

---

Załącznik do uchwały nr 106/2023  
Zarządu Banku Spółdzielczego we Wronkach  
z dn.19.05.2023 r.

Załącznik do uchwały nr 51/2023  
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego we Wronkach  
z dn. 23.05.2023 r.



# Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego we Wronkach podlegających ogłaszaniu według stanu na *31 grudnia 2022*

Wronki, maj 2023

---

## Wprowadzenie

Raport „Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego we Wronkach podlegających ogłaszaniu według stanu na 31 grudnia 2022 r.”, 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 we Wronkach”, zatwierdzonymi przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą Banku.

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

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 r.

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

## SPIS TREŚCI

1. Ogólne informacje o Banku.....	5
2. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki.....	6
3. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka operacyjnego – zgodnie z Rekomendacją M KNF .....	8
4. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF .....	10
5. Ujawnienie informacji dotyczących ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych.....	17
Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych .....	17
Jakość kredytowa przeterminowanych ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania.....	18
Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy .....	18
Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne .....	18
6. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF .....	19
Zarządzanie konfliktami interesów .....	19
Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym..	20
7. Opis systemu kontroli wewnętrznej .....	20
8. Informacje o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe .....	23
9. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego we Wronkach .....	24

**Informacje ogólne:**

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

- 1) pełna nazwa Banku to: **Bank Spółdzielczy we Wronkach**
- 2) kod LEI Banku to: 2594000FRTEA86A4YY05
- 3) ilościowe dane pieniężne ujawnione w niniejszym Raporcie prezentowane są w PLN z dokładnością odpowiadającą 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

## 1. Ogólne informacje o Banku

Bank Spółdzielczy we Wronkach, z siedzibą we Wronkach, ul. Poznańska 50, wpisany jest do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego, prowadzonego przez Sąd Rejonowy Poznań – Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu Wydział IX Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000058087, NIP 763-000-63-73, REGON 000506107, BIC/swift: GBWCPLPP.

Bank Spółdzielczy we Wronkach to Polski bank z doświadczeniem. Jego początki sięgają XIX w. kiedy to 29.08.1875r., z inicjatywy doktora Stanisława Rosińskiego powołano spółdzielnię oszczędnościowo-pożyczkową, pod nazwą „Bank Ludowy we Wronkach”. Od 1960 roku placówka funkcjonuje pod nazwą aktualną do dziś „Bank Spółdzielczy we Wronkach”.

Bank, od czerwca 1997 roku jest zrzeszony w Spółdzielczej Grupie Bankowej, na czele której stoi Bank Zrzeszający SGB- Bank S.A. w Poznaniu. Jest też uczestnikiem Systemu Ochrony SGB, którego głównym celem jest zapewnienie płynności i wypłacalności. Z uczestnictwa w Systemie wynikają korzyści, takie jak dostęp do środków pomocowych w sytuacjach zagrożenia płynności lub wypłacalności, oraz obowiązki, do których należy m.in. stosowanie systemu limitów ustalonych w Systemie oraz poddawanie się działaniom prewencyjnym podejmowanym przez jednostkę zarządzającą Systemem.

Zgodnie ze Statutem Bank Spółdzielczy we Wronkach prowadzi działalność na terenie województwa wielkopolskiego, posiada również Oddziały w Obrzycku i w Trzciance.

Jako Bank Spółdzielczy we Wronkach posiadamy ugruntowaną pozycję na rynku i od lat wspieramy kolejne pokolenia klientów. Celem naszego Banku jest świadczenie usług finansowych na rynku lokalnym w sposób zapewniający kompleksowe i profesjonalne 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. Ponad to, zachowanie bezpieczeństwa zgromadzonych w Banku depozytów, a także działanie na rzecz rozwoju gospodarczego środowiska lokalnego i jego społeczności.

Siłą Banku jest indywidualne podejście do klienta. Działamy lokalnie, nasi Klienci nie są dla nas anonimowi.

