



**Bank Spółdzielczy  
Ziemi Kaliskiej**

Załącznik do Uchwały nr 58/2022 Zarządu Banku  
Spółdzielczego Ziemi Kaliskiej z dnia 20.06.2022r.

**Informacje Banku Spółdzielczego Ziemi Kaliskiej  
z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału oraz inne informacje  
według stanu na dzień 31.12.2021 roku.**

## SPIS TREŚCI.

Wstęp .....	2
I. Ogólne informacje o Banku .....	3
II. Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem .....	4
1. System zarządzania Bankiem .....	4
2. System zarządzania ryzykiem – informacje ogólne .....	4
3. Cele i strategię zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyk .....	7
III. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki .....	14
IV. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka operacyjnego – zgodnie z Rekomendacją M KNF .....	16
V. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF .....	17
VI. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF .....	25
1. Zarządzanie konfliktami interesów .....	25
2. Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym .....	25
VII. Polityka wynagrodzeń .....	25
VIII. Opis systemu kontroli wewnętrznej .....	27
IX. Informacje o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe .....	29
X. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego Ziemi Kaliskiej .....	29

## WSTĘP.

Raport „Informacje Banku Spółdzielczego Ziemi Kaliskiej z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału oraz innych informacji według stanu na dzień 31.12.2021 roku.”, zwany dalej „Raportem”, został przygotowany zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zwanym dalej „Rozporządzeniem CRR” oraz Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 roku zmieniającym Rozporządzenie CRR, z uwzględnieniem aktów wykonawczych do Rozporządzenia CRR, a także Rekomendacji wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, zwaną dalej „KNF”. Wymogi dotyczące ujawniania informacji na mocy Części Ósmej Rozporządzenia CRR określone zostały w art. 431 – 455 Rozporządzenia CRR.

Bank będąc małą i niezłożoną instytucją nienotowaną ujawnia w niniejszym Raporcie, zgodnie z odstępstwem wynikającym z art. 433b ust. 2 Rozporządzenia CRR, informacje dotyczące najważniejszych wskaźników, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR.

Ustalając zakres informacji podlegających ujawnieniu Bank nie skorzystał z możliwości pominięcia informacji nieistotnych, zastrzeżonych lub poufnych, o której mowa w art. 432 Rozporządzenia CRR.

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

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

Niniejszy Raport był przedmiotem wewnętrznej weryfikacji przeprowadzonej przez Zespół Zgodności.

Informacje zawarte w niniejszym Raporcie:

- ujawniane są w języku polskim oraz w walucie polskiej,
- 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 oraz Zasady polityki informacyjnej Banku dostępne są:

- w formie papierowej: w Centrali oraz w Oddziałach Banku,
- w formie elektronicznej: na stronie internetowej Banku <https://www.bsziemikal.pl> w sekcji: O Banku / Ujawnienia

Tym samym są ogólnie dostępne dla wszystkich uczestników rynku.

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

1. Pełna nazwa Banku to: Bank Spółdzielczy Ziemi Kaliskiej.
2. Kod LEI Banku to: 259400CV9EC4P3S9VP15.
3. Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości.
4. Bank nie posiada jednostek zależnych i nie podlega konsolidacji dla celów księgowych ani konsolidacji ostrożnościowej. Mając powyższe na uwadze dane zawarte w niniejszym Raporcie sporządzone są na podstawie danych jednostkowych.
5. O ile nie zaznaczono inaczej, ilościowe dane pieniężne ujawnione w niniejszym Raporcie prezentowane są w PLN z dokładnością odpowiadającą setnym częściom jednostki, a dane ilościowe ujawniane w formie odsetka wyrażone zostały zgodnie z jednostką, z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej czwartemu miejscu po przecinku.

Nadto Bank informuje, że:

1. Skład Zarządu i Rady Nadzorczej opublikowany jest na stronie internetowej Banku <https://www.bsziemikal.pl> w sekcji: O Banku / Władze.
2. Nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu Banku są udostępnione w miejscu wykonywania czynności, tj. placówkach Banku.
3. Informacja o obszarze działania zawarta jest w Statucie Banku opublikowanym na stronie internetowej Banku <https://www.bsziemikal.pl> w sekcji: O Banku / Statut.
4. W Banku nie został powołany Komitet ds. wynagrodzeń.

## I. OGÓLNE INFORMACJE O BANKU.

Bank Spółdzielczy Ziemi Kaliskiej siedzibą w Koźminku, Plac Wolności 6, 62-840 Koźminek zarejestrowany został przez Sąd Rejonowy Poznań - Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu, IX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego. Bank posiada numer KRS 0000084015 oraz REGON 000505183.

Bank Spółdzielczy Ziemi Kaliskiej zrzeszony jest z SGB–Bankiem S.A. tworząc Spółdzielczą Grupę Bankową wspólnie z innymi, zrzeszonymi bankami spółdzielczymi.

W dniu 23.11.2015r. Bank Spółdzielczy Ziemi Kaliskiej podpisał „Umowę Systemu Ochrony SGB” a tym samym stał się Uczestnikiem – Założycielem Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB.

W wyniku negocjacji i zgodnie z decyzją organów statutowych Banku Spółdzielczego Ziemi Kaliskiej i Banku Spółdzielczego Towarzystwa Oszczędnościowo-Pożyczkowego PA-CO-BANK w Pabianicach postanowiono połączyć Banki, aby stworzyć jeden, lepiej dostosowany do obecnych wymogów konkurencyjności i bezpiecznie zarządzany podmiot finansowy, który dzięki wykorzystaniu wzajemnego know-how i efektu synergii, zdolny będzie właściwie wykorzystać potencjał zróżnicowanego, zwiększonego terenu działania.

Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego Ziemi Kaliskiej oraz Banku Spółdzielczego Towarzystwa Oszczędnościowo-Pożyczkowego PA-CO-BANK w Pabianicach wyraziły zgodę na połączenie obu Banków, stanowiąc również, że połączenie obu Banków nastąpi na dzień 30.06.2021r.

Dzięki zastosowaniu nowoczesnych rozwiązań technologicznych Bank Spółdzielczy Ziemi Kaliskiej oferuje produkty depozytowe i kredytowe na najwyższym poziomie. Zapewniamy profesjonalną i kompleksową obsługę zarówno w zakresie operacji złotych jak i dewizowych.

Na dzień 31.12.2021 roku Bank Spółdzielczy Ziemi Kaliskiej prowadził działalność poprzez następujące jednostki organizacyjne:

Centrala	–	Pl. Wolności 6, 62-840 Koźminek.
O/Koźminek	–	Pl. Wolności 6, 62-840 Koźminek.
O/Lisków	–	ul. Ks. Blizińskiego 42, 62-850 Lisków.
O/Żelazków	–	Żelazków 9, 62-817 Żelazków.
O/Szczytniki	–	Szczytniki 29, 62-865 Szczytniki.
PK Staw	–	Pl. Wolności 10, 62-865 Szczytniki.
PK Iwanowice	–	Pl. Kordeckiego 13, 62-862 Iwanowice.
O/Brzeziny	–	ul. Bankowa 3, 62-874 Brzeziny.
PK Godziesze Wielkie	–	ul. Kaliska 2a, 62-872 Godziesze Wielkie.
O/Kalisz	–	Pl. Św. Józefa 5, 62-800 Kalisz.
O/Opatówek	–	ul. Poniatowskiego 1, 62-860 Opatówek.
O/Pabianice	–	ul. Pułaskiego 8, 95-200 Pabianice.
Filia Nr 1 w Pabianicach	–	ul. 20 Stycznia 20 / 22, 95-200 Pabianice.
Filia w Dłutowie	–	ul. Pabianicka 6, 95-081 Dłutów.
Filia w Dobrońcu	–	ul. 11 Listopada 24, 95-082 Dobroń.
PK Ksawerów	–	ul. Kościuszki 3h, 95-054 Ksawerów
O/Koluszki	–	ul. Reja 3a, 95-040 Koluszki.

Działalność operacyjna prowadzona była również za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu.

## **II. OPIS SYSTEMU ZARZĄDZANIA, W TYM SYSTEMU ZARZĄDZANIA RYZYKIEM.**

### **1. System zarządzania Bankiem.**

W Banku Spółdzielczym Ziemi Kaliskiej funkcjonują 4 stanowiska w Zarządzie oraz 18 stanowisk w Radzie Nadzorczej.

Prezesa Zarządu powołuje Rada Nadzorcza Banku po uzyskaniu zgody Komisji Nadzoru Finansowego.

Członków Zarządu powołuje i odwołuje Rada w głosowaniu tajnym z uwzględnieniem indywidualnej oceny kwalifikacji kandydatów na członków Zarządu polegającej na ocenie wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiedniego do pełnionych funkcji i powierzonych obowiązków oraz dawania rękojmi należytego wykonywania obowiązków.

Cele i zadania członków Zarządu szczegółowo przedstawia Regulamin działania Zarządu przyjmowany przez Radę Nadzorczą Banku.

Ocena realizacji działań Zarządu odbywa się na podstawie następujących arkuszy informacyjnych złożonych indywidualnie przez każdego członka Zarządu oraz Zarząd 14 dni przed końcem roku obrotowego. Ocena indywidualna poszczególnych członków Zarządu oraz kolegiąlna dokonuje się przez podjęcie przez Radę Nadzorczą uchwał oceniających.

Ocena kolegiąlna dokonywana jest również poprzez wniosek zawarty w Sprawozdaniu Rady Nadzorczej o zatwierdzeniu sprawozdania Zarządu. Ocena kolegiąlna Zarządu obejmuje ocenę ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem oraz ocenę reputacji Banku jako pochodnej działań członków Zarządu.

Ocenę końcową członkowie Zarządu otrzymują poprzez głosowanie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego Ziemi Kaliskiej nad udzieleniem absolutorium każdemu z członków Zarządu z osobna – ocena indywidualna oraz nad zatwierdzeniem Sprawozdania Zarządu – ocena kolegiąlna.

