



Bank Spółdzielczy w Strzelnie  
Spółdzielcza Grupa Bankowa

Ujawnienie informacji dotyczących  
adekwatności kapitałowej oraz innych informacji  
Banku Spółdzielczego w Strzelnie  
podlegających ogłaszaniu według stanu  
na *31 grudnia 2022 r.*



## Wprowadzenie

Raport „Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego w Strzelnie podlegających ogłaszaniu według stanu na 31 grudnia 2022 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 (EU) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 roku ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, oraz uchylającym rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013, rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/1555, rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 i rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2295, zwanym dalej „Rozporządzeniem 2021/637”.

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

Niniejszy Raport był przedmiotem wewnętrznej weryfikacji przeprowadzonej przez *Stanowisko ds. zgodności które zweryfikowała poprawność sporządzenia Raportu*.

Informacje zawarte w Raporcie zostały przygotowane na podstawie danych obejmujących okres 12 miesięcy, zakończony 31 grudnia 2022 roku, zgodnie z przepisami obowiązującymi na 31 grudnia 2022 roku.

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

## Nota:

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

- 1) pełna nazwa Banku to: **Bank Spółdzielczy w Strzelnie**
- 2) kod LEI Banku to: **9845008DFPK2EGBF1W10**
- 3) o ile nie zaznaczono inaczej, ilościowe dane pieniężne ujawnione w niniejszym Raporcie prezentowane są w pełnych złotych, a dane ilościowe ujawniane w formie odsetka wyrażone zostały zgodnie z jednostką, z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej czwartemu miejscu po przecinku
- 4) Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości
- 5) Bank nie posiada jednostek zależnych i nie podlega konsolidacji dla celów księgowych ani konsolidacji ostrożnościowej – mając powyższe na uwadze dane zawarte w niniejszym Raporcie sporządzone są na podstawie danych jednostkowych

## SPIS TREŚCI

|   |    |
|---|----|
| 1. Ogólne informacje o Banku.....   | 6  |
| 2. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki.....   | 8  |
| 3. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka operacyjnego – zgodnie z Rekomendacją M KNF.....  | 9  |
| 4. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF.....   | 11 |
| 5. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF.....   | 17 |
| Zarządzanie konfliktami interesów.....  | 17 |
| Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym.. | 19 |
| 6. Opis systemu kontroli wewnętrznej.....   | 19 |
| 7. Informacje o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe.....   | 22 |
| 8. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w (...).....   | 23 |

## 1. Ogólne informacje o Banku

Bank Spółdzielczy w Strzelnie z siedzibą w Strzelnie, ul. Cieślewicz a 3, wpisany w Sądzie Rejonowym XIII Wydział Gospodarczy w Bydgoszczy Nr KRS 0000115421 NIP 557-000-35-35 REGON 000495042

W 2022 roku BS w Strzelnie prowadził działalność poprzez jednostki:

Centrala Banku Spółdzielczego w Strzelnie przy ul. Cieślewicz a 3,

Oddział w Strzelnie przy ul. Cieślewicz a 3,

Oddział w Jeziorach Wielkich,

Oddział w Rogowie przy ul. Powstańców Wielkopolskich 9,

Punkt kasowy w Strzelnie, przy ul. Św. Ducha 10,

Działalność operacyjna prowadzona była również za pośrednictwem banku internetowego.

Bank Spółdzielczy w Strzelnie na dzień 31.12.2022 roku nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją.

Na podstawie ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, Bank zrzeszony jest z „SGB-Bank S.A.” w Poznaniu, zwanym dalej Bankiem Zrzeszającym.

Na podstawie Umowy Systemu Ochrony SGB, Bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony.

Podstawowe założenia Strategii Banku na lata 2021-2025:

1. Misją Banku Spółdzielczego w Strzelnie jest świadczenie profesjonalnych usług finansowych na rynku lokalnym w sposób zapewniający zaspokojenie potrzeb członków banku, osób fizycznych, rolników, małych i średnich przedsiębiorstw, jednostek samorządu terytorialnego – zamieszkujących, mających siedzibę lub prowadzących działalność gospodarczą na terenie działania Banku. Siłą Banku jest indywidualne podejście do klienta, umiejętność zbudowania relacji opartej na wzajemnym szacunku. Atutem w wymiarze ekonomicznym jest duża elastyczność i zdolność do szybkich przekształceń. Korzystając z wieloletnich tradycji i wartości spółdzielczych dostarczamy w prostej ofercie, bezpieczne, dopasowane do potrzeb naszych klientów produkty bankowe. Bank świadczy korzystne i dogodne usługi kredytowe, oferuje bezpieczne i rentowne rachunki oszczędnościowe i rozliczeniowe w sposób rzetelny i konkurencyjny dla wszelkich osób prawnych i podmiotów gospodarczych, rolników, rzemieślników oraz ludności, a także jednostek samorządu terytorialnego, kierując się ich dobrem. Bank, stanowiąc własność członków i będąc efektywnym podmiotem o dobrej kondycji finansowej, będzie stale dążył do pomnażania korzyści członków Banku oraz wspierał wysiłki na rzecz rozwoju regionu.