Misją Banku jest rozwój i wzmacnianie pozycji Banku jako instytucji konkurencyjnej wobec innych banków poprzez dostarczanie nowoczesnych, bezpiecznych rozwiązań, służących zaspokajaniu potrzeb i realizacji celów, w oparciu o partnerskie zasady.

## 2. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

		a	e
		31.12.2022	31.12.2021
<b>Dostępne fundusze własne (kwoty)</b>			
1	Kapitał podstawowy Tier I	11 846 977,25	11 654 427,70
2	Kapitał Tier I	11 846 977,25	11 654 427,70
3	Łączny kapitał	11 846 977,25	11 654 427,70
<b>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem</b>			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	85 579 202,72	75 786 346,86
<b>Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	13,84	15,38
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	13,84	15,38
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	13,84	15,38
<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 (%)	8 %	8 %
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	4.5%	4.5%
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	6%	6%
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00%	8,00%
<b>Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>			
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50 %	2,50 %
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	0,00	0,00
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,00	0,00
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0,00	0,00
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00	0,00
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00	0,00

UJAWNIECIE INFORMACJI DOTYCZĄCYCH ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ ORAZ INNYCH INFORMACJI BANKU SPÓŁDZIELCZEGO WE WRONKACH PODLEGAJĄCYCH OGŁASZANIU WEDŁUG STANU NA 31.12.2022 R.

11	Wymóg połączzonego 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 (%)	5,84	7,38
<b>Wskaźnik dźwigni</b>			
13	Miara ekspozycji całkowitej	138 282 668,36	121 097 357,00
14	Wskaźnik dźwigni (%)	8,57 %	9,63 %
<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	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,33	3,33
<b>Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>			
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0	0
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,33	3,33
<b>Wskaźnik pokrycia wypływów netto</b>			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	42 260 796,18	37 127 334,79
EU-16a	Wypływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	160 634 172,12	157 353 808,8
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	5 980 571,59	36 425 683,02
16	Wypływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	28 967 818,58	27 695 888,25
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	184%	204%
<b>Wskaźnik stabilnego finansowania netto</b>			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	136 872 214,24	129 411 133,8
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	91 912 245,93	87 100 874,02
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	149%	149%

### 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 rzeczywiste, zaprezentowane w poniższej tabeli, na łączną kwotę 7 384,36 PLN brutto i 1 537,16 PLN netto.

Najistotniejsze zdarzenia operacyjne zostały ujawnione w kategorii: Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu oraz wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami.

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	-	-
	Bezpieczeństwo środowiska pracy	-	-
	Podziały i dyskryminacja	-	-
Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem Klientów	-	-
	Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	-	-
	Wady produktów	-	-
	Klasyfikacja Klienta i ekspozycje	-	-
	Usługi doradcze	-	-
Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	-	-
Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu	Systemy	6 627,20	1 280,00
	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	-	-
Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	757,16	257,16
	Monitorowanie i sprawozdawczość	-	-
	Napływ i dokumentacja klientów	-	-
	Zarządzanie rachunkami klientów	-	-
	Kontrahenci niebędący Klientami Banku (np. izby rozliczeniowe)	-	-
	Sprzedawcy i dostawcy	-	-
<b>Razem</b>		<b>7 384,36</b>	<b>1 537,16</b>

\*Straty brutto według stanu na 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 2022 obejmują straty zrealizowane (np. rezerwy, odpisy, koszty) po uwzględnieniu odzysków bezpośrednich oraz odzysków z tytułu mechanizmów transferu ryzyka

Na przestrzeni 2022 r., na podstawie informacji zarejestrowanych w rejestrze zdarzeń ryzyka operacyjnego, stwierdzono wystąpienie potencjalnych strat operacyjnych brutto na łączną kwotę 105 651,90 zł. Kwota



potencjalnych strat brutto uwzględnia również straty powstałe z tytułu zdarzeń typu rapidly recovered loss events – są to zdarzenia operacyjne, których skutki finansowe w krótkim czasie zostają w pełni odwrócone i nie są odzwierciedlane w rachunku wyników (są to np. niedobory kasowe, błędy księgowo) oraz straty, których udało się uniknąć.