W Banku Spółdzielczym Ziemi Kaliskiej obowiązują Polityki zróżnicowania członków organu zarządzającego oraz personelu uwzględniające takie cechy kandydatów jak: wykształcenie, doświadczenie zawodowe, płeć, wiek, oraz sprawność z zastrzeżeniem, że kryterium priorytetowym pozostaną kwalifikacje i kompetencje kandydatów. Polityki te zostały przyjęte przez Zebranie Przedstawicieli.

### **2. System zarządzania ryzykiem – informacje ogólne.**

System zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej w Banku zorganizowane są na trzech, niezależnych i wzajemnie uzupełniających się poziomach. Sposób funkcjonowania tak zorganizowanych poziomów przedstawiony został w Części VII. „Opis systemu kontroli wewnętrznej”.

Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy:

- 1) dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu,
- 2) stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki,
- 3) monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka,
- 4) szacowanie wymogów kapitałowych na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka,
- 5) raportowanie wyników oceny ryzyka oraz adekwatności kapitałowej Zarządowi i Radzie Nadzorczej,
- 6) wykorzystywanie przez Zarząd i Radę Nadzorczą wyników audytu wewnętrznego do bieżącego zarządzania i nadzoru nad ryzykiem.

Bank zarządza rodzajami ryzyka uznanymi przez Bank za istotne zgodnie z obowiązującymi wewnętrznymi regulacjami zarządzania tymi rodzajami ryzyka, opracowanymi w oparciu o wytyczne Jednostki Zarządzającej SSO SGB. Na system zarządzania każdym rodzajem ryzyka składa się:

- 1) procedura opisująca zasady zarządzania ryzykiem,
- 2) identyfikacja, pomiar, monitorowanie i kontrola ryzyka,
- 3) system limitów ograniczających ryzyko,
- 4) system informacji zarządczej,
- 5) odpowiednio dostosowana organizacja procesu zarządzania.

Strategie i procedury zarządzania ryzykiem podlegają przeglądowi i aktualizacji co najmniej w cyklach rocznych pod względem dostosowania ich do aktualnych przepisów prawa przy uwzględnieniu zmian w skali działalności Banku oraz zmian organizacyjnych.

„Strategia zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym Ziemi Kaliskiej” określa podstawowe zadania organów Banku w systemie zarządzania ryzykiem.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem braku zgodności oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność, w tym:

1. zatwierdza, określony przez Zarząd, akceptowalny ogólny poziom ryzyka oraz monitoruje jego przestrzeganie;
2. zatwierdza, przyjętą przez Zarząd, strategię zarządzania Bankiem oraz nadzoruje jej przestrzeganie;
3. monitoruje, czy strategia zarządzania Bankiem, strategia zarządzania ryzykiem, apetyt na ryzyko, polityki oraz procedury są wdrażane w spójny sposób, a realizacja celów strategicznych następuje zgodnie z długoterminowym interesem finansowym Banku, w tym koniecznością spełniania wymogów ostrożnościowych w zakresie funduszy własnych i płynności;
4. zatwierdza, przyjętą przez Zarząd Banku, strategię zarządzania ryzykiem oraz monitoruje jej przestrzeganie;
5. sprawuje nadzór nad opracowaniem, przyjęciem i wdrożeniem procedur, na podstawie których funkcjonować ma w Banku system zarządzania ryzykiem; nadzoruje ich przestrzeganie;
6. dokonuje rzetelnej i konstruktywnej oceny informacji przedstawianych przez Zarząd lub jego członków;
7. wybiera członków Zarządu posiadających odpowiednie kwalifikacje do sprawowania wyznaczonych im funkcji;
8. monitoruje skuteczność czynności wykonywanych przez członków Zarządu w związku z realizacją ich zadań w zakresie systemu zarządzania Bankiem;
9. sprawuje nadzór nad wykonywaniem przez członków Zarządu obowiązków, związanych z projektowaniem, wprowadzaniem oraz zapewnieniem działania, spójnego ze strategią zarządzania Bankiem, systemu zarządzania ryzykiem;
10. określa zasady raportowania do Rady Nadzorczej o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, po uprzednim przedstawieniu propozycji przez Zarząd, w sposób umożliwiający nadzorowanie systemu zarządzania ryzykiem w Banku;
11. zatwierdza zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych w odniesieniu do poszczególnych rodzajów ryzyka.
12. corocznie ocenia adekwatność i skuteczność systemu zarządzania ryzykiem.

Członkiem Zarządu nadzorującym zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie jest Prezes Zarządu Banku.

Zarząd Banku projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie, spójnego ze strategią zarządzania Bankiem, systemu zarządzania ryzykiem, w tym:

- 1) określa bieżącą i przyszłą gotowość Banku do podejmowania ryzyka,
- 2) opracowuje i przyjmuje strategię zarządzania ryzykiem,
- 3) odpowiada za opracowanie, przyjęcie i wdrożenie procedur dotyczących zarządzania oraz za zapewnienie wdrożenia planów w zakresie systemu zarządzania ryzykiem, opracowuje i akceptuje politykę oraz zapewnia wdrożenie procedur jak również monitoruje ich przestrzeganie,
- 4) odpowiada za oszacowanie kapitału wewnętrznego na poziomie zapewniającym pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka,
- 5) zapewnia strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka i umożliwiającą skuteczne wykonywanie zadań, w tym: wprowadza podział realizowanych w Banku zadań, zapewniając niezależność zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie od zarządzania ryzykiem na drugim poziomie,
- 6) nadzoruje zarządzanie ryzykiem na pierwszym i drugim poziomie,
- 7) nadzoruje wielkość i profil ryzyka w Banku,
- 8) ustanawia odpowiednie zasady raportowania, w tym zasady raportowania Zarządu do Rady Nadzorczej; ustanawia zasady raportowania przez jednostki organizacyjne, komórki organizacyjne oraz stanowiska organizacyjne Banku o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, w sposób umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka w Banku,

- 9) wprowadza niezbędne korekty i udoskonalenia systemu zarządzania w przypadku zmiany wielkości i profilu ryzyka w działalności Banku oraz czynników otoczenia gospodarczego lub wykrycia nieprawidłowości w funkcjonowaniu systemu zarządzania,
- 10) odpowiada za opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację polityki wynagrodzeń,
- 11) zatwierdza przyjęte rodzaje limitów oraz ich wysokość.

Komórki organizacyjne Banku biorą udział w systemie zarządzania ryzykiem poprzez realizację celów zawartych w „Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym Ziemi Kaliskiej” oraz zgodnie z „Regulaminem organizacyjnym Banku Spółdzielczego Ziemi Kaliskiej”.

W systemie zarządzania ryzykiem udział biorą jednostki organizacyjne funkcjonujące w ramach obowiązującej struktury organizacyjnej Banku, tzn.:

1. Zespół Rachunkowo-Finansowy,
2. Oddziały Banku,
3. Zespół Analiz Kredytowych,
4. Zespół Controllingu,
5. Auditor Ryzyka Operacyjnego,
6. Zespół Monitoringu,
7. Zespół Zgodności.

Jednostki biznesowe, w systemie zarządzania ryzykiem:

1. podejmują decyzje w ramach przyznanych kompetencji i ustalonych limitów;
2. przestrzegają ustalonych mechanizmów kontrolnych;
3. współpracują z komórkami organizacyjnymi odpowiedzialnymi za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie, w tym raportują do tych komórek odnośnie zbliżania się do limitu.

Pracownicy / komórki organizacyjne odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie, wykonują zadania związane z identyfikacją, pomiarem lub szacowaniem, kontrolą, monitorowaniem oraz sprawozdawaniem każdego istotnego ryzyka; które są szczegółowo opisane w zasadach zarządzania poszczególnymi rodzajami istotnego ryzyka.

Informacje dotyczące ryzyka trafiają pod obrady organów statutowych zgodnie z Systemem Informacji Zarządczej (SIZ), który to dokument szczegółowo wskazuje tematy i terminy przedkładania informacji m.in. z obszaru ryzyk. Zarząd korzysta również z kompetencji zlecenia wykonania raportów nadzwyczajnych – wybiegających poza obligatoryjne informacje wynikające z SIZ.

Do ryzyk istotnych w swej działalności, Bank zalicza:

1. ryzyko kredytowe;
2. ryzyko operacyjne, w tym ryzyko modeli;
3. ryzyko walutowe;
4. ryzyko koncentracji;
5. ryzyko płynności, w tym ryzyko finansowania i utraty reputacji;
6. ryzyko stopy procentowej w portfelu niehandlowym;
7. ryzyko kapitałowe, w tym ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej;
8. ryzyko braku zgodności.

### 3. Cele i strategie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyk.

#### 1) Ryzyko kredytowe.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego obejmują:

- wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego;
- utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym od 8,00%;
- utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie co najmniej 35,00%;
- identyfikacja oraz maksymalne ograniczenie zagrożenia utraty płynności oraz wypłacalności dłużnika poprzez właściwą identyfikację, administrowanie i zarządzanie ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi;
- ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku;
- ograniczanie ryzyka kredytowego wynikającego z transmisji ryzyka powiązanego z czynnikami środowiskowymi (w tym ze zmianą klimatu), społecznymi i związanymi z zarządzaniem (czynniki ESG) na jakość ekspozycji kredytowych oraz zdolność kredytobiorcy do obsługi zadłużenia.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- stosowanie odpowiednich standardów zawartych w regulacjach kredytowych, w szczególności dotyczących oceny zdolności kredytowej klientów Banku oraz prowadzenia monitoringu kredytów;
- ustanawianie skutecznych i adekwatnych do ponoszonego ryzyka zabezpieczeń spłaty kredytów, w szczególności weryfikacja ich wartości i płynności, zarówno podczas oceny wniosku kredytowego, jak i w ramach prowadzonego monitoringu, ograniczanie ryzyka prawnego w procesie ustanawiania zabezpieczeń;
- inwestowanie nadwyżek zgromadzonych środków na lokatach w Banku Zrzeszającym lub za pośrednictwem Banku Zrzeszającego w innych instrumentach finansowych w ramach limitów ustanowionych przez System Ochrony SGB;
- utrzymywanie w bilansie Banku tylko portfeli aktywów o charakterze bankowym;
- utrzymywanie aktywów obciążonych najwyższym ryzykiem kredytowym, tj. portfela kredytów podmiotów niefinansowych na poziomie 80,00% ich udziału w sumie bilansowej powiększonej o zobowiązania pozabilansowe udzielone dotyczące finansowania;
- dostarczanie Zarządowi Banku informacji o poziomie ryzyka kredytowego umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych, zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku;
- identyfikację klientów prowadzących działalność gospodarczą lub rolniczą o podwyższonym ryzyku ESG oraz analizę wpływu ryzyka ESG na zdolność kredytową tych klientów, na etapie udzielania kredytu lub przedłużania okresu kredytowania;
- ograniczanie udzielania nowego finansowania klientom, o podwyższonym ryzyku ESG.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka koncentracji obejmują:

