



SBR Bank

www.sbrbank.pl

*Załącznik do Uchwały nr 28/6/2023
Zarządu Spółdzielczego Banku Rozwoju
z dnia 11.05.2023 r.*

*Załącznik do Uchwały nr 7/3/2023
Rady Nadzorczej Spółdzielczego Banku Rozwoju
z dnia 15.03.2023 r.*

Informacje podlegające ujawnieniu

Raport roczny 2022

Spis treści

I.	Wprowadzenie	3
II.	Informacje ogólne	4
III.	Najważniejsze wskaźniki - Tabela EU KM1 art. 447 Rozporządzenia 2019/876	5
IV.	Informacje dotyczące ryzyka operacyjnego - zgodnie z Rekomendacją M KNF.	6
V.	Informacje dotyczące ryzyka płynności - zgodnie z Rekomendacją P KNF.	8
VI.	Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF	14
VII.	Ujawnienia informacji na podstawie przepisów Art. 111a ust. 4 Prawa bankowego.	17
VIII.	Oświadczenie Zarządu Banku	25

I. Wprowadzenie

1. Spółdzielczy Bank Rozwoju zwany dalej „Bankiem”, przedstawia wszystkim zainteresowanym uczestnikom rynku Informacje podlegające ujawnieniu, zgodnie z przyjętymi Zasadami Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych oraz wymogami nadzorczymi, realizując standard transparentnej instytucji finansowej.
2. „Informacje podlegające ujawnieniu Raport roczny 2022”, zwane dalej „Raportem”, zostały przygotowane 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, M, P, i Z wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, zwaną dalej „KNF”.
3. Bank będąc małą i niezłożoną instytucją oraz 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.
4. W celu spełnienia powyższego wymogu Bank stosuje jednolite formaty ujawnień określone w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 roku ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, oraz uchylającym rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013, rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/1555, rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 i rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2295, zwanym dalej „Rozporządzeniem 2021/637”.
5. Ustalając zakres informacji podlegających ujawnieniu Bank nie skorzystał z możliwości pominięcia informacji nieistotnych, zastrzeżonych lub poufnych, o której mowa w art. 432 Rozporządzenia CRR.
6. Raport został przygotowany zgodnie z „Polityką informacyjną”, zatwierdzoną przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku.
7. Informacje zawarte w Raporcie zostały przygotowane na podstawie danych obejmujących okres 12 miesięcy, zakończony w dniu 31 grudnia 2022 roku, zgodnie z przepisami obowiązującymi na dzień 31 grudnia 2022 r.

8. Dane liczbowe prezentowane są w tys. złotych, a ewentualne różnice w sumach i udziałach mogą wynikać z zaokrągleń kwot do pełnych tys. złotych oraz zaokrągleń udziałów procentowych do dwóch miejsc dziesiętnych.
9. Raport podlega publikacji na stronie internetowej Banku: <https://www.sbrbank.pl>.

II. Informacje ogólne

1. Spółdzielczy Bank Rozwoju z siedzibą w Szepietowie, pod adresem: 18-210 Szepietowo, ul. Kardynała Stefana Wyszyńskiego 3, wpisany jest do Krajowego Rejestru Sądowego, prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Białymstoku, XII Wydział Gospodarczy pod numerem KRS: 0000108786.
2. Bankowi nadano numer statystyczny REGON: 000494479 oraz NIP: 722-000-25-65.
3. Kod LEI Banku to: 259400308WT5C0Z05Y83.
4. Bank jest członkiem Zrzeszenia Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie.
5. Bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
6. Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości.
7. Według danych na dzień 31.12.2022 r. Bank prowadził działalność w ramach struktury organizacyjnej:
 - 1) w Centrali Banku: 18-210 Szepietowo ul. Kardynała Stefana Wyszyńskiego 3,
 - 2) w dziewięciu Oddziałach Banku:
 - Oddział w Szepietowie: 18-210 Szepietowo ul. Kardynała Stefana Wyszyńskiego 3,
 - Oddział w Nowych Piekutach: 18-212 Nowe Piekuty, ul. Główna 6,
 - Oddział w Białymstoku: ul. Jana Pawła II 59 lok. 7U, 15-704 Białystok
 - II Oddział w Białymstoku: ul. Legionowa 28 lok. 3 i 4 15-281 Białystok
 - Oddział w Łomży: ul. Piłsudskiego 75, 18-400 Łomża
 - Oddział w Warszawie: ul. Zamoyskiego 47A lok. 3, 03-801 Warszawa
 - Oddział w Suwałkach: ul. Zawadzkiego 2 lok. 0.1, 16-400 Suwałki
 - Oddział w Grajewie: ul. Elcka 12C, 19-200 Grajewo
 - Oddział w Augustowie: Rynek Zygmunta Augusta 16, 16-300 Augustów
 - 3) w dwóch Punktach Obsługi Klienta:
 - Punkt Obsługi Klienta: Jabłoń Kościelna, ul. Kolejowa 2A
 - Punkt Obsługi Klienta: Łomża, ul. Zjazd 16
8. Działalność operacyjna prowadzona jest również za pośrednictwem bankowości internetowej.

9. Bank działa na terenie województwa podlaskiego, województwa mazowieckiego i województwa warmińsko-mazurskiego.
10. 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.

III. Najważniejsze wskaźniki - Tabela EU KM1 art. 447 Rozporządzenia 2019/876

Tabela EU KM1		31.12.2022	31.12.2021
Dostępne fundusze własne (kwoty)			
1	Kapitał podstawowy Tier 1	43 064	37 295
2	Kapitał Tier 1	43 064	37 295
3	Łączny kapitał	54 751	52 779
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	336 844	377 795
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	12,78%	9,87%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	12,78%	9,87%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	16,25%	13,97%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	0,00%	0,00%
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0	0
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0	0
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00%	8,00%
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50%	2,50%
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego	0,00%	0,00%
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,00%	0,00%
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0,00%	0,00%
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00%	0,00%
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00%	0,00%

11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,50%	2,50%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,50%	10,50%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,28%	5,37%
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	617 986	725 486
14	Wskaźnik dźwigni (%)	6,97%	5,14%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	0,00%	0,00%
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0	0
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	0,00%	0,00%
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0,00%	0,00%
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	0,00%	0,00%
Wskaźnik pokrycia wpływów netto			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	105 934	170 270
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	81 826	73 060
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	11 297	5 439
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	70 529	67 621
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	149,79%	252,01%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	602 612	606 021
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	495 553	463 773
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	121,60%	130,67%

IV. Informacje dotyczące ryzyka operacyjnego - zgodnie z Rekomendacją M KNF.

System zarządzania ryzykiem operacyjnym uwzględnia zasady dobrej praktyki w zakresie ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem operacyjnym opisane w Rekomendacji M, dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, przyjętej uchwałą Nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013 r. (Dz. Urz. KNF z 27 lutego 2013 poz. 6).