Strata zrealizowana wyniosła 1 537,16 zł.

W celu ograniczania strat z tytułu ryzyka operacyjnego Bank podejmuje szereg działań zarządczych, do których zalicza:

- 1) Wdrożenie regulacji wewnętrznych opisujących realizowane w Banku procesy, systemy i oferowane Klientom produkty;
- 2) Wydawanie rekomendacji lub zaleceń, które pozwalają na zminimalizowanie ryzyka;
- 3) Stosowanie odpowiednich mechanizmów kontrolnych oraz regularne przeprowadzanie kontroli wewnętrznych i zewnętrznych;
- 4) Transfer ryzyka poprzez np. stosowanie ubezpieczeń majątku. Ubezpieczenie na wypadek zdarzeń operacyjnych zapewnia utrzymywanie ryzyka operacyjnego na poziomie nie zagrażającym bezpieczeństwu funkcjonowania Banku;
- 5) Definiowanie planów utrzymania ciągłości działania na wypadek utraty ciągłości krytycznych procesów, niezbędnych do funkcjonowania Banku;
- 6) Ograniczenie rozmiarów działalności obciążonej zbyt wysokim poziomem ryzyka;
- 7) Sprzedaż klientom bankowości elektronicznej, która zmniejsza obciążenie pracowników z tytułu popełnianych błędów operacji bankowych;
- 8) Bieżące przeglądy, serwis i konserwacje sprzętu i urządzeń, takich jak: bankomatów, systemów alarmowych, przeciwpożarowych, monitoringu;
- 9) Ochrona przed dostępem osób nieuprawnionych.

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

Działania o charakterze systemowym obejmują stosowanie zabezpieczeń systemów IT, autoryzację transakcji na „drugą rękę”, udoskonalanie systemów autoryzacji transakcji płatniczych, doskonalenie procesów operacyjnych, szkolenia, stosowanie mechanizmów transferu ryzyka w postaci ubezpieczenia, doskonalenie mechanizmów kontroli wewnętrznej, W 2022 roku nie odnotowano zdarzeń, które istotnie wpłynęłyby na bezpieczeństwo funkcjonowania Banku.

## 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 we Wronkach 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.

1) poziom pierwszy (pierwsza linia obrony przed ryzykiem) – w postaci zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej, w ramach którego:

- a) *Komórka zarządzania „wolnymi środkami”* odpowiada za zarządzanie płynnością krótkoterminową;
- b) *Centrala i 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 ds. analiz ryzyka* odpowiada za identyfikację, pomiar, kontrolę i sprawozdawanie.

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*. 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.

Pozycja	2022 ROK	
	do 7 dni	do 30 dni
Poziom bufora płynności	16 028,00	24 206,00
Aktywa nieobciążone zabezpieczające bufor płynności	34 775,00	34 775,00
Nadwyżka / niedobór aktywów nieobciążonych	18 747,00	10 569,00

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

Pozycja	2022 ROK
Środki w kasie ponad limit pogotowia kasowego	3 839 909,25
Środki na rachunkach bieżących w Banku Zrzeszającym	6 076 495,04
Bony pieniężne NBP	21 226 115,00
Obligacje i inne płynne skarbowe papiery wartościowe	0,00
Obligacje i inne płynne papiery wartościowe gwarantowane przez Skarb Państwa	5 972 901,55
Lokaty w Banku Zrzeszającym	20 109 519,34
Środki na rachunku Minimum Depozytowego	6 816 691,00

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

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

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

Miara - sytuacja skonsolidowana	2022 ROK	
	Obowiązujący limit	Wartość
LCR - zagregowany	100,00%	316,30
NSFR - zagregowany	100,00%	176,90

