



Spółdzielcza Grupa Bankowa

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

Złotów, maj 2023r.

Wprowadzenie

Raport „Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Spółdzielczego Banku Ludowego w Zakrzewie podlegających ogłaszaniu według stanu na 31.12.2022r.”, 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 tytuły 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 „Polityką informacyjną Spółdzielczego Banku Ludowego w Zakrzewie”, zatwierdzoną przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą Banku.

Niniejszy Raport był przedmiotem wewnętrznej weryfikacji przeprowadzonej przez Kierownika Komórki analiz i ryzyk bankowych.

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.sblzakrzewo.pl>

Nota:

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

- 1) pełna nazwa Banku to: Spółdzielczy Bank Ludowy w Zakrzewie;
- 2) kod LEI Banku to: 2594007SAZ56MESC2P84;
- 3) o ile nie zaznaczono inaczej, ilościowe dane pieniężne ujawnione w niniejszym raporcie prezentowane są w tys. zł z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku, a dane ilościowe ujawniane w formie odsetka wyrażone zostały zgodnie z jednostką, z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej drugiemu miejscu po przecinku;
- 4) Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości;
- 5) Bank nie posiada jednostek zależnych i nie podlega konsolidacji dla celów księgowych ani konsolidacji ostrożnościowej – mając powyższe na uwadze dane zawarte w niniejszym raporcie sporządzone są na podstawie danych jednostkowych.

SPIS TREŚCI

1. Ogólne informacje o Banku	5
2. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki	5
3. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka operacyjnego – zgodnie z Rekomendacją M KNF	7
4. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF.....	9
5. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF.....	16
1) Zarządzanie konfliktami interesów	17
2) Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym.....	20
6. Opis systemu kontroli wewnętrznej.....	21
7. Informacje o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe.....	26
8. Oświadczenie Zarządu Spółdzielczego Banku Ludowego w Zakrzewie	29

1. Ogólne informacje o Banku

Spółdzielczy Bank Ludowy w Zakrzewie, ul. Dworcowa 4, 77-424 Zakrzewo działa w oparciu o Prawo spółdzielcze, Prawo bankowe, Ustawę o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających. Bank został wpisany do rejestru sądowego dnia 30.04.2002 r. przez Sąd Rejonowy Poznań – Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu, IX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS 0000110644. Zgodnie ze Statutem Bank działa na terenie województwa wielkopolskiego oraz na terenie powiatów: wałeckiego, choszczeńskiego, drawskiego, szczecineckiego, człuchowskiego, sępoleńskiego, strzelecko-drezdeneckiego.

Spółdzielczy Bank Ludowy w Zakrzewie jest zrzeszony w SGB-Bank S.A. z siedzibą w Poznaniu. Jest też uczestnikiem Systemu Ochrony SGB, zwanego dalej „Systemem Ochrony” zarządzanym przez Spółdzielczy System Ochrony SGB.

Misją Spółdzielczego Banku Ludowego w Zakrzewie jest świadczenie najwyższej jakości usług finansowych dla obecnych i przyszłych klientów, przy zapewnieniu pełnego bezpieczeństwa wkładów oraz dążenie do budowania Banku nowoczesnego, silnego kapitałowo i cieszącego się pełnym zaufaniem miejscowego społeczeństwa.

Realizacja przyjętej misji wymaga stałego rozwoju Banku, w taki sposób, aby sprostać nowym wyzwaniom oraz rosnącej konkurencji na rynku usług finansowych, dlatego na najbliższe lata Bank wyznaczył następujące kierunki rozwoju:

- stałe doskonalenie jakości obsługi klientów,
- dążenie do wzrostu bezpieczeństwa funkcjonowania Banku,
- umacnianie siły kapitałowej,
- strategii informatyzacji.

Misja i cele podstawowe Banku opierają się na założeniach ideowych spółdzielczości.

2. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

	Najważniejsze wskaźniki w tys. zł	31.12.2022	31.12.2021
	Dostępne fundusze własne (kwoty)		
1	Kapitał podstawowy Tier I	26 298	24 519
2	Kapitał Tier I	26 298	24 519
3	Łączny kapitał	26 354	24 582
	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem		
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	163 721	143 261
	Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	16,06%	17,12%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	16,06%	17,12%

UJAWNIE NIE INFORMACJI DOTYCZĄCYCH ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ ORAZ INNYCH INFORMACJI SPÓŁDZIELCZEGO BANKU LUDOWEGO W ZAKRZEWIE PODLEGAJĄCYCH OGŁASZANIU WEDŁUG STANU NA 31 GRUDNIA 2022 ROKU

	Najważniejsze wskaźniki w tys. zł	31.12.2022	31.12.2021
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	16,10%	17,16%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	0,00%	0,00%
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00%	0,00%
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0,00%	0,00%
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00%	8,00%
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50%	2,50%
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	0,00%	0,00%
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,00%	0,00%
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0,00%	0,00%
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00%	0,00%
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00%	0,00%
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,50%	2,50%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,50%	10,50%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,10%	9,16%
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	241 857	238 836
14	Wskaźnik dźwigni (%)	10,87%	10,27%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	0,00%	0,00%
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00%	0,00%
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00%	3,00%

