 |
|------------------------------------|---|

|  |    |
|--|----|
| 2. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki .....   | 6  |
| 3. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka operacyjnego – zgodnie z Rekomendacją M KNF .....  | 11 |
| 4. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF.....  | 13 |
| 5. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF .....   | 19 |
| Zarządzanie konfliktami interesów .....  | 19 |
| Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym... | 19 |
| 6. Opis systemu kontroli wewnętrznej.....  | 22 |
| 7. Informacje o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe.....  | 25 |
| 8. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Skaryszewie .....   | 25 |

## 1. Ogólne informacje o Banku

Bank Spółdzielczy w Skaryszewie, zwany w dalszej części Bankiem jest uniwersalnym bankiem, wyłącznie z polskim kapitałem, bankiem o cechach lokalnego banku, działającym jako spółdzielnia na terenie gmin i miast województwa mazowieckiego. Bank działa w pełni samodzielnie i jednocześnie jest zrzeszony z grupą banków spółdzielczych w ramach grupy Spółdzielczej Grupy Bankowej. Bank nie zamierza w najbliższej przyszłości łączyć się z innym bankiem oraz nie zamierza zmienić Zrzeszenia.

Bank działa w systemie ochrony instytucjonalnej SSO Zrzeszenia SGB, co ma na celu poprawę bezpieczeństwa funkcjonowania w kontekście zapewnienia płynności i wypłacalności.

Bank, rozwijając dotychczasową współpracę z klientami, kieruje się podstawową zasadą:

- Zaspokojenie potrzeb klientów to najważniejsze zadanie Banku,
- Podstawowy potencjał Banku stanowią pracownicy, identyfikujący się z Bankiem i jego misją, umiejący wybierać i stosować właściwe rozwiązania,
- Osiągać mierzalny i satysfakcjonujący standard w relacji z klientami poprzez rzetelność, wiarygodność i profesjonalizm oraz najlepsza wiedza w otoczeniu Zasad ładu korporacyjnego,
- pracownik, dobrze rozumiejący klienta i potrafiący dobrać odpowiednią ofertę jest najcenniejszym pracownikiem Banku,
- integrowanie i wzbogacanie katalogu produktów ma na celu zaspokojenie potrzeb klientów. Portfel produktów będzie podlegał ciągłym innowacjom, z wykorzystaniem nowoczesnych narzędzi informatycznych,
- Działalność promocyjna i relacje z klientami są kształtowane w Banku z zachowaniem Zasad ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Skaryszewie opracowanych przez KNF.
- Lojalność w stosunku do swoich klientów, gotowość na elastyczne i indywidualne podejście w granicach bezpieczeństwa biznesowego nie pozbawi ich opieki i pomocy w sytuacji kryzysowej,
- do kredytowania wybierani będą kredytobiorcy znani na rynku, których firmy są dobrze zarządzane i rentowne, sprawdzone jako rzetelni i lojalni klienci Banku,
- bezpieczeństwo depozytów jest dla banku najważniejsze – w tym celu Bank wdraża zasady stabilnego i ostrożnego zarządzania, mające na celu optymalizację ryzyka oraz skuteczność procesu szacowania kapitałowych wymogów wewnętrznych (ICAAP),
- szczególną uwagę Bank poświęca samorządom lokalnym, zabiegając o jak najściślejsze związki, uznając za pożądaną udział przedstawicieli samorządów lokalnych w organach samorządowych Banku,
- Bank aktywnie uczestniczy w życiu publicznym regionu na którym działa, wspiera lokalną działalność społeczną i oświatowo-kulturalną szczególnie w tych środowiskach, w których znajdują się jego członkowie.
- Bank angażuje się w procesy zmian zmierzające do zwiększenia stopnia cyfryzacji czynności urzędowych, czynności bankowych oraz komunikacji elektronicznej,
- Bank wspiera lokalne inicjatywy zmierzające do budowy społeczności cyfrowych,
- Bank wspiera lokalne inicjatywy przyjazne środowisku naturalnemu,
- Szczególną uwagę Bank przywiązuje do unikania wykluczeń i zapobieganiu dyskryminacji.

## 2. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

|  |   | a          | e          |
|--|---|------------|------------|
|  |   | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
| <b>Dostępne fundusze własne (kwoty)</b>  |   |            |            |
| 1  | Kapitał podstawowy Tier I   | 21 077     | 20 417     |
| 2  | Kapitał Tier I  | 21 077     | 20 417     |
| 3  | Łączny kapitał  | 21 177     | 20 517     |
| <b>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem</b>  |   |            |            |
| 4  | Łączna kwota ekspozycji na ryzyko   | 51 622     | 87 136     |
| <b>Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>   |   |            |            |
| 5  | Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)   | 40,83%     | 23,43%     |
| 6  | Współczynnik kapitału Tier I (%)  | 40,83%     | 23,43%     |
| 7  | Łączny współczynnik kapitałowy (%)  | 41,02%     | 23,55%     |
| <b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b> |   |            |            |
| 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%      |
| <b>Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>  |   |            |            |
| 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 (%)   | 32,83%     | 15,43%     |
| <b>Wskaźnik dźwigni</b>  |   |            |            |
| 13   | Miara ekspozycji całkowitej   | 131 234    | 118 305    |
| 14   | Wskaźnik dźwigni (%)  | 16,06%     | 17,26%     |
| <b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>              |   |            |            |
| 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%      |
| <b>Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b> |   |            |            |
| EU-14d  | Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)                           | 0,00%      | 0,00%      |
| EU-14e  | Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)                           | 3,00%      | 0,00%      |
| <b>Wskaźnik pokrycia wpływów netto</b>  |   |            |            |
| 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 wpływów netto (%)                                     | 322%       | 318%       |
| <b>Wskaźnik stabilnego finansowania netto</b>   |   |            |            |
| 18  | Dostępne stabilne finansowanie ogółem                                   | 55 966 396 |            |
| 19  | Wymagane stabilne finansowanie ogółem                                   | 32 194 483 |            |
| 20  | Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)                              | 174%       |            |

Uznany kapitał stanowi źródło finansowania działalności Banku i jest gwarancją jego rozwoju. Bank posiada uznany kapitał odpowiadający wymogom nadzorczym oraz dostosowany do rozmiaru prowadzonej działalności tj. na poziomie zapewniającym stabilną sytuację ekonomiczną.