- utrzymywanie umiarkowanie zdywersyfikowanego portfela kredytowego w zakresie uwarunkowanym terenem działania Banku;
- bezwzględne przestrzeganie limitów koncentracji dużych ekspozycji określonych w „Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (...)”.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- angażowanie się Banku w branże, w których obsłudze Bank posiada wieloletnie doświadczenie oraz ustalanie limitów koncentracji w pojedyncze branże;



- ograniczenie kredytowania klientów, których zaangażowanie w Banku wyniosłoby 10,00% kapitału Tier I (duże zaangażowania), 5,00% kapitału Tier I (istotne zaangażowania) i 3,00% kapitału Tier I (znaczące zaangażowania);
- ograniczenie łącznej kwoty zaangażowania w jeden podmiot lub podmioty powiązane do poziomu 18,00% kapitału Tier I;
- ograniczanie ryzyka koncentracji w ten sam rodzaj zabezpieczenia w postaci hipoteki poprzez opracowanie i stosowanie odpowiednich standardów postępowania dotyczących zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka związanego z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie (EKZH) obejmują:

- wdrożenie, weryfikacja i aktualizacja zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z ekspozycjami zabezpieczonymi hipotecznie, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie;
- prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
- utrzymywanie udziału portfela kredytów zagrożonych zabezpieczonych hipotecznie na poziomie nie wyższym od 4,00% całego portfela kredytów zabezpieczonych hipotecznie;
- zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie maksymalnie do 80,00% ich udziału w portfelu kredytowym.
- zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie na nieruchomościach mieszkalnych dla klientów detalicznych oprocentowanych stałą stopą procentową lub okresowo stałą stopą procentową przy uwzględnieniu limitów ograniczających ryzyko stopy procentowej.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- udzielanie kredytów zabezpieczonych hipotecznie tym klientom detalicznym, w przypadku których poziom relacji wydatków związanych z obsługą zobowiązań kredytowych i innych niż kredytowe zobowiązań finansowych do dochodów tych klientów (wskaźnik Dtl/DStl) nie przekracza poziomów określonych niżej w części dotyczącej sposobów realizacji celów strategicznych w zakresie ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych,
- stosowanie limitów LtV, na maksymalnym poziomie:
  - 80% - przypadku ekspozycji kredytowych zabezpieczonych na nieruchomościach mieszkalnych,
  - 90% - przypadku ekspozycji kredytowych zabezpieczonych na nieruchomościach mieszkalnych, gdy część ekspozycji przekraczająca 80% LtV jest odpowiednio ubezpieczona lub kredytobiorca przedstawił dodatkowe zabezpieczenie w formie blokady środków na rachunku bankowym lub poprzez zastaw na denominowanych w złotych dłużnych papierach wartościowych Skarbu Państwa lub NBP, przeniesienie określonej kwoty w złotych lub w innej walucie na własność banku, zgodnie z art. 102 ustawy – Prawo bankowe, przeniesienie środków klienta zgromadzonych na rachunku III filaru, w ramach systemu emerytalnego tj. na Indywidualnym Koncie Emerytalnym (IKE) lub Indywidualnym Koncie Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE),
  - 75% - w przypadku ekspozycji kredytowej zabezpieczonej na nieruchomości komercyjnej przychodowej;
  - 80% - w przypadku ekspozycji kredytowej zabezpieczonej na nieruchomości komercyjnej pozostałej;
  - 80% - w przypadku ekspozycji kredytowej zabezpieczonej na nieruchomości komercyjnej, gdy część ekspozycji przekraczająca 75% LtV jest odpowiednio ubezpieczona lub kredytobiorca przedstawił dodatkowe zabezpieczenie w formie blokady środków na rachunku bankowym lub poprzez zastaw na denominowanych w złotych dłużnych papierach wartościowych Skarbu Państwa lub NBP, przeniesienie określonej kwoty w złotych lub w innej walucie na własność banku, zgodnie z art. 102 ustawy – Prawo bankowe, przeniesienie środków klienta zgromadzonych na rachunku III filaru, w ramach systemu emerytalnego tj. na Indywidualnym Koncie Emerytalnym (IKE) lub Indywidualnym Koncie Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE).
- Powyższe wskaźniki ulegają obniżeniu o 5,00 pp. jeżeli długość okresu zaangażowania Banku w finansowanie ekspozycji kredytowej przekracza 20 lat.

- kierowanie oferty kredytów hipotecznych głównie do klientów detalicznych i rolników, preferowanie zabezpieczeń hipotecznych w postaci gruntów rolnych, nieruchomości mieszkalnych, stosowanie maksymalnego okresu kredytowania 30 lat,
- stosowanie ostrożnego podejścia do wycen nieruchomości, m.in. poprzez:
  - dokonywanie weryfikacji wycen przez pracowników posiadających odpowiednie przeszkolenie,
  - zlecanie ponownych wycen, jeżeli w ocenie Banku wartość nieruchomości obniżyła się o więcej niż 15,00% i jeżeli zabezpieczenia ekspozycji Banku na tej nieruchomości pomniejszają podstawę naliczania rezerw celowych.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych (DEK) obejmują:

- wdrożenie, weryfikację i aktualizację zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z detalicznymi ekspozycjami kredytowymi, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania detalicznymi ekspozycjami kredytowymi;
- prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem detalicznych ekspozycji kredytowych mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
- utrzymywanie udziału portfela detalicznych ekspozycji zagrożonych na poziomie nie wyższym od 10,00% całego portfela detalicznych ekspozycji kredytowych;
- zaangażowanie się w detaliczne ekspozycje kredytowe maksymalnie do 5,00% ich udziału w portfelu kredytowym.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- przyjęcie maksymalnego okresu kredytowania dla detalicznych ekspozycji kredytowych na 7 lat;
- udzielanie kredytów detalicznych tym klientom, w przypadku których wskaźnik Dtl (do dnia pełnego wdrożenia Rekomendacji S) oraz wskaźnik DStl (od dnia pełnego wdrożenia Rekomendacji S) nie przekracza maksimum dla cech:
  - dochód i okres kredytowania

Dochód netto wnioskodawcy	Maksymalny poziom Dtl / DStl	
	Okres kredytowania	
	okres ≤ 5 lat	okres > 5 lat
<b>PWN – przeciętne wynagrodzenie netto w gospodarce</b>		
dochód < 1 x PWN	50%	45%
1 x PWN ≤ dochód < 2x PWN	65%	60%
dochód ≥ 2x PWN	70%	65%

przy czym, jeżeli wnioskodawców jest więcej niż jeden, to do ustalenia maksymalnego poziomu Dtl / DStl dla wymienionych cech Bank bierze wartość średnią wskaźników Dtl / DStl ustalonych zgodnie z powyższą tabelą dla poszczególnych wnioskodawców,

- miejsce zamieszkania:

Miejsce zamieszkania	Maksymalny poziom Dtl / DStl
- Wieś	
- Małe miasto ≤ 50 tys.	
- Duże miasto > 50 tys.	
Wieś	60%
Małe miasto	50%
Duże miasto	45%

przy czym, jeżeli wnioskodawców jest więcej niż jeden, to do ustalenia maksymalnego poziomu Dtl / DStl dla wymienionych cech Bank bierze wartość średnią wskaźników Dtl / DStl ustalonych zgodnie z powyższą tabelą dla poszczególnych wnioskodawców,

Wskazane wyżej poziomy wskaźników DStl są poziomami stanowiącymi wytyczne Spółdzielni. Zastosowanie w pełni wytycznych Spółdzielni oznacza, że na przyjęte poziomy wskaźników DStl Bank uzyskał akceptację Spółdzielni.

Ryzyko zarządzania ekspozycjami kredytowymi nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi:

- Bank, administrując ekspozycjami nieobsługiwanymi (NPE) i restrukturyzowanymi (FBE), dąży do zarządzania tymi ekspozycjami w sposób zapewniający ograniczenie ryzyka powstania zagrożenia utraty płynności lub wypłacalności, a tym samym wystąpienia zagrożenia upadłością.
- Celem strategicznym zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi jest zapewnienie w średnim terminie realizacji celów związanych z oczekiwanym poziomem portfela zagrożonego oraz poziomem rezerw celowych Banku, zgodnie z wymogami IPS-SGB oraz założeniami Planu Finansowego Banku.

Do głównych zadań w zakresie zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi w Banku, należą:

- staranne identyfikowanie i sprawozdawanie ekspozycji nieobsługiwanym i restrukturyzowanym;
- ustalenie strategii redukcji NPE i monitorowanie poziomu redukcji NPE;
- dostarczanie Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej informacji na temat aktualnych i prognozowanych wielkości portfela NPE i FBE oraz udziału tych ekspozycji w portfelu Banku ogółem, w tym w podziale na poszczególne portfele kredytowe i produktowe;
- dostarczanie Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej informacji o wielkości migracji do portfela NPE oraz czynników wpływających na wielkość tych migracji;
- analiza efektywności i skuteczności stosowania działań restrukturyzacyjnych i windykacyjnych w tym poprzez poprawę klasyfikacji ryzyka, spłaty, sprzedaż portfela NPE, odpisania, umorzenia;
- raportowanie wyników oceny oraz adekwatności kapitałowej Zarządowi i Radzie Nadzorczej;
- wykorzystywanie przez Zarząd i Radę Nadzorczą wyników audytów wewnętrznych i zewnętrznych do bieżącego zarządzania i nadzoru nad portfelem.