2. Wizja definiuje pozycję jaką Bank chce osiągnąć poprzez realizację strategii : Być pożądanym i cenionym partnerem jako silny, nowoczesny, bezpieczny, sprawnie zarządzany Bank oferujący produkty i usługi odpowiadające szerokim oczekiwaniom w konkurencyjnych i spełniających wymagania rynku cenach.
3. Filozofia Banku:
  - zaspokojenie potrzeb klientów w relacji klient - pracownik działalność Banku cechuje rzetelność, wiarygodność i profesjonalizm,
  - pracownik, dobrze rozumiejący klienta i potrafiący dobrać odpowiednią ofertę jest najcenniejszym pracownikiem Banku,
  - zapewnienie portfela produktów podlegającego ciągłym innowacjom, integrowaniu i wzbogacaniu, z wykorzystaniem nowoczesnych narzędzi informatycznych,
  - do kredytowania wybierani będą kredytobiorcy znani na rynku, których firmy są dobrze zarządzane i rentowne, sprawdzone jako rzetelni i lojalni klienci Banku,
  - bezpieczeństwo depozytów jest dla banku najważniejsze – w tym celu Bank wdraża zasady stabilnego i ostrożnego zarządzania, mające na celu optymalizację ryzyka oraz skuteczność procesu szacowania kapitałowych wymogów wewnętrznych (ICAAP),
  - szczególną uwagę Bank poświęca samorządom lokalnym, zabiegając o jak najściślejsze związki, uznając za pożądaną udział przedstawicieli samorządów lokalnych w organach samorządowych Banku,
  - Bank aktywnie uczestniczy w życiu publicznym regionu na którym działa, wspiera lokalną działalność społeczną i oświatowo-kulturalną szczególnie w tych środowiskach, w których znajdują się jego członkowie. Pożądaną jest udział pracowników i członków organów samorządowych Banku w organach samorządowych powiatów i gmin.

Bank Spółdzielczy w Strzelnie przedstawia informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej wg stanu na dzień 31.12.2022 roku. Dane udostępniane są w szczególności klientom Banku oraz uczestnikom rynku finansowego z częstotliwością roczną, w terminie pokrywającym się z publikacją sprawozdań finansowych. Zebranie Przedstawicieli, na którym zatwierdzono roczne sprawozdanie finansowe odbyło się 23 czerwca 2023 roku. Zaprezentowanie dane ilościowe i jakościowe pochodzą w szczególności ze „Sprawozdania Finansowego Banku Spółdzielczego w Strzelnie za rok 2022”.

2. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

|  |   | a           | e          |
|--|---|-------------|------------|
|  |   | 31.12.2021  | 31.12.2022 |
| <b>Dostępne fundusze własne (kwoty)</b>  |   |             |            |
| 1  | Kapitał podstawowy Tier I   | 12 834 527  | 13 182 612 |
| 2  | Kapitał Tier I  | 12 834 527  | 13 182 612 |
| 3  | łączy kapitał   | 12 834 527  | 13 182 612 |
| <b>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem</b>  |   |             |            |
| 4  | łączy kwota ekspozycji na ryzyko  | 70 890 609  | 79 461 392 |
| <b>Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>   |   |             |            |
| 5  | Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)   | 18,10       | 16,59      |
| 6  | Współczynnik kapitału Tier I (%)  | 18,10       | 16,59      |
| 7  | łączy współczynnik kapitałowy (%)   | 18,10       | 16,59      |
| <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           | 0          |
| EU-7b  | W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)   | 0           | 0          |
| EU-7c  | W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)  | 0           | 0          |
| EU-7d  | łączy wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)  | 8           | 8          |
| <b>Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>  |   |             |            |
| 8  | Bufor zabezpieczający (%)   | 2,5         | 2,5        |
| EU-8a  | Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%) | 0           | 0          |
| 9  | Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)  | 0           | 0          |
| EU-9a  | Bufor ryzyka systemowego (%)  | 0           | 0          |
| 10   | Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)  | 0           | 0          |
| EU-10a   | Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)  | 0           | 0          |
| 11   | Wymóg połączonego bufora (%)  | 2,5         | 2,5        |
| EU-11a   | łączy wymogi kapitałowe (%)   | 10,50       | 10,50      |
| 12   | Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)   | 10,10       | 8,59       |
| <b>Wskaźnik dźwigni</b>  |   |             |            |
| 13   | Miara ekspozycji całkowitej   | 187 044 041 | 88 767 816 |
| 14   | Wskaźnik dźwigni (%)  | 6,86        | 14,85      |
| <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           | 0          |
| EU-14b   | W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)   | 0           | 0          |
| EU-14c   | łączy wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)  | 3           | 3          |



| Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej) |   |            |            |
|--|---|------------|------------|
| EU-14d   | Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)                           | 0          | 0          |
| EU-14e   | łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)                           | 0          | 0          |
| Wskaźnik pokrycia wypływów netto   |   |            |            |
| 15   | Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia) | 28 378 473 | 29 366 828 |
| EU-16a   | Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona                   | 9 413 822  | 10 692 561 |
| EU-16b   | Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona                   | 1 869 725  | 2 220 246  |
| 16   | Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)           | 8 824 308  | 9 179 974  |
| 17   | Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)                                    | 322%       | 320%       |
| Wskaźnik stabilnego finansowania netto   |   |            |            |
| 18   | Dostępne stabilne finansowanie ogółem                                   | 55 966 396 | 57 741 399 |
| 19   | Wymagane stabilne finansowanie ogółem                                   | 32 194 483 | 32 630 491 |
| 20   | Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)                              | 174%       | 177%       |

Wiersze od 15 do 20 prezentują dane dotyczące zagregowanego wskaźnika LCR i NSFRN. Na mocy decyzji KNF Bank Spółdzielczy został zwolniony z obowiązku spełniania na zasadzie indywidualnej normy wskaźnika LCR i wskaźnika NSFR. Jednocześnie SGB-Bank S.A. na mocy tych samych decyzji zobowiązany został do wypełniania norm LCR i NSFR na podstawie skonsolidowanej sytuacji wszystkich banków będących uczestnikami Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB.

Na datę 31.12.2022 r. wskaźniki kredytów nieobsługiwanych są na bezpiecznym poziomie. Wskaźnik kredytów NPL tj. nieobsługiwanych w portfelu kredytowym wynosi 4,26% (Limit wynosi 5%) i spadł w porównaniu do ubiegłego kwartału. Wskaźnik kredytów FBE - restrukturyzowanych kształtuje się na bardzo dobrym poziomie 2,20% i również ma tendencję spadkową. Wskaźnik TEXAS wynosi 24,67% - wykazując tendencję spadkową.

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

W 2022 roku w Banku zostały ujawnione zdarzenia ryzyka operacyjnego, które obejmowały straty operacyjne, zaprezentowane w poniższej tabeli, na łączną kwotę 33 406 PLN brutto i 33 406 PLN netto.

Najistotniejsze zdarzenia operacyjne zostały ujawnione w kategorii Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy.

| KATEGORIE ZDARZEŃ   |                         | 2022 ROK       |                |
|---------------------|-------------------------|----------------|----------------|
| Kategoria ogólna    | Kategoria szczegółowa   | Straty brutto* | Straty netto** |
| Oszustwo wewnętrzne | Działania nieuprawnione | -              | -              |
|                     | Kradzież i oszustwo     | -              | -              |
| Oszustwo zewnętrzne | Kradzież i oszustwo     | -              | -              |

|   |   |               |               |
|---|---|---------------|---------------|
|   | Bezpieczeństwo systemów   | -             | -             |
| Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy | Stosunki pracownicze  | 33 000        | 33 000        |
|   | Bezpieczeństwo środowiska pracy   | -             | -             |
|   | Podziały i dyskryminacja  | -             | -             |
| Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności                | Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem Klientów | -             | -             |
|   | Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe  | -             | -             |
|   | Wady produktów  | -             | -             |
|   | Klasyfikacja Klienta i ekspozycje   | -             | -             |
|   | Usługi doradcze   | -             | -             |
| Szkody w rzeczowych aktywach trwałych                             | Klęski żywiołowe i inne zdarzenia   | 5 406         | 5 406         |
| Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu             | Systemy   | -             | -             |
|   | Klęski żywiołowe i inne zdarzenia   | -             | -             |
| Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami           | Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji              | -             | -             |
|   | Monitorowanie i sprawozdawczość   | -             | -             |
|   | Napływ i dokumentacja klientów  | -             | -             |
|   | Zarządzanie rachunkami klientów   | -             | -             |
|   | Kontrahenci niebędący Klientami Banku (np. izby rozliczeniowe)                      | -             | -             |
|   | Sprzedawcy i dostawcy   | -             | -             |
| <b>Razem</b>  |   | <b>38 406</b> | <b>38 406</b> |

\*Straty brutto według stanu na (31.12.2022) 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

\*\*Straty netto według stanu na (31.12.2022) obejmują straty zrealizowane (np. rezerwy, odpisy, koszty) po uwzględnieniu odzysków bezpośrednich oraz odzysków z tytułu mechanizmów transferu ryzyka

W 2022 roku nie stwierdzono istotnych zdarzeń ryzyka operacyjnego, w przypadku których należałoby podjąć działania naprawcze.