Bank Spółdzielczy w Skaryszewie ujawnia informacje dotyczące uznanego kapitału zgodnie z przepisami art. 492 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. oraz zgodnie z wymogami zawartymi w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013r. ustanawiającemu wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (załącznik nr 6 do rozporządzenia nr 1423/2013).

Fundusze własne Banku obejmują:

- 1) kapitał Tier I;
- 2) kapitał Tier II.

Kapitał Tier I Banku obejmuje:

- 1) kapitał podstawowy Tier I, na który składają się:
  - a) wpłacony fundusz udziałowy,
  - b) zysk w trakcie zatwierdzania oraz zysk netto bieżącego okresu sprawozdawczego, obliczone zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości, pomniejszone o wszelkie przewidywane obciążenia i dywidendy, w kwotach nie większych niż kwoty zysku zweryfikowane przez biegłych rewidentów, po uzyskaniu zgody KNF,
  - c) niepodzielony zysk z lat ubiegłych, po podjęciu przez Bank decyzji potwierdzającej ostateczny wynik finansowy,
  - d) w ramach skumulowanych, innych całkowitych dochodów:
    - fundusz z aktualizacji wyceny majątku trwałego,

- kapitał z aktualizacji instrumentów dłużnych lub kapitałowych zakwalifikowanych do portfela „dostępne do sprzedaży”,
  - e) kapitał rezerwowy,
  - f) fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej;
- 2) pomniejszenia kapitału podstawowego Tier I:
- a) wartości niematerialne i prawne, z wyjątkiem ostrożnie wycenianych aktywów będących oprogramowaniem, na których wartość nie wpływa w sposób negatywny restrukturyzacja lub uporządkowana likwidacja Banku, jego niewypłacalność lub likwidacja, obliczonych zgodnie z załącznikiem nr 3,
  - b) kwota niedoboru pokrycia ekspozycji nieobsługiwanych, obliczona zgodnie z załącznikiem nr 2 do niniejszej strategii;
- 3) kapitał dodatkowy Tier I, który stanowi:
- a) instrumenty kapitałowe spełniające warunki opisane w art. 52 CRR,

Kapitał Tier II Banku obejmuje:

- 1) rezerwę na ryzyko ogólne do wysokości 1,25% aktywów ważonych ryzykiem; którą Bank tworzy zgodnie z Regulaminem tworzenia i wykorzystywania rezerwy na ryzyko ogólne;

Łączna kwota ekspozycji na ryzyko – wartość obliczona zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko. Bank wyznacza kapitał wewnętrzny na wszystkie zidentyfikowane ryzyka istotne dla Banku, które nie zostały objęte wyznaczaniem kapitału regulacyjnego lub w ocenie Banku kapitał ten nie w pełni pokrywa ryzyko. W procesie szacowania kapitału wewnętrznego wykorzystywane są efekty pomiaru ryzyka, dokonywanego w oparciu o obowiązujące procedury w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Bank dokonuje agregacji wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka uznane za istotne w oparciu o metodę minimalnego wymogu kapitałowego. Poziomem wyjściowym dla ustalenia kapitału wewnętrznego jest wyliczony regulacyjny wymóg kapitałowy. Bank wyznacza regulacyjny wymóg kapitałowy dla ryzyka:

- a) kredytowego, w oparciu o metodę standardową,
- b) operacyjnego, w oparciu o metodę wskaźnika bazowego,
- c) walutowego w oparciu o metodę de minimis,
- d) Koncentracji zaangażowania w akcje i udziały w podmiotach spoza sektora finansowego.

Przy obliczaniu dodatkowych wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka uznane za istotne przyjmuje się następujące założenia:

- 1) kapitał wewnętrzny na poszczególne rodzaje ryzyka obliczany jest jako koszt lub utracony przychód (za wyjątkiem ryzyka koncentracji i ryzyka operacyjnego), który może się pojawić w wyniku zaistnienia sytuacji nieoczekiwanej;
- 2) koszt lub utracony przychód, o którym mowa w pkt 1, obliczany jest na podstawie testów warunków skrajnych, które Bank przeprowadza dla poszczególnych rodzajów ryzyka uznanych za istotne;
- 3) część lub całość kwoty, o której mowa w pkt 2, Bank może zabezpieczyć z wyniku finansowego zaplanowanego na dany rok obrotowy;
- 4) poziom akceptowalnej straty lub utraconego przychodu (tzw. wskaźnik wrażliwości) Bank wyznacza raz do roku (jako procent funduszy własnych Banku);

dotychczasowym wymogiem kapitałowym dla poszczególnych rodzajów ryzyka (za wyjątkiem ryzyka koncentracji i ryzyka operacyjnego) jest kwota, o jaką koszt lub utracony przychód przekroczy akceptowalny poziom ryzyka, o którym mowa w pkt 4.

Wyznaczając wymagany poziom kapitału wewnętrznego, z wykorzystaniem w/w metod, Bank:

- 1) ocenia czy regulacyjny wymóg kapitałowy w pełni pokrywa ryzyko kredytowe, operacyjne i walutowe i jeżeli jest to konieczne, to, zgodnie z obowiązującymi w Banku Zasadami szacowania kapitału wewnętrznego, oblicza dodatkowy wymóg kapitałowy na te ryzyka;
- 2) szacuje wymogi kapitałowe na pozostałe, istotne rodzaje ryzyka nie objęte wyznaczaniem regulacyjnych wymogów kapitałowych;
- 3) wyznacza zagregowany kapitał wewnętrzny, stanowiący sumę wymogów, o których mowa w pkt 1 i 2.

Bank zobowiązany jest do utrzymywania:

- 1) kapitału założycielskiego w wysokości nie niższej niż równowartość 1.000.000 euro, przeliczonej według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski, obowiązującego w dniu sprawozdawczym;
- 2) sumy funduszy własnych na poziomie nie niższym niż wyższa z następujących wartości:
  - a) kapitał regulacyjny,
  - b) kapitał wewnętrzny;
- 3) współczynników kapitałowych na poziomie co najmniej minimum regulacyjnego powiększonych o wymóg połączonego bufora:
  - a) współczynnik kapitału podstawowego Tier I – 4,5% powiększony o wymóg połączonego bufora w wysokości 2,5 pp., tj. razem 7,0%;
  - b) współczynnik kapitału Tier I – 6% powiększony o wymóg połączonego bufora w wysokości 2,5 pp., tj. razem 8,5%;
  - c) łączny współczynnik kapitałowy – 8% powiększony o wymóg połączonego bufora w wysokości 2,5 pp., tj. razem 10,5%.