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	80,00%	181%
NSFR - indywidualny	100,00%	149%

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

Najważniejsze urealnienia zastosowane przy sporządzaniu urealnionego zestawienia luki płynności dotyczą:

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

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	27 091	4 117	- 14 864	- 12 310	13 205	8 352	- 23 495
Luka płynności skumulowana	54 787	31 208	16 344	4 034	17 240	25 592	50 089

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	Warunki dostępu
<i>otwarte, niewykorzystane limity kredytu w rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym</i>	0	1 dzień
<i>pożyczka płynnościowa z Funduszu Pomocowego</i>	80 675	w sytuacji awaryjnej
<i>pożyczka płynnościowa z Części płynnościowej Funduszu Pomocowego</i>	221 913	w sytuacji awaryjnej
<i>kredyt refinansowy z NBP</i>	0	20 dni

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

- 1) niedopasowanie terminów zapadalności aktywów do terminów wymagalności pasywów i istnienie niekorzystnej skumulowanej luki płynności w poszczególnych przedziałach;
- 2) przedterminowe wycofywanie depozytów przez klientów zaburzające prognozy przyływów pieniężnych Banku;
- 3) nadmierna koncentracja depozytów pod względem dużych kontrahentów;
- 4) znaczące zaangażowanie depozytowe osób wewnętrznych Bank;
- 5) konieczność pozyskiwania depozytów po wysokim koszcie w sytuacji nagłego zapotrzebowania na środki;

- 6) wadliwe plany awaryjne płynności, nie uwzględniające szokowych zachowań klientów;
- 7) niski stosunek depozytów, w tym depozytów stabilnych do akcji kredytowej Banku;
- 8) niewystarczające fundusze własne do finansowania aktywów strukturalnie niepłynnych;
- 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;

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

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

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

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

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

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

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

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

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



## 5. Ujawnienie informacji dotyczących ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych

Rozporządzenie 2021/637 obejmuje wymogi informacyjne dotyczące ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych, które mają zastosowanie wyłącznie do dużych instytucji oraz innych instytucji notowanych na giełdzie, zgodnie z art. 422 Rozporządzenia CRR. Europejski Urząd Nadzoru Bankowego wskazał, że tak ograniczony zakres stosowania tych wymogów informacyjnych zagraża dostępowi interesariuszy zewnętrznych do odpowiednich informacji na temat jakości kredytowej ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych instytucji notowanych na rynkach regulowanych, należących do kategorii małych i niezłożonych instytucji oraz innych instytucji.

W związku z tym EUNB wydał Wytyczne EBA/GL/2022/13, które zmieniają Wytyczne EBA/GL/2018/10, aby wyjaśnić, że wytyczne te będą nadal miały zastosowanie do instytucji notowanych na rynkach regulowanych, należących do kategorii małych i niezłożonych instytucji oraz innych instytucji.

Ponieważ Wytyczne EBA/GL/2022/13 nakładają na Bank obowiązek ujawnienia informacji dotyczących ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych, dla których wzory ujawnień wynikające z Wytycznych EBA/GL/2018/10 są tożsame z wzorami zawartymi w Rozporządzeniu 2021/637 przyjęto, że ujawnienie nastąpi z wykorzystaniem wzorów z Rozporządzenia 2021/637.

### Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy		Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji restrukturyzowanych	
		Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		W tym: ekspozycje dotknięte utratą wartości	w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi		W tym otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych objętych działaniami restrukturyzacyjnymi
			W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania						
005	Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	0	0	0	0	0	0	0	0
010	Kredyty i zaliczki	0	2 557 607,25	2 557 607,25	0	0	2 165 033,27	2 557 607,25	2 557 607,25
020	Banki centralne	0	0,00	0,00	0	0	0,00	0,00	0,00
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	0	0,00	0,00	0	0	0,00	0,00	0,00
040	Instytucje kredytowe	0	0,00	0,00	0	0	0,00	0,00	0,00
050	Inne instytucje finansowe	0	0,00	0,00	0	0	0,00	0,00	0,00
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	0	0,00	0,00	0	0	0,00	0,00	0,00
070	Gospodarstwa domowe	0	2 557 607,25	2 557 607,25	0	0	2 165 033,27	2 557 607,25	2 557 607,25
080	Dłużne papiery wartościowe	0	0	0	0	0	0	0	0
090	Udzielone zobowiązania do udzielenia kredytu	0	4 574,57	4 574,57	0	0	1 500,00	0,00	0,00
100	<b>Ogółem</b>	0	2 562 181,82	2 562 181,82	0	0	2 166 533,27	2 557 607,25	2 557 607,25

## Jakość kredytowa przeterminowanych ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania

	Wartość bilansowa brutto Ekspozycje obsługiwane	Nieprzeterminowane lub przeterminowania ≤ 30 dni	Przeterminowane >30 dni ≤90 dni	Wartość bilansowa brutto Ekspozycje nieobsługiwane	Małe prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych ≤90 dni	Przeterminowane >90 dni ≤180 dni	Przeterminowane >180 dni ≤1 rok	Przeterminowane >1 rok ≤2 lata	Przeterminowane >2 lata ≤5 lat	Przeterminowane >5 lat ≤7 lat	Przeterminowane >7 lat	w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania
1. KREDYTY I ZALICZKI	96 944 667,11	96 912 303,89	15 233,16	3 474 206,56	964 939,87	210 000,94	770 989,17	1 166 494,28	211 965,53	39 910,26	109 906,51	2 509 266,69
2. BANKI CENTRALNE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3. INSTYTUCJE RZĄDOWE	9 835 882,57	9 835 882,57	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4. INSTYTUCJE KREDYTOWE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5. INNE INSTYTUCJE FINANSOWE	6 081 421,64	6 081 421,64	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6. PRZEDSIĘBIORSTWA NIEFINANSOWE	18 131 561,35	18 131 561,35	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7. w tym MŚP	18 131 561,35	18 131 561,35	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8. GOSPODARSTWA DOMOWE	62 895 801,55	62 863 438,33	15 233,16	3 474 206,56	964 939,87	210 000,94	770 989,17	1 166 494,28	211 965,53	39 910,26	109 906,51	2 509 266,69
15. EKSPOZYCJE POZABILANSOWE	3 778 695,85	3 778 695,85	0,00	4 574,57	4 574,57	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
16. BANKI CENTRALNE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
17. INSTYTUCJE RZĄDOWE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
18. INSTYTUCJE KREDYTOWE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
19. INNE INSTYTUCJE FINANSOWE	6 050,00	6 050,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20. PRZEDSIĘBIORSTWA NIEFINANSOWE	1 201 386,67	1 201 386,67	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
21. GOSPODARSTWA DOMOWE	2 571 259,18	2 571 259,18	0,00	4 574,57	4 574,57	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
22. ŁĄCZNIE	100 723 362,96	100 690 999,74	15 233,16	3 478 781,13	969 514,44	210 000,94	770 989,17	1 166 494,28	211 965,53	39 910,26	109 906,51	2 509 266,69

## Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy

	Wartość bilansowa brutto Ekspozycje obsługiwane	w tym etap 1	w tym etap 2	Wartość bilansowa brutto Ekspozycje nieobsługiwane	w tym etap 2	w tym etap 3	Ekspozycje obsługiwane - skumulowana utrata wartości i rezerwy	w tym etap 1	w tym etap 2	Ekspozycje nieobsługiwane - skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw	w tym etap 2	w tym etap 3	Skumulowane odpisanie częściowe	Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe - z tytułu ekspozycji obsługiwanych	Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe - z tytułu ekspozycji obsługiwanych
1. KREDYTY I ZALICZKI	96 944 667,11	96 944 667,11	0,00	3 474 206,56	1 761 263,44	1 712 943,12	95 359,57	95 359,57	0,00	2 967 652,35	1 761 263,44	1 206 388,91	3 063 011,92	97 575 396,92	3 474 206,56
2. BANKI CENTRALNE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3. INSTYTUCJE RZĄDOWE	9 835 882,57	9 835 882,57	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	9 835 882,57	0,00
4. INSTYTUCJE KREDYTOWE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5. INNE INSTYTUCJE FINANSOWE	6 081 421,64	6 081 421,64	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5 787 111,86	0,00
6. PRZEDSIĘBIORSTWA NIEFINANSOWE	18 131 561,35	18 131 561,35	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	17 179 073,73	0,00
7. w tym MŚP	18 131 561,35	18 131 561,35	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	17 179 073,73	0,00
8. GOSPODARSTWA DOMOWE	62 895 801,55	62 895 801,55	0,00	3 474 206,56	1 761 263,44	1 712 943,12	95 359,57	95 359,57	0,00	2 967 652,35	1 761 263,44	1 206 388,91	3 063 011,92	64 773 328,76	3 474 206,56
15. EKSPOZYCJE POZABILANSOWE	3 778 695,85	3 778 695,85	0,00	4 574,57	0,00	4 574,57	0,00	0,00	0,00	1 500,00	0,00	1 500,00	1 500,00	0,00	0,00
16. BANKI CENTRALNE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
17. INSTYTUCJE RZĄDOWE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
18. INSTYTUCJE KREDYTOWE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
19. INNE INSTYTUCJE FINANSOWE	6 050,00	6 050,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20. PRZEDSIĘBIORSTWA NIEFINANSOWE	1 201 386,67	1 201 386,67	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
21. GOSPODARSTWA DOMOWE	2 571 259,18	2 571 259,18	0,00	4 574,57	0,00	4 574,57	0,00	0,00	0,00	1 500,00	0,00	1 500,00	1 500,00	0,00	0,00
22. ŁĄCZNIE	100 723 362,96	100 723 362,96	0,00	3 478 781,13	1 761 263,44	1 717 517,69	95 359,57	95 359,57	0,00	2 969 152,35	1 761 263,44	1 207 888,91	3 064 511,92	97 575 396,92	3 474 206,56

## Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne

Bank nie posiada aktywów uzyskanych przez przejęcie.

## 6. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF

W niniejszej części Raportu Bank ujawnia informacje dotyczące:

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

### Zarządzanie konfliktami interesów

W Banku została przyjęta „Polityka i zasady zarządzania konfliktami interesów wraz z Polityką wręczania i przyjmowania prezentów” (dalej jako „Polityka”).

Celem Polityki jest wprowadzenie w Banku zasad wykrywania, zapobiegania i zarządzania konfliktami interesów, które mogą powstać w związku z prowadzeniem działalności przez Bank.

Przez konflikt interesów należy rozumieć znane Bankowi okoliczności, które mogą doprowadzić do powstania sprzeczności między interesem Banku, osoby powiązanej z Bankiem i obowiązkiem działania przez Bank w sposób rzetelny, z uwzględnieniem najlepiej pojętego interesu klienta, jak również znane Bankowi okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności pomiędzy interesami klientów. Osobami powiązanymi z Bankiem (dalej jako „Osoby powiązane”) są m.in. członkowie organów Banku, pracownicy Banku lub osoby zatrudnione na podstawie zlecenia lub innego stosunku prawnego o podobnym charakterze.

W celu uniknięcia konfliktu interesów Osoby powiązane zobowiązane są do zapoznania się z Polityką oraz innymi regulacjami z tego zakresu obowiązującymi w Banku. Oświadczenia Osób powiązanych, które w ramach swoich obowiązków służbowych będą świadczyć usługi względem klientów są weryfikowane przez Bank i jeżeli po ich złożeniu zostanie zidentyfikowany konflikt interesów, obowiązek obsługi klienta zasadniczo zostaje przeniesiony na innego pracownika Banku.