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

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

Działania o charakterze systemowym obejmują m.in. stosowanie zabezpieczeń systemów IT, wprowadzanie/udokonalanie systemów autoryzacji transakcji płatniczych, doskonalenie procesów operacyjnych, szkolenia, stosowanie mechanizmów transferu ryzyka (ubezpieczenia/outsourcing), wdrażanie/doskonalenie systemów antyfraudowych, AML, doskonalenie mechanizmów kontroli wewnętrznej.

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

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

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

Bank Spółdzielczy w Strzelnie jest członkiem Zrzeszenia SGB, które tworzy SGB-BANK S.A. (Bank Zrzeszający) i zrzeszone z nim Banki Spółdzielcze. Bank jest również Uczestnikiem Systemu Ochrony SGB, będącego instytucjonalnym systemem ochrony utworzonym w celu ochrony uczestników, a w szczególności w celu zagwarantowania ich płynności i wypłacalności w celu uniknięcia upadłości, gdyby okazała się ona konieczna. W ramach Systemu Ochrony SGB Uczestnicy utworzyli, działającą w formie spółdzielni osób prawnych, tzw. jednostkę zarządzającą systemem ochrony (dalej „Spółdzielnia”), która jest umocowana do zarządzania Systemem Ochrony SGB.

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

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

- c) ustalanie limitów ryzyka płynności w Systemie Ochrony SGB;
- d) monitorowanie poziomu płynności Uczestników na zasadzie indywidualnej i zagregowanej;
- e) prowadzenie wymiany informacji o ryzyku płynności pomiędzy Uczestnikami;
- f) przeprowadzanie zagregowanych testów warunków skrajnych według scenariuszy określonych w Grupowym Planie Naprawy;
- g) opracowanie procedur wzorcowych dotyczących zarządzania ryzykiem płynności.

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku zostało podzielone na dwa poziomy:

- 1) poziom pierwszy (pierwsza linia obrony przed ryzykiem) – w postaci zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej, w ramach którego:
  - a) *Zespół finansowo-sprawozdawczy* odpowiada za zarządzanie płynnością krótkoterminową;
  - b) *Jednostki organizacyjne* odpowiadają za działalność operacyjną, w tym gromadzenie depozytów i udzielanie kredytów;
- poziom drugi (druga linia obrony przed ryzykiem) – obejmujący wyspecjalizowane komórki odpowiadające za zarządzanie ryzykiem, w ramach którego Zespół Analiz i Ryzyk Bankowych odpowiada za identyfikację, pomiar, kontrolę i sprawozdawanie.

W Banku został również powołany *Komitet Zarządzania Ryzykami*, który pełni rolę doradczą w procesie zarządzania ryzykiem płynności, w tym:

- 1) opiniuje procedury z zakresu ryzyka płynności;
- 2) opiniuje poziom limitów;
- 3) identyfikuje i zgłasza potrzeby zmian w polityce płynnościowej Banku;
- 4) wydaje rekomendacje dla Zespół finansowo-sprawozdawczy mające na celu właściwe kształtowanie poziomu ryzyka płynności Banku;
- 5) ocenia poziom ryzyka płynności Banku i wydaje rekomendacje Zarządowi.

Głównymi pojęciami stosowanymi w pomiarze pozycji płynnościowej Banku i w zarządzaniu ryzykiem płynności są:

- 1) baza depozytowa – zobowiązania terminowe i bieżące wobec podmiotów niefinansowych i instytucji rządowych lub samorządowych;
- 2) depozyty – baza depozytowa oraz depozyty podmiotów finansowych, z wyłączeniem depozytów banków;
- 3) płynność śróddzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w trakcie bieżącego dnia;
- 4) płynność dzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych na zamknięcie dnia;
- 5) płynność bieżąca – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni;
- 6) płynność krótkoterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;
- 7) płynność średnioterminowa – zapewnienie wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy;
- 8) płynność długoterminowa – monitorowanie możliwości wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy;

- 9) bufor płynności – oszacowana przez Bank wysokość potrzebnych aktywów nieobciążonych, stanowiąca zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w określonym, w obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem, „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni;
- 10) tolerancja ryzyka płynności – poziom ryzyka jakie zamierza ponosić Bank; Bank określa tolerancję ryzyka płynności w ramach obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem.

W zakresie strategii finansowania swojej działalności Bank stosuje podejście oparte na wykorzystaniu stabilnej części bazy depozytowej jako podstawowego źródła finansowania. Głównym źródłem finansowania działalności Banku są *depozyty podmiotów niefinansowych*, a ich udział w ogólnej sumie pasywów powinien stanowić co najmniej 70 %. Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymywania środków uznawanych za stabilne źródło finansowania. Nadwyżki zgromadzonych środków, których Bank nie wykorzysta na działalności kredytową lub nie przeznaczonych na zakup innych aktywów (w tym aktywów płynnych), gromadzone są w Banku Zrzeszającym. Bank może zagospodarować nadwyżkę środków w inny sposób tylko za zgodą Banku Zrzeszającego.

