

Załącznik do Uchwały nr 59/2023

Zarządu Banku Spółdzielczego w Sandomierzu

z dnia 30 maja 2023 r.

Załącznik do Uchwały nr 29/2023

Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Sandomierzu

z dnia 31 maja 2023 r.



**Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji
Banku Spółdzielczego w Sandomierzu podlegających ogłaszaniu
według stanu na dzień 31.12.2022 roku**

SPIS TREŚCI

Wprowadzenie.....	3
Informacje ogólne.....	3
Najważniejsze wskaźniki.....	4
Ryzyko płynności.....	5
Ryzyko operacyjne.....	12
Dźwignia finansowa oraz stopa zwrotu z aktywów.....	14
Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF.....	14
Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Sandomierzu.....	20

I. Wprowadzenie

Raport „Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego w Sandomierzu podlegających ogłoszeniu według stanu na dzień 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 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 opracowany zgodnie z „Polityką informacyjną Banku Spółdzielczego w Sandomierzu”, wprowadzoną przez Zarząd Banku i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku. Informacje były przedmiotem wewnętrznej weryfikacji przeprowadzonej przez Stanowisko kontroli wewnętrznej i ryzyka braku zgodności.

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

II. Informacje ogólne

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

1. Bank Spółdzielczy w Sandomierzu, wpisany do Rejestru Sądowego w Kielcach X Wydział Gospodarczy pod numerem KRS: 0000022684. Bankowi nadano numer statystyczny REGON 000498224 oraz numer identyfikacji podatkowej NIP 864-10-02-356.
2. Identyfikator prawny podmiotu (LEI) 25940025QK4B4ND0SR83 nadany przez GLEIF.
3. Bank działa na terenie powiatu sandomierskiego, opatowskiego, staszowskiego, stalowowolskiego, tarnobrzeskiego i kraśnickiego.
4. Bank Spółdzielczy w Sandomierzu na dzień 31.12.2022 roku nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych.
5. Bank stosuje Krajowe Standardy Rachunkowości.
6. ile nie zaznaczono inaczej, ilościowe dane pieniężne ujawnione w niniejszym Raporcie prezentowane są w PLN w tys. zł, a dane ilościowe ujawniane w formie odsetka wyrażone zostały zgodnie z jednostką, z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej czwartemu miejscu po przecinku.
7. Bank, od 2002 r., jest zrzeszony w Spółdzielczej Grupie Bankowej, na czele której stoi Bank Zrzeszający SGB-Bank S.A, a od 2018 r. jest uczestnikiem Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB.
8. W 2022r. Bank wypracował zysk brutto w kwocie 9 839 tys. zł.
9. Podatek dochodowy w 2022r. wynosił 1 974 tys. zł.
10. Suma bilansowa netto 529 156 tys. zł.

11. Bank posiada odpowiednią do skali i złożoności działania strukturę organizacyjną. Na dzień 31.12.2022r. liczba zatrudnionych pracowników w przeliczeniu na pełne etaty wynosiła 70 (siedemdziesiąt) pracowników.
12. Jednostki organizacyjne Banku:
 W 2022 roku BS w Sandomierzu prowadził działalność poprzez:
 Centralę Banku, ul. Słowackiego 37b, 27-600 Sandomierz
 Oddziały w:
 Sandomierzu, ul. Słowackiego 37b, 27-600 Sandomierz
 Dwikożach, ul. Spółdzielcza 6 A, 27-620 Dwikoży
 Samborcu, Samborzec 43, 27-650 Samborzec
 Wilczycach, Wilczyce 60 A, 27-612 Wilczyce,
 Zawichoście, ul. Żeromskiego 37, 27-630 Zawichost,
 Anopolu, ul. Rynek 1, 23-235 Anopol
 Kleczanowie, Kleczanów 91 A, 27-641 Obrazów,
 oraz w 2 Punktach Kasowych w Sandomierzu.
 – Urząd Miasta w Sandomierzu ul. Poniatowskiego 3, 27-600 Sandomierz
 – Starostwo Powiatowe w Sandomierzu ul. Mickiewicza 34, 27-600 Sandomierz