Straty z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego zarejestrowane w rejestrze zdarzeń ryzyka operacyjnego w 2022 roku przedstawia poniższa tabela.

Lp	Rodzaje zdarzeń ryzyka operacyjnego	Kategorie zdarzeń ryzyka	Straty
1.	Oszustwa wewnętrzne	1. Działania nieuprawnione	0
		2. Kradzież i oszustwo	0
2.	Oszustwa zewnętrzne	1. Kradzież i oszustwo	0
		2. Bezpieczeństwo systemów	0
3.	Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	1. Stosunki pracownicze	20
		2. Bezpieczeństwo środowiska	0
		3. Podziały i dyskryminacja	0
4.	Klienci, produkty i praktyki operacyjne	1. Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem	0
		2. Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	0
		3. Wady produktów	0
		4. Klasyfikacja klienta i	0
		5. Usługi doradcze	0
5.	Szkody związane z aktywami rzeczowymi	Kłęski żywiołowe i inne	0
6.	Zakłócenia działalności Banku i awarie systemów	1. Systemy	0
		2. Bankomaty	0
7.	Wykonanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami operacyjnymi	1. Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	7
		2. Monitorowanie i sprawozdawczość	0
		3. Napływ i dokumentacja dotycząca klienta	0
		4. Zarządzanie rachunkami	0
		5. Kontrahenci niebędącymi klientami Banku	0
		6. Sprzedawcy i dostawcy	0
		7. Usunięcie dokumentów	0
Razem			27

Bank w 2022 roku zarejestrował 11 zdarzeń z tytułu ryzyka operacyjnego. Podział na rodzaj zdarzeń został zaprezentowany w poniższej tabeli.

Lp.	Rodzaje zdarzeń	Liczba zdarzeń (szt.)	
		12 m-cy	IV kw. 2022
1.	Oszustwa wewnętrzne	0	0
2.	Oszustwa zewnętrzne	1	1
3.	Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	1	1
4.	Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	2	2
5.	Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	0	0
6.	Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemów	3	1
7.	Wykonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami	4	3
RAZEM		11	8

Bank podejmuje działania przeciwdziałające ryzyku odpowiednio do wyników oceny tego ryzyka. Działania zabezpieczające obejmują:

- 1) wdrożenie i systematyczna weryfikacja procesów zapobiegania występowaniu
- 2) oraz zmniejszania skutków ryzyka, odpowiednio do rodzaju ryzyka i jego możliwego wpływu na wynik Banku,
- 3) zapobieganie powstawaniu zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażającym utratą ciągłości działania Banku,
- 4) zapewnienie opłacalności stosowania wybranych metod ograniczania ryzyka, odpowiednio do skali działania Banku i wielkości ryzyka,
- 5) działania prewencyjne, związane z identyfikacją i monitoringiem ryzyka prowadzenia operacji, rozpoznawaniem i zapobieganiem powstawaniu zdarzeń ryzyka operacyjnego w trakcie codziennej działalności, a także zapewnienie identyfikacji i oceny ryzyka
- 6) przed podjęciem istotnych decyzji związanych z wdrożeniem nowych produktów, procesów i systemów,
- 7) osłabianie i niwelowanie skutków powstałych zdarzeń poprzez przygotowanie odpowiednich procedur i sposobów reagowania pracowników Banku na wypadek zajścia zdarzenia ryzyka operacyjnego, a także poprzez dokonanie przeniesienia ryzyka na inne podmioty w przypadku opłacalności i dostępności takiej metody dla danego rodzaju ryzyka,
- 8) stosowanie ubezpieczeń,
- 9) tworzenie planów awaryjnych zachowania ciągłości działania,
- 10) okresową weryfikację procedur obowiązujących w Banku.

V. Informacje dotyczące ryzyka płynności - zgodnie z Rekomendacją P KNF.

Bank, w celu umożliwienia uczestnikom rynku dokonania rzetelnej oceny systemu zarządzania ryzykiem płynności oraz jego pozycji płynności, ujawnia informacje zgodnie z przepisami Rekomendacji P, dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków.

1. Ryzyko płynności jest to ryzyko utraty zdolności do terminowego wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych i pozabilansowych w terminie ich wymagalności, bez ponoszenia nie akceptowalnych strat.
2. Do celów strategicznych w zakresie ryzyka płynności należą:
 - a) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty,