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

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

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

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

Poniższa tabela przedstawia nadwyżkę płynności Banku według stanu na 31 grudnia 2022 roku. ( w tys. zł)

| Pozycja   | 2022 ROK |           |
|---|----------|-----------|
|   | do 7 dni | do 30 dni |
| Poziom bufora płynności                             | 35 144   | 47 863    |
| Aktywa nieobciążone zabezpieczające bufor płynności | 113 727  | 113 727   |
| Nadwyżka / niedobór aktywów nieobciążonych          | 78 583   | 65 864    |

Pozycje aktywów płynnych dotyczące nadwyżki płynności według stanu na 31 grudnia 2022 roku przedstawiono w poniższej tabeli.

| Pozycja  | 2022 ROK    |
|--|-------------|
| Środki w kasie   | 3 890 383   |
| Środki na rachunkach bieżących w Banku Zrzeszającym                          | 1 304 176   |
| Bony pieniężne NBP   | -           |
| Obligacje i inne płynne skarbowe papiery wartościowe                         | -           |
| Obligacje i inne płynne papiery wartościowe gwarantowane przez Skarb Państwa | -           |
| Lokaty w Banku Zrzeszającym  | 100 280 000 |
| Środki na rachunku Minimum Depozytowego                                      | 8 253 200   |

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

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

W poniższej tabeli przedstawiono informację o poziomie wiążących miar płynności LCR i NSFR na bazie skonsolidowanej sytuacji wszystkich Uczestników Systemu Ochrony SGB wg stanu na 31 grudnia 2022

| Miara - sytuacja skonsolidowana | 2022 ROK           |         |
|---------------------------------|--------------------|---------|
|                                 | Obowiązujący limit | Wartość |
| LCR - zagregowany               | 100,00%            | 320%    |
| NSFR - zagregowany              | 100,00%            | 177%    |

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

W poniższej tabeli przedstawiono informację o poziomie wiążących wewnętrznych miar płynności LCR i NSFR na bazie indywidualnej wg stanu na 31 grudnia 2022r.

| Miara - limity wewnętrzne | 2022 ROK           |         |
|---------------------------|--------------------|---------|
|                           | Obowiązujący limit | Wartość |
| LCR - indywidualny        | 80,00%             | 305%    |
| NSFR - indywidualny       | 100,00%            | 179%    |

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

Najważniejsze urealnienia zastosowane przy sporządzaniu urealnionego zestawienia luki płynności dotyczą ( w tys. zł):

- 1) osadu depozytów i ich wymagalności – w szczególności w zakresie środków pozyskanych od gospodarstw domowych, które cechują historycznie większą stabilnością niż depozyty pozostałych podmiotów niefinansowych i instytucji rządowych i samorządowych;
- 2) kredytów w rachunkach bieżących i ROR oraz ich terminów zapadalności – oczekiwane przepływy, dotyczące spłat tych kredytów oraz realizacji zobowiązań pozabilansowych dotyczących tych kredytów kwalifikowane są do odpowiednich przedziałów czasowych, z uwzględnieniem spłacalności i odnawialności tych pozycji;

| 2022 ROK                               | do 1 m-ca | > 1 m-c<br><= 3 m-ce | > 3 m-ce<br><= 6 m-cy | > 6 m-cy<br><= 1 rok |
|--|-----------|----------------------|-----------------------|----------------------|
| Luka płynności kontraktowa (w tys. zł) | 15 287    | 30 760               | 12 009                | 23 297               |
| Luka płynności skumulowana (w tys. zł) | 6 313     | 46 048               | 34 039                | 10 742               |

Zgodnie z rozwiązaniami funkcjonującymi w Systemie Ochrony SGB oraz na podstawie pozostałych ustaleń umownych Bank posiada możliwość skorzystania z dodatkowych źródeł finansowania, których wartość na dzień 31 grudnia 2022 przedstawiono w poniższej tabeli.

| Rodzaj  | Kwota (w tys. zł) | Warunki dostępu      |
|---|-------------------|----------------------|
| <i>otwarte, niewykorzystane limity kredytu w rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym</i> | -                 | 1 dzień              |
| <i>pożyczka płynnościowa z Funduszu Pomocowego</i>                                      | -                 | w sytuacji awaryjnej |
| <i>pożyczka płynnościowa z Części płynnościowej Funduszu Pomocowego</i>                 | 65 522            | w sytuacji awaryjnej |
| <i>kredyt refinansowy z NBP</i>   | -                 | 20 dni               |
| <i>(...)</i>  | -                 |                      |

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

- 1) niedopasowanie terminów zapadalności aktywów do terminów wymagalności pasywów i istnienie niekorzystnej skumulowanej luki płynności w poszczególnych przedziałach;
- 2) przedterminowe wycofywanie depozytów przez klientów zaburzające prognozy przyływów pieniędzy Banku;
- 3) nadmierna koncentracja depozytów pod względem dużych kontrahentów;
- 4) znaczące zaangażowanie depozytowe osób wewnętrznych Bank;
- 5) konieczność pozyskiwania depozytów po wysokim koszcie w sytuacji nagłego zapotrzebowania na środki;
- 6) wadliwe plany awaryjne płynności, nie uwzględniające szokowych zachowań klientów;
- 7) niski stosunek depozytów, w tym depozytów stabilnych do akcji kredytowej Banku;
- 8) niewystarczające fundusze własne do finansowania aktywów strukturalnie nie płynnych;

9) ryzyko reputacji.