Najważniejsze wskaźniki w tys. zł		31.12.2022	31.12.2021
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0,00%	0,00%
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%
Wskaźnik pokrycia wpływów netto			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	29 366 828	28 378 473
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	10 692 561	9 413 823
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	2 220 246	1 869 725
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	9 179 974	8 824 308
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	319,90%	321,59%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	57 741 399	55 966 396
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	32 630 491	32 194 483
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	176,96%	173,84%

Na mocy decyzji KNF z dnia 09 sierpnia 2016 r. (DBS/DBS-W4/7105/252/1/2016) oraz z dnia 20 sierpnia 2021 r. (DBS-DBSZ5.7105.6.2021.PO) Spółdzielczy Bank Ludowy w Zakrzewie został zwolniony z obowiązku spełniania wymogów dotyczących płynności na zasadzie indywidualnej dotyczących 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, dlatego też wiersze od nr 15 do 20 tabeli EU KM1 prezentują dane dotyczące zagregowanego wskaźnika LCR i NSFR.

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 58,91 tys. zł brutto i 53,96 tys. zł netto.

Najistotniejsze zdarzenia operacyjne zostały ujawnione w kategorii:

- Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności,
- Szkody rzeczowe w aktywach trwałych,
- Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu.

W/w zdarzenia dotyczyły roszczenia klienta, uszkodzeń w majątku trwałym i awarii systemów. Bank skorzystał z mechanizmu przenoszenia ryzyka w postaci ubezpieczeń w związku z tym część strat operacyjnych zostało odzyskanych.

KATEGORIE ZDARZEŃ		2022 ROK	
Kategoria ogólna	Kategoria szczegółowa	Straty brutto*	Straty netto**
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	0,00	0,00
	Podziały i dyskryminacja	0,00	0,00
Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem Klientów	17,56	17,56
	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	29,64	24,69
Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu	Systemy	9,89	9,89
	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	0,00	0,00
Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	1,81	1,81
	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	0,01	0,01
Razem		58,91	53,96

*Straty brutto według stanu na 31 grudnia 2022 r. 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 grudnia 2022 r. 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 m.in.:

- 1) bezpośrednio reagowanie na zidentyfikowane zagrożenia,
- 2) niwelowanie nieprawidłowości o charakterze odwracalnym i odzyskiwanie środków utraconych w wyniku zdarzeń operacyjnych,

3) analizę przyczyn występowania zdarzeń ryzyka operacyjnego w celu ograniczenia występowania podobnych zdarzeń w przyszłości.

Działania o charakterze systemowym obejmują m.in.:

- 1) raportowanie do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w zakresie wykrytych zdarzeń ryzyka operacyjnego,
- 2) stosowanie zabezpieczeń systemów,
- 3) udoskonalanie systemów autoryzacji transakcji płatniczych,
- 4) doskonalenie procesów operacyjnych, szkolenia, stosowanie mechanizmów transferu ryzyka (ubezpieczenia),
- 5) doskonalenie systemów antyfraudowych I AML/CTF,
- 6) 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.

Spółdzielczy Bank Ludowy w Zakrzewie 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) wyznaczanie i utrzymywanie zagregowanego wymogu stabilnego finansowania netto (NSFR);
 - k) pośredniczenie w zakupie przez Banki Spółdzielcze papierów wartościowych w ramach limitów ustalonych przez Spółdzielnię.
- 2) Spółdzielnia realizuje m.in. następujące zadania:
- a) udzielanie pomocy płynnościowej Uczestnikom, zgodnie z przepisami obowiązującymi w Systemie Ochrony SGB;
 - b) wyznaczanie minimalnego zasobu aktywów płynnych w Systemie Ochrony SGB (m.in. poprzez aktualizację kwoty Minimum Depozytowego);
 - c) ustalanie limitów ryzyka płynności w Systemie Ochrony SGB;
 - d) monitorowanie poziomu płynności Uczestników na zasadzie indywidualnej i zagregowanej;
 - e) prowadzenie wymiany informacji o ryzyku płynności pomiędzy Uczestnikami;
 - f) przeprowadzanie zagregowanych testów warunków skrajnych według scenariuszy określonych w Grupowym Planie Naprawy;
 - g) opracowanie procedur wzorcowych dotyczących zarządzania ryzykiem płynności.

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku zostało podzielone na dwa poziomy:

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

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

- 1) baza depozytowa – zobowiązania terminowe i bieżące wobec podmiotów niefinansowych i instytucji rządowych lub samorządowych;
- 2) depozyty ogółem – 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; określony w obowiązującej w Banku Strategii zarządzania ryzykiem w Spółdzielczym Banku Ludowym w Zakrzewie.

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 i instytucji rządowych i samorządowych. 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 działalność 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.

Pozycja	2022 ROK	
	do 7 dni	do 30 dni
Poziom bufora płynności	91 961	115 345
Aktywa nieobciążone zabezpieczające bufor płynności	154 475	154 475
Nadwyżka / niedobór aktywów nieobciążonych	62 514	39 130

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

Pozycja	2022 ROK
Środki w kasie ponad pogo towie kasowe	1 512
Środki na rachunkach bieżących w Banku Zrzeszającym	22 359
Bony pieniężne NBP	24 690
Obligacje i inne płynne skarbowe papiery wartościowe	0
Obligacje i inne płynne papiery wartościowe gwarantowane przez Skarb Państwa	4 000
Lokaty w Banku Zrzeszającym	91 878
Środki na rachunku Minimum Depozytowego	14 340

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 roku.