- b) zapewnienie utrzymania płynności bieżącej, krótkoterminowej, średnioterminowej oraz długoterminowej dostosowanej do rozmiarów i rodzaju działalności, w sposób zapewniający wykonanie wszystkich zobowiązań pieniężnych zgodnie z terminami ich wymagalności,
 - c) optymalizację realizowanego dochodu przy równoczesnym zachowaniu pełnego bezpieczeństwa płynności,
 - d) zapobieganie sytuacjom kryzysowym (zachwianiu płynności).
 - e) przestrzeganie przepisów nadzorczych oraz wyznaczonych norm i minimalnych wskaźników płynności.
3. Bank dywersyfikuje swoje aktywa według kryteriów takich jak: płynność, bezpieczeństwo i rentowność. Bank kształtuje bazę depozytów z uwzględnieniem zasady zachowania właściwej relacji pomiędzy terminami wymagalności depozytów a długością udzielanych kredytów. W związku z tym Bank dąży do wydłużania średniego terminu wymagalności przyjmowanych depozytów, w szczególności poprzez pozyskiwanie środków obcych stabilnych tak, aby móc otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym, przy czym Bank dąży do takiego konstruowania produktów depozytowych, aby było to optymalne pod kątem ryzyka płynności.
4. W systemie zarządzania ryzykiem płynności uczestniczą:
- 1) Rada Nadzorcza – sprawuje nadzór nad wielkością podejmowanego przez Bank ryzyka płynności,
 - 2) Zarząd – odpowiada za zorganizowanie właściwego i skutecznego procesu zarządzania ryzykiem płynności oraz sprawuje nadzór nad tym procesem, nadzór nad zarządzaniem ryzykiem płynności w banku sprawuje Prezes Zarządu,
 - 3) Komórka zarządzająca (Zespół Sprawozdawczości, Analiz i Ryzyk wraz z Głównym Księgowym) – odpowiada za utrzymanie środków na rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym w ilości zapewniającej wywiązanie się z bieżących i przyszłych zobowiązań Banku oraz utrzymanie rezerwy obowiązkowej na wymaganym poziomie, bieżące zarządzanie środkami pieniężnymi w kasach Banku, obliczanie i utrzymywanie poziomu miar nadzorczych, utrzymywanie krótkoterminowej, średnioterminowej i długoterminowej płynności Banku, maksymalizowanie dochodów z przeprowadzanych transakcji (zapewnienie maksymalizacji dochodów, przy jednoczesnym utrzymaniu bezpiecznego poziomu ryzyka płynności), prawidłowość i bezpieczeństwo zawieranych transakcji, identyfikację zagrożeń mających wpływ na płynność finansową Banku oraz dokonywanie pomiaru i kontroli ryzyka związanego z płynnością, zgodnie z procedurami ustalonymi przez Zarząd Banku, uczestnictwo w opracowaniu polityki prowadzenia

działalności, uczestnictwo w opracowaniu Planu finansowego przy uwzględnieniu ustalonych limitów ostrożnościowych, weryfikację planów awaryjnych komórek i jednostek organizacyjnych w celu zapewnienia spójności działań, realizację działań awaryjnych,

- 4) Komórka monitorująca (Zespół Sprawozdawczości, Analiz i Ryzyk) – monitoruje i analizuje poziom ryzyka płynności, opracowuje limity dotyczące ryzyka płynności, analizuje wpływ obecnej i przyszłej sytuacji na rynku międzybankowym i sytuacji ogólnogospodarczej na ryzyko płynności Banku, sporządza informacje zawierające ocenę ryzyka płynności wraz ze stosownymi wnioskami i przedkłada je Zarządowi,
- 5) Komórka rozliczająca (Zespół Rachunkowości) - zakłada lokaty na ustalone terminy i kwoty po zatwierdzeniu przez Głównego Księgowego, pozyskuje lokaty z Banku Zrzeszającego w ramach przyznanego limitu zaangażowania, dokonuje zakupu papierów wartościowych, przeprowadza kontrolę płynności śróddziennej, krótko- i średnioterminowej w oparciu o symulację stanów na rachunku bieżącym i w kasach, sporządza oceny dokładności prognoz poprzez zestawienie realizacji stanów na rachunku bieżącym i w kasach z wartościami planowanymi,
- 6) Stanowisko kontroli wewnętrznej ma za zadanie kontrolę i ocenę skuteczności działania systemu zarządzania ryzykiem płynności oraz dokonywanie regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem,
- 7) Stanowisko zgodności - dostarcza obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania ryzykiem płynności oraz zgodności przeprowadzanych operacji bankowych z wewnętrznymi regulacjami Banku.
- 8) Pozostałe komórki i jednostki organizacyjne – zobowiązane są do realizacji Wewnętrznego Programu Naprawy, Planu Finansowego Banku w zakresie pozyskiwania depozytów i udzielania kredytów, zgłaszania kierownictwu informacji o niepokojących sygnałach, mogących wpłynąć niekorzystnie na sytuację Banku (obserwacja zachowań klientów), dbania o jak najlepszy wizerunek Banku, rzetelnej obsługi klientów oraz kształtowania pozytywnych relacji z klientami Banku.

Za obszar ryzyka płynności w Banku odpowiada Prezes Zarządu. Organy Banku, w tym Zarząd, Rada Nadzorcza i jej Komitet Audytu, biorą czynny udział w zarządzaniu ryzykiem płynności, oznacza to regularne omawianie zagadnień ryzyka na posiedzeniach organów, a także podejmowanie niezbędnych działań w reakcji na stwierdzany nadmierny poziom narażenia na ryzyko.

5. Bank zarządza płynnością na poziomie indywidualnym, Bank nie posiada podmiotów zależnych. Zarządzanie ryzykiem płynności ma charakter skonsolidowany i całościowy,

co oznacza, że zarządza płynnością z uwzględnieniem wszystkich istotnych dla Banku rodzajów ryzyka i zależności między nimi i obejmuje wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku. Podział funkcji w zakresie zarządzania ryzykiem płynności uwzględnia rozdzielenie funkcji podejmowania ryzyka (operacyjna działalność rynkowa) od funkcji niezależnej oceny i kontroli ryzyka z uwzględnieniem skali i rodzaju prowadzonej działalności.

6. Za identyfikację, pomiar, kontrolowanie, monitorowanie i raportowanie ryzyka płynności w Banku odpowiada Zespół Sprawozdawczości, Analiz i Ryzyk. W procesie zarządzania ryzykiem płynności Bank wykorzystuje różne metody pomiaru i oceny, w tym:
 - 1) Analizę wskaźnikową (w tym wskaźnika LCR i NSFR) i system limitów,
 - 2) Zestawienie przepływów pieniężnych,
 - 3) Badanie stabilności i koncentracji bazy depozytowej,
 - 4) Analizę aktywów płynnych,
 - 5) Analizę luki płynności,
 - 6) Analizy warunków skrajnych,
 - 7) Pogłębioną analizę płynności długoterminowej,
 - 8) Analizę wewnętrznych cen transferowych.

Adresatami raportów zawierających powyższe informacje są Zarząd oraz Rada Nadzorcza.