Uwzględniając wymagane poziomy współczynników kapitałowych określone w ust. 1 i konieczność zachowania poziomu ostrożnościowego Bank przyjmuje następujące poziomy wskaźników kapitałowych:

- 1) współczynnik kapitału podstawowego Tier I: 22%;
- 2) współczynnik kapitału Tier I: 22%;
- 3) łączny współczynnik kapitałowy: 23%

Poziomy współczynników kapitałowych, określone w ust. 1 pkt 3 ulegają zmianie wraz ze zmianą wymogu połączonego bufora oraz w przypadku nakazania bankowi przez KNF utrzymywania dodatkowego wymogu w zakresie funduszy własnych zgodnie z art. 138 ust. 2 pkt 2 Prawa bankowego.

W przypadku nie spełnienia współczynników kapitałowych, o których mowa w ust. 1 pkt 3, Bank przygotowuje Plan Ochrony Kapitału, który przedstawia Komisji Nadzoru Finansowego w terminie 5 dni roboczych od dnia, w którym stwierdził, że nie spełnia tego wymogu.

Plan Ochrony Kapitału obejmuje:

- 1) przewidywane przychody i wydatki oraz prognozowany bilans;
- 2) środki mające na celu podwyższenie współczynników kapitałowych;
- 3) plan podwyższenia funduszy własnych w celu osiągnięcia zgodności z wymogiem połączonego bufora i przewidywany okres, w jakim to nastąpi.

Bank nie klasyfikuje ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej jako odrębnego ryzyka istotnego; zarządzanie tym rodzajem ryzyka odbywa się w ramach ryzyka kapitałowego.

Bank mierzy ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej poprzez obliczanie, wskaźnika dźwigni finansowej liczonego jako wyrażony w procentach udział miary kapitału Tier I w mierze ekspozycji całkowitej.

Miara ekspozycji całkowitej jest sumą wartości ekspozycji z tytułu:

- 1) aktywów – których wartość wyznaczana jest z uwzględnieniem korekt wartości, rezerw i innych redukcji funduszy własnych związanych z danym składnikiem aktywów, jak dla potrzeb ustalenia wartości ekspozycji z tytułu składnika aktywów w ramach wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko;
- 2) pozycji pozabilansowych – ujmowanych w wartości nominalnej, z uwzględnieniem współczynników konwersji, z zastrzeżeniem dolnego limitu 10% wartości dla pozycji pozabilansowych niskiego ryzyka.

W pozycjach wymienionych w ust. 3 Bank nie ujmuje:

- 1) pozycji aktywów, które ujęte zostały w pomniejszeniach kapitału podstawowego i dodatkowego Tier I, w szczególności:
  - a) wartości niematerialnych i prawnych w części pomniejszającej kapitał podstawowy Tier I;
  - b) udziałów kapitałowych w części pomniejszającej kapitał podstawowy i dodatkowy Tier I;
  - c) aktywów z tytułu podatku odroczonego opartych na przyszłej rentowności w części pomniejszającej kapitał podstawowy Tier I;
  - d) kwot odliczonych od pozycji kapitału podstawowego Tier I z tytułu mającej zastosowanie kwoty niedoboru pokrycia ekspozycji nieobsługiwanych;
- 2) ekspozycji wobec Banku Zrzeszającego, którym to ekspozycjom przypisano wagę ryzyka wynoszącą 0% zgodnie z art. 113 ust. 7 CRR;

Ustalając wartość aktywów i pozycji pozabilansowych, o których mowa w ust. 3, Bank uwzględnia rezerwy celowe i odpisy aktualizujące odnoszące się do odsetek związane z danym składnikiem aktywów w wartości, w jakiej zostały one uwzględnione w ramach wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.

Bank może obniżyć wartość ekspozycji, o których mowa w ust. 3 o odpowiadającą im kwotę korekt z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego zastosowanych, odpowiednio, do pozycji bilansowych i pozabilansowych, z zastrzeżeniem dolnego pułapu wynoszącego 0, jeżeli korekty z tytułu ryzyka kredytowego zmniejszyły kapitał Tier I.

Bank ustala limit wskaźnika dźwigni finansowej na poziomie minimum 10%.

Wskaźnik dźwigni finansowej obliczany jest przez Stanowisko ds. księgowości i sprawozdawczości, a monitorowany przez Stanowisko ds. analiz ryzyk bankowych w okresach kwartalnych; stanowi element informacji zarządczej na posiedzenie dla Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.

Wskaźnik płynności LCR pokazuje w jakim stopniu Bank jest zabezpieczony przed sytuacją skrajną, która utrzymuje się przez okres 30 dni, wynikającą z zakłócenia równowagi pomiędzy wpływami i wypływami płynności. Bank oblicza w każdym dniu roboczym wskaźnik płynności LCR jako wyrażony w procentach iloraz zabezpieczenia przed utratą płynności i wypływów płynności netto.

Wpływy płynności netto stanowią różnicę pomiędzy wartością wpływów i wpływów, przy czym maksymalna wartość wpływów płynności wynosi 75% wpływów płynności.

Aktywa, które stanowią element aktywów płynnych nie mogą jednocześnie stanowić części wpływów płynności. Sprawozdania dotyczące wskaźnika LCR Bank sporządza raz na miesiąc.

Wskaźnik płynności LCR Bank oblicza i monitoruje w odniesieniu do wszystkich pozycji, przy czym pozycje w walutach obcych Bank przelicza na złote według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski, obowiązującego w dniu sprawozdawczym.

Jeżeli łączna kwota pasywów Banku w danej walucie obcej po przeliczeniu na złote według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski, obowiązującego w dniu sprawozdawczym, jest większa niż 5% sumy zobowiązań z wyłączeniem kapitału regulacyjnego i pozycji pozabilansowych to Bank sporządza obliczenia, o których mowa w niniejszym załączniku, również oddzielnie dla tej waluty obcej.