Jeżeli w toku obsługi klienta. Osoba powiązana stwierdzi, iż zaistniała sytuacja, która może stanowić konflikt interesów, jest ona zobowiązana do niezwłocznego zawiadomienia odpowiedniej osoby wskazanej w Polityce i zgłoszenia jej konfliktu interesów. Następnie, jeżeli nie jest możliwe całkowite wyeliminowanie konfliktu interesów, należy niezwłocznie zawiadomić klienta o stwierdzonym konflikcie interesów oraz poinformować klienta o możliwościach rozwiązania tego konfliktu interesów, przewidywanym terminie rozwiązania konfliktu interesów oraz osobach odpowiedzialnych za rozwiązanie konfliktu interesów. Klient, po otrzymaniu powyższych informacji, podejmuje decyzję o kontynuacji lub rozwiązaniu umowy o świadczenie usług.

Dodatkowo, w razie wystąpienia konfliktu interesów, Osoby powiązane są zobowiązane podjąć działania zmierzające do ograniczenia negatywnego wpływu takiego konfliktu interesów na relacje z klientem oraz zminimalizowania ryzyka wystąpienia konfliktu interesów w przyszłości.

Bank na bieżąco monitoruje skuteczność zarządzania konfliktami, interesów oraz podjętych środków zaradczych oraz wspiera Osoby powiązane w zakresie identyfikacji i zapobiegania konfliktom interesów, Bank opracowuje i wdraża wewnętrzne regulacje dotyczące procesu zarządzania konfliktami interesów, prowadzi działalność informacyjną o konfliktach interesów wewnątrz Banku. Zarząd Banku jest informowany o dostrzeżonych nieprawidłowościach w zakresie zarządzania konfliktami interesów.

Na żądanie klienta Bank udostępni Politykę przy użyciu trwałego nośnika informacji lub za pośrednictwem strony internetowej Banku.

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

Bank ustalił w Polityce wynagrodzeń członków Zarządu Banku Spółdzielczego we Wronkach maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznych do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym na poziomie 5 (%).

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 29.12.2021 r.

Na datę 31 grudnia 2022 stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym wynosił 4,36 (%).

## 7. Opis systemu kontroli wewnętrznej

System kontroli wewnętrznej obejmuje wszystkie jednostki organizacyjne Banku, jest dostosowany do charakteru, 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 pierwszej linii obrony składa się operacyjne zarządzanie ryzykiem, powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank. Komórki pierwszego poziomu odpowiedzialne są m.in. za zapewnienie zgodności

wykonywanych czynności z procedurami wewnętrznymi, a także bieżące reagowanie na stwierdzone nieprawidłowości oraz monitorowanie mechanizmów kontrolnych.

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

Trzeci poziom stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielczy System Ochrony SGB.

Audyt wewnętrzny odpowiedzialny jest za badanie oraz ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontroli i niezależnego monitorowania ich przestrzegania odpowiednio w ramach pierwszej i drugiej linii obrony, zarówno w odniesieniu do systemu zarządzania ryzykiem, jak i systemu kontroli wewnętrznej.

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

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

W ramach systemu kontroli wewnętrznej w Banku wyodrębniona jest:

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

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 na 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: poziome (weryfikacja bieżąca, testowanie) w ramach danej linii odpowiedzialni są wyznaczeni pracownicy, w tym kierownicy jednostek/komórek organizacyjnych oraz pionowe pierwszej linii obrony przez drugą linię obrony odpowiada komórka kontroli wewnętrznej oraz komórka do spraw zgodności. Monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych obejmuje weryfikację bieżącą i testowanie w ramach monitorowania pionowego i poziomego z uwzględnieniem:

- celów systemu kontroli wewnętrznej,
- złożoności procesów, w tym zwłaszcza procesów istotnych,
- liczby, rodzaju i stopnia złożoności mechanizmów kontrolnych,
- ryzyka zaistnienia nieprawidłowości,
- zasobów poszczególnych linii obrony, w tym kwalifikacji, doświadczenia i umiejętności pracowników tych linii,
- 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 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 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:

- adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w zapewnieniu osiągnięcia każdego z celów systemu kontroli wewnętrznej,

- skali i charakterze nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz najważniejszych działań zmierzających do usunięcia tych nieprawidłowości, w tym o podjętych środkach naprawczych i dyscyplinujących,
- zapewnienia niezależności komórce do spraw zgodności,
- zapewnienia środków finansowych niezbędnych do skutecznego wykonywania przez pracowników komórki zgodności oraz do systematycznego podnoszenia kwalifikacji oraz zdobywania doświadczenia i umiejętności przez pracowników tej komórki.

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

Na podstawie Wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego i Europejskiego Urzędu Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych z dnia 21 marca 2018 r. (EBA/GL/2017/12) w sprawie oceny odpowiedności członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje („Wytyczne EBA”), Metodyki oceny odpowiedności członków organów podmiotów nadzorowanych opublikowanej przez Komisję Nadzoru Finansowego 27 stycznia 2020 roku, Polityki oceny odpowiedności kandydatów na członków Rady Nadzorczej oraz Polityki oceny odpowiedności kandydatów na członków Zarządu, dokonano oceny odpowiednio Członków Rady Nadzorczej oraz Członków Zarządu Banku.

Poszczególni Członkowie Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego we Wronkach złożyli formularze oceny odpowiedności wraz z załącznikami.

Na podstawie powyższych informacji ustalono, iż Członkowie Rady Nadzorczej:

- posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych obowiązków oraz, że dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków.
- nie jest i nie było prowadzone postępowanie karne ani postępowanie w sprawie o przestępstwo skarbowe, co potwierdzają złożone zaświadczenia o niekaralności,
- nie są obciążeni dodatkowymi obowiązkami wynikającymi z pełnienia jakichkolwiek funkcji wykonawczych czy też politycznych; nie pełni równolegle innych funkcji w podmiotach finansowych lub niefinansowych oraz organizacjach, które nie dążą do osiągnięcia celów komercyjnych, jest w stanie wypełniać swoje obowiązki w zwiększonym wymiarze pracy według potrzeb Banku,
- nie posiadają powiązań osobistych ani zawodowych z Zarządem Banku ani pracownikami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku, które miałyby wpływ na obiektywną i wyważoną ocenę sytuacji Banku lub jego Zarządu, lub ograniczyłyby zdolność członka do podejmowania decyzji w sposób niezależny.

Zebranie Przedstawicieli na podstawie złożonych formularzy oceny wraz z załącznikami stwierdza odpowiedni poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia umożliwiającego zrozumienie działań podejmowanych przez Bank Spółdzielczy we Wronkach, w tym głównych ryzyk, jak również umożliwiający realizację obowiązków wynikających z przepisów prawa. Ponadto nie stwierdza żadnych zagrożeń wykonywania przez Radę Nadzorczą, ostrożnego i stabilnego nadzoru nad zarządzaniem Bankiem oraz utraty reputacji przez Bank na skutek działań wybranych członków Rady Nadzorczej, tym samym pozytywnie ocenia ich odpowiedność.

Rada Nadzorcza ustaliła, że poszczególni Członkowie Zarządu posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie adekwatne do pełnionej funkcji i związanych z tym obowiązków, co pozwoliło pozytywnie ocenić ich odpowiedność.

## 9. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego we Wronkach

Zarząd Banku Spółdzielczego we Wronkach:

- 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 we Wronkach

DATA	IMIĘ I NAZWISKO	STANOWISKO	PODPIS
19.05.2023	Elżbieta Czosnowska	Prezes Zarządu	
19.05.2023	Katarzyna Spychała	Wiceprezes Zarządu	
19.05.2023	Eliza Sołtysiak	Wiceprezes Zarządu	