Miara - sytuacja skonsolidowana	2022 ROK	
	Obowiązujący limit	Wartość
LCR - zagregowany	100%	319,90%
NSFR - zagregowany	100%	176,96%

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 2022 roku.

Miara - limity wewnętrzne	2022 ROK	
	Obowiązujący limit	Wartość
LCR - indywidualny	80%	316,59%
NSFR - indywidualny	100%	174,14%

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

Najważniejsze urealnienia zastosowane przy sporządzaniu urealnionego zestawienia luki płynności dotyczą:

- 1) osadu depozytów i ich wymagalności – w szczególności w zakresie środków pozyskanych od gospodarstw domowych, które cechują się 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 ≤ 3 m-ce	> 3 m-ce ≤ 6 m-cy	> 6 m-cy ≤ 1 rok	> 1 rok ≤ 2 lata	> 2 lata ≤ 5 lat	> 5 lat
Luka płynności urealniona w przedziałach	97 327	40 953	32 635	12 591	-13 813	-79 756	-85 812
Luka płynności skumulowana (dla przedziałów do 1 roku kumulacja od pierwszego przedziału czasowego, dla przedziałów powyżej 1 roku kumulacja od ostatniego przedziału czasowego)	97 327	138 280	170 915	183 506	-179 381	-165 568	-85 812

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 roku przedstawiono w poniższej tabeli.

Rodzaj	Kwota	Warunki dostępu
otwarte, niewykorzystane limity kredytu w rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym	0	1 dzień

Rodzaj	Kwota	Warunki dostępu
pożyczka płynnościowa z Funduszu Pomocowego	80 675	2 dni - w sytuacji awaryjnej
pożyczka płynnościowa z części płynnościowej Funduszu Pomocowego	221 913	2 dni - w sytuacji awaryjnej
kredyt refinansowy z NBP	60 946	20 dni

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

- 1) niedopasowanie terminów zapadalności aktywów do terminów wymagalności pasywów i istnienie niekorzystnej skumulowanej luki płynności w poszczególnych przedziałach;
- 2) przedterminowe wycofywanie depozytów przez klientów zaburzające prognozy przyływów pieniężnych Banku;
- 3) nadmierna koncentracja depozytów pod względem dużych kontrahentów;
- 4) znaczące zaangażowanie depozytowe osób wewnętrznych 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 niepłynnych;
- 9) ryzyko reputacji.

Bank ogranicza 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 m.in. na:

- 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 miesięczną, a dla Rady Nadzorczej z częstotliwością 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) stopnia wykorzystania wskaźników wczesnego ostrzegania;
- 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.

1) Zarządzanie konfliktami interesów

W celu ochrony interesów klientów, Bank stosuje szereg działań służących przeciwdziałaniu konfliktom interesów, które zostały opisane w „Zasadach zarządzania ryzykiem braku zgodności w Spółdzielczym Banku Ludowym w Zakrzewie”.

1. Konflikty interesów mogą powstać pomiędzy:
 - 1) Bankiem a klientem;
 - 2) osobą powiązaną z Bankiem a klientem;
 - 3) dwoma lub więcej klientami Banku;
 - 4) osobą powiązaną z Bankiem a osobą bliską innej osoby powiązanej z Bankiem;
 - 5) osobą powiązaną z Bankiem lub osobą dla niej bliską a Bankiem.
2. Potencjalnymi źródłami konfliktu interesów są w szczególności sytuacje, w których występuje:
 - 1) prawdopodobieństwo uzyskania korzyści finansowej lub uniknięcia straty finansowej kosztem klienta;
 - 2) zainteresowanie rezultatem usługi świadczonej klientowi lub transakcji przeprowadzonej w imieniu klienta, które różni się od zainteresowania jakie klient pokłada w jej rezultacie;
 - 3) zachęta (w postaci pieniędzy, towarów lub usług innych niż standardowa prowizja lub opłata za taką usługę) do oferowania klientowi określonego produktu/usługi lub przedkładania interesu klienta lub grupy klientów nad interesem innego klienta;
 - 4) zbieżność działalności prowadzonej przez Bank lub osobę powiązaną z Bankiem albo też osoby dla niej bliskiej i działalnością klienta.
3. W przypadku wystąpienia konfliktu interesu, rozwiązywany jest on z uwzględnieniem preferencji:
 - 1) interesy klienta mają pierwszeństwo przed interesami Banku i interesami osób powiązanych z Bankiem oraz osób dla nich bliskich;
 - 2) interesy Banku mają pierwszeństwo przed interesami osób powiązanych z Bankiem oraz osób dla nich bliskich;
4. Bank przyjmuje zasadę, że interesy wszystkich klientów mają równorzędną wagę i podejmowane są wszelkie możliwe działania, aby nie doszło do naruszenia interesu żadnego z klientów.