Wskaźnik płynności NSFR ma pokazywać w jakim stopniu Bank zabezpiecza stabilne finansowanie w okresie długoterminowym zarówno w warunkach normalnych jak i skrajnych.

Do czasu wprowadzenia w Unii Europejskiej wymogów dotyczących szczegółowych zasad obliczania wskaźnika NSFR oraz jego minimalnych poziomów Bank:

- 1) gromadzi i sprawozdaje dane finansowe do NBP, które będą kształtowały poziom wskaźnika NSFR,
- 2) wyznacza wskaźnik NSFR według zasad ustalonych w Systemie jako wyrażony w procentach iloraz pozycji zapewniających stabilne finansowanie do pozycji wymagających stabilnego finansowania.

Sprawozdania dotyczące pozycji wskaźnika NSFR Bank sporządza raz na kwartał.

Bank przestrzega minimalnej wartości wskaźnika NSFR określonej w Umowie Systemu Ochrony SGB.

Pozycje w walutach obcych Bank przelicza na złote według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski, obowiązującego w dniu sprawozdawczym.

Jeżeli łączna kwota pasywów lub aktywów Banku w danej walucie obcej po przeliczeniu na złote według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski, obowiązującego w dniu sprawozdawczym, jest większa niż 5% sumy zobowiązań to Bank sporządza obliczenia, o których mowa w niniejszym załączniku, również oddzielnie dla tej waluty obcej.

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

W 2021 roku w Banku zostały ujawnione zdarzenia ryzyka operacyjnego, które obejmowały straty operacyjne, zaprezentowane w poniższej tabeli, na łączną kwotę 4.211,52 PLN brutto.

Najistotniejsze zdarzenia operacyjne zostały ujawnione w kategorii: Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu i dotyczyły awarii sprzętu.

| 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   | 4 211,52        | 4 211,52        |
|   | 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   |                 |                 |
| <b>Razem</b>  |   | <b>4 211,52</b> | <b>4 211,52</b> |

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

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

Działania o charakterze systemowym obejmują stosowanie zabezpieczeń systemów ICT, udoskonalanie systemów autoryzacji transakcji płatniczych, doskonalenie procesów operacyjnych, szkolenia, stosowanie mechanizmów transferu ryzyka (ubezpieczenia / outsourcing), wdrażanie systemów antyfraudowych i AML/CFT, doskonalenie mechanizmów kontroli wewnętrznej, itp.

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

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

Bank definiuje ryzyko płynności jako zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat. W ramach ryzyka płynności Bank identyfikuje ryzyko finansowania, rozumiane jako niedostatek stabilnych źródeł finansowania w perspektywie średnio i długoterminowej, skutkujące rzeczywistym lub potencjalnym ryzykiem niewywiązania się przez Bank ze zobowiązań finansowych w momencie ich wymagalności w perspektywie średnio i długoterminowej, bądź w całości, bądź związanym z koniecznością poniesienia nieakceptowalnych kosztów finansowania.

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

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

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

- 1) Bank Zrzeszający realizuje m.in. następujące zadania:
  - a) prowadzenie rozliczeń pieniężnych Banków Spółdzielczych;
  - b) zabezpieczanie Banków Spółdzielczych przed ryzykiem związanym z zakłóceniami w realizacji rozliczeń międzybankowych;
  - c) zabezpieczanie płynności śróddziennej dla Banków Spółdzielczych;
  - d) prowadzenie rachunków bieżących Banków Spółdzielczych;
  - e) udzielanie kredytów (w tym w rachunku bieżącym) Bankom Spółdzielczym zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku Zrzeszającego;
  - f) gromadzenie nadwyżek środków Banków Spółdzielczych;
  - g) prowadzenie rachunków Minimum Depozytowego;
  - h) utrzymywanie aktywów płynnych stanowiących pokrycie środków Minimum Depozytowego;
  - i) wyznaczanie i utrzymywanie zagregowanego wymogu pokrycia płynności (LCR);
  - j) pośredniczenie w zakupie przez Banki Spółdzielcze papierów wartościowych w ramach limitów ustalonych przez Spółdzielnię;
- 2) Spółdzielnia realizuje m.in. następujące zadania:
  - a) udzielanie pomocy płynnościowej Uczestnikom, zgodnie z przepisami obowiązującymi w Systemie Ochrony SGB;
  - b) wyznaczanie minimalnego zasobu aktywów płynnych w Systemie Ochrony SGB (m.in. poprzez aktualizację kwoty Minimum Depozytowego);
  - c) ustalanie limitów ryzyka płynności w Systemie Ochrony SGB;
  - d) monitorowanie poziomu płynności Uczestników na zasadzie indywidualnej i zagregowanej;

- e) prowadzenie wymiany informacji o ryzyku płynności pomiędzy Uczestnikami;
- f) przeprowadzanie zagregowanych testów warunków skrajnych według scenariuszy określonych w Grupowym Planie Naprawy;
- g) opracowanie procedur wzorcowych dotyczących zarządzania ryzykiem płynności.

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku zostało podzielone na dwa poziomy:

- 1) poziom pierwszy (pierwsza linia obrony przed ryzykiem) – w postaci zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej, w ramach którego:
  - a) Komórka zarządzania „wolnymi środkami” odpowiada za zarządzanie płynnością krótkoterminową;
  - b) Filia / Punkt kasowy Banku odpowiadają za działalność operacyjną, w tym gromadzenie depozytów i udzielanie kredytów;
- 2) poziom drugi (druga linia obrony przed ryzykiem) – obejmujący wyspecjalizowane stanowisko odpowiadające za zarządzanie ryzykiem, w ramach którego stanowisko ds. analiz ryzyk bankowych odpowiada za identyfikację, pomiar, kontrolę i sprawozdawanie.

W Banku istnieje stanowisko ds. analiz ryzyk bankowych, które pełni rolę doradczą w procesie zarządzania ryzykiem płynności, w tym:

- 1) opiniuje procedury z zakresu ryzyka płynności;
- 2) opiniuje poziom limitów;
- 3) identyfikuje i zgłasza potrzeby zmian w polityce płynnościowej Banku;
- 4) ocenia poziom ryzyka płynności Banku i wydaje rekomendacje Zarządowi.