7. Bank prowadzi stałe monitorowanie ryzyka płynności, umożliwiające szybkie reagowanie na istotne zmiany poziomu ryzyka. Szczególny element procesu monitorowania płynności stanowi płynność śróddzienna i dzienna. Bank regularnie monitoruje, analizuje i raportuje poziom miar dotyczących ryzyka płynności oraz stopień wykorzystania limitów. Częstotliwość przeprowadzanych analiz określa Instrukcja Funkcjonowania Systemu Informacji Zarządczej. W celu ograniczania i normowania ryzyka płynności stosuje się system limitów wewnętrznych. Bank kształtuje strukturę aktywów i zobowiązań zapewniającą osiągnięcie zakładanych wskaźników na poziomie zaakceptowanego przez Radę Nadzorczą apetytu na ryzyko. System limitów wewnętrznych Banku określany jest oddzielnymi uchwałami Zarządu i Rady Nadzorczej. Bank posiada, przyjęte uchwałami Zarządu Banku i Rady Nadzorczej, wewnętrzne procedury postępowania w przypadku stwierdzenia przekroczenia limitów płynnościowych, obejmujące m.in. zasady informowania organów Banku o niedotrzymaniu wartości granicznych oraz wskazujące komórki odpowiedzialne za podjęcie działań ograniczających narażenie na ryzyko płynności do poziomów akceptowanych przez Bank.

8. Bank posiada zdefiniowane plany awaryjnego działania w sytuacji kryzysowej zagrażającej płynności Banku, które precyzyjnie określają strategię i tryb postępowania w sytuacji awaryjnej. Przyjęte w Banku Planu awaryjne określają:

- 1) Okres występowania i nasilenia się niekorzystnych zjawisk,
- 2) Harmonogram działań, procedury postępowania, system informacji dla kierownictwa,
- 3) Zasady sprzedaży aktywów i przebudowy struktury bilansu przy różnych scenariuszach sytuacji kryzysowych,
- 4) Osoby/komórki/stanowiska odpowiedzialne za wdrożenie planu awaryjnego.

Bank dokonuje testowania Planów awaryjnych z częstotliwością roczną.

9. W ramach pomiaru ryzyka płynności Bank przeprowadza testy warunków skrajnych.

Zakres przeprowadzania testów warunków skrajnych w Banku jest współmierny do charakteru, rozmiaru i skali działalności banku, złożoności modelu biznesowego oraz profilu ryzyka. Testy warunków skrajnych (ich założenia i scenariusze) podlegają przeglądowi co najmniej raz w roku, a w przypadku istotnej zmiany warunków rynkowych lub skali prowadzonej działalności częściej. Testy warunków skrajnych badają wpływ zmiany zarówno czynników wewnętrznych, jak i systemowych (oddzielnie, jak i łącznie) na możliwość utrzymania płynności przez Bank. Wyniki testów warunków skrajnych wykorzystywane są w szczególności:

- 1) jako podstawa do podjęcia działań naprawczych bądź mających na celu ograniczanie ekspozycji na ryzyko płynności,
- 2) do dostosowania profilu płynnościowego do przyjętego apetytu na ryzyko,
- 3) jako element w procesie planowania strategicznego,
- 4) jako podstawa do ustalania limitów wewnętrznych.

Ukształtowanie się współczynnika LCR powyżej limitu nadzorczego pod wpływem testu warunków skrajnych, zakładającego wzrost wpływów o 20% a tym samym spadek aktywów płynnych o taką samą wartość, nie spowodowało konieczności utworzenia wewnętrznego wymogu kapitałowego na pokrycia ryzyka płynności.

O wynikach testów informowany był Zarząd oraz Rada Nadzorcza Banku.

10. Informacje ilościowe w zakresie zarządzania ryzykiem płynności.

- 1) Struktura aktywów płynnych na dzień 31.12.2022 r.

Nazwa aktywa	Wartość (w tys. zł)	Struktura aktywów płynnych
Gotówka	5 057	3,52%
Rachunki bieżące	6 958	4,84%
Depozyty terminowe do 30 dni	14 266	9,92%

Papiery wartościowe (bony pieniężne, obligacje skarbowe, obligacje BGK - Covid 19)	53 944	37,51%
Depozyt obowiązkowy	45 164	31,41%
Środki na finansowanie płynności od instytucji centralnej dostępne dla członka sieci	18 400	12,80%
Aktywa płynne razem	143 789	100,00%

- 2) Wskaźnik pokrycia wypływów netto (LCR) oraz wskaźnik stabilnego finansowania netto (NSFR) wg zasad stosowanych na 31.12.2022 r.

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość minimalna	31.12.2022
1.	Wskaźnik pokrycia wypływów netto - LCR	100%	167,02%
2.	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (NSFR)	100%	121,60%

- 3) Wskaźnik pokrycia wypływów netto i informacje ilościowe na temat wskaźnika pokrycia wypływów netto wg zasad stosowanych na 31.12.2022 r.

Zakres konsolidacji - indywidualna	Całkowita wartość ważona (średnia) 31.12.2022
Liczba punktów użyta do obliczenia średnich	12
Zabezpieczenie przed utratą płynności	105 934
Wpływy środków pieniężnych ogółem netto	70 529
Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	149,79%

- 4) Zestawienie aktywów i pasywów wg urealnionych terminów zapadalności stan na 31.12.2022 r.

Wyszczególnienie	A'vista	> 24 h < = 7 dni	> 7 dni < = 1 m-ca	> 1 m-ca < = 3 m-cy	> 3 m-cy < = 6 m-cy	> 6 m-cy < = 1 rok	> 1 rok < = 2 lata	> 2 lat < = 5 lat	> 5 lat < = 10 lat	> 10 lat < = 20 lat	> 20 lat
Luka	-51 275	29 041	-10 228	-21 182	5 106	24 400	-131 450	-41 189	16 105	51 684	127 261
Luka skumulowana	-51 275	-22 234	-32 462	-53 643	-48 538	-24 138	-155 588	-196 777	-180 672	-128 988	-1 727
Wskaźnik płynności	0,45	3,18	0,49	0,36	1,43	2,19	0,30	0,74	1,17	2,12	3,94
Wskaźnik płynności skumulowany	0,45	0,79	0,74	0,67	0,72	0,87	0,59	0,64	0,71	0,81	1,00

VI. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF

VI.1. Informacja dotycząca przyjętej przez Bank polityki zarządzania konfliktami interesów - Rekomendacja Z nr 13.6.