5. W celu przeciwdziałaniu występowaniu oraz sprawnej identyfikacji i zarządzania konfliktami interesów Bank przyjął wewnętrzne akty prawne oraz wprowadził rozwiązania organizacyjne:
- 1) jednostki organizacyjne Banku działają w odpowiednim stopniu niezależności poprzez wprowadzenie odpowiedniej struktury organizacyjnej, zapewnienie kontrolowanego dostępu do pomieszczeń jednostek, które w swoim codziennym działaniu mają do czynienia z informacjami poufnymi;
 - 2) procesy i procedury wewnętrzne zapewniają przeciwdziałanie przepływowi informacji poufnych, które mógłby zaszkodzić interesom klienta;
 - 3) wewnętrzne rozwiązania organizacyjno-techniczne zapewniają nadzór nad działaniami pracowników jednostek, które w swoim codziennym działaniu mają do czynienia z informacjami poufnymi;
 - 4) istnieją procedury zapewniające ujawnianie uczestnictwa osób powiązanych z Bankiem w organizacjach czy instytucjach i ich aktywności biznesowej prowadzonej poza pracą w Banku oraz powiązań z klientami Banku;
 - 5) informacje poufne będące w posiadaniu Banku są analizowane pod kątem identyfikacji i zarządzania potencjalnymi konfliktami interesów;
 - 6) Zarząd Banku bada każdy przypadek podejrzenia wystąpienia konfliktu interesów;
 - 7) unika się występowania ryzyka powiązań personalnych wśród osób powiązanych z Bankiem;
 - 8) osoby powiązane z Bankiem muszą mieć na względzie obowiązki działania w najlepiej pojętym interesie klienta;
 - 9) osoby powiązane z Bankiem obowiązane są do przestrzegania przepisów prawa oraz obowiązujących wewnętrznych aktów prawnych;
 - 10) w przypadku powiązań personalnych pracowników Banku z klientami Banku, stosuje się zasadę nie uczestniczenia tej osoby powiązanej z Bankiem w procesach dotyczących klienta;
 - 11) osoba powiązana z Bankiem powinna się wyłączyć, a gdyby zaniechała temu obowiązkowi - może zostać poproszona o odstąpienie od podejmowania czynności zawodowych przy realizacji określonej transakcji lub od uczestnictwa nawet w przypadku wystąpienia potencjalnego konfliktu interesu;
 - 12) osoba powiązana z Bankiem jest zobowiązana do stosowania zasad dotyczących transakcji na rachunek własny;
 - 13) zakazane jest przyjmowanie przez osoby powiązane z Bankiem jakichkolwiek korzyści majątkowych, z wyjątkiem drobnych upominków zwyczajowo przyjętych (np. gadżetów reklamowych o znikomej wartości¹);

¹ poniżej 20 zł

- 14) istnieje okresowa kontrola adekwatności systemów i mechanizmów kontroli Banku.
6. Dodatkowo Bank zapobiega konfliktom interesów poprzez:
 - 1) ścisły podział zadań, opisany w Regulaminie organizacyjnym, zapewniający rozdzielanie funkcji oceny ryzyka od działalności operacyjnej, która to ryzyko generuje;
 - 2) wewnętrzny podział odpowiedzialności pomiędzy członków Zarządu za poszczególne obszary działalności Banku;
 - 3) przydzielenie pisemnego, indywidualnego zakresu czynności pracownikom Banku;
 - 4) indywidualne nadawanie pełnomocnictw wyłącznie przez Zarząd Banku (brak możliwości nadawania dalszych pełnomocnictw przez pełnomocników);
 - 5) niedopuszczenie do nepotyzmu;
 - 6) odbieranie stosownych oświadczeń od osób powiązanych o osobach bliskich oraz o wszystkich podejrzewanych przypadkach wystąpienia konfliktu interesów;
 - 7) w obszarach obarczonych wysokim ryzykiem wprowadzenie zasady kontroli bieżącej „na drugą rękę”;
 - 8) opracowanie i analizę realizacji szczegółowych kontroli następnych;
 - 9) audyt.
 7. W celu zidentyfikowania potencjalnych konfliktów interesów istotne transakcje dotyczące klientów lub osób powiązanych z Bankiem są analizowane względem istniejących relacji i transakcji Banku. Za analizę sytuacji powstania konfliktów interesów odpowiadają osoby kierujące komórkami i jednostkami organizacyjnymi Banku. W celu bieżącego monitoringu procesu zarządzania ryzykiem występowania konfliktu interesów Bank wprowadził następujące zasady:
 - 1) wszyscy pracownicy mają obowiązek do identyfikowania okoliczności wskazujących na zaistnienie konfliktu interesu i zgłaszania ich na piśmie lub za pośrednictwem poczty elektronicznej bezpośrednio przełożonemu oraz Komórcze ds. zgodności i kontroli wewnętrznej;
 - 2) każda zgłoszona w sposób określony w pkt 1 sytuacja podlega ocenie pod kątem jej zasadności i poddawana jest analizie w zakresie okoliczności wystąpienia konfliktu interesów i raportowana jest niezwłocznie Prezesowi Zarządowi Banku;
 - 3) w przypadku stwierdzenia wystąpienia konfliktu interesów podejmowane są wszelkie dostępne działania zmierzające do:
 - a) wyeliminowania konfliktu m.in. poprzez obowiązek wstrzymania się od działań przez osobę powiązaną z Bankiem generującą dany konflikt interesów,