III. Najważniejsze wskaźniki

EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

Bank, będąc małą i niezłożoną instytucją nienotowaną, ujawnia informacje obejmujące najważniejsze wskaźniki, zgodnie z art. 447 Rozporządzenia CRR:

		31.12.2022	31.12.2021
Dostępne fundusze własne (kwoty)			
1	Kapitał podstawowy Tier I	46 901	44 796
2	Kapitał Tier I	46 901	44 796
3	Łączny kapitał	46 901	44 796
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	169 674	163 466
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	27,64%	27,40%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	27,64%	27,40%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	27,64%	27,40%
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 (%)	19,64%	19,40%
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	278 345	515 370
14	Wskaźnik dźwigni (%)	16,85%	8,69%
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%
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 (%)	320%	322%
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 (%)	177%	174%

Wyjaśnienia odnośnie pozycji wskazanych w tabeli powyżej:

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

IV. Ryzyko płynności

Bank definiuje ryzyko płynności jako zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można

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

Bank Spółdzielczy w Sandomierzu 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:

- 1) prowadzenie rozliczeń pieniężnych Banków Spółdzielczych;
- 2) zabezpieczanie Banków Spółdzielczych przed ryzykiem związanym z zakłóceniami w realizacji rozliczeń międzybankowych;
- 3) zabezpieczanie płynności śróddziennej dla Banków Spółdzielczych;
- 4) prowadzenie rachunków bieżących Banków Spółdzielczych;
- 5) udzielanie kredytów (w tym w rachunku bieżącym) Bankom Spółdzielczym zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku Zrzeszającego;
- 6) gromadzenie nadwyżek środków Banków Spółdzielczych;
- 7) prowadzenie rachunków Minimum Depozytowego;
- 8) utrzymywanie aktywów płynnych stanowiących pokrycie środków Minimum Depozytowego;
- 9) wyznaczanie i utrzymywanie zagregowanego wymogu pokrycia płynności (LCR);
- 10) wyznaczanie i utrzymywanie zagregowanego wymogu stabilnego finansowania netto (NSFR);
- 11) pośredniczenie w zakupie przez Banki Spółdzielcze papierów wartościowych w ramach limitów ustalonych przez Spółdzielnię;

2. Spółdzielnia realizuje m.in. następujące zadania:

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

Za obszar ryzyka płynności w Banku odpowiadają:

1. Prezes Zarządu w zakresie nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem płynności, w tym nad: identyfikacją, pomiarem, monitorowaniem i sprawozdawaniem ryzyka płynności;
2. Wiceprezes Zarządu D/S Finansowo-Księgowych w zakresie nadzoru nad operacyjnym zarządzaniem ryzykiem płynności, nadzorujący komórkę zarządzania „wolnymi środkami”.

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:
 - 1) *Komórka zarządzania „wolnymi środkami”* odpowiada za zarządzanie płynnością krótkoterminową;
 - 2) *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 *Zespół zarządzania ryzykiem* odpowiada za identyfikację, pomiar, kontrolę i sprawozdawanie.
3. W Banku został również powołany *Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami*, który pełni rolę doradczą w procesie zarządzania ryzykiem płynności, w tym:
 - 1) ocenia poziom ryzyka płynności Banku i wydaje rekomendacje Zarządowi.

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

1. baza depozytowa – zobowiązania terminowe i bieżące wobec podmiotów niefinansowych i instytucji rządowych lub samorządowych;
2. depozyty – baza depozytowa oraz depozyty podmiotów finansowych, z wyłączeniem depozytów banków;
3. płynność śróddzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w trakcie bieżącego dnia;
4. płynność dzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych na zamknięcie dnia;
5. płynność bieżąca – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni;
6. płynność krótkoterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;
7. płynność średnioterminowa – zapewnienie wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy;
8. płynność długoterminowa – monitorowanie możliwości wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy;
9. bufor płynności – oszacowana przez Bank wysokość potrzebnych aktywów nieobciążonych, stanowiąca zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w określonym, w obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem, „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni;
10. tolerancja ryzyka płynności – poziom ryzyka jakie zamierza ponieść Bank; Bank określa tolerancję ryzyka płynności w ramach obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności obejmują:

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

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

1. utrzymywanie przez Bank nadwyżki aktywów nieobciążonych na minimalnym poziomie stanowiącym zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni (tolerancja ryzyka płynności),
2. realizowanie strategii finansowania,
3. pozyskiwanie depozytów o możliwie długich terminach wymagalności, tak aby Bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym,
4. utrzymywanie wymogu pokrycia płynności (wskaźnika LCR) oraz stabilnego finansowania (wskaźnika NSFR) przynajmniej na poziomie określonym w Planie Naprawy jako poziom ostrzegawczy,
5. finansowanie na bezpiecznym poziomie kredytów powiększonych o majątek trwały przez depozyty powiększone o fundusze własne z zachowaniem limitu przyjętego w Systemie Ochrony,
6. utrzymywanie płynnościowej struktury bilansu na poziomie zapewniającym występowanie nadwyżki skumulowanych aktywów nad skumulowanymi pasywami w okresie do 1 roku oraz nadwyżki skumulowanych pasywów nad skumulowanymi aktywami w okresie powyżej 1 roku,
7. zapewnienie globalnej wypłacalności Banku, oznaczającej posiadanie skumulowanej luki płynności (bez uwzględnienia zobowiązań pozabilansowych udzielonych i otrzymanych oraz funduszy własnych w pasywach) na poziomie nieujemnym,
8. dywersyfikacja źródeł finansowania poprzez ograniczanie udziału środków dużych deponentów,
9. dążenie do podnoszenia stabilności źródeł finansowania głównie poprzez pozyskiwanie środków od gospodarstw domowych po akceptowalnej cenie oraz poprzez wydłużanie terminów wymagalności,
10. identyfikacja wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności w zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia postępowanie według procedur awaryjnych określonych w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem płynności.

Bank przyjmuje następującą strategię finansowania:

1. głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych,
2. Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymywania depozytów,
3. Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania,
4. Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowym źródłem środków z Banku Zrzeszającego na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego,
5. w sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania mogą być środki uzyskane w ramach Minimum Depozytowego lub Funduszu Pomocowego na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB, a także pozyskanie kredytu refinansowego w Narodowym Banku Polskim.

Celem ograniczania ryzyka płynności Bank wprowadził szereg limitów, pozwalających na wdrożenie w odpowiednim momencie mechanizmów zapobiegających powstaniu nadmiernego ryzyka.

Poziom limitów został dostosowany do akceptowalnego poziomu ryzyka i tolerancji na ryzyko określonych przez Radę Nadzorczą w obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem.

Wysokość limitów została określona na podstawie:

1. powtarzalności operacji prowadzonych przez klientów Banku,
2. planowanego rozwoju działalności kredytowej i depozytowej Banku, w tym rozwoju działalności walutowej Banku,
3. zmian w zakresie produktowej oferty kredytowej i depozytowej,
4. analiza danych historycznych w zakresie struktury terminowej i podmiotowej podstawowych źródeł finansowania działalności Banku,
5. analiza danych historycznych w zakresie danych będących podstawą do wyznaczania wewnętrznych limitów,
6. wyników testów warunków skrajnych,
7. wyniki szacowania kapitału wewnętrznego na ryzyko płynności,
8. przewidywanej ekspozycji na ryzyko płynności, wynikającej z planów strategicznych i rocznych planów finansowych Banku,

9. planowanych zmian w otoczeniu makroekonomicznym,
10. aktualnych i przewidywanych rozmiarów działania Banku.

Raz w roku Bank, do końca I kwartału przeprowadza weryfikację, i jeżeli zachodzi taka potrzeba, aktualizację wielkości przyjętych limitów uwzględniającą czynniki makroekonomiczne oraz czynniki wewnętrzne, które zaistniały w Banku.

Analizy będące podstawą do określenia wysokości limitów wewnętrznych są sporządzane w formie pisemnej.

Podstawowymi limitami, są następujące limity regulacyjne:

1. limit wskaźnika LCR wynoszący 100%,
2. limit wskaźnika NSFR wynoszący 100%.