Bank ograniczania ryzyko płynności poprzez:

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

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

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

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

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

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

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

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

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

- 1) struktury źródeł finansowania działalności Banku, ze szczególnym uwzględnieniem depozytów;



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

## 5. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF

W niniejszej części Raportu Bank ujawnia informacje dotyczące:

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

## 6. Zarządzanie konfliktami interesów

W Banku funkcjonują przyjęte regulacje dotyczące zarządzania konfliktami interesów oraz działalności konkurencyjnej pracowników, w tym członków organów statutowych Banku, w tym w szczególności:

- a) Statut Banku Spółdzielczego w Strzelnie,
- b) Polityka kadrowa Banku Spółdzielczego w Strzelnie,
- c) Polityka Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Strzelnie,
- d) Zasady dobrych praktyk Banku Spółdzielczego w Strzelnie,
- e) Regulaminu funkcjonowania Systemu Informacji Zarządczej w Banku Spółdzielczym w Strzelnie,
- f) Regulamin działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Strzelnie,
- g) Regulamin działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Strzelnie,
- h) Regulamin działania Komisji Rewizyjnej Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Strzelnie,
- i) Regulamin działalności Komitetu Audytu Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Strzelnie,
- j) Polityka oceny odpowiedniości kandydatów na członków, członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Strzelnie,
- k) Polityka różnorodności członków organu nadzorczego w Banku Spółdzielczym w Strzelnie,
- l) Polityka oceny odpowiedniości kandydatów na członków, członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Strzelnie.

Powyższe regulacje, implementowały w swoich zapisach, obowiązujące przepisy prawa, oraz wytyczne organu nadzorczego. „Polityka unikania konfliktami interesów w Banku Spółdzielczym w Strzelnie”, zwana dalej Polityką została wprowadzona Uchwałą nr 79/2021 Zarządu Banku Spółdzielczego w Strzelnie z dnia

26.10.2021r. Rada Nadzorcza Banku zatwierdza przyjęte przez Zarząd Banku zasady postępowania w związku z konfliktem interesów i powiązaniem personalnymi. Zgodnie z Rekomendacją Z, zasadami identyfikacji, zarządzania oraz zasady wyłączenia z procesu decyzyjnego członka organu zarządzającego lub nadzorującego Bank, w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia. Nadzór nad przestrzeganiem zasad zarządzania konfliktami interesów w Banku sprawuje Rada Nadzorcza.

Bank identyfikuje i ocenia konflikty interesów zachodzące między interesami Banku, a prywatnymi interesami pracowników lub członków organów Banku oraz osób trzecich powiązanych z pracownikami lub członkami organów, a także w związku z naruszeniem członków Rady lub Zarządu zasady niekonkurowania na rynku usług świadczonych przez Bank. Z uwagi na ochronę swoich interesów oraz konieczność przestrzegania prawa, Bank zarządza rzeczywistym, potencjalnym i postrzeganym konfliktem interesów.

Zarządzanie konfliktami interesów obejmuje relacje: bank-klient, pracownik-klient, pracownik-pracownik, bank-bank, bank - członek banku, bank- pracownik, bank- partner biznesowy; czyli relacje zarówno wewnętrzne, jak i zewnętrzne.

Kontrola wewnętrzna w Banku realizowana jest zgodnie z obowiązującymi w banku regulacjami wewnętrznymi dotyczącymi kontroli wewnętrznej, a także innymi obowiązującymi w Banku zasadami, limitami i procedurami dotyczącymi prowadzonej przez Bank działalności, mającymi charakter kontrolny i funkcjonującymi w ramach systemu operacyjnego Banku.

Każda zgłoszona stanowisku ds. zgodności sytuacja konfliktowa podlega ocenie pod kątem jej zasadności i poddawana jest analizie w zakresie okoliczności powodujących wystąpienie interesów i działań zmierzających do:

- 1) Wyeliminowania konfliktu interesów;
- 2) Przeciwdziałania lub ograniczenia negatywnych skutków wystąpienia konfliktu interesów.