- b) przeciwdziałania wystąpieniu takiego konfliktu w przyszłości, m.in. poprzez niepowierzenie osobie powiązanej z Bankiem obowiązków mogących powodować powstanie konfliktu interesów,
 - c) ograniczenia negatywnych skutków wystąpienia konfliktu interesów;
z zastrzeżeniem zapisów ust. 9 Prezes Zarządu podejmuje decyzje w sprawie przyjętego rozwiązania konfliktu interesów oraz wyznacza osobę odpowiedzialną za realizację jego zalecenia.
8. Na podstawie otrzymanych zgłoszeń Komórka ds. zgodności i kontroli wewnętrznej prowadzi rejestr rzeczywistych konfliktów interesów.
9. W przypadku gdy konflikt interesów dotyczy członka Zarządu bądź członka Rady Nadzorczej powinien on zrealizować obowiązek, o którym mowa w ust. 7 pkt. 1 wobec odpowiednio Zarządu bądź Rady Nadzorczej oraz powstrzymać się od zabierania głosu w dyskusji, od głosowania nad uchwałą lub od bezpośredniego podejmowania czynności w sprawie, której dotyczy sytuacja konfliktowa.
10. W przypadku zidentyfikowania wystąpienia lub możliwości wystąpienia konfliktu interesów, który pomimo podjętych działań przez Bank, nie został usunięty:
- 1) przed zawarciem umowy, Bank informuje klienta o wystąpieniu konfliktu interesów w celu umożliwienia mu podjęcia świadomej decyzji złożonej w formie pisemnej na zawarcie umowy – może być ona zawarta wyłącznie wtedy, gdy klient potwierdzi otrzymanie informacji o konflikcie interesów oraz wyraźnie potwierdzi wolę zawarcia umowy;
 - 2) po zawarciu umowy, Bank informuje klienta o powstaniu konfliktu interesów niezwłocznie po jego stwierdzeniu i do czasu otrzymania od klienta wyraźnego pisemnego oświadczenia o kontynuacji umowy wstrzymuje się od świadczenia usług.

Na dzień 31.12.2022 r. nie zidentyfikowano w Banku faktycznych lub potencjalnych konfliktów 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 osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Spółdzielczym Banku Ludowym w Zakrzewie maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznych do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym na poziomie **330%**.

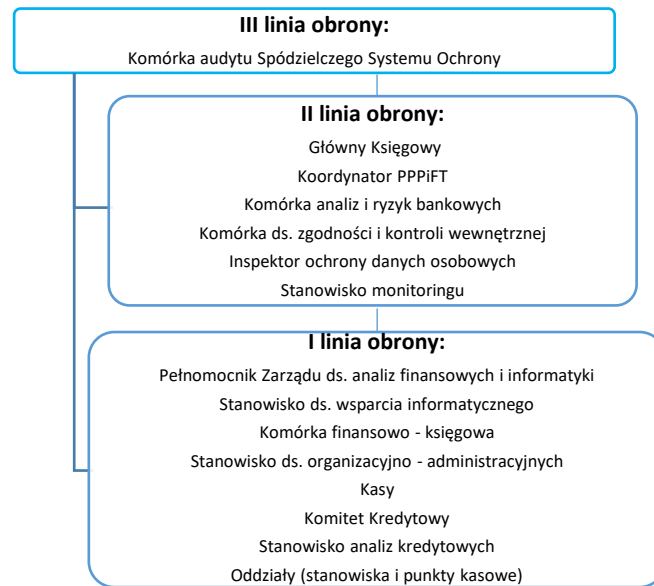
Stosunek ten został ustalony, zgodnie z zapisami Rekomendacji Z, a konkretnie rekomendacji 15.3, na poziomie umożliwiającym skuteczne wykonywanie zadań przez pracowników Banku, z uwzględnieniem potrzeby ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem. W wyliczeniu powzięto dane sklasyfikowane pod pojęciem

całkowitego wynagrodzenia przez co należy rozumieć zarówno stałe jak i zmienne jego składniki. Wzięto również pod uwagę kwestię zakresów obowiązków i ponoszonej przez pracowników oraz Członków Zarządu odpowiedzialności.

Wyliczony stosunek obejmuje cały rok 2022, a zgodnie z dokonanyymi naliczeniami w roku 2022 maksymalny stosunek nie został przekroczony. Wyniósł on **252%** i stanowił 112% wskaźnika za 2021 r. (225%).

6. Opis systemu kontroli wewnętrznej

1. Funkcjonujący system kontroli wewnętrznej jest dostosowany do struktury organizacyjnej oraz wielkości i stopnia złożoności działalności Banku. Jest on zorganizowany na trzech, niezależnych i wzajemnie uzupełniających się liniach obrony (poziomach).
 - 1) na pierwszą linię obrony składa się operacyjne zarządzanie ryzykiem powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank;
komórki pierwszej linii obrony odpowiedzialne są za projektowanie i zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, w szczególności w procesach biznesowych funkcjonujących w Banku oraz postępowania zgodnie z regulacjami;
 - 2) na drugą linię obrony składa się:
 - a) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od operacyjnego zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie, tj. Główny Księgowy, Komórka analiz i ryzyk bankowych, Koordynator PPPiFT, Inspektor Ochrony Danych Osobowych, Stanowisko monitoringu;
 - b) działalność niezależnej Komórki ds. zgodności i kontroli wewnętrznej;
druga linia obrony odpowiedzialna jest m.in. za monitorowanie bieżące przyjętych mechanizmów kontrolnych, przeprowadzanie pionowych i poziomych testów mechanizmów kontrolnych, ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych, matrycę funkcji kontroli, prowadzenie rejestru nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz raportowanie o tych nieprawidłowościach;
 - 3) trzecią linię obrony stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielczy System Ochrony SGB,
trzecia linia obrony jest odpowiedzialna za badanie oraz ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontroli oraz niezależnego monitorowania ich przestrzegania odpowiednio w ramach pierwszej i drugiej linii obrony, zarówno w odniesieniu do systemu zarządzania ryzykiem, jak i systemu kontroli wewnętrznej.
2. Bank przyjął następujący schemat organizacji trzech linii obrony, który uwzględnia strukturę organizacyjną Banku.