1. Zarządzanie konfliktami interesów.

Bank zarządza konfliktami interesów zgodnie z „Zasadami zarządzania konfliktami interesów” (Zasady), zatwierdzonymi przez Zarząd i Radę Nadzorczą, które są ujawniane na stronie internetowej Banku. Procedura, o której mowa powyżej określa zasady identyfikacji, zarządzania, monitorowania, i raportowania o konfliktach interesów oraz mechanizmy kontrolne w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów. Bank z uwagi na ochronę swoich interesów oraz konieczność przestrzegania prawa zarządza konfliktem interesów rzeczywistym i potencjalnym.

Zarządzanie konfliktem interesów realizowane jest poprzez:

- 1) właściwą organizację i funkcjonowanie organów Banku,
- 2) odpowiednie działania organizacyjne, zmierzające do wprowadzenia podziału zadań i odpowiedzialności, zapobiegającemu konfliktowi interesów,
- 3) wprowadzenie zasad zawierania transakcji z podmiotami powiązanymi z Bankiem, a także podmiotami powiązanymi z członkami organów Banku, a także osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku,
- 4) wprowadzenie zasad zawierania transakcji w sytuacji konfliktu interesów z tytułu zawierania transakcji z pracownikami, podmiotami powiązanymi z pracownikami,
- 5) wprowadzenie zasad zawierania transakcji w sytuacji konfliktu interesów pomiędzy Bankiem i klientem lub pomiędzy klientami,
- 6) dbałość o zapisy w regulacji wewnętrznych zapewniające zgodność z Zasadami,
- 7) nadzór organów Banku nad ich przestrzeganiem.

2. Identyfikacja rodzajów i obszarów konfliktów interesów:

Bank z uwagi na ochronę swoich interesów oraz konieczność przestrzegania prawa zarządza konfliktem interesów:

- 1) rzeczywistym - faktyczna sytuacja, odnosi się do czynności wykonywanych w danej chwili, jeśli w trakcie ich wykonywania osoba podejmująca decyzje dostrzeże własne powiązania z osobą, której dotyczy rezultat czynności
- 2) potencjalnym - potencjalna sytuacja, występuje jeśli działalność (w tym dawna, np. fakt zatrudnienia w innym podmiocie, interesy gospodarcze danej osoby, powiązania osobiste, itp.) danej osoby może wpłynąć w przyszłości niewłaściwie na jej bezinteresowność, bądź bezstronność.

3. Podstawowe obszary konfliktu interesów w Banku:

- 1) relacje i transakcje między Bankiem, a:
 - a) klientami (w rezultacie modelu handlowego lub różnych usług oferowanych przez Bank i prowadzonej przez niego działalności);
 - b) udziałowcami;
 - c) członkami Rady Nadzorczej i Zarządu;
 - d) pracownikami lub ich osobami bliskimi lub osobami trzecimi, które mogą rodzić ryzyko wyłączenia obiektywizmu lub swobody w procesie podejmowania decyzji;
 - e) istotnymi dostawcami lub partnerami biznesowymi;
- 2) relacje i transakcje między Pracownikiem lub Członkiem organu Banku, a Klientem;
- 3) relacje i transakcje między różnymi (dwoma lub więcej) klientami Banku.
4. Źródła konfliktu interesów członków organu zarządzającego/nadzorującego:
 - 1) wzajemne niespójności regulacji wewnętrznych Banku;
 - 2) zawarte umowy cywilne z Bankiem albo innymi instytucjami przez członka organu Banku lub jego osobę bliską;
 - 3) powstanie stosunku organizacyjnego pomiędzy członkiem organu Banku lub jego osobą bliską, a podmiotem zależnym;
 - 4) przyjęcie przez członka organu Banku zachęty.
5. Zasady zapobiegania konfliktowi interesów:
 - 1) osoby powiązane, w tym członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej, a także wszyscy pracownicy powinni unikać działań, które mogą spowodować możliwość wystąpienia konfliktu interesów,
 - 2) członkowie Zarządu, którzy mogą zasiadać w organach innych podmiotów po uzyskaniu zgody Rady Nadzorczej,
 - 3) obowiązkiem osoby powiązanej, w tym członków organów Banku oraz pracowników jest ujawnienie Bankowi wszelkich spraw, które spowodowały lub mogą spowodować konflikt interesu,
 - 4) obowiązkiem członka organu Banku oraz pracownika jest uchylenie się od głosowania lub decyzji w sprawach, gdzie występuje konflikt interesu lub występuje inna możliwość niekorzystnego wpływu na poziom obiektywizmu podejmowanej decyzji, albo właściwej realizacji obowiązków wobec Banku.
 - 5) stosowany jest podział zadań, decyzyjności i procedury zapewniające zapobieganie konfliktowi interesów oraz konfliktowi personalnemu, w szczególności w zakresie podejmowania decyzji i zawierania transakcji mogących rodzić konflikt interesów.
6. Zasady raportowania konfliktu interesów.

W Banku prowadzona jest ewidencja zdarzeń, w której rejestruje się:

- 1) informacje o zdarzeniach lub okolicznościach wystąpienia konfliktu interesów lub ryzyka jego wystąpienia, zgłoszone przez członków organów Banku/pracowników,
- 2) oświadczenia Członków organów Banku oraz osób zajmujących najważniejsze funkcje w Banku, co do pozostawania w stanie konfliktu interesów.

O zdarzeniach lub okolicznościach ujawnionych w Rejestrze, powiadamia się Zarząd oraz Radę Nadzorczą zgodnie z Instrukcją funkcjonowania Systemu Informacji Zarządczej. W przypadku wykrycia istotnych konfliktów interesów, Bank informuje Komisję Nadzoru Finansowego oraz SSOZ BPS.

VI.2. Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym - Rekomendacja Z nr 30.1.

Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym nie może przekroczyć 5,5:1. Stosunek ustalony na ww. poziomie umożliwia skuteczne wykonywanie zadań przez pracowników Banku, z uwzględnieniem potrzeby ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem.