Ponadto, Bank przyjął następujące limity wewnętrzne:

1. limity luki niedopasowania,
2. udział zobowiązań pozabilansowych udzielonych w sumie bilansowej – maksimum 10%;
3. udział łącznej kwoty środków zgromadzonych przez dużych deponentów w podmiotach niefinansowych – maksimum 10%,
4. udział bazy depozytowej powiększonej o fundusze własne w kredytach powiększonych o majątek trwały – minimum 105%,
5. aktywa nieobciążone powiększone o zobowiązania pozabilansowe otrzymane / pasywa niestabilne – minimum 100%,
6. pasywa stabilne + fundusze własne / kredyty + majątek trwały – minimum 100%.

W celu utrzymania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostania zapotrzebowaniom na środki płynne w sytuacjach kryzysowych Bank utrzymuje odpowiednią wielkość nadwyżki aktywów nieobciążonych lub dodatkowych źródeł finansowania, które mogą być natychmiast wykorzystywane przez Bank jako źródło środków płynnych.

W ramach alternatywnych źródeł finansowania Bank wyróżnia:

1. sprzedaż wysokopłynnych aktywów (aktywa nieobciążone) lub zaciągnięcie kredytów zabezpieczonych tymi aktywami;
2. dodatkowe źródła finansowania w postaci:
 - 1) wykorzystania przyznanych linii kredytowych;
 - 2) sprzedaży innych aktywów, w tym kredytów;
 - 3) pozyskania pożyczki płynnościowej ze Spółdzielni;
 - 4) pozyskania kredytu refinansowego z NBP

Za aktywa nieobciążone, Bank uznaje aktywa, które spełniają łącznie wszystkie z wymienionych warunków:

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

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.

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.

Wskaźniki służące wyznaczaniu ryzyka płynności kształtowały się na stabilnym poziomie.

Bank posiada wystarczającą kwotę aktywów do pokrycia swoich zobowiązań, co świadczy o jego wypłacalności.

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	149 589	199 972
Aktywa nieobciążone zabezpieczające bufor płynności	144 378	324 378
Nadwyżka / niedobór aktywów nieobciążonych	-5 212	124 406

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	0
Środki na rachunkach bieżących w Banku Zrzeszającym	9 999
Bony pieniężne NBP	0
Obligacje i inne płynne skarbowe papiery wartościowe	0
Obligacje i inne płynne papiery wartościowe gwarantowane przez Skarb Państwa	100 408
Lokaty w Banku Zrzeszającym	198 000
Środki na rachunku Minimum Depozytowego	21 238

Dodatkowe zabezpieczenie w ramach Zrzeszenia wynosi 318 795 tys. zł.

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%	320%
NSFR - zagregowany	100,00%	177%

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	100,00%	1175%
NSFR - indywidualny	100,00%	233%

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	183 472	-7 376	-12 441	-3 375	-58 308	-17 334	-84 610
Luka płynności skumulowana	183 472	176 096	163 655	160 280	-160 252	-101 944	-84 610

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.

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, doprowadziłyby do poprawy wskaźnika LCR/NSFR do poziomu powyżej wartości ostrzegawczej) lub podejmuje działania ograniczające ryzyko (jeżeli nie byłby w stanie naprawić sytuacji).

W wyniku przeprowadzonego szacowania kapitałów wewnętrznych nie stwierdzono konieczności utworzenia wymogu kapitałowego na ryzyko płynności.

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

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

System raportowania w tym zakresie obejmuje:

1. codzienne informacje z zakresu przepływów środków pieniężnych oraz poziomu wolnych środków,
2. codzienne informacje z zakresu pomiaru wskaźników LCR i NSFR,
3. miesięczne raporty z analizy ryzyka zawierające źródła finansowania działalności,

4. zaangażowanie środków, analizę zrywalności depozytów, stabilności bazy depozytowej i największych deponentów w bazie depozytowej banku, analizę wskaźnikową oraz prognozy zobowiązań terminowych i płynności oraz testy warunków skrajnych, które stanowią podstawę szacowania kapitału wewnętrznego na ryzyko płynności.

Raporty otrzymują:

- Zarząd Banku w okresach miesięcznych,
- Rada Nadzorcza w okresach kwartalnych.

V. Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne w Banku rozumiane jest jako możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych; definicja ta obejmuje ryzyko prawne, natomiast nie uwzględnia ryzyka reputacji i ryzyka strategicznego.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka operacyjnego obejmują:

1. optymalizację efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania,
2. racjonalizację kosztów,
3. zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne,
4. automatyzację procesów realizowanych w Banku, pozwalającą w sposób bezpieczny zredukować ryzyko wynikające z błędów ludzkich,
5. wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym.
6. transfer / dzielenie ryzyka z podmiotami posiadającymi większe doświadczenie i możliwości, w szczególności w zakresie nowoczesnych technologii i zaawansowanych produktów i usług bankowych oferowanych z ich wykorzystaniem.

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

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

Bank realizuje wyżej opisane cele strategiczne poprzez:

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

7. opracowanie i wdrożenie procedur opisujących istniejące w Banku procesy, które regularnie są dostosowywane do zmieniających się warunków otoczenia wewnętrznego i zewnętrznego,
8. opracowanie i wdrożenie oraz aktualizowanie i testowanie planów awaryjnych i planów zachowania ciągłości działania Banku,
9. zapewnienie sobie możliwości wyjścia z umowy sklasyfikowanej jako outsourcing w przypadkach, w których realizacja umowy stanowi zagrożenie dla realizacji wyznaczonych celów.

System zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje:

1. wszystkie obszary działalności Banku, w tym również zlecenie czynności na zewnątrz,
2. identyfikację, pomiar i ocenę ryzyka operacyjnego, m.in z wykorzystaniem narzędzia samooceny ryzyka operacyjnego w realizowanych procesach,
3. monitorowanie i kontrolowanie poziomu ryzyka operacyjnego poprzez system raportowania zdarzeń i strat operacyjnych, monitorowanie stopnia realizacji KRI, w tym wartości progowych sum strat dla poszczególnych rodzajów zdarzeń ryzyka operacyjnego, przeprowadzanie testów warunków skrajnych,
4. akceptowanie poziomu ryzyka bądź podejmowanie działań ograniczających ryzyko w uzasadnionych przypadkach.

W systemie zarządzania ryzykiem operacyjnym uczestniczą wszyscy pracownicy Banku, ponieważ dotyczy on wszystkich komórek i jednostek organizacyjnych Banku.

Zarząd Banku odpowiada za skuteczność systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym utrzymywanie poziomu tego ryzyka w granicach wyznaczonej tolerancji/apetytu.

Odpowiedzialność za obszar zarządzania ryzykiem operacyjnym przypisana jest Prezesowi Zarządu.

Minimalna wartość progowa dla gromadzonych strat operacyjnych wynosi 0,00 zł, z uwzględnieniem wyjątków określonych w Zasadach zarządzania ryzykiem operacyjnym.

W Banku dopuszczalne są niżej wskazane sposoby traktowania ryzyka operacyjnego:

1. akceptacja ryzyka (zachowanie ryzyka) – zaakceptowanie ryzyka w sposób świadomy i obiektywny, przy założeniu, że spełnione zostały warunki oraz kryteria akceptacji ryzyka przyjęte przez Bank – jeżeli poziom ryzyka spełnia kryteria akceptowania ryzyka, to nie ma potrzeby wdrażania dodatkowych zabezpieczeń i ryzyko może zostać zaakceptowane (zachowane),
2. unikanie ryzyka – osiąganе jest poprzez podjęcie decyzji o całkowitym uniknięciu ryzyka przez wycofanie się z planowanej lub istniejącej działalności lub zbioru działalności, lub zmianę warunków, w których działalność ta jest prowadzona, jeżeli zidentyfikowane rodzaje ryzyka są uznawane za zbyt wysokie lub koszty wdrożenia innych wariantów postępowania z ryzykiem przewyższają korzyści,
3. ograniczanie ryzyka (modyfikowanie ryzyka) – osiąganе w szczególności poprzez wdrożenie, usunięcie lub zmianę zabezpieczeń (mechanizmów sterowania ryzykiem), tak aby ryzyko rezydualne można było ponownie oszacować jako ryzyko akceptowalne, np.:
 - 1) wdrożenie regulacji wewnętrznych opisujących realizowane w Banku procesy, systemy i oferowane Klientom produkty,
 - 2) wydawanie rekomendacji lub zaleceń, które pozwalają korygowanie, eliminowanie, zapobieganie, minimalizowanie skutków ryzyka,
 - 3) stosowanie mechanizmów kontrolnych (m.in. wprowadzenie w Banku systemu zatwierdzania/akceptacji „na drugą rękę”, regularne przeprowadzanie kontroli funkcjonalnych).
4. transferowanie ryzyka (dzielenie ryzyka) – przeniesienie części lub całości ryzyka związanego z danym zagrożeniem na podmiot zewnętrzny, który może skutecznie zarządzać ryzykiem, poprzez:
 - 1) zlecenie wykonywania czynności na zewnątrz (outsourcing),
 - 2) zastosowanie ubezpieczenia.
5. Monitorowanie ryzyka, w tym:
 - 1) raportowanie zdarzeń operacyjnych,
 - 2) raportowanie strat operacyjnych,
 - 3) monitorowanie poziomu wyznaczonych limitów wewnętrznych,
 - 4) analizę kluczowych wskaźników ryzyka KRI.

Raporty otrzymują:

- Zarząd Banku w okresach kwartalnych,
- Rada Nadzorcza w okresach kwartalnych,
- niezwłocznie, w przypadku powstania rozległych zdarzeń operacyjnych, Zarząd i Rada Nadzorcza Banku.

Bank ujawnia informacje na temat ryzyka operacyjnego, zgodnie z rekomendacją 17 Rekomendacji M.

Ocena ryzyka operacyjnego przeprowadzana jest na podstawie wypełnianego rejestru.

Głównymi zdarzeniami występującymi w Banku są błędy przy dokonywaniu przelewów, nieprawidłowe działanie sprzętu oraz błędy oprogramowania.

W 2022 roku odnotowano 67 zdarzeń co stanowiło 0,01% limitu wg metody BIA.

W 2022 roku Bank poniósł straty z tytułu ryzyka operacyjnego w kwocie 2 tys zł..

VI. Dźwignia finansowa oraz stopa zwrotu z aktywów

Poziom wskaźnika dźwigni finansowej na koniec 2022 roku wynosił 16,85%.

Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej Bank klasyfikuje do ryzyk nieistotnych, zarządzanie tym rodzajem ryzyka odbywa się w ramach ryzyka kapitałowego.

Najważniejszymi czynnikami mającymi wpływ na poziom wskaźnika dźwigni są: fundusze własne Banku, udzielone kredyty oraz założone lokaty w Zrzeszeniu.

Stopa zwrotu z aktywów na dzień 31.12.2022r. obliczony jako iloraz zysku netto przez sumę bilansową wynosił 1,49%.

VII. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF

Zarządzanie konfliktami interesów

W Banku funkcjonuje „Polityka zarządzania konfliktami interesów”, która określa zasady postępowania w zakresie konfliktów interesów, mogące wystąpić w relacjach z podmiotami powiązanymi, a także pomiędzy:

1. Bankiem a klientem/klientami;
2. klientem/klientami a osobą powiązaną lub osobą jej bliską;
3. osobą powiązaną lub osobą jej bliską a Bankiem;
4. klientami Banku;
5. Bankiem a akcjonariuszami Banku;
6. Bankiem a istotnymi dostawcami lub partnerami biznesowymi.

Stanowisko kontroli wewnętrznej i ryzyka braku zgodności prowadzi Rejestr potencjalnych oraz rzeczywistych konfliktów interesów, który podlega bieżącej i okresowej aktualizacji, ostatni przegląd wykonano 29 sierpnia 2022r.

Fakt zapoznania się z Polityką osoby powiązane potwierdzają składając pisemne oświadczenie.

Bank i osoby powiązane wykonujące czynności w związku ze świadczeniem usług przez Bank postępują profesjonalnie oraz mają na względzie, w każdej sytuacji, obowiązek działania w najlepiej pojętym interesie klienta.