## **2) Ryzyko płynności.**

Cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności obejmują:

- zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty;
- zapobieganie powstania sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrzbankowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji,

Polityka Banku w zakresie realizacji celów strategicznych dotyczących ryzyka płynności realizowana jest poprzez:

- realizację strategii finansowania, określającej, że:
  - głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych, ich łączna kwota powinna stanowić co najmniej 75,00% pasywów ogółem;
  - Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymywania depozytów;
  - Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania;
  - Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowym źródłem środków z Banku Zrzeszającego na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego;
  - w sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania mogą być środki uzyskane w ramach Minimum Depozytowego lub Funduszu Pomocowego na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB, a także pozyskanie kredytu refinansowego w Narodowym Banku Polskim.
- utrzymywanie przez Bank aktywów nieobciążonych na minimalnym poziomie stanowiącym zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni (tolerancja ryzyka płynności).
- pozyskiwanie depozytów o możliwie długich terminach wymagalności, tak aby Bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym;

- finansowanie na bezpiecznym poziomie kredytów powiększonych o majątek trwały przez depozyty powiększone o fundusze własne z zachowaniem limitu przyjętego w Systemie Ochrony;
- utrzymywanie płynnościowej struktury bilansu na poziomie zapewniającym występowanie nadwyżki skumulowanych aktywów nad skumulowanymi pasywami w okresie do 1 roku oraz nadwyżki skumulowanych pasywów nad skumulowanymi aktywami w okresie powyżej 1 roku;
- zapewnienie globalnej wypłacalności Banku, oznaczającej posiadanie skumulowanej luki płynności (bez uwzględnienia zobowiązań pozabilansowych udzielonych i otrzymanych oraz funduszy własnych w pasywach) na poziomie nieujemnym;
- dywersyfikacja źródeł finansowania poprzez ograniczanie udziału środków dużych deponentów;
- dążenie do podnoszenia stabilności źródeł finansowania głównie poprzez pozyskiwanie środków od gospodarstw domowych po akceptowalnej cenie oraz poprzez wydłużanie terminów wymagalności;
- identyfikacja wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności w zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia. Postępowanie według procedur awaryjnych określonych w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem płynności.

### **3) Ryzyko stopy procentowej.**

Celami strategicznymi Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej są:

- optymalizację wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych;
- ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych;
- utrzymywanie poziomu ryzyka w ramach ustanowionych limitów opisanych w wewnętrznej procedurze dotyczącej zasad zarządzania ryzykiem stopy procentowej lecz nie więcej niż:
  - 55,00% annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka niedopasowania,
  - 9,00% annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka bazowego,
  - 10,00% annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka opcji klienta,
  - 5,00% funduszy własnych dla zmiany wartości ekonomicznej kapitału przy założeniu zmiany stóp procentowych +/- 200 pb,
  - 6,00% kapitału Tier I dla zmiany wartości ekonomicznej kapitału dotyczącej sześciu scenariuszy szokowych opisanych szczegółowo w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem stopy procentowej;

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- ograniczenie ryzyka stopy procentowej tylko do portfela bankowego i tylko do pozycji wynikających z produktów bilansowych;
- ograniczenie kwoty pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych z terminami przeszacowania powyżej 1 roku;
- optymalizowanie ryzyka przeszacowania;
- dążenie do wypracowywania jak największych przychodów pozaodsetkowych.

### **4) Ryzyko walutowe.**

Celami strategicznym Banku w zakresie ryzyka walutowego są:

- obsługa klientów Banku w zakresie posiadanych uprawnień walutowych;
- zapewnienie klientom Banku kompleksowej obsługi w zakresie prowadzenia rachunków walutowych bieżących i terminowych, obsługi kasowej, realizacji przelewów otrzymywanych i wysyłanych za granicę oraz wykonywanie innych czynności obrotu dewizowego za pośrednictwem Banku Zrzeszającego;
- minimalizowanie ryzyka walutowego.

Polityka Banku w zakresie realizacji celów strategicznych dotyczących ryzyka walutowego realizowana jest poprzez:

- dążenie do utrzymania domkniętych indywidualnych pozycji walutowych, tak aby pozycja walutowa całkowita nie przekroczyła 2% funduszy własnych Banku;
- prowadzenie transakcji wymiany walut z Bankiem Zrzeszającym polegających na zagospodarowywaniu nadwyżek środków walutowych oraz domykaniu otwartych pozycji walutowych Banku; transakcje walutowe nie mają charakteru spekulacyjnego;
- utrzymywanie poziomu aktywów płynnych w walutach obcych które zaspokoją wypływy netto w danej walucie obcej;
- podnoszenie kwalifikacji kadry oraz ścisłą współpracę w tym zakresie z Bankiem Zrzeszającym;
- niedokonywanie transakcji w walutach niewymienialnych.

## **5) Ryzyko operacyjne.**

Cele strategiczne Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmują:

- optymalizację efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania;
- racjonalizację kosztów;
- zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne;
- automatyzację procesów realizowanych w Banku, pozwalającą w sposób bezpieczny zredukować ryzyko wynikające z błędów ludzkich;
- wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Celem strategicznym w zakresie ryzyka powierzania czynności podmiotom zewnętrznym, sklasyfikowanych jako outsourcing, jest powierzanie czynności w sposób zapewniający:

- ciągłe i niezakłócone ich działanie, zwłaszcza w przypadku powierzania funkcji krytycznych lub istotnych;
- brak niekorzystnego wpływu na:
  - prowadzenie przez Bank działalności zgodnie z przepisami prawa,
  - ostrożne i stabilne zarządzanie Bankiem,
  - skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w Banku,
  - możliwość wykonywania obowiązków przez biegłego rewidenta upoważnionego do badania sprawozdań finansowych Banku,
  - ochronę tajemnicy prawnie chronionej.

Bank realizuje wyżej opisane cele strategiczne poprzez:

- opracowanie i wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, adekwatnego do profilu ryzyka Banku;
- opracowanie i wdrożenie systemu zarządzania zasobami ludzkimi, który pozwala na stworzenie kultury organizacyjnej wspierającej efektywne zarządzanie ryzykiem operacyjnym;
- opracowanie i wdrożenie skutecznego systemu kontroli wewnętrznej pozwalającego na monitorowanie i korygowanie wykrytych nieprawidłowości (w szczególności w obszarach najbardziej narażonych na ryzyko);
- zachowanie należytej staranności przy wyborze usługodawcy;
- zapewnianie sobie odpowiednich warunków technicznych (w tym technologicznych) wspierających w sposób bezpieczny działalność Banku i przetwarzane przez niego informacje, w szczególności w sytuacji powierzenia wykonywania czynności podmiotowi zewnętrznemu;
- monitorowanie usługodawcy oraz jakości świadczonych przez niego usług w trakcie trwania umowy;

- opracowanie i wdrożenie procedur opisujących istniejące w Banku procesy, które regularnie są dostosowywane do zmieniających warunków otoczenia wewnętrznego i zewnętrznego;
- opracowanie i wdrożenie oraz aktualizowanie i testowanie planów awaryjnych i planów zachowania ciągłości działania Banku;
- zapewnienie sobie możliwości wyjścia z umowy sklasyfikowanej jako outsourcing w przypadkach, w których realizacja umowy stanowi zagrożenie dla realizacji celów określonych w zakresie ryzyka powierzania czynności podmiotom zewnętrznym, sklasyfikowanych jako outsourcing.

## **6) Ryzyko kapitałowe.**

Długoterminowe cele kapitałowe Banku obejmują swym zakresem:

- dążenie do zapewnienia odpowiedniej struktury oraz systematycznego wzrostu funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności;
- ograniczenie wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko do rodzajów ryzyka przewidzianych przez przepisy prawa przy założeniu braku prowadzenia działalności handlowej;
- posiadanie minimalnej wielkości łącznego współczynnika kapitałowego na poziomie: 12,625%;
- posiadanie minimalnej wielkości współczynnika kapitału Tier I na poziomie: 8,585%;
- posiadanie minimalnej wielkości współczynnika kapitału podstawowego Tier I na poziomie: 7,070%;
- obciążenie kapitałem wewnętrznym funduszy własnych na maksymalnym poziomie 95,00% a tym samym posiadanie wewnętrznego współczynnika kapitałowego na minimalnym poziomie 8,42%;
- dążenie do takiej struktury funduszy Tier I, aby kapitał rezerwowy stanowił co najmniej 86,00% kapitału Tier I;
- dywersyfikacja funduszu udziałowego poprzez ograniczenie pakietu udziałów jednego członka do 5% funduszu udziałowego; zwiększenie pakietu udziałów powyżej 5% funduszu udziałowego wymaga zgody Spółdzielni;
- przekazywanie na fundusze własne minimum 90,00% nadwyżki bilansowej;
- posiadanie zaangażowania w kapitał zakładowy (akcyjny) Banku Zrzeszającego na poziomie minimum 0,5% sumy bilansowej Banku;
- ograniczenie jednostkowego zaangażowania kapitałowego w instytucjach finansowych, bankach krajowych, zakładach ubezpieczeń i zakładach reasekuracji;
- nie angażowanie się kapitałowe w podmioty będące Uczestnikami Systemu Ochrony, za wyjątkiem Banku Zrzeszającego;
- utrzymywanie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych w wysokości równej co najmniej obowiązującym Bank poziomom MREL-TREA i MREL-TEM;
- utrzymywanie wskaźnika dźwigni co najmniej na poziomie 3,333%.