Na wszystkich trzech poziomach, w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, pracownicy Banku w ramach realizowanych czynności odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują (poziomo lub pionowo) przestrzeganie mechanizmów kontrolnych.

3. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem funkcjonowania adekwatnego systemu kontroli wewnętrznej oraz odpowiedzialna jest za monitorowanie jego skuteczności.
4. Komitet Audytu wspiera działania Rady Nadzorczej w zakresie systemu kontroli wewnętrznej.
5. Zarząd 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 zgodności sprawowaną przez Komórkę ds. zgodności i kontroli wewnętrznej.
6. W Banku, w pionie Prezesa Zarządu, działa Komórka ds. zgodności i kontroli wewnętrznej odpowiedzialna:
 - 1) w zakresie zapewnienia zgodności za:
 - a) identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności, tj. zapewnienia zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi (w szczególności rekomendacjami UKNF nie związanymi z zarządzaniem ryzykiem),
 - b) weryfikację bieżącą pionową, w przypadku gdy ta weryfikacja nie została przypisana innym pracownikom lub komórkom organizacyjnym w ramach drugiej linii obrony,

- c) testowanie pionowe przestrzegania kluczowych mechanizmów kontrolnych, zapewniających osiągnięcie zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi,
- 2) w zakresie funkcji kontroli za:
- a) opracowanie projektu „Zasad funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w SBL w Zakrzewie”,
 - b) przeprowadzanie poziomych i pionowych testów przestrzegania kluczowych mechanizmów kontrolnych,
 - c) ocena adekwatności i skuteczności kluczowych mechanizmów kontrolnych,
 - d) prowadzenie rejestru nieprawidłowości znaczących i krytycznych,
 - e) raportowanie o przestrzeganiu kluczowych mechanizmów kontrolnych, obejmujące co najmniej zestawienie wykrytych nieprawidłowości znaczących i krytycznych,
 - f) administrowanie matrycą funkcji kontroli, w tym pozyskiwanie informacji niezbędnych do przygotowania i aktualizacji matrycy.

Kierownik Komórki ds. zgodności i kontroli wewnętrznej uczestniczy w posiedzeniach Zarządu, Komitetu Audytu i Rady Nadzorczej, których przedmiotem są zagadnienia związane z systemem kontroli wewnętrznej, w tym zapewnienia zgodności, audytu wewnętrznego lub zarządzania ryzykiem.

7. W Banku funkcjonują odpowiednie mechanizmy zapewniające niezależność Kierownikowi Komórki ds. zgodności i kontroli wewnętrznej, do których zaliczamy:
- 1) zapewniony bezpośredni kontakt z członkami Zarządu i Rady Nadzorczej, a także Komitetu Audytu, tzn. ma prawo zgłaszania zagadnień dotyczących zgodności Zarządowi, Radzie Nadzorczej, Komitetowi Audytu a także członkom tych organów,
 - 2) powoływanie odbywa się za zgodą Rady Nadzorczej,
 - 3) odwołanie odbywa się za zgodą Rady Nadzorczej po uprzednim jej wysłuchaniu przez Radę Nadzorczą – co stanowi mechanizm chroniący tę osobę przed nieuzasadnionym wypowiedzeniem stosunku pracy,
 - 4) w przypadku zmiany osoby na stanowisku Bank niezwłocznie informuje o tym fakcie Komisję Nadzoru Finansowego, wraz ze wskazaniem przyczyny zmiany.
8. Niezależność Komórki, o której jest mowa w ust. 6 zapewniają następujące mechanizmy:
- 1) podległość Prezesowi Zarządu,
 - 2) stałe składniki wynagrodzenia są przyznane w takiej wysokości, aby zapewnić jej niezależność oraz obiektywizm wypełniania przez nią zadań oraz umożliwić zatrudnianie osób o odpowiednich kwalifikacjach, doświadczeniu i umiejętnościach,

- 3) zmienne składniki wynagradzania przyznawane są za osiągnięte cele wynikające z pełnionych funkcji, niezależnie od wyników finansowych Banku i podlegają opiniowaniu i monitorowaniu przez Radę Nadzorczą,
 - 4) prawo do kontaktowania się z własnej inicjatywy z każdym pracownikiem i uzyskiwania dostępu do dowolnych dokumentów, czy plików potrzebnych do wykonywania obowiązków,
 - 5) zapewnienie środków finansowych niezbędnych do skutecznego wykonywania zadań oraz systematycznego podnoszenia umiejętności i kwalifikacji.
9. Dyrektorzy i kierownicy komórek organizacyjnych Banku, wypełniając swoje obowiązki, wprowadzają w życie przyjęte przez Zarząd regulacje wewnętrzne (strategie, procedury, itp.) dotyczące zarządzania ryzykiem, a przede wszystkim:
- 1) odpowiadają za wdrożenie odpowiednich mechanizmów kontrolnych;
 - 2) monitorują prawidłowość przestrzegania mechanizmów kontrolnych (weryfikacja bieżąca).
10. Mechanizmy kontrolne wbudowane są w funkcjonujące w Banku procesy, czynności, w codzienną działalność operacyjną. Wszystkie mechanizmy znajdują odzwierciedlenie w procedurach różnego szczebla – zarówno w politykach, jak i procedurach operacyjnych stosowanych przez pracowników, określające pożądane zachowania w ramach pierwszej i drugiej linii obrony. Stosowanie zapisów procedur w praktyce jest monitorowane w ramach testów pionowych i poziomych.
11. W Banku zapewniona jest niezależność monitorowania pionowego poprzez jednoznaczne wyodrębnienie linii obrony oraz poziomego poprzez rozdzielanie zadań dotyczących stosowania danego mechanizmu kontrolnego i niezależnego monitorowania jego przestrzegania w ramach danej linii. Za monitorowanie poziome (weryfikację bieżącą, testowanie) w ramach danej linii odpowiedzialni są wyznaczeni pracownicy, w tym Dyrektorzy Oddziałów i Kierownicy komórek organizacyjnych. Za monitorowanie pionowe pierwszej linii obrony przez drugą linię obrony odpowiadają wskazani pracownicy, w tym Komórka ds. zgodności i kontroli wewnętrznej.
12. 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,
 - 6) zasady proporcjonalności.
13. Celem systemu kontroli wewnętrznej jest wspomaganie zarządzania Bankiem, realizacja wyznaczonych celów, w tym usprawnianie realizacji zadań Banku oraz