Klienci traktowani są z uwzględnieniem zasad równości, sprawiedliwości, uczciwości i rzetelności.

Bank posiada rozwiązania o charakterze organizacyjnym i proceduralnym zapewniające, że w przypadku powstania konfliktu interesów nie dojdzie do naruszenia interesów klienta.

Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka

Realizując zapisy Uchwały KNF w sprawie szczegółowych zasad funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz szczegółowych warunków szacowania przez banki kapitału

wewnętrznego i dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego oraz zasad ustalania polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w banku, wprowadzona została „Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób mających wpływ na profil ryzyka Banku w Banku Spółdzielczym w Sandomierzu”. Polityka sporządzona została z uwzględnieniem poniższych zasad i przesłanek:

1. Bank nie jest znaczącą jednostką pod względem organizacji wewnętrznej oraz rodzaju, zakresu i złożoności prowadzonej działalności,
2. Z uwagi na profil działania, charakter posiadanych w ofercie produktów oraz skalę działalności na rynku bankowym, postanowienia zawarte w Polityce wynagrodzeń dotyczą członków Zarządu Banku jako osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku,
3. Do systemu wynagradzania członków Zarządu wprowadzony został zmienny składnik wynagrodzenia tj. regulaminowa premia roczna, która może być przyznana na podstawie oceny efektów pracy członka Zarządu,
4. Łączna kwota premii rocznej dla członków Zarządu Banku nie może być wyższa niż 30 % rocznego zweryfikowanego przez biegłego rewidenta wyniku finansowego netto, przy czym stosunek zmiennych składników wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia nie może przekraczać 100%.
5. Roczne stałe wynagrodzenie Zarządu Banku za rok 2022 wynosiło 609 tys. zł.
6. Przy uwzględnieniu przedstawionych wyżej zasad i oceny efektów pracy członkom Zarządu Banku przyznana została premia roczna za rok 2022 w kwocie łącznej 182 tys. zł dla 3-osobowego składu Zarządu Banku, co stanowi 2,31% zweryfikowanego przez biegłego rewidenta wyniku finansowego za rok 2022.
7. Stosunek zmiennych składników wynagrodzenia do składników stałych wyniósł 30%.
8. Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym określony został w wysokości 6.
9. Na datę 31 grudnia 2022 roku stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym wynosił 4,62.
10. W 2022r. Bank nie wypłacał wynagrodzeń powyżej 1 mln EUR oraz w przedziale 1 mln EUR a 5 mln EUR.

Politykę zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka zatwierdza Rada Nadzorcza, która raz w roku dokonuje jej weryfikacji oraz przygotowuje i przedstawia Zebraniu Przedstawicieli raz w roku raport z oceny funkcjonowania Polityki w Banku. Zebranie Przedstawicieli dokonuje oceny, czy ustalona Polityka sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku.

Wdrożenie Polityki podlega niezależnemu wewnętrznemu przeglądowi dokonywanemu nie rzadziej niż raz w roku przez kierującego komórką ds. zgodności. Raport z przeglądu Polityki przedstawiany jest Radzie Nadzorczej.

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

Rada Nadzorcza sprawuje kontrolę i nadzór nad działalnością Banku, w tym sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania.

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Sandomierzu składa się z 7 (siedmiu) osób.

Zarząd kieruje działalnością Banku oraz reprezentuje Bank na zewnątrz.

Zarząd Banku składa się z 3 (trzech) osób w tym Prezesa oraz dwóch Wiceprezesów.

Bank Spółdzielczy w Sandomierzu jako instytucja nadzorowana, podlegająca wymogom określonym w Wytycznych EBA i ESMA.

Ocena odpowiedniości obejmuje:

1. proces weryfikacji reputacji, uczciwości, etyczności, wiedzy, umiejętności i doświadczenia kandydatów na członków Rady Nadzorczej oraz członków Rady Nadzorczej, kandydatów na członków Zarządu oraz członków Zarządu (przy obejmowaniu funkcji - ocena pierwotna),
2. a także czy daje rękojmię należytego wykonywania obowiązków związanych z tą funkcją, w tym legitymuje się odpowiednią reputacją i wiarygodnością, a także niezależnością i brakiem konfliktu interesów,
3. bieżące ich monitorowanie, w celu rozpoznania sytuacji, w których należy dokonać oceny (ocena wtórna), niezależnie od oceny dokonanej przez właściwe organy dla celów nadzorczych.