VI.3. Informacje o udziale członków Rady Nadzorczej w posiedzeniach tego organu - Rekomendacja Z nr 8.8

W 2022 roku odbyło się 12 posiedzeń Rady Nadzorczej Banku, z czego 7 posiedzeń Rady Nadzorczej wybranej na kadencję 2022-2026. Udział poszczególnych członków nowej Rady Nadzorczej w posiedzeniach przedstawiał się następująco:

- 1) Cezary Ołdakowski – 6/7
- 2) Krzysztof Kunicki – 6/7
- 3) Urszula Justyna Sokołowska – 7/7
- 4) Władysław Kostro – 7/7
- 5) Józef Moczydłowski – 7/7
- 6) Stanisław Olędzki – 7/7
- 7) Krzysztof Gierałtowski – 7/7
- 8) Antoni Andrzej Wojno – 5/7
- 9) Zbigniew Wojno -7/7

VII. Ujawnienia informacji na podstawie przepisów Art. 111a ust. 4 Prawa bankowego.

VII.1. Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej.

W Banku funkcjonuje system zarządzania, który stanowi zbiór zasad i mechanizmów odnoszących się do procesów decyzyjnych, zachodzących w Banku oraz do oceny prowadzonej działalności bankowej. W ramach systemu zarządzania w Banku funkcjonuje:

VII.2. System zarządzania ryzykiem:

Zadaniami systemu zarządzania ryzykiem są identyfikacja, pomiar lub szacowanie, kontrola oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku, służące zapewnieniu prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji szczegółowych celów prowadzonej przez Bank działalności. Bank w ramach systemu zarządzania ryzykiem:

- 1) stosuje sformalizowane zasady służące określaniu wielkości podejmowanego ryzyka i zasady zarządzania ryzykiem,
- 2) stosuje sformalizowane procedury mające na celu identyfikację, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku, uwzględniające również przewidywany poziom ryzyka w przyszłości,
- 3) stosuje sformalizowane limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów,
- 4) stosuje przyjęty system sprawozdawczości zarządczej umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka,
- 5) posiada strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego przez Bank ryzyka.

Szczegółowy opis systemu zarządzania ryzykiem zawarty został w Strategii zarządzania ryzykiem i Strategii zarządzania ryzykiem operacyjnym.

VII.1.1. System kontroli wewnętrznej.

W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, zgodny z modelem systemu kontroli wewnętrznej dla Uczestników SOZ BPS, zdefiniowanym w Umowie Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

System kontroli wewnętrznej stanowi, obok systemu zarządzania ryzykiem, element systemu zarządzania Bankiem. 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 umożliwiającą sprawowanie nadzoru nad działalnością Banku. System kontroli wewnętrznej wspiera Radę Nadzorczą, Zarząd i pracowników Banku w skutecznym i efektywnym działaniu procesów biznesowych oraz określa zasady współpracy jednostek organizacyjnych, przepływu informacji i monitorowania działań. System kontroli wewnętrznej jest dostosowany do struktury organizacyjnej Banku i obejmuje wszystkie jednostki organizacyjne.

Celem systemu kontroli wewnętrznej jest zapewnienie:

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

W ramach celów ogólnych systemu kontroli wewnętrznej Bank wyodrębnia cele szczegółowe, które określa matryca funkcji kontroli.

System Kontroli wewnętrznej w Banku obejmuje:

- funkcję kontroli mającą za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych w procesach funkcjonujących w Banku, w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku, która obejmuje wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji;
- komórkę do spraw zgodności – samodzielną komórkę organizacyjną Banku, wyodrębnioną w strukturze organizacyjnej, podlegającą bezpośrednio Prezesowi Zarządu Banku, mającą za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działania Banku z powszechnie obowiązującymi przepisami praw, przepisami wewnętrznymi Banku, standardami rynkowymi oraz przedstawienia raportów w tym zakresie;
- niezależną komórkę audytu wewnętrznego realizowaną przez Spółdzielnię, mającą za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej w Banku.

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej, zorganizowany jest na trzech niezależnych i wzajemnie uzupełniających się poziomach (liniach obrony):

- 1) pierwsza linia obrony – zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku, na podstawie między innymi ustanowionych limitów, zgodności działania z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, przepisami wewnętrznymi Banku oraz przyjętymi w Banku standardami rynkowymi. Na tym poziomie komórki/jednostki

organizacyjne w ramach funkcji kontroli odpowiadają za identyfikację ryzyka, zaprojektowanie i wdrożenie mechanizmów kontrolnych oraz za monitorowanie poziome (weryfikacja bieżąca lub 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 w, mające za zadanie zapewnienie stosowania mechanizmów kontrolnych oraz dokonywanie niezależnego monitorowania ich przestrzegania. Komórki drugiej linii obrony, poza komórkami wskazanymi w przepisach prawa, wybierane są z zachowaniem zasady niezależności oraz zgodnie z kryteriami przypisania do odpowiedniej linii;
- 3) trzecia linia obrony – audyt wewnętrzny, mający za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej, który jest realizowany przez niezależną komórkę audytu wewnętrznego umiejscowioną na mocy zapisów Umowy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

W ramach systemu kontroli wewnętrznej Bank wyodrębnia funkcję kontroli, na którą składają się:

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

Funkcja kontroli jest elementem systemu kontroli wewnętrznej, na który składają się mechanizmy kontrolne w procesach funkcjonujących w Banku, niezależne monitorowanie przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych oraz raportowanie. Wszyscy pracownicy zaangażowani są w realizację funkcji kontroli w Banku, przy założeniu, że podział obowiązków i odpowiedzialności nie generuje konfliktu interesów, nadużyć i nie stwarza możliwości powielania błędnie realizowanych działań, dokonywania manipulacji lub zatajania niewygodnych informacji.