zapewnienie bezpieczeństwa i stabilnego jego funkcjonowania, przyczyniając 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 oraz standardami rynkowymi i etycznymi.

14. 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.

15. Bank określił następujące kategorie nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej: nieznaczące, mało znaczące, znaczące i krytyczne, 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 nieprawidłowości znaczące lub krytyczne:

- 1) w ramach pierwszej linii obrony są niezwłocznie raportowane do stanowiska drugiej linii obrony, odpowiedzialnego za niezależne monitorowanie procesu w ramach, którego zaistniała dana nieprawidłowość oraz do Komórki ds. zgodności i kontroli wewnętrznej, a w przypadku nieprawidłowości krytycznych dodatkowo, do Zarządu i Rady Nadzorczej Banku, a następnie Komórka ds. zgodności i kontroli wewnętrznej po uzgodnieniu z Zarządem informuje o nieprawidłowościach krytycznych Komórkę Audytu Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB.
- 2) w ramach drugiej linii obrony są niezwłocznie raportowane do Komórki ds. zgodności i kontroli wewnętrznej, Zarządu Banku i Rady Nadzorczej, a następnie Komórka ds. zgodności i kontroli wewnętrznej po uzgodnieniu z Zarządem informuje o nieprawidłowościach krytycznych Komórkę Audytu Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB.

16. Sprawozdanie o wynikach przestrzegania kluczowych mechanizmów kontrolnych z uwzględnieniem m.in. zestawienia wykrytych nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz informacji dotyczących podjętych działań w celu ich usunięcia, pracownicy pierwszej i drugiej linii obrony dokonujący testowania sporządzają kwartalnie. Sprawozdanie przekazywane jest Zarządowi, Komitetowi Audytu i Radzie Nadzorczej do końca miesiąca po zakończonym kwartale, w którym przeprowadzane jest testowanie. W przypadku wystąpienia nieprawidłowości krytycznych,

informacja o tych nieprawidłowościach przekazywana jest na bieżąco do w/w organów oraz Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB na zasadach określonych w ust. 15.

17. Zgodnie z Umową Systemu Ochrony Komórka audytu przygotowuje zbiorcze zestawienie o wszystkich wykrytych w ramach audytu wewnętrznego Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB nieprawidłowościach, które jest przekazywane do Banku w okresach półrocznych.
18. Rada Nadzorcza dokonuje corocznej oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej uwzględniając następujące kryteria:
 - 1) skuteczność rozumianą jako osiągnięcie celów kontroli wewnętrznej poprzez:
 - a) prawidłowo przeprowadzaną weryfikację bieżącą,
 - b) wystarczającą ilość kontroli,
 - c) ilość wykrytych nieprawidłowości,
 - d) niewystępowanie negatywnych skutków dla banku (finansowych, operacyjnych, reputacyjnych), wynikających z występowaniem nieprawidłowości,
 - e) eskalację nieprawidłowości,
 - f) testowanie pierwszej linii obrony przez drugą linię obrony potwierdzające prawidłowość przeprowadzanych testów przez pierwszą linię,
 - g) testowanie pierwszej i drugiej linii obrony przez trzecią linię obrony potwierdzającą prawidłowość przeprowadzanych testów przez pierwszą i drugą linię obrony,
 - h) terminową realizację zaleceń pokontrolnych,
 - 2) adekwatność rozumianą jako funkcję kontroli odpowiedniej do skali i zakresu działalności Banku przez pryzmat:
 - a) planów testowania obejmujących cały obszar związany z procesami istotnymi,
 - b) testowania pierwszej linii obrony przez drugą linię obrony,
 - c) testowania pierwszej i drugiej linii obrony przez trzecią linię obrony,
 - d) prawidłowego przypisania celów ogólnych i szczegółowych.