Zasady dokonywania oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu oraz Zarządu Banku jako organu wykonawczo-zarządzającym określa „Polityka oceny odpowiedniości Kandydatów na Członków Zarządu, Członków Zarządu oraz Zarządu w Banku Spółdzielczym w Sandomierzu” wprowadzona Uchwałą Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Sandomierzu nr 46/2021 z dnia 10.12.2021r.

Zarząd Banku funkcjonuje w składzie 3-osobowym.

Członkowie Zarządu Banku posiadają kompetencje do prowadzenia spraw Banku wynikające z:

1. wiedzy (posiadanej z racji zdobytego wykształcenia, odbytych szkoleń, uzyskanych tytułów zawodowych oraz nabytej w inny sposób w toku kariery zawodowej),
2. doświadczenia (nabytego w toku sprawowania określonych funkcji lub zajmowania określonych stanowisk),
3. umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonej funkcji.

Aktualnej oceny odpowiedniości Zarządu dokonała Rada Nadzorcza w dniu 10.12.2021r. Zebranie Przedstawicieli w dniu 19.05.2023r. udzieliło absolutorium członkom Zarządu.

Zasady dokonywania oceny kwalifikacji kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej Banku jako organu sprawującego kontrolę i nadzór nad działalnością Banku określa „Polityka oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Sandomierzu”, wprowadzona Uchwałą Zebrania Przedstawicieli nr 1/2021 z dnia 28.06.2021r.

Aktualna ocena odpowiedniości Rady Nadzorczej została dokonana przez Zebranie Przedstawicieli w dniu 28.06.2022r.

W składzie Rady Nadzorczej oraz Zarządu Banku są osoby, które władają językiem polskim oraz wykazują się odpowiednim doświadczeniem i znajomością polskiego rynku finansowego, niezbędnym w zarządzaniu Bankiem na polskim rynku finansowym.

Opis systemu kontroli wewnętrznej

W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, który jest dostosowany do struktury organizacyjnej, wielkości i stopnia złożoności działalności Banku.

W Banku, w pionie Prezesa Zarządu, działa Stanowisko Kontroli Wewnętrznej i Ryzyka Braku Zgodności, wykonująca zadania kontroli wewnętrznej odpowiedzialna za wykonywanie zadań związanych z niezależnym monitorowaniem pionowym.

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

1. Na pierwszy poziom (pierwsza linia obrony) składa się zarządzanie ryzykiem powstałym w związku z działalnością operacyjną prowadzoną przez Bank. Do przykładowych mechanizmów kontrolnych pierwszej linii obrony należą np.:
 - 1) akceptacja „na drugą rękę” (kontrola manualna lub półautomatyczna, weryfikacja bieżąca, niezależna, pozioma),
 - 2) weryfikacja umowy kredytowej vs. decyzja kredytowa i dane w systemie przed uruchomieniem środków (kontrola manualna, weryfikacja bieżąca, niezależna, pozioma),
 - 3) weryfikacja danych klienta w BIK (kontrola manualna, weryfikacja bieżąca, pozioma).

2. Na drugi poziom (druga linia obrony) składa się zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od operacyjnego zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie, tj. m.in.
 - 1) Zespół Zarządzania Ryzykiem;
 - 2) AML/CFL Officer lub Zespół PPPiFT,
 - 3) Stanowisko analiz kredytowych;
 - 4) Inspektor Ochrony Danych;
 - 5) Stanowisko Kontroli Wewnętrznej i Ryzyka Braku Zgodności.
3. Trzeci poziom (trzecią linię obrony) stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez Komórkę audytu. 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. W Banku zapewniona jest niezależność monitorowania pionowego poprzez jednoznaczne wyodrębnienie linii obrony oraz niezależność monitorowania poziomego poprzez rozdzielenie zadań dotyczących stosowania danego mechanizmu kontrolnego i niezależnego monitorowania jego przestrzegania w ramach danej linii