## **7) Ryzyko braku zgodności.**

Cele strategiczne w zakresie ryzyka braku zgodności obejmują:

- zapewnienie działania Banku zgodnego z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz standardami rynkowymi;
- zapewnienie zgodności regulacji wewnętrznych Banku z przepisami zewnętrznymi;
- dążenie i dbałość o:
  - wizerunek zewnętrzny Banku rozumianego jako instytucja zaufania publicznego,
  - pozytywny odbiór Banku przez klientów,
  - przejrzystość działań Banku wobec klientów,
  - stworzenie kadry pracowniczej identyfikującej się z Bankiem, dobrze zorganizowanej wewnętrznie dla realizacji wspólnych celów wytyczonych przez Bank.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- identyfikację, ocenę, kontrolę, monitorowanie i raportowanie w zakresie ryzyka braku zgodności;
- projektowanie i wprowadzenie bazujących na ocenie ryzyka braku zgodności mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności;
- sprawne i skuteczne podejmowanie działań naprawczych w sytuacji zidentyfikowania braku zgodności;
- systematyczne podnoszenie kompetencji komórki ds. zgodności.

### III. TABELA EU KM1 – NAJWAŻNIEJSZE WSKAŹNIKI.

W poniższej tabeli ilościowe dane pieniężne prezentowane są w tys. PLN z dokładnością odpowiadającą setnym częściom jednostki.

		31.12.2021	31.12.2020
<b>Dostępne fundusze własne (kwoty)</b>			
1	Kapitał podstawowy Tier I	53 018,68	48 686,16
2	Kapitał Tier I	53 018,68	48 686,16
3	Łączny kapitał	53 018,68	48 686,16
<b>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem</b>			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	337 862,86	230 310,00
<b>Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	15,6924%	21,1394%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	15,6924%	21,1394%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	15,6924%	21,1394%
<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 (%)	0,0000%	0,0000%
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 (%)	8,0000%	8,0000%
<b>Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>			
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,5000%	2,5000%
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	0,0000%	0,0000%
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,0000%	0,0000%
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0,0000%	0,0000%
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,0000%	0,0000%
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,0000%	0,0000%
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,5000%	2,5000%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,5000%	10,5000%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	7,6924%	– <sup>(1)</sup>
<b>Wskaźnik dźwigni</b>			
13	Miara ekspozycji całkowitej	937 993,95	600 114,89
14	Wskaźnik dźwigni (%)	5,6523%	8,1128%

		31.12.2021	31.12.2020
<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 (%)	0,0000%	0,0000%
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,0000%	0,0000%
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,0000%	0,0000%
<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 (%)	0,0000%	0,0000%
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,0000%	0,0000%
<b>Wskaźnik pokrycia wpływów netto</b>			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	28 378,47	22 304,74
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	9 413,82	7 469,94
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	1 869,73	1 420,49
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	8 824,31	7 012,78
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	321,5900%	318,0600%
<b>Wskaźnik stabilnego finansowania netto</b>			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	55 966,40	– <sup>(2)</sup>
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	32 194,48	– <sup>(2)</sup>
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	173,8400%	– <sup>(2)</sup>

<sup>(1)</sup> – dla daty 31.12.2020r. dane te nie są prezentowane z względu na to, że pozycja „Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)” odnosi się w mapowaniu wskazanym przez EBA do pozycji, która nie występowała w sprawozdawczości COREP na dzień 31.12.2020r., zatem nie była taka informacja ujawniana w tej dacie.

<sup>(2)</sup> – dla daty 31.12.2020r. dane dotyczące wskaźnika stabilnego finansowania netto nie są prezentowane z względu na to, że nie istniał obowiązek prezentowania przedmiotowych danych w tej dacie.

W powyższej tabeli EU KM1 przedstawiono informację o poziomie wiążących miar płynności LCR i NSFR na bazie skonsolidowanej sytuacji wszystkich Uczestników Systemu Ochrony SGB. W pozycjach EU-16a oraz EU-16b wskazano średnią arytmetyczną obserwacji na koniec miesiąca dla każdego z czterech kwartałów poprzedzających dzień ujawnienia informacji

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.

Przedstawione w powyższej tabeli EU KM1 dane wskazują, że Bank spełnia wszystkie wymogi kapitałowe oraz płynnościowe. Zaprezentowane zmiany poszczególnych wartości w decydującym stopniu są zdeterminowane zrealizowanym w 2021 roku procesem połączenia Banku Spółdzielczego Ziemi Kaliskiej oraz Banku Spółdzielczego Towarzystwa Oszczędnościowo-Pożyczkowego PA-CO-BANK w Pabianicach.



#### IV. UJAWNIEŃ 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 5 743,74 PLN brutto i 5 743,74 PLN netto.

Najistotniejsze zdarzenia operacyjne zostały ujawnione w kategorii: wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami, wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji i dotyczyły błędów w działalności operacyjnej.

KATEGORIE ZDARZEŃ		2021 ROK	
Kategoria ogólna	Kategoria szczegółowa	Straty brutto <sup>(1)</sup>	Straty netto <sup>(2)</sup>
Oszustwo wewnętrzne.	Działania nieuprawnione.	0,00	0,00
	Kradzież i oszustwo.	0,00	0,00
Oszustwo zewnętrzne.	Kradzież i oszustwo.	0,00	0,00
	Bezpieczeństwo systemów.	0,00	0,00
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy.	Stosunki pracownicze.	0,00	0,00
	Bezpieczeństwo środowiska pracy.	124,00	124,00
	Podziały i dyskryminacja.	0,00	0,00
Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności.	Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem Klientów.	0,00	0,00
	Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe.	0,00	0,00
	Wady produktów.	0,00	0,00
	Klasyfikacja Klienta i ekspozycje.	0,00	0,00
	Usługi doradcze.	0,00	0,00
Szkody w rzeczowych aktywach trwałych .	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia.	0,00	0,00
Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu.	Systemy.	0,00	0,00
	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia.	0,00	0,00
Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami.	Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji.	5 619,74	5 619,74
	Monitorowanie i sprawozdawczość.	0,00	0,00
	Napływ i dokumentacja klientów.	0,00	0,00
	Zarządzanie rachunkami klientów.	0,00	0,00
	Kontrahenci niebędący Klientami Banku (np. izby rozliczeniowe).	0,00	0,00
	Sprzedawcy i dostawcy.	0,00	0,00
<b>Razem</b>		<b>5 743,74</b>	<b>5 743,74</b>

<sup>(1)</sup> Straty brutto według stanu na 31.12.2021r. obejmują straty zrealizowane (np. rezerwy, odpisy, koszty), jak i straty, które nie zostały jeszcze zrealizowane, nie uwzględniają z kolei odzysków bezpośrednich ani odzysków z tytułu mechanizmów transferu ryzyka

<sup>(2)</sup> Straty netto według stanu na 31.12.2021r. obejmują straty zrealizowane (np. rezerwy, odpisy, koszty) po uwzględnieniu odzysków bezpośrednich oraz odzysków z tytułu mechanizmów transferu ryzyka

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

Działania o charakterze doraźnym obejmują:

- optymalizację efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania;
- zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne;
- ograniczenie rozmiarów działalności obciążonej zbyt wysokim poziomem ryzyka;
- wycofanie się ze zbyt ryzykownej działalności lub jej niepodejmowanie;
- racjonalizację kosztów;
- wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Działania o charakterze systemowym obejmują:

- przyjmowanie odpowiednich mechanizmów kontrolnych;
- automatyzację procesów realizowanych w Banku, pozwalającą w sposób bezpieczny zredukować ryzyko wynikające z błędów ludzkich;
- umowy o wykonywanie czynności należących do zakresu działania Banku przez podmioty zewnętrzne o niskim poziomie ryzyka operacyjnego;
- plany utrzymania ciągłości działania na wypadek utraty ciągłości krytycznych procesów, niezbędnych do funkcjonowania Banku;
- ubezpieczenie na wypadek zdarzeń operacyjnych, zapewniające utrzymywanie ryzyka operacyjnego na poziomie nie zagrażającym bezpieczeństwu funkcjonowania Banku.

## V. UJAWNIEŃ 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.

Ryzyko płynności rozumiane jest jako zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowanych strat.

W ramach ryzyka płynności Bank wyróżnia ryzyko finansowania rozumiane jako niedostatek stabilnych źródeł finansowania w perspektywie średnio i długoterminowej skutkujące rzeczywistym lub potencjalnym ryzykiem niewywiązania się przez Bank z zobowiązań finansowych w momencie ich wymagalności w perspektywie średnio i długoterminowej, bądź w całości, bądź związanym z koniecznością poniesienia nieakceptowalnych kosztów finansowania.

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku ma charakter skonsolidowany i całościowy. Oznacza to zarządzanie płynnością złotową i walutową, zarówno w odniesieniu do pozycji bilansowych i pozabilansowych we wszystkich horyzontach czasowych ustalonych przez Bank i obejmuje wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku.

Za skuteczność systemu zarządzania ryzykiem płynności odpowiada Zarząd Banku. Za obszar ryzyka płynności w Banku odpowiadają:

- Prezes Zarządu Banku – w zakresie nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem płynności, w tym nad identyfikacją, pomiarem, monitorowaniem i sprawozdawaniem ryzyka płynności.
- Członek Zarządu ds. Finansowych – w zakresie nadzoru nad operacyjnym zarządzaniem ryzykiem płynności, nadzorujący komórkę zarządzania „wolnymi środkami”.