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 ponieść 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 powinien stanowić co najmniej 70 %. Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymywania środków uznawanych za stabilne źródło finansowania. Nadwyżki zgromadzonych środków, których Bank nie wykorzysta na działalności kredytową lub nie przeznaczonych na zakup innych aktywów (w tym aktywów płynnych), gromadzone są w Banku Zrzeszającym. Bank może zagospodarować nadwyżkę środków w inny sposób tylko za zgodą Banku Zrzeszającego.

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

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

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

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

Poniższa tabela przedstawia nadwyżkę płynności Banku według stanu na 31 grudnia 2021 roku.

| Pozycja   | 2021 ROK  |           |
|---|-----------|-----------|
|   | do 7 dni  | do 30 dni |
| Poziom bufora płynności                             | 30 607,00 | 37 180,00 |
| Aktywa nieobciążone zabezpieczające bufor płynności | 78 121,00 | 79 121,00 |
| Nadwyżka / niedobór aktywów nieobciążonych          | 48 514,00 | 41 941,00 |

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

| Pozycja   | 2021 ROK     |
|---|--------------|
| Środki w kasie                                      | 2 560 763,45 |
| Środki na rachunkach bieżących w Banku Zrzeszającym | 935 207,68   |
| Bony pieniężne NBP                                  | 9 996 600,00 |

|  |               |
|--|---------------|
| Obligacje i inne płynne skarbowe papiery wartościowe                         | -             |
| Obligacje i inne płynne papiery wartościowe gwarantowane przez Skarb Państwa | -             |
| Lokaty w Banku Zrzeszającym  | 63 173 550,21 |
| Środki na rachunku Minimum Depozytowego                                      | 4 334 607,00  |

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

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

W poniższej tabeli przedstawiono informację o poziomie wiążących miar płynności LCR i NSFR na bazie skonsolidowanej sytuacji wszystkich Uczestników Systemu Ochrony SGB wg stanu na 31 grudnia 2021 roku.

| Miara - sytuacja skonsolidowana | 2021 ROK           |         |
|---------------------------------|--------------------|---------|
|                                 | Obowiązujący limit | Wartość |
| LCR - zagregowany               | 100,00%            | 399,09% |
| NSFR - zagregowany              | 100,00%            | 220,26% |

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

W poniższej tabeli przedstawiono informację o poziomie wiążących wewnętrznych miar płynności LCR i NSFR na bazie indywidualnej wg stanu na 31 grudnia 2021 roku.

| Miara - limity wewnętrzne | 2021 ROK           |         |
|---------------------------|--------------------|---------|
|                           | Obowiązujący limit | Wartość |
| LCR - indywidualny        | 80,00%             | 536,85% |
| NSFR - indywidualny       | 100,00%            | 220,26% |

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;

| 2021 ROK                   | do 1 m-ca | > 1 m-c<br>≤ 3 m-ce | > 3 m-ce<br>≤ 6 m-cy | > 6 m-cy<br>≤ 1 rok | > 1 rok<br>≤ 2 lata | > 2 lata<br>≤ 5 lat | > 5 lat |
|----------------------------|-----------|---------------------|----------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------|
| Luka płynności kontraktowa | 28407     | -4735               | -7986                | -3083               | 3569                | 8621                | 13032   |
| Luka płynności skumulowana | -16486    | -21221              | -29208               | -32290              | -28721              | -20100              | -26330  |

Zgodnie z rozwiązaniami funkcjonującymi w Systemie Ochrony SGB oraz na podstawie pozostałych ustaleń umownych Bank posiada możliwość skorzystania z dodatkowych źródeł finansowania, których wartość na dzień 31 grudnia 2021 roku przedstawiono w poniższej tabeli.

| Rodzaj   | Kwota | Warunki dostępu      |
|--|-------|----------------------|
| otwarte, niewykorzystane limity kredytu w rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym |       | 1 dzień              |
| pożyczka płynnościowa z Funduszu Pomocowego                                      |       | w sytuacji awaryjnej |
| pożyczka płynnościowa z Części płynnościowej Funduszu Pomocowego                 |       | w sytuacji awaryjnej |
| kredyt refinansowy z NBP   |       | 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 Bank;
- 5) konieczność pozyskiwania depozytów po wysokim koszcie w sytuacji nagłego zapotrzebowania na środki;
- 6) wadliwe plany awaryjne płynności, nie uwzględniające szokowych zachowań klientów;
- 7) niski stosunek depozytów, w tym depozytów stabilnych do akcji kredytowej Banku;
- 8) niewystarczające fundusze własne do finansowania aktywów strukturalnie nie płynnych;
- 9) ryzyko reputacji.

Bank ograniczania ryzyko płynności poprzez:

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

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

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

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

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

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

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

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

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

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

## 5. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF

W niniejszej części Raportu Bank ujawnia informacje dotyczące:

- 1) przyjętej w Banku polityki zarządzania konfliktami interesów, istotnych zidentyfikowanych i potencjalnych konfliktów interesów oraz sposobu nimi zarządzania, zgodnie z Rekomendacją Z nr 13.6;
- 2) określonego w zasadach wynagradzania w Banku, maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym, zgodnie z Rekomendacją Z nr 30.1.

### Zarządzanie konfliktami interesów

Konflikt interesów może powstać w szczególności, gdy:

- a) Bank lub Osoba powiązana z Bankiem może uzyskać korzyść lub uniknąć straty wskutek poniesienia straty lub nieuzyskania korzyści przez co najmniej jednego Klienta Banku,
- b) Bank lub Osoba powiązana z Bankiem posiada powody natury finansowej lub innej, aby preferować Klienta lub grupę Klientów w stosunku do innego Klienta lub grupy Klientów Banku,
- c) Bank lub Osoba powiązana z Bankiem ma interes w określonym wyniku usługi świadczonej na rzecz Klienta albo transakcji przeprowadzonej w imieniu Klienta i jest on rozbieżny z interesem Klienta;
- d) Bank lub Osoba powiązana z Bankiem prowadzi taką samą działalność jak działalność prowadzona przez Klienta;
- e) Bank lub Osoba powiązana z Bankiem otrzyma od osoby innej niż Klient korzyść majątkową, inną niż standardowe prowizje i opłaty, w związku z usługą świadczoną na rzecz Klienta;
- f) Bank lub Osoba powiązana z Bankiem posiada powody natury finansowej lub innej, aby deprecjonować Klienta lub grupę Klientów w celu uzyskania własnych korzyści,
- g) Bank lub Osoba powiązana z Bankiem posiada powody natury finansowej lub innej, aby wykonywać swoje obowiązki bankowe w sposób nierzetelny, naruszający wewnętrzne procedury Banku w celu uzyskania osobistych korzyści, lub uzyskania korzyści osobistych przez osoby powiązane z nią personalnie.