Rola organów Banku w ramach systemu kontroli wewnętrznej:

1. Zarząd:

- 1) projektuje, wprowadza oraz zapewnia we wszystkich jednostkach organizacyjnych Banku funkcjonowanie adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej w ramach dwóch linii obrony, a także współpracuje z trzecią linią obrony, realizowaną na mocy Umowy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS z niezależnym Pionem Audytu,
- 2) zapewnia funkcjonowanie jednolitego systemu kontroli wewnętrznej w Banku,
- 3) zapewnia ciągłość działania systemu kontroli wewnętrznej, w tym właściwą współpracę wszystkich pracowników Banku w ramach funkcji kontroli oraz współpracę z komórką ds. zgodności oraz komórką audytu usytuowaną na mocy odrębnych przepisów w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, a także zapewnia dostęp pracownikom tych jednostek do niezbędnych dokumentów źródłowych, w tym zawierających informacje prawnie chronione w związku z wykonywaniem przez nich obowiązków służbowych,
- 4) określa rodzaje działań podejmowanych w celu usunięcia nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej, w tym środki naprawcze i dyscyplinujące,
- 5) zatwierdza kryteria wyodrębniania procesów istotnych i listę procesów istotnych wyodrębnionych przez Bank oraz ich powiązania z celami ogólnymi regularnego przeglądu wszystkich procesów funkcjonujących w Banku pod kątem ich istotności,
- 6) zatwierdza zasady kategoryzacji nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej,
- 7) ustanawia zasady projektowania, zatwierdzania i wdrażania mechanizmów kontrolnych we wszystkich procesach funkcjonujących w Banku, w tym określa rolę jednostek organizacyjnych odpowiedzialnych za opracowanie projektów mechanizmów kontrolnych, ich zatwierdzenie i wdrożenie oraz za zapewnienie adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych w procesach funkcjonujących w Banku,
- 8) ustanawia zasady niezależnego monitorowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych obejmujące weryfikację bieżącą i testowanie,
- 9) zapewnia funkcjonowanie w Banku matrycy funkcji kontroli oraz przypisanie zadań związanych z zapewnianiem jej funkcjonowania,
- 10) ustanawia zasady raportowania o skuteczności kluczowych mechanizmów kontrolnych oraz o wynikach ich testowania,
- 11) określa zasady okresowego raportowania o nieprawidłowościach wykrytych przez system kontroli wewnętrznej oraz statusie podjętych działań naprawczych,
- 12) odpowiada za efektywne zarządzanie ryzykiem braku zgodności,
- 13) akceptuje Politykę zgodności, Regulamin funkcjonowania komórki ds. zgodności;

14) zapewnia niezależne usytuowanie komórki ds. zgodności, określa w sposób formalny uprawnienia i obowiązki pracowników komórki ds. zgodności, jak również niezależność oraz odpowiedni status kierownika komórki ds. zgodności,

15) raportuje do Rady Nadzorczej, nie rzadziej niż raz w roku, o sposobie wypełnienia swoich zadań w ramach systemu kontroli wewnętrznej.

2. Rada Nadzorcza:

- 1) sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej w Banku;
- 2) zatwierdza kryteria oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej;
- 3) zatwierdza zasady kategoryzacji nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej;
- 4) zatwierdza propozycje Zarządu w przedmiocie zasadniczej struktury organizacyjnej Banku;
- 5) dokonuje rozwoju, oceny i optymalizacji zasad ładu korporacyjnego;
- 6) dokonuje co najmniej raz w roku oceny stopnia efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku;
- 7) zatwierdza Politykę zgodności w Banku Spółdzielczym, Regulamin funkcjonowania komórki ds. zgodności;
- 8) monitoruje skuteczność systemu kontroli wewnętrznej na podstawie informacji otrzymywanych od Stanowiska Zgodności, Audytu Wewnętrznego, Zarządu Banku, Komitet Audytu oraz Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS;
- 9) dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w formie uchwały,
- 10) informuje SSOZ BPS o ww. wynikach;
- 11) powołuje spośród swoich członków Komitet Audytu, który działa zgodnie z odrębnymi przepisami. Podstawowym zadaniem Komitetu Audytu jest przedstawianie Radzie Nadzorczej swojego stanowiska lub rekomendacji, pozwalających Radzie Nadzorczej podjęcie decyzji w obszarze sprawozdawczości finansowej, zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej.

Szczegółowe zasady i zakres systemu kontroli wewnętrznej w Banku określa regulamin zatwierdzany przez Radę Nadzorczą i Zarząd.

VII.3. Informacje dotyczące polityki wynagrodzeń.

- 1) Zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli

- wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach, Bank wprowadził Politykę wynagrodzeń, która została zatwierdzona przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku.
- 2) Z uwagi na skalę działalności, w Banku nie powoływano komitetu ds. wynagrodzeń. Bank nie korzystał z konsultanta zewnętrznego w zakresie ustalania polityki w zakresie wynagrodzeń.
 - 3) Prawdliwość wdrożenia Polityki wynagrodzeń podlega co roku niezależnemu wewnętrznemu przeglądowi, który jest dokonywany przez Stanowisko Kontroli Wewnętrznej. Raport z przeglądu jest prezentowany Radzie Nadzorczej.
 - 4) Polityka oraz jej realizacja podlega ocenie przez Radę Nadzorczą na podstawie przeprowadzonej weryfikacji. Ocena jest przekazywana Zebraniu Przedstawicieli w ramach Sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej.
 - 5) Celem Polityki wynagrodzeń jest adekwatne wynagradzanie pracowników, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, za wykonaną pracę oraz motywowanie ich do osiągania wyników zgodnych z przyjętymi celami strategicznymi Banku. Polityka wynagrodzeń Banku realizowana jest z uwzględnieniem formy prawnej, w jakiej działa Bank, rozmiaru działalności, ryzyk związanych z prowadzoną działalnością, a także zakresu i stopnia złożoności działalności prowadzonej przez Bank.
 - 6) Polityka wynagrodzeń:
 - a) wspiera prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem i nie zachęca do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zatwierdzony przez Radę Nadzorczą akceptowalny ogólny poziom ryzyka;
 - b) wspiera realizację strategii zarządzania bankiem i strategii zarządzania ryzykiem oraz ogranicza konflikt interesów;
 - c) jest neutralna pod względem płci.
 - 7) Na system wynagrodzeń w Banku składają się:
 - a) wynagrodzenia stałe, które obejmuje stałe składniki wynagrodzeń, zależne od doświadczenia zawodowego i zakresu odpowiedzialności związanej z pełnioną funkcją, a także jednorazowe odprawy i rekompensaty z tytułu zakończenia stosunku pracy lub inne świadczenia wynikające z przepisów prawa lub Regulaminu wynagradzania, przysługujące na równych warunkach wszystkim pracownikom, nie związane z wynikami osiąganymi przez Bank lub wynikami pracy danego zidentyfikowanego pracownika,
 - b) wynagrodzenia zmienne, które jest zależne od zrównoważonych i dostosowanych do ryzyka wyników lub innych czynników określonych w Polityce wynagrodzeń.