Konflikt interesów, który dotyczy kilku komórek organizacyjnych podlegających temu samemu członkowi Zarządu zgłaszany jest, w celu zarządzania, członkowi Zarządu oraz stanowisku ds. zgodności. Konflikt interesów występujący pomiędzy komórkami organizacyjnymi Banku podlegającymi różnym członkom Zarządu zgłaszany jest w celu zarządzania przez kierownictwo tych komórek Prezesowi Zarządu oraz stanowisku ds. zgodności. Stanowisko ds. zgodności wspiera wszystkie jednostki organizacyjne Banku w zarządzaniu konfliktami interesów; obowiązek zarządzania konfliktami interesów spoczywa na Dyrektorach oddziałów i Kierownikach Zespołów.

Obowiązujące w Banku wewnętrzne regulacje prawne i rozwiązania organizacyjne mają na celu ograniczenie powstania konfliktów interesów i umożliwienie podejmowania wszelkich niezbędnych działań służących właściwemu zarządzaniu tymi konfliktami interesów, których nie udało się uniknąć. Każdy zgłoszony konflikt interesów jest odpowiednio analizowany, a w razie konieczności są podejmowane odpowiednie środki zaradcze. W celu ewidencji zdarzeń wypełniających znamiona konfliktu interesów wyodrębnione w Banku stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej prowadzi Rejestr konfliktów interesów, a w okresach kwartalnych w ramach identyfikacji ryzyka braku zgodności przedstawia organom banku informację na temat zidentyfikowanych konfliktów interesów.

Wsparcie w procesie zarządzania identyfikacji konfliktów interesów stanowią przyjęte w Banku rozwiązania dotyczące polityki kadrowej, zasad etyki i dobre praktyki oraz zasady zarządzania ryzykiem zgodności i

ryzykiem operacyjnym. Pracownicy Banku nadzorujący jednostki organizacyjne Banku zobowiązani są zarządzać konfliktami interesów w swoich obszarach odpowiedzialności.

W Banku Spółdzielczym w Strzelnie w 2022 roku nie zidentyfikowano faktycznych lub potencjalnych konfliktów interesów.

Obowiązująca Polityka unikania konfliktów interesów w Banku Spółdzielczym w Strzelnie jest dostępna pod linkiem [https://www.bsstrzelno.pl/images/stories/pol-info/polityka\\_unikania\\_konfliktow\\_interesow.pdf](https://www.bsstrzelno.pl/images/stories/pol-info/polityka_unikania_konfliktow_interesow.pdf)

## 7. Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym

W celu realizacji zapisów Rekomendacji Z, Bank przyjął na potrzeby „Polityki wynagradzania osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Strzelnie” maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym na poziomie = 53,92%, określony „Regulaminie wynagradzania członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Strzelnie” .

Stosunek ten został ustalony na poziomie umożliwiającym skuteczne wykonywanie zadań przez pracowników Banku, z uwzględnieniem potrzeby ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem i ma zastosowanie począwszy od 01.01.2022 r.

## 8. Opis systemu kontroli wewnętrznej

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

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

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

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

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

Na drugi poziom składa się zarządzanie przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach i komórkach organizacyjnych niezależne od operacyjnego zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie. Druga linia obrony odpowiedzialna jest m.in. za monitorowanie bieżące przyjętych mechanizmów kontrolnych, przeprowadzanie pionowych testów mechanizmów kontrolnych, ocenę adekwatności

i skuteczności mechanizmów kontrolnych, matryce funkcji kontroli, prowadzenie rejestru nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz raportowanie o tych nieprawidłowościach.

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

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

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

W ramach systemu kontroli wewnętrznej w Banku wyodrębniona jest:

- 1) funkcja kontroli, na którą składają się wszystkie mechanizmy kontrolne w procesach funkcjonujących w Banku, niezależne monitorowanie przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych oraz raportowanie w ramach funkcji kontroli;
- 2) Komórka do spraw zgodności i kontroli wewnętrznej, 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 i kontroli wewnętrznej.

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

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

Podstawowym narzędziem do operacyjnego zarządzania systemem kontroli w Banku jest matryca funkcji kontroli, w której 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 Komórki audytu wewnętrznego. Stwierdzone w ramach drugiej linii obrony nieprawidłowości znaczące lub krytyczne, są niezwłocznie raportowane do Zarządu Banku i Rady Nadzorczej, a w przypadku nieprawidłowości krytycznych również do Komórki audytu wewnętrznego.

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

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

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

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

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

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

Członkowie Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Strzelnie:

- nie posiadają ani nie posiadali w przeszłości żadnych powiązań ani relacji z Bankiem lub jego zarządem, które miałyby wpływ na obiektywną i wyważoną ocenę sytuacji Banku lub jego Zarządu, lub ograniczyłyby zdolność członka do podejmowania decyzji w sposób niezależny, w tym nie posiadają żadnych osobistych lub zawodowych powiązań z kluczowymi klientami Banku bądź firmami świadczącymi usługi dla Banku,
- legitymują się dobrą opinią w życiu zawodowym i osobistym, nie stwarzającą zagrożeń dla utraty reputacji Banku, działają w sposób uczciwy i etyczny.
- nie są obciążeni dodatkowymi obowiązkami wynikającymi z pełnienia jakichkolwiek funkcji wykonawczych czy też politycznych, które absorbowałyby członka w sposób rzutuujący negatywnie na pracę w Radzie Nadzorczej Banku;
- nie pełnią równolegle innych funkcji w podmiotach finansowych lub niefinansowych oraz organizacjach, które nie dążą do osiągnięcia celów komercyjnych, i są w stanie wypełniać swoje obowiązki w zwiększonym wymiarze pracy wg potrzeb Banku.
- są świadomi kultury, wartości, zachowania i strategii związanych z Bankiem i funkcjonowaniem Rady Nadzorczej.
- są w stanie skutecznie i krytycznie oceniać oraz kwestionować decyzje proponowane przez Zarząd oraz skutecznie nadzorować i monitorować proces podejmowania decyzji,
- posiadają wiedzę, doświadczenie i umiejętności niezbędne do realizacji czynności nadzorczych

Rada ustaliła, że Zarządu Banku Spółdzielczego w Strzelnie jako całość zapewnia odpowiedni poziom wiedzy, doświadczenia i umiejętności niezbędnych do realizacji zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem istotnym w Banku. W szczególności wzięto pod uwagę, że:

- wszyscy członkowie Zarządu Banku Spółdzielczego w Strzelnie posiadają umiejętności i wiedzę z zakresu modelu biznesowego (ryzyko biznesowe i strategiczne),
- wszyscy członkowie Zarządu Banku Spółdzielczego w Strzelnie posiadają umiejętności i wiedzę z zakresu obszaru ryzyka kredytowego ( m. in. ryzyka kredytowe, koncentracji, kontrahenta, zbiorowego niewykonania zobowiązania kredytobiorców, rozliczenia),
- wszyscy członkowie Zarządu Banku Spółdzielczego w Strzelnie posiadają umiejętności i wiedzę z obszaru ryzyka rynkowego (w tym m. in. ryzyka pozycji, ryzyka walutowego ryzyka cen towarów, korekty wyceny kredytowej stóp procentowych),

- wszyscy członkowie Zarządu Banku Spółdzielczego w Strzelnie posiadają umiejętności i wiedzę z obszaru ryzyka operacyjnego ( w tym m. in. ryzyka prowadzenia działalności, ryzyka IT, ryzyka prawnego, ryzyka modelu, ryzyka AML),
- wszyscy członkowie Zarządu Banku Spółdzielczego w Strzelnie posiadają umiejętności i wiedzę z obszaru ryzyka płynności i finansowania,
- wszyscy członkowie Zarządu Banku Spółdzielczego w Strzelnie posiadają umiejętności i wiedzę z obszaru zarządzania kapitałowego, w szczególności na temat ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej oraz ryzyka niewypłacalności,
- wszyscy członkowie Zarządu Banku Spółdzielczego w Strzelnie posiadają umiejętności i wiedzę z obszaru zarządzania: ryzykiem braku zgodności, ryzykiem utraty reputacji,
- wszyscy członkowie Zarządu Banku Spółdzielczego w Strzelnie posiadają umiejętności i wiedzę z obszaru ryzyka systemowego.

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Strzelnie nie stwierdziła konfliktu interesów pomiędzy działalnością członków Zarządu a działalnością Banku, nie stwierdziła również żadnych okoliczności bądź działań członków Zarządu mogących skutkować obniżeniem reputacji Banku – w opinii społecznej Bank jest instytucją wiarygodną i bezpieczną, a prawa wynikające z członkostwa w Banku są należycie chronione.

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku nie pełnią równoległe funkcji członka Zarządu lub Rady Nadzorczej w Banku Zrzeszającym jak i Spółdzielczym Systemie Ochrony, jak również nie pełnią jakichkolwiek funkcji dyrektorskich, nie są obciążeni dodatkowymi obowiązkami wynikającymi z pełnienia jakichkolwiek funkcji wykonawczych czy też politycznych, które absorbowałyby członka w sposób rzutujący negatywnie na pracę w Radzie Nadzorczej Banku; co pozwala im wypełniać swoje obowiązki w zwiększonym wymiarze pracy, wg potrzeb Banku.

Wszyscy członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku na dzień 31.12.2022r., zgodnie z dokonaną oceną odpowiedności, spełniają wymagania art. 22aa Ustawy Prawo bankowe.

## 10. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Strzelnie.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Strzelnie:

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

Podpisy wszystkich Członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Strzelnie

| DATA       | IMIĘ I NAZWISKO      | STANOWISKO                    | PODPIS |
|------------|----------------------|-------------------------------|--------|
| 2023-07-05 | Agnieszka Skrzypczak | Prezes Zarządu                |        |
| 2023-07-05 | Anna Smaruj          | Wiceprezes ds.<br>handlowych  |        |
| 2023-07-05 | Justyna Dobrzeńska   | Wiceprezes ds.<br>finansowych |        |