1). Konflikty interesów mogą powstać pomiędzy:

- a) Bankiem a Klientem;
- b) Osobą powiązaną z Bankiem a Klientem;
- c) dwoma lub więcej Klientami Banku ;
- d) Dostawcą Usług a Klientem;
- e) Bankiem a Dostawcą Usług;
- f) dwoma lub więcej osobami powiązanymi z Bankiem (pracownikami Banku).

2) Potencjalnymi źródłami Konflikty interesów są w szczególności sytuacje, w których występuje:

- a) prawdopodobieństwo uzyskania korzyści finansowej, lub uniknięcia straty finansowej, kosztem Klienta;
- b) zainteresowanie rezultatem usługi świadczonej Klientowi lub transakcji przeprowadzonej w imieniu Klienta, które różni się od zainteresowania jakie Klient pokłada w takim rezultacie;

c) zachęta (w postaci pieniędzy, towarów lub usług, innych niż standardowa prowizja lub opłata za taką usługę) do oferowania Klientowi określonego produktu/usługi lub przedkładania interesu Klienta lub grupy Klientów nad interesem innego Klienta;

d) zbieżność działalności prowadzonej przez Bank, Dostawcę Usług lub Osobę powiązaną z Bankiem z działalnością Klienta.

e) powiązania personalne pomiędzy Osobami powiązanymi z Bankiem, Dostawcami Usług i klientami Banku.

1). Obszarami narażonymi szczególnie na wystąpienie Konflikty interesów mogą być następujące rodzaje działalności Banku:

a) przyjmowanie i przekazywanie zleceń nabycia lub zbycia produktów uzupełniających Banku (np. ubezpieczenia, papiery wartościowe itp.);

b) finansowanie przedsiębiorstw,

c) dostarczanie usług dla Banku przez Osoby powiązane z Bankiem,

d) prowadzenie własnej działalności gospodarczej przez Osoby powiązane z Bankiem,

e) Kontrola wewnętrzna i/lub audyt sprawowany przez osoby powiązane personalnie z Osobami powiązanymi z Bankiem,

f) wykonywanie własnych czynności bankowych przez Pracowników Banku,

g) Uczestnictwo Osób powiązanych personalnie z Klientami i Dostawcami usług w procesach decyzyjnych dotyczących współpracy z Klientami i Dostawcami Usług.

h) własna działalność inwestycyjna Banku.

2) Przykłady Konflikty Interesów, mogące powstać w związku z działalnością Banku:

a) Bank może prowadzić działalność inwestycyjną na własny rachunek oraz na rachunek Klientów, podczas gdy inni Klienci są aktywni na tych samych rynkach w tym samym czasie;

b) Bank lub Osoba powiązana z Bank otrzymują znaczące prezenty lub korzyści osobiste (włącznie z zachętami o charakterze niepieniężnym), które mogą mieć wpływ na zachowanie pozostające w konflikcie z interesami Klientów Banku,

c) Pracownik Banku lub inna Osoba powiązana z Bankiem prowadzi działalność gospodarczą na tym samym rynku, co Klient,

d) Sprawowanie kontroli wewnętrznej i audytu przez osoby kierujące wcześniej audytowanymi obszarami,

e) Powiązania personalne pomiędzy osobami kontrolującymi a kontrolowanymi,

f) Bezpośrednia zależność służbowa osób powiązanych personalnie.

3) Bank bierze pod uwagę możliwość pojawienia się konfliktu interesów innego niż określony w katalogu w ppkt. 2), do którego stosować się będzie zasady dotyczące identyfikacji i zarządzania zgodnie z zasadami.

W celu sprawnej identyfikacji i zarządzania Konfliktami Interesów Bank wprowadził następujące środki:

1) jednostki organizacyjne Banku działają w odpowiednim stopniu niezależności poprzez wprowadzenie odpowiedniej struktury organizacyjnej i zapewnienie kontrolowanego dostępu do pomieszczeń jednostek, które w swoim codziennym działaniu mają do czynienia z informacjami poufnymi;

- 2) procesy i procedury wewnętrzne zapewniają przeciwdziałanie przepływowi informacji poufnych, który mógłby zaszkodzić interesom Klienta;
- 3) wewnętrzne rozwiązania organizacyjno-techniczne zapewniają nadzór nad działaniami pracowników jednostek, które w swoim codziennym działaniu mają do czynienia z informacjami poufnymi;
- 4) istnieją procedury zapewniające ujawnianie uczestnictwa Osób powiązanych z Bankiem w organizacjach czy instytucjach i ich aktywności biznesowej prowadzonej poza pracą w Banku oraz powiązań z Klientami Banku;
- 5) informacje poufne będące w posiadaniu Banku są analizowane pod kątem identyfikacji i zarządzania potencjalnymi Konfliktami Interesów;
- 6) Zarząd Banku bada każdy przypadek podejrzenia wystąpienia Konfliktu Interesów;
- 7) Unika się powiązań personalnych wśród Osób powiązanych z Bankiem,
- 8) W przypadku powiązań personalnych pracowników Banku z Klientami Banku, stosuje się zasadę nie uczestniczenia Pracownika Banku w procesach decyzyjnych dotyczących Klienta.
- 9) Osoba powiązana z Bankiem może zostać poproszona o odstąpienie od podejmowania czynności zawodowych przy realizacji określonej transakcji lub od uczestnictwa w zarządzaniu potencjalnym Konfliktem Interesów;
- 10) Osoba powiązana z Bankiem jest zobowiązana do stosowania zasad dotyczących transakcji na rachunek własny;
- 11) Osoby powiązane z Bankiem zobowiązane są do zgłaszania otrzymanych i wręczanych korzyści majątkowych i stosowania się do zasad obowiązujących w tym zakresie.
- 12) istnieje okresowa kontrola adekwatności systemów i mechanizmów kontroli Banku.

Bank zachowuje w poufności informacje, które otrzymuje od swoich Klientów.