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

1. Odpowiednie organy Banku zgodnie z przepisami prawa powszechnie obowiązującego oraz wytycznych, rekomendacji i zaleceń, określonych przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego oraz Komisję Nadzoru Finansowego regulujących tą materię, z zachowaniem zasady proporcjonalności dokonywały oceny członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej w zakresie odpowiedzialności (tzn.

posiadania kompetencji, a także dawania rękojmi należytego wykonywania obowiązków) w oparciu o obowiązującą:

- 1) Politykę oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu oraz Zarządu Spółdzielczego Banku Ludowego w Zakrzewie
 - 2) Politykę oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej i Rady Nadzorczej w Spółdzielczym Banku Ludowym w Zakrzewie.
2. Oceny miały charakter pierwotny przed powołaniem oraz wtórny w trakcie pełnienia funkcji.
3. W trakcie rekrutacji członków organów nadzorujących i zarządzających Banku uwzględniana jest Polityka zróżnicowania członków organu zarządzającego oraz personelu w Spółdzielczym Banku Ludowym w Zakrzewie. W celu zapewnienia różnorodności w miarę możliwości w trakcie wyboru członków organów Banku brani są pod uwagę kandydaci o różnym wykształceniu, doświadczeniu zawodowym, wieku oraz płci, zapewniając szerokie spektrum poglądów organu zarządzającego.
4. Zarząd:
- 1) Członkowie Zarządu podlegali wtórnej indywidualnej ocenie odpowiedniości za okres od 28 października 2021 r. do 09 grudnia 2022 r.
 - 2) Ponadto Zarząd podlegał zbiorowej ocenie wtórnej za ten sam okres.
 - 3) W wyniku oceny Rada Nadzorcza stwierdziła, że:
 - a) członkowie Zarządu posiadają odpowiednie kompetencje do zarządzania Bankiem wynikające z:
 - wiedzy (posiadanej z racji zdobytego wykształcenia, odbytych szkoleń, uzyskanych tytułów zawodowych oraz nabytej w inny sposób w toku kariery zawodowej),
 - doświadczenia (nabytego w toku sprawowania określonych funkcji lub zajmowania określonych stanowisk),
 - umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonych funkcji,
 - odpowiedniej reputacji.
 - b) łączne kwalifikacje, poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia Zarządu jako organu kolegialnego są odpowiednie do sprawnego zarządzania Bankiem z uwzględnieniem zasad różnorodności.
5. Rada Nadzorcza:
- 1) Kandydaci na członków Rady Nadzorczej w dniu 21-06-2022 r. podlegali indywidualnej pierwotnej ocenie odpowiedniości w oparciu o kryteria reputacji, uczciwości, etyczności, wiedzy, umiejętności, doświadczenia, poświęcania wystarczającej ilości czasu na wykonywanie funkcji i obowiązków oraz niezależności osądu.

- 2) W wyniku pozytywnej oceny kandydatów dokonano wyboru nowego składu Rady Nadzorczej oraz zbiorowej oceny odpowiedniości. Skład Rady Nadzorczej umożliwił wyłonienie i powołanie Komitetu Audytu.
- 3) Członkowie Rady Nadzorczej kadencji 2018-2022 podlegali wtórnej ocenie indywidualnej i zbiorowej za okres od 01 stycznia 2021 r. do 21-06-2022 r.
- 4) W wyniku w/w ocen Zebranie Przedstawicieli stwierdziło, że:
 - a) kandydaci na członków Rady Nadzorczej oraz członkowie Rady Nadzorczej posiadali i posiadają odpowiednie kompetencje do zarządzania Bankiem wynikające z:
 - wiedzy (posiadanej z racji zdobytego wykształcenia, odbytych szkoleń, uzyskanych tytułów zawodowych oraz nabytej w inny sposób w toku kariery zawodowej),
 - doświadczenia (nabytego w toku sprawowania określonych funkcji lub zajmowania określonych stanowisk),
 - umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonej funkcji,
 - odpowiedniej reputacji
 - b) łączne kwalifikacje, poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia Zarządu jako organu kolegialnego były i są odpowiednie do sprawnego zarządzania Bankiem z uwzględnieniem zasad różnorodności.
6. Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej spełniają również warunki art. 22a ust. 3 ustawy – Prawo bankowe, tzn. nie pełnią funkcji członka zarządu lub rady nadzorczej poza Bankiem w nadmiernej liczbie.
7. Wszyscy członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej zgodnie z dokonaną w 2022 roku oceną spełniają wymagania art. 22aa ustawy - Prawo bankowe.

8. Oświadczenie Zarządu Spółdzielczego Banku Ludowego w Zakrzewie

Zarząd Spółdzielczego Banku Ludowego w Zakrzewie:

- 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 Spółdzielczego Banku Ludowego w Zakrzewie



DATA	IMIĘ I NAZWISKO	STANOWISKO	PODPIS
30.05.2023r.	Justyna Wilczyńska – Hławiczka	Prezes Zarządu	
30.05.2023r	Ireneusz Piotr Sałachub	Wiceprezes Zarządu	
30.05.2023r	Hanna Ewelina Betscher	Wiceprezes Zarządu	

8. Oświadczenie Zarządu Spółdzielczego Banku Ludowego w Zakrzewie

Zarząd Spółdzielczego Banku Ludowego w Zakrzewie:

- 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 Spółdzielczego Banku Ludowego w Zakrzewie

DATA	IMIĘ I NAZWISKO	STANOWISKO	PODPIS
30.05.2023r.	Justyna Wilczyńska – Hławiczka	Prezes Zarządu	
30.05.2023r	Ireneusz Piotr Sałachub	Wiceprezes Zarządu	
30.05.2023r	Hanna Ewelina Betscher	Wiceprezes Zarządu	