- 8) Stosunek zmiennego wynagrodzenia do stałego wynagrodzenia u pracownika, którego działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku nie może przekraczać 100%.
- 9) Łączne wynagrodzenie zmienne przyznawane pracownikom, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku, nie ogranicza zdolności Banku do podwyższania funduszy własnych.
- 10) Zgodnie z zapisami Polityki wynagrodzeń, Bank zidentyfikował pracowników, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, o których mowa w art. 9ca ust. 1 ustawy - Prawo bankowe, na zasadach określonych w rozporządzeniu 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 (Dz. Urz. UE L 167 z 06.06.2014, str. 30, z późn. zm.). Do osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku, w 202 roku zaliczono Członków Zarządu i Stanowisko Zgodności.
- 11) Wynagrodzenie zmienne dla pracownika, którego działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku może być przyznane na podstawie pozytywnej oceny realizacji celów wskazanych pracownikowi do realizacji w danym okresie. Przy ocenie realizacji celów bierze się pod uwagę kryteria ilościowe i jakościowe.
- 12) Cele dla Zarządu uwzględniają w szczególności koszt ryzyka Banku, koszt kapitału i ryzyka płynności w perspektywie długoterminowej. Oceny efektów pracy członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza. Ocena efektów pracy odbywa się w oparciu o dane z trzech ostatnich lat, w trakcie których pracownik objęty był Polityką, tak aby wysokość wynagrodzenia zależnego od wyników uwzględniała cykl koniunkturalny Banku i ryzyko związane z prowadzoną przez Bank działalnością gospodarczą.
- 13) Zmienne składniki mogą być przyznane w przypadku, gdy średnia realizacji celów z ostatnich trzech lat osiągnęła min. 80%.
- 14) Wynagrodzenie zmienne jest wypłacane zgodnie z zasadami:
 - a) wypłata 60% wynagrodzenia zmiennego następuje bezpośrednio po dokonaniu oceny wyników za dany rok,
 - b) pozostałe 40% wynagrodzenia zmiennego, przyznanego warunkowo jest wypłacane w kolejnych 3 latach w równych ratach rocznych pod warunkiem pozytywnej oceny efektów pracy.

15) W przypadku, gdy wynagrodzenie zmienne jest wyższe niż 5-krotność kwoty przeciętnego rocznego wynagrodzenia w gospodarce narodowej, wynagrodzenie zmienne jest wypłacane na zasadach określonych w ust. 10, z zastosowaniem proporcji odpowiednio: 40% i 60%. W przypadku, gdy wynagrodzenie zmienne jest niższe niż 20% jego rocznego wynagrodzenia stałego, wynagrodzenie zmienne może być wypłacone bez zastosowania zasady odraczania.

16) Wynagrodzenia zmienne wypłacane są w formie pieniężnej.

VII.4. Informacja o powołaniu komitetu ds. wynagrodzeń.

W Banku nie powołano Komitetu ds. wynagrodzeń w rozumieniu art. 9cb ust.1 ustawy Prawo Bankowe, z uwagi na to, że Bank nie jest bankiem istotnym w rozumieniu art. 4 ust.1 pkt 35 ustawy Prawo Bankowe.

Zadania Komitetu ds. wynagrodzeń w zakresie opiniowania i monitorowania wynagrodzeń zmiennych osób, mających istotny wpływ na profil ryzyka w Banku, realizowane są przez Radę Nadzorczą Banku.

VII.5. Informacja o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa.

Wszyscy członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku spełniają wymagania art. 22aa ustawy Prawo bankowe, tj. posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie, odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków oraz dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków.

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej pełnią swoje funkcje w sposób uczciwy i rzetelny oraz kierują się niezależnością osądu, aby zapewnić skuteczną ocenę i weryfikację podejmowanych i wykonanych decyzji, związanych z bieżącym zarządzaniem Bankiem.

W celu odpowiedniej realizacji zadań przez Zarząd i Radę Nadzorczą do pełnienia przez nich funkcji, Bank zapewnia niezbędne środki do ich szkolenia.

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej zostali powołani zgodnie z przepisami prawa, odpowiednio przez Radę Nadzorczą Banku i Zebranie Przedstawicieli, biorąc pod uwagę wyniki pierwotnej oceny odpowiedniości, uwzględniającej cechy i kompetencje istotne z punktu widzenia potrzeby zapewnienia prawidłowości realizacji zadań przez poszczególne organy Banku.

Z uwagi na skalę działalności Bank nie stosował strategii w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do wyboru członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej.

Pierwotna i wtórna ocena odpowiedniości indywidualnej członków Zarządu oraz ocena zbiorcza Zarządu dokonywana jest przez Radę Nadzorczą, zgodnie z obowiązującą Polityką oceny odpowiedniości Zarządu Spółdzielczego Banku Rozwoju.

Pierwotna i wtórna ocena odpowiedniości indywidualnej członków Rady Nadzorczej oraz ocena zbiorcza Rady Nadzorczej dokonywana jest przez Zebranie Przedstawicieli, zgodnie z obowiązującą Polityką oceny odpowiedniości Rady Nadzorczej Spółdzielczego Banku Rozwoju.

VIII. Oświadczenie Zarządu Banku

Zarząd Banku oświadcza, że według najlepszej wiedzy:

- 1) 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) adekwatność przyjętych w Banku rozwiązań w zakresie zarządzania ryzykiem daje pewność, że funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem jest odpowiedni 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.

Zarząd Spółdzielczego Banku Rozwoju

Tomasz Gromada

Prezes Zarządu

Dariusz Piotr Gąsior

Wiceprezes Zarządu

Leszek Szafara

Wiceprezes Zarządu