Informacje poufne są udostępnione wyłącznie osobom lub instytucjom upoważnionym do ich otrzymania. W tym celu, Bank zapewnia istnienie i przestrzeganie procedur zapewniających kontrolę nad udostępnianiem informacji poufnych. Zasady traktowania informacji poufnych określa „Instrukcja bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego i informacji”.

W celu zidentyfikowania potencjalnych Konfliktów Interesów istotne transakcje dotyczące Klientów lub Osób powiązanych z Bankiem są analizowane względem istniejących relacji i transakcji Banku.

1. W celu unikania Konfliktów Interesów Bank stosuje dodatkowe środki, takie jak w szczególności:

- 1) wprowadzenie specyficznych dla danej transakcji lub działalności Banku barier informacyjnych lub innych dodatkowych metod segregacji informacji, po uprzednim rozważeniu wszystkich dostępnych faktów;
- 2) podejmowanie decyzji w zakresie zarządzania Konfliktem Interesów przez osoby odpowiedzialne za strategię Banku oraz za zarządzanie ryzykiem reputacji, tj. Zarząd Banku;
- 3) w uzasadnionych przypadkach odmowa działania.

W przypadku powstania Konflikту Interesów po zawarciu umowy z Klientem o świadczenie usług, Bank informuje Klienta o powstaniu Konflikту Interesów niezwłocznie po jego stwierdzeniu. Bank powinien powstrzymać się od świadczenia usługi do czasu otrzymania od Klienta wyraźnego oświadczenia o kontynuacji lub rozwiązaniu umowy.

Przed zawarciem umowy Bank informuje Klienta o wystąpieniu Konfliktu Interesów w celu umożliwienia mu podjęcia świadomej decyzji. Umowa może zostać zawarta wyłącznie wtedy, kiedy Klient potwierdzi otrzymanie informacji o Konflikcie Interesów oraz wyraźnie potwierdzi wolę zawarcia umowy z Bankiem. Bank zapewnia, iż w przypadku pojawienia się Konfliktu Interesów nie dojdzie do naruszenia interesu Klienta

1. Za analizę sytuacji powstania Konfliktów Interesów odpowiadają osoby kierujące komórkami i jednostkami organizacyjnymi Banku.
2. Po stwierdzeniu wystąpienia Konfliktu Interesu Kierujący komórką / jednostką organizacyjną zgłasza ww. fakt Prezesowi Banku.
3. Prezes Banku podejmuje decyzje w sprawie przyjętego rozwiązania Konfliktu Interesów i wyznacza osobę kierującą komórką / jednostką organizacyjną do zastosowania zalecenia Prezesa.

Bank zapobiega konfliktom interesów poprzez:

- a. Ścisły podział zadań, opisany w Regulaminie organizacyjnym, zapewniający rozdzielenie funkcji oceny ryzyka od działalności operacyjnej, która to ryzyko generuje,
- b. Przydzielenie pisemnego, indywidualnego zakresu czynności pracownikom Banku,
- c. Indywidualne nadawanie pełnomocnictw wyłącznie przez Zarząd Banku (brak możliwości nadawania pełnomocnictw przez pełnomocników),
- d. nie dopuszczenie do nepotyzmu,
- e. w obszarach obarczonych wysokim ryzykiem wprowadzenie zasady kontroli bieżącej „na drugą rękę” – weryfikacji stosowanych mechanizmów kontroli wewnętrznej,
- f. Opracowanie i analiza realizacji szczegółowych kontroli wewnętrznych – testowania poziomego i pionowego stosowania mechanizmów kontroli wewnętrznej,
- g. Wyłączanie z głosowania, z możliwości podejmowania decyzji, kontroli wewnętrznej Członków Rady Nadzorczej, Zarządu oraz innych osób w sprawach, które ich bezpośrednio dotyczą.
- h. audyt przyjętych regulacji.

## **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 zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Skaryszewie maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznych 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 r.

## **6. Opis systemu kontroli wewnętrznej**

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

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

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

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej są zorganizowane na trzech, niezależnych i wzajemnie uzupełniających się liniach obrony (poziomach).

Na pierwszą linię obrony składa się operacyjne zarządzanie ryzykiem, powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank. Komórki pierwszego poziomu odpowiedzialne są m.in. za zapewnienie zgodności wykonywanych czynności z procedurami wewnętrznymi, a także bieżące reagowanie na stwierdzone nieprawidłowości oraz monitorowanie mechanizmów kontrolnych.

Na drugi poziom składa się zarządzanie przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach i komórkach organizacyjnych niezależne od operacyjnego zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie. Druga linia obrony odpowiedzialna jest m.in. za monitorowanie bieżące przyjętych mechanizmów kontrolnych, przeprowadzanie pionowych testów mechanizmów kontrolnych, ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych, matryce funkcji kontroli, prowadzenie rejestru nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz raportowanie o tych nieprawidłowościach.

Trzeci poziom stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielczy System Ochrony SGB. Audyt wewnętrzny odpowiedzialny jest za badanie oraz ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontroli i niezależnego monitorowania ich przestrzegania odpowiednio w ramach pierwszej i drugiej linii obrony, zarówno w odniesieniu do systemu zarządzania ryzykiem, jak i systemu kontroli wewnętrznej.

Celem systemu kontroli wewnętrznej Banku jest wspomaganie zarządzania Bankiem, realizacja wyznaczonych celów, w tym usprawnianie realizacji zadań Banku oraz zapewnienie bezpieczeństwa i stabilnego jego funkcjonowania, przyczyniające się w szczególności do zapewnienia:

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

W ramach systemu kontroli wewnętrznej w Banku wyodrębniona jest:

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

Na wszystkich poziomach, w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej stosowane, są odpowiednie mechanizmy kontrolne lub niezależne monitorowanie ich przestrzegania.

Mechanizmy kontrolne przyjęte w Banku wbudowane są w funkcjonujące procesy, czynności, w codzienną działalność operacyjną Banku. Proces projektowania, zatwierdzania i wprowadzania w Banku mechanizmów kontrolnych jest odpowiednio udokumentowany i umożliwia przypisanie komórkom organizacyjnym odpowiedzialności za realizację zadań w poszczególnych etapach tego procesu.