### **Rola i zakres odpowiedzialności jednostek biznesowych oraz komitetów zaangażowanych w zarządzanie ryzykiem płynności.**

W procesie zarządzania ryzykiem płynności w Banku uczestniczą:

1. Zespół Controllingu – komórka monitorowania ryzyka, podlegająca Prezesowi Zarządu Banku, która w ramach obowiązującej w Banku struktury organizacyjnej wykonuje zadania związane z:
  - okresowym weryfikowaniem i aktualizowaniem zasad zarządzania ryzykiem płynności oraz przygotowywaniem propozycji zmian dla Zarządu, w tym weryfikowaniem i aktualizowaniem metod pomiaru ryzyka płynności oraz poziomu limitów,
  - zgłaszaniem potrzeb zmian w polityce płynnościowej Banku,
  - zapewnieniem zgodności zasad zarządzania ryzykiem płynności ze strategią działania Banku i strategią zarządzania ryzykiem,
  - proponowaniem wysokości przyjętych limitów,
  - dokonywaniem pomiaru i monitorowaniem poziomu ryzyka, w tym płynności średnio- i długoterminowej, przeprowadzaniem testów warunków skrajnych, pogłębioną analizą płynności długoterminowej,
  - analizą wskaźników służących ocenie poziomu ryzyka płynności,

- monitorowaniem stopnia wykorzystania limitów,
  - oceną poziomu ryzyka płynności,
  - wyznaczaniem wskaźników LCR i NSFR,
  - oceną nowych produktów bankowych w zakresie potencjalnego wpływu na ryzyko płynności,
  - opracowywaniem scenariuszy sytuacji kryzysowych,
  - opracowywaniem propozycji rekomendacji wydawanych przez Zarząd Banku dla komórki zarządzającej mających na celu właściwe kształtowanie poziomu ryzyka płynności Banku,
  - sporządzaniem raportów dla Zarządu i Rady Nadzorczej,
  - sporządzaniem wykazu kredytów, które mogą stanowić zabezpieczenie kredytu refinansowego NBP – na podstawie danych przekazanych przez Oddziały Banku oraz Zespół Wsparcia Handlowego.
2. Zespół Rachunkowo - Finansowy – komórka zarządzająca „wolnymi środkami”, podlegająca V-ce Prezesowi Zarządu ds. Finansowych, która w ramach obowiązującej w Banku struktury organizacyjnej wykonuje zadania związane z:
- optymalnym zarządzaniem środkami Banku oraz wywiązywaniem się Banku z zawartych umów, w tym zagospodarowywaniem nadwyżek środków,
  - okresowym weryfikowaniem i aktualizowaniem zasad zarządzania ryzykiem płynności oraz przygotowywaniem propozycji zmian dla Zarządu, w zakresie zarządzania płynnością dzienną, bieżącą i krótkoterminową.
3. Dyrektorzy Oddziałów Banku – odpowiedzialni za:
- kontrolę i utrzymywanie limitów kasowych,
  - przekazywanie do Zespołu Rachunkowo-Finansowego informacji niezbędnych do sporządzania prognozy przepływów pieniężnych.
4. Zespół Wsparcia Handlowego – odpowiedzialny za sporządzanie wykazu kredytów do ewentualnej odsprzedaży na potrzeby Planu awaryjnego.

#### **Sposób pozyskiwania finansowania działalności.**

Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych (głównie gospodarstw domowych) a ich łączna kwota powinna stanowić co najmniej 75,00% pasywów ogółem. Bank uznaje depozyty sektora niefinansowego za najbardziej stabilne źródło finansowania.

Bank dąży do podnoszenia stabilności źródeł finansowania głównie poprzez pozyskiwanie środków od gospodarstw domowych po akceptowalnej cenie.

Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymywania depozytów.

Zachowując ostrożne podejście do zarządzania ryzykiem płynności Bank finansuje aktywa o dłuższych terminach zapadalności jedynie najbardziej stabilną częścią środków pozyskanych od klientów czyli tzw. osadem na depozytach.

Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania.

#### **Stopień scentralizowania funkcji skarbowych i funkcji zarządzania płynnością.**

Funkcje skarbowe i zarządzania są wykonywane w Centrali Banku. Funkcje te są w pełni scentralizowane.

#### **Zasady funkcjonowania w ramach Zrzeszenia SGB.**

Bank Spółdzielczy Ziemi Kaliskiej jest zrzeszony w Zrzeszeniu SGB oraz jest uczestnikiem Systemu Ochrony SGB. 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.

1. Zadania wykonywane przez Bank Zrzeszający na rzecz Banku:
  - prowadzenie rozliczeń pieniężnych Banku,
  - zabezpieczenie Banku przed ryzykiem związanym z zakłóceniami w realizacji rozliczeń międzybankowych,
  - zabezpieczenie płynności śróddziennej,

- prowadzenie rachunków bieżących Banku,
- prowadzenie rachunków Minimum Depozytowego,
- utrzymywanie aktywów płynnych stanowiących pokrycie środków Minimum Depozytowego,
- udzielanie kredytów (w tym w rachunku bieżącym) zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku Zrzeszającego,
- gromadzenie nadwyżek środków,
- pośrednictwo w zakupie przez Banki Spółdzielcze papierów wartościowych w ramach limitów ustalonych przez Jednostkę Zarządzającą SSO SGB,
- wyznaczanie i utrzymywanie zagregowanego wymogu pokrycia płynności (LCR),
- wsparcie Banków Spółdzielczych w zakresie narzędzi analitycznych służących pomiarowi ryzyka płynności.

2. Zadania Spółdzielni:

- udzielanie pomocy płynnościowej Uczestnikom, zgodnie z przepisami obowiązującymi w Systemie Ochrony,
- wyznaczanie minimalnego zasobu aktywów płynnych w Systemie Ochrony (m. in. Poprzez aktualizację kwoty Minimum Depozytowego),
- ustalanie limitów ryzyka płynności w Systemie Ochrony,
- monitorowanie poziomu płynności Uczestników na zasadzie indywidualnej i zagregowanej,
- prowadzenie wymiany informacji o ryzyku płynności pomiędzy Uczestnikami,
- przeprowadzanie zagregowanych testów warunków skrajnych według scenariuszy określonych w Grupowym Planie Naprawy,
- opracowanie procedur wzorcowych dotyczących zarządzania ryzykiem płynności.

3. Bank zobowiązany jest wykonywać następujące zadania w zakresie ryzyka płynności wynikające z przynależności do Zrzeszenia SGB:

- lokowania nadwyżek płynnościowych w Banku Zrzeszającym,
- prowadzenia rachunków w Banku Zrzeszającym,
- posiadania wystarczającej ilości środków na rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym lub niewykorzystanej kwoty kredytu w rachunku bieżącym, które zabezpieczą wypływy z rachunku bieżącego na koniec dnia operacyjnego,
- dokonywania zakupu aktywów finansowych wyłącznie za pośrednictwem i zgodą Banku Zrzeszającego; zgoda nie jest wydawana jeżeli zakup aktywów może spowodować przekroczenie, przyjętego w Spółdzielczym Systemie Ochrony SGB, maksymalnego limitu inwestycji finansowych.

4. Bank jako uczestnik Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB w zakresie ryzyka płynności ma obowiązek:

- realizować zadania związane z funkcjonowaniem mechanizmów kontroli, ograniczania oraz klasyfikowania ryzyka zgodnie z umową Systemu Ochrony SGB,
- nie angażować się płynnościowo w Banki Spółdzielcze i inne podmioty spoza Systemu Ochrony.

**Rozmiar i skład nadwyżki płynności na dzień 31.12.2021r. (Wartości w zł.).**

Poniższa tabela przedstawia nadwyżkę płynności Banku.

Pozycja	do 7 dni	do 30 dni
Poziom bufora płynności	44 147 448,15	268 434 714,48
Aktywa nieobciążone zabezpieczające bufor płynności	534 190 730,04	534 190 730,04
Nadwyżka niedobór aktywów nieobciążonych	490 043 281,89	265 756 015,57

Pozycje aktywów płynnych dotyczące nadwyżki płynności przedstawiono w poniższej tabeli.

Aktywa nieobciążone	Wartość nadwyżki
Środki w kasie	9 571 201,54
Środki na rachunkach bieżących w Banku Zrzeszającym oraz Lokata „automatyczny” overnight	59 089 890,36
Bony pieniężne NBP	214 937 342,86
Obligacje gwarantowane przez Skarb Państwa	30 676 308,15
Lokaty w Banku Zrzeszającym	219 031 061,52
Środki na rachunku Minimum Depozytowego	37 797 648,00
<b>RAZEM</b>	<b>571 103 452,42</b>

#### Wskaźniki LCR oraz NSFR na dzień 31.12.2021r.

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.

Miara – sytuacja skonsolidowana	2021 ROK	
	Obowiązujący limit	Wartość
LCR – zagregowany	100,0000%	321,5900%
NSFR – zagregowany	100,0000%	173,8400%

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.

Miara – limity wewnętrzne	2021 ROK	
	Obowiązujący limit	Wartość
LCR – indywidualny	80,0000%	440,3158%
NSFR – indywidualny	100,0000%	195,3367%

#### Urealniona Luka płynności na dzień 31.12.2021r. (Wartości w zł.).

Najważniejsze urealnienia zastosowane przy sporządzaniu urealnionego zestawienia luki płynności dotyczą:

- osadu na depozytach 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;
- osadu na zobowiązaniach pozabilansowych udzielonych dotyczących finansowania, w postaci niewykorzystanych kwot kredytów w ROR i rachunkach bieżących – 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.

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

Wyszczególnienie	Do 1 miesiąca	Od 1 miesiąca do 3 miesięcy	Od 3 miesięcy do 6 miesięcy
LUKA URLEALNIONA Prosta	359 050 042,72	7 083 449,33	17 322 737,94
LUKA URLEALNIONA Skumulowana	359 050 042,72	366 133 492,04	383 456 229,99
LUKA URLEALNIONA WSKAŹNIKI LUKI	<b>3,0294</b>	<b>3,0333</b>	<b>3,0818</b>
WSKAŹNIKI LUKI LIMIT Minimum	<b>1,0000</b>	<b>1,0000</b>	<b>1,0000</b>

#### Dodatkowe zabezpieczenia płynności funkcjonujące w Zrzeszeniu SGB.

Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowych źródeł środków z Banku Zrzeszającego na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego.

W sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania mogą być środki uzyskane w ramach Minimum Depozytowego lub Funduszu Pomocowego na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB, a także pozyskanie kredytu refinansowego w Narodowym Banku Polskim.

W poniższej tabeli przedstawiono wartość (w zł.) głównych, dodatkowych źródeł finansowania na dzień 31 grudnia 2021r.

Inne dodatkowe źródła finansowania	Kwota	Warunki dostępu
Otwarte, niewykorzystane limity kredytu w rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym.	0,00	1 dzień
Pożyczka płynnościowa z Funduszu Pomocowego.	73 342 320,57	2 dni
Pożyczka płynnościowa z Części płynnościowej Funduszu Pomocowego.	193 602 782,72	2 dni
Kredyt refinansowy z NBP.	21 325 406,55	20 dni
Jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych	7 439 816,54	3 dni
Certyfikaty inwestycyjne	1 210 951,08	30 dni
<b>RAZEM</b>	<b>296 921 277,46</b>	<b>xxx</b>

#### Aspekty ryzyka płynności, na które narażony jest Bank.

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

1. Niedopasowanie terminów zapadalności aktywów do terminów zapadalności pasywów i istnienie niekorzystnej skumulowanej luki płynności w poszczególnych przedziałach.
2. Przedterminowe wycofywanie depozytów przez klientów zaburzające prognozy przyływów pieniężnych Banku.
3. Nadmierna koncentracja depozytów pod względem dużych kontrahentów.
4. Znaczące zaangażowanie depozytowe osób wewnętrznych Banku.
5. Konieczność pozyskiwania depozytów po wysokim koszcie w sytuacji nagłego zapotrzebowania na środki.
6. Wadliwe plany awaryjne płynności nie uwzględniające szokowych zachowań klientów.
7. Niski stosunek depozytów, w tym depozytów stabilnych do akcji kredytowej Banku.
8. Niewystarczające fundusze własne do finansowania aktywów strukturalnie nie płynnych.
9. Ryzyko reputacji.

#### Sposób dywersyfikacji źródeł finansowania

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

1. Oferowanie produktów depozytowych klientom z sektora niefinansowego i budżetowego.
2. Różne terminy wymagalności depozytów.
3. Różny charakter depozytów: depozyty terminowe i bieżące.
4. Pozyskiwania środków z Banku Zrzeszającego w postaci kredytów celowych.

### **Techniki ograniczania ryzyka płynności**

Bank stosuje następujące techniki ograniczenia ryzyka płynności:

1. Stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności, w tym wewnętrznych limitów Systemu Ochrony SGB.
2. Testowanie planu awaryjnego płynności zapewniającego niezakłócone prowadzenie działalności w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych.
3. Lokowanie nadwyżek w aktywa płynne, które mają za zadanie m.in. zapewnienie przetrwania w sytuacji skrajnej.
4. Uczestnictwo w Systemie Ochrony SGB, zapewniającego w uzasadnionych przypadkach pomoc płynnościową.
5. Utrzymywanie Minimum depozytowego w Banku Zrzeszającym.
6. Regularny audyt systemu zarządzania ryzykiem płynności zgodnie z zasadami wykonywania audytu wewnętrznego w Systemie Ochrony SGB.

### **Pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności.**

Zakres pojęć stosowanych w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności obejmuje m.in.:

- 1) baza depozytowa – zobowiązania terminowe i bieżące podmiotów niefinansowych i instytucji rządowych lub samorządowych;
- 2) depozyty ogółem – baza depozytowa oraz depozyty podmiotów finansowych, z wyłączeniem depozytów banków;
- 3) depozyty elektroniczne – depozyty (terminowe lub bieżące), które mogą zostać wycofane również poza placówką Banku (przez kanały internetowe lub mobilne);
- 4) płynność śróddzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w trakcie bieżącego dnia;
- 5) płynność dzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych na zamknięcie dnia;
- 6) płynność bieżąca – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni;
- 7) płynność krótkoterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;
- 8) płynność średnioterminowa – zapewnienie wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy;
- 9) płynność długoterminowa – monitorowanie możliwości wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy;
- 10) 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;
- 11) wskaźnik LCR / wymóg dotyczący pokrycia płynności – wskaźnik płynności krótkoterminowej obliczony w oparciu o przepisy CRR;
- 12) wskaźnik NSFR / wymóg dotyczący stabilnego finansowania netto – wskaźnik płynności długoterminowej obliczony w oparciu o przepisy CRRII;
- 13) tolerancja ryzyka płynności – poziom ryzyka jakie zamierza ponieść Bank; Bank określa tolerancję ryzyka płynności w ramach obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem.

### **Sposób odzwierciedlenia ryzyka płynności rynku w procesie zarządzania płynnością płatniczą.**

Poza pozycjami aktywów, wynikającymi z zasad funkcjonowania Zrzeszenia SGB oraz Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB, Bank ukierunkowuje inwestowanie nadwyżek środków na jak najbardziej płynny rynek optymalizując jednocześnie rentowność takich inwestycji.

### **Wyjaśnienie sposobu wykorzystania testów warunków skrajnych.**

Testy warunków skrajnych przeprowadzane przez Bank w obszarze ryzyka płynności wykorzystywane są min. na potrzeby:

1. budowy awaryjnych planów płynności,
2. szacowania kapitału wewnętrznego,
3. wyznaczania poziomu bufora płynności,
4. określenia polityki płynnościowej Banku,
5. wyznaczania poziomu limitów.

### **Opis modelowanych scenariuszy testów warunków skrajnych.**

1. Testy warunków skrajnych przeprowadzane są zgodnie z następującymi scenariuszami opisanymi w Grupowym Planie Naprawy SSO SGB:
  - 1) scenariuszu systemowym zakładającym kryzys makroekonomiczny, opartym na scenariuszu przygotowanym przez NBP, w którym występują wzrost należności zagrożonych, wypływ depozytów i zmiana rynkowych stóp procentowych,
  - 2) scenariuszami indywidualnymi zakładającymi:
    - a) materializację ryzyka koncentracji ekspozycji kredytowych,
    - b) wzrost kosztu finansowania depozytów,
    - c) spadek stóp procentowych,
  - 3) scenariuszu mieszanym, uwzględniającym kombinację zdarzeń mających wpływ na cały system i indywidualnych, następujących jednocześnie i wchodzących ze sobą w interakcje, który zakłada kryzys na rynku rolnym.
2. Dla każdego scenariusza określany jest wpływ sytuacji skrajnej na określone w Grupowym Planie Naprawy SSO SGB obszary krytyczne:
  - 1) płynności, mierzony wskaźnikami: LCR oraz NSFR,
  - 2) rentowności (w tym poziom ryzyka kredytowego), mierzony wskaźnikami: ROA, C/I, należności zagrożonych, poziomu rezerwowania,
  - 3) wypłacalności, mierzony wskaźnikami: TCR oraz dźwigni finansowej.
3. Aktualizacja scenariuszy testowych następuje przynajmniej w okresach rocznych wraz z aktualizacją Grupowego Planu Naprawy SSO SGB.
4. Bank szacuje kapitał wewnętrzny na ryzyko płynności w oparciu o wyniki testu, o którym mowa wyżej w pkt. 1 ppkt 1), w zakresie w jakim dotyczy on wypływu depozytów.
5. Jeżeli wyniki testu wykazują, że wartość wskaźnika LCR spadnie poniżej określonej w Awaryjnym Planie Płynności wartości krytycznej, to Bank szacuje koszt przywrócenia poziomu wskaźnika do poziomu wartości krytycznej.
6. Koszt, o którym mowa wyżej w pkt. 5., stanowi podstawę do oszacowania kapitału wewnętrznego na ryzyko płynności.

### **Wskazanie w jaki sposób plan awaryjny uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych.**

W zasadach Zarządzania ryzykiem płynności, uwzględniających zapisy Rekomendacji P, Awaryjny Plan Płynności został zintegrowany z testami warunków skrajnych poprzez wykorzystywanie testów warunków skrajnych 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).



### **Polityka utrzymywania rezerwy płynności.**

W celu utrzymywania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie zapewnienia pokrycia zapotrzebowania na środki płynne w sytuacjach kryzysowych Bank utrzymuje odpowiednią wielkość aktywów lub dodatkowych źródeł finansowania, które mogą być natychmiast wykorzystywane przez Bank jako źródło środków płynnych.

Do aktywów nieobciążonych mogą być zaliczane aktywa, które spełniają wszystkie z wymienionych warunków:

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.

W ramach alternatywnych źródeł finansowania Bank wyróżnia:

1. sprzedaż wysokopłynnych aktywów lub zaciągnięcie kredytów zabezpieczonych tymi aktywami (aktywa nieobciążone),
2. dodatkowe źródła finansowania w postaci:
  - wykorzystania przyznanych linii kredytowych,
  - pozyskania niezabezpieczonego finansowania z Banku Zrzeszającego,
  - pozyskania pożyczki płynnościowej z SSO SGB,
  - pozyskanie kredytu refinansowego z NBP,
  - sprzedaży innych aktywów.

Bank prowadzi i na bieżąco aktualizuje rejestr aktywów oraz warunków na jakich może być pozyskiwane dodatkowe finansowanie.

Bank utrzymuje aktywa nieobciążone na poziomie równym lub wyższym od wyznaczonego, bufora płynności, przy czym:

1. podstawowa część bufora płynności odpowiada zabezpieczeniu sytuacji kryzysowej utrzymującej się do 7 dni,
2. uzupełniająca część bufora płynności odpowiada zabezpieczeniu sytuacji kryzysowej utrzymującej się powyżej 7 dni do 30 dni.

Bank dokonuje obliczeń potrzebnej kwoty aktywów nieobciążonych w okresach miesięcznych.

### **Ograniczenia regulacyjne odnośnie transferu płynności w ramach Zrzeszenia SGB.**

Rodzaje środków, z których Bank ma możliwość skorzystania będąc uczestnikiem Zrzeszenia SGB i Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB wymienione zostały w części „Dodatkowe zabezpieczenia płynności funkcjonujące w Zrzeszeniu SGB”.

Kredyty dla Banków Spółdzielczych udzielane są zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku Zrzeszającego i uzależnione są od oceny kondycji finansowej Banku wnioskującego o dany kredyt.

### **Częstotliwość i rodzaj sprawozdawczości w zakresie ryzyka płynności.**

Raporty z zakresu ryzyka płynności sporządzane przez komórkę monitorującą w ramach systemu informacji zarządczej:

- pozwalają Zarządowi i Radzie Nadzorczej m.in. na:
  - monitorowanie poziomu ryzyka, w tym przyjętych limitów,
  - kontrolę realizacji celów strategicznych w zakresie ryzyka płynności,
  - ocenę skutków podejmowanych decyzji,
  - podejmowanie odpowiednich działań w celu ograniczania ryzyka.
- obejmują w szczególności dane na temat:
  - struktury źródeł finansowania działalności Banku, ze szczególnym uwzględnieniem depozytów,
  - stabilności źródeł finansowania działalności Banku, w tym oceny zagrożeń wynikających z nagłego wycofania depozytów elektronicznych, a także depozytów dla których Bank stosuje ponadprzeciętne stawki oprocentowania,
  - stopnia niedopasowania terminów płatności pozycji bilansowych i pozabilansowych,
  - wpływu pozycji pozabilansowych na poziom ryzyka płynności,

- poziomu aktywów nieobciążonych,
  - analizy wskaźników płynności,
  - wyników testów warunków skrajnych,
  - ryzyka związanego z płynnością długoterminową,
  - stopnia wykorzystania wskaźników wczesnego ostrzegania;
  - stopnia przestrzegania limitów.
- sporządzane są i przedkładane przez komórkę monitorującą:
    - Zarządowi Banku w terminach miesięcznych,
    - Radzie Nadzorczej Banku w terminach półrocznych.

## VI. UJAWNIEŃ 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.

### 1. Zarządzanie konfliktami interesów.

Przedmiotowe informacje zostały opublikowane na stronie internetowej Banku <https://www.bsziemikal.pl> w sekcji: O BANKU / Polityka informacyjna / Polityka zarządzania konfliktami interesów.

### 2. 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 Regulaminie wynagradzania pracowników zarządzających maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym na poziomie równym 600%.

Stosunek ten został ustalony w sposób umożliwiający skuteczne wykonywanie zadań przez pracowników Banku, z uwzględnieniem potrzeby ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem i ma zastosowanie począwszy od 23.02.2022r. Również przed tą datą relacja pomiędzy wynagrodzeniami członków Zarządu i pracowników mieściła się w określonym zakresie.

## VII. POLITYKA WYNAGRODZEŃ.

- 1) Politykę zmiennych składników wynagrodzeń kształtuje Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego Ziemi Kaliskiej. Rada Nadzorcza składa również raport z realizacji polityki wynagradzania Zebraniu Przedstawicieli, które dokonuje oceny funkcjonowania polityki.
- 2) Najważniejsze informacje dotyczące kształtowania wynagrodzeń:
  - a) Polityka zmiennych składników wynagrodzeń realizowana jest na podstawie przepisów zawartych w Rozporządzeniu Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń (Dz.U. z dnia 24.03.2017r. poz. 637).
  - b) Bank realizując zapisy Rozporządzenia wprowadził „Politykę zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym Ziemi Kaliskiej” w ograniczonym zakresie, korzystając z możliwości indywidualnego określenia sposobu i zakresu stosowania przepisów dotyczących zmiennych składników wynagrodzeń (zasady proporcjonalności - art. 29 ust 2 Rozporządzenia).

- c) Bank dokonał analizy stanowisk, wymienionych w treści Rozporządzenia oraz określił krąg pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, jak również dokonał analizy zasadności wprowadzenia systemu wynagradzania pracowników opartego na zmiennym składniku wynagrodzeń.
- d) Z uwagi na profil działania Banku, charakter posiadanych w ofercie produktów oraz skalę działalności na rynku bankowym ustalono, że osobami mającymi istotny wpływ na profil ryzyka Banku są wyłącznie członkowie Zarządu Banku.
- e) Premia roczna, przyznawana jest na podstawie oceny efektów pracy członków Zarządu dokonywana jest po zakończeniu roku obrotowego i obejmuje 3 lata, tzn. rok miniony oraz 2 lata poprzedzające.
- f) Oceny o której mowa w literze e) Rada Nadzorcza dokonuje najpóźniej do 31 lipca następnego roku.
- 3) Główne parametry oraz zasady ustalania wynagrodzeń:
- a) Podstawą oceny efektów pracy są kryteria dotyczące oceny wyników całego Banku, a także ocena indywidualnych wyników danego członka Zarządu.
- b) Ocena wyników całego Banku obejmuje koszt ryzyka Banku, koszt kapitału i ryzyka płynności w perspektywie długoterminowej.
- c) Ocena efektów pracy członków Zarządu obejmuje wskaźniki Banku osiągnięte w latach podlegających ocenie w podziale na poszczególne lata w odniesieniu do realizacji planu finansowego w danym okresie, w zakresie:
- zysku netto;
  - zwrotu z aktywów (ROA);
  - wskaźnika należności zagrożonych;
  - współczynnika wypłacalności;
  - wskaźnika płynności LCR;
- d) W odniesieniu do wyżej określonych kryteriów członek Zarządu ma prawo do premii rocznej, gdy w okresie podlegającym ocenie wykonanie planu finansowego zostało zrealizowane na poziomie:
- zysku netto nie niższym niż 80% zaplanowanego poziomu,
  - zwrotu z aktywów (ROA) nie niższym niż 80% zaplanowanego poziomu,
  - wskaźnika należności zagrożonych nie wyższym niż 8% i poziomu ozerwowania nie niższym niż 35%,
  - współczynnika wypłacalności nie niższym niż 80% zaplanowanego poziomu,
  - wskaźnika płynności LCR nie niższym niż określony w regulacjach nadzorczych.
- e) Członek Zarządu ma prawo do premii rocznej, gdy za okres podlegający ocenie:
- dokonano pozytywnej oceny efektów pracy realizacji zadań członka Zarządu wynikających z zakresu jego obowiązków i odpowiedzialności;
  - uzyskał pozytywną ocenę kwalifikacji,
  - biegły rewident wydał pozytywną ocenę o sprawozdaniu finansowym i sprawozdaniu z działalności,
  - wyniki kontroli przeprowadzonych w Banku przez podmioty zewnętrzne, w tym audyt wewnętrzny przeprowadzony przez Spółdzielczy System Ochrony SGB lub kontrola Komisji Nadzoru Finansowego, nie wykazały istotnych uchybień w obszarze nadzorowanym przez danego członka Zarządu.
- 4) Zasady wypłaty premii rocznej.
- a) Łączna kwota premii rocznej dla członków Zarządu Banku ustalana jest w wysokości 15% rocznego zweryfikowanego przez biegłego rewidenta wyniku finansowego netto z zastrzeżeniem, że wysokość premii nie może być większa niż 20% osiągniętego w danym roku przez członka Zarządu wynagrodzenia zasadniczego.
- Na podstawie przeprowadzonej oceny Rada Nadzorcza podejmuje decyzję w formie uchwały o przyznaniu premii rocznej i jej wysokości dla poszczególnych członków Zarządu w przypadku oceny pozytywnej.
- b) Przyznana członkowi Zarządu premia roczna wypłacana jest jednorazowo w formie pieniężnej, w terminie 14 dni roboczych po podjęciu uchwały przez Radę Nadzorczą

Bank realizuje obowiązki informacyjne, z uwzględnieniem formy prawnej w jakiej działa (spółdzielnia), swojej struktury organizacyjnej, rozmiaru swojej działalności i związanego z nią ryzyka, a także charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej przez siebie działalności.

## VIII. OPIS SYSTEMU KONTROLI WEWNĘTRZNEJ.

System kontroli wewnętrznej obejmuje wszystkie jednostki organizacyjne Banku i jest dostosowany do charakteru oraz 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 oraz Komórkę do spraw zgodności.

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

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

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

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

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

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

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

W ramach systemu kontroli wewnętrznej w Banku wyodrębniona jest:

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

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

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

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

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

1. celów systemu kontroli wewnętrznej;
2. złożoności procesów, w tym zwłaszcza procesów istotnych;
3. liczby, rodzaju i stopnia złożoności mechanizmów kontrolnych;
4. ryzyka zaistnienia nieprawidłowości;
5. zasobów poszczególnych linii obrony, w tym kwalifikacji, doświadczenia i umiejętności pracowników tych linii;
6. zasady proporcjonalności.

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

Bank określił kategorie nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej, biorąc pod uwagę ich negatywny wpływ na zapewnienie osiągnięcia określonych celów systemu kontroli wewnętrznej. Nadanie odpowiedniej kategorii nieprawidłowości stwierdzonej, w ramach niezależnego monitorowania, polega na oszacowaniu poziomu ryzyka związanego z tą nieprawidłowością. W Banku prowadzony jest rejestr wszystkich nieprawidłowości znaczących i krytycznych. Wykryte w ramach pierwszej linii obrony nieprawidłowości znaczące lub krytyczne, są 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 Systemu Ochrony SGB, odpowiedzialnego za sprawowanie funkcji audytu w Banku.

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 Systemu Ochrony SGB, odpowiedzialnego za sprawowanie funkcji audytu w Banku.

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 Systemu Ochrony SGB. Dokonując oceny, Rada Nadzorczej bierze pod uwagę informacje przekazane przez Zarząd o sposobie wypełniania zadań przez pracowników Banku w ramach funkcji kontroli oraz Komórki do spraw zgodności ze szczególnym uwzględnieniem:

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

**IX. INFORMACJE O SPEŁNIANIU PRZEZ CZŁONKÓW RADY NADZORCZEJ I ZARZĄDU WYMOGÓW OKREŚLONYCH W ART. 22aa USTAWY PRAWO BANKOWE.**

Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych obowiązków oraz dają rękojmię należytego wykonywania obowiązków.

Aktualna ocena odpowiedności Rady Nadzorczej została dokonana przez Zebranie Przedstawicieli w dniu 09.06.2022r. natomiast aktualnej oceny odpowiedności Zarządu dokonała Rada Nadzorcza w dniu 29.12.2021r.

Zebranie Przedstawicieli w dniu 09.06.2022r. udzieliło absolutorium członkom Zarządu.

**X. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO ZIEMI KALISKIEJ.**

Zarząd Banku Spółdzielczego Ziemi Kaliskiej:

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 Ziemi Kaliskiej:

IMIĘ I NAZWISKO	STANOWISKO	PODPIS
<b>GRZEGORZ PONIATOWSKI</b>	Prezes Zarządu Banku	
<b>MAREK PUCHAŁA</b>	V-ce Prezes Zarządu Banku ds. Handlowych	
<b>RADOSŁAW MATCZAK</b>	V-ce Prezes Zarządu Banku ds. Finansowych	
<b>ANITA BŁOCHOWIAK</b>	V-ce Prezes Zarządu Banku ds. Restrukturyzacji i Windykacji	