W Banku zapewniona jest niezależność monitorowania pionowego poprzez jednoznaczne wyodrębnienie linii obrony oraz poziomego poprzez rozdzielanie zadań dotyczących stosowania danego mechanizmu kontrolnego i niezależnego monitorowania jego przestrzegania w ramach danej linii. Za monitorowanie odpowiednio:

- 1) poziome (weryfikacja bieżąca, testowanie) w ramach danej linii odpowiedzialni są wyznaczeni pracownicy, w tym kierownicy jednostek/komórek organizacyjnych;
- 2) pionowe pierwszej linii obrony przez drugą linię obrony – odpowiada Komórka kontroli wewnętrznej/ds. testowania pionowego/ ..... oraz Komórka do spraw zgodności.

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

- a) celów systemu kontroli wewnętrznej;
- b) złożoności procesów, w tym zwłaszcza procesów istotnych;
- c) liczby, rodzaju i stopnia złożoności mechanizmów kontrolnych;
- d) ryzyka zaistnienia nieprawidłowości;
- e) zasobów poszczególnych linii obrony, w tym kwalifikacji, doświadczenia i umiejętności pracowników tych linii;
- f) zasady proporcjonalności.

Podstawowym narzędziem do operacyjnego zarządzania systemem kontroli w Banku jest matryca funkcji kontroli, w której powiązane cele ogólne systemu kontroli wewnętrznej i wyodrębnione w ich ramach cele szczegółowe z procesami istotnymi wraz z wpisanymi w te procesy kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem tych mechanizmów.

Bank określił kategorie nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej, biorąc pod uwagę ich negatywny wpływ na zapewnienie osiągnięcia określonych celów systemu kontroli wewnętrznej. Nadanie odpowiedniej kategorii nieprawidłowości stwierdzonej, w ramach niezależnego monitorowania, polega na oszacowaniu poziomu ryzyka związanego z tą nieprawidłowością. W Banku prowadzony jest rejestr wszystkich nieprawidłowości znaczących i krytycznych. Wykryte w ramach pierwszej linii obrony nieprawidłowości znaczące lub krytyczne, są niezwłocznie raportowane do komórki organizacyjnej drugiej linii obrony, odpowiedzialnej za niezależne monitorowanie procesu, w ramach którego zaistniała dana nieprawidłowość znacząca lub krytyczna, a w przypadku nieprawidłowości krytycznych również do Zarządu Banku oraz Komórki audytu wewnętrznego. Stwierdzone w ramach drugiej linii obrony nieprawidłowości znaczące lub krytyczne, są niezwłocznie raportowane do Zarządu Banku i Rady Nadzorczej, a w przypadku nieprawidłowości krytycznych również do Komórki audytu wewnętrznego.

Zarząd i Rada Nadzorcza otrzymuje w okresach półrocznych informacje o wynikach testowania pionowego i poziomego przestrzegania kluczowych mechanizmów kontrolnych z uwzględnieniem m.in. zestawienia wykrytych nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz informacji dotyczących efektów działań podjętych w celu usunięcia tych nieprawidłowości.

Zgodnie z Umową Systemu Ochrony komórka audytu wewnętrznego przygotowuje syntetyczną informację o najistotniejszych nieprawidłowościach, stwierdzanych w trakcie audytów wewnętrznych i w okresach półrocznych przekazuje do Banku. Bank wykorzystuje ww. informacje w celu poprawy jakości wykonywanych usług i obniżenia poziomu ryzyka prowadzonej działalności.

Rada Nadzorcza dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym funkcji kontroli, Komórki do spraw zgodności oraz wyników audytu przeprowadzonego przez Komórkę audytu wewnętrznego. Dokonując oceny, Rada Nadzorczej bierze pod uwagę informacje przekazane przez Zarząd o sposobie wypełniania zadań przez pracowników Banku w ramach funkcji kontroli oraz Komórki do spraw zgodności ze szczególnym uwzględnieniem:

- 1) adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w zapewnieniu osiągnięcia każdego z celów systemu kontroli wewnętrznej;
- 2) skali i charakterze nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz najważniejszych działań zmierzających do usunięcia tych nieprawidłowości, w tym o podjętych środkach naprawczych i dyscyplinujących,
- 3) zapewnienia niezależności Komórcy do spraw zgodności,
- 4) zapewnienia środków finansowych niezbędnych do skutecznego wykonywania przez pracowników Komórki do spraw zgodności, systematycznego podnoszenia kwalifikacji oraz zdobywania doświadczenia i umiejętności przez pracowników tej komórki.

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

Zebranie Przedstawicieli w 2021 roku podjęło Uchwałę o 6-osobowym składzie Rady Nadzorczej oraz dokonało okresowej oceny członków Rady Nadzorczej stwierdzając wobec wszystkich osób pełniących funkcje w Radzie Nadzorczej spełnienie wymogu odpowiedniości zgodnie z Wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego z dnia 21 marca 2018 r ( EBA /2017/12 , a także z kryteriami określonymi w Polityce oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej i Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Skaryszewie, w tym dla członków Komitetu Audytu. Zebranie Przedstawicieli pozytywnie oceniło również odpowiedność Rady Nadzorczej jako organu kolegialnego dając tym samym rękojmiej należytego sprawowania nadzoru.

30.12.2020 roku Rada Nadzorcza Banku pozytywnie ocenia efekty pracy Członków Zarządu oraz Zarządu Banku Spółdzielczego w Skaryszewie Ilość i jakość świadczonej pracy zapewniały prawidłową realizację zadań wynikających z prowadzonej przez Bank działalności oraz przez realizację przypisanych zadań poszczególnym Członkom Zarządu.

Dbałość o długoterminowe dobro Banku oraz ochrona interesów klientów Banku była należyte i z największą starannością wykonana.

## **8. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Skaryszewie**

Zarząd Banku Spółdzielczego w Skaryszewie:

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

Podpisy wszystkich Członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Skaryszewie

| DATA       | IMIĘ I NAZWISKO | STANOWISKO                         | PODPIS |
|------------|-----------------|------------------------------------|--------|
| 25-05-2022 | Wojciech Skrok  | Członek Zarządu ds.<br>finansowych |        |
|            |                 |                                    |        |
|            |                 |                                    |        |
|            |                 |                                    |        |
|            |                 |                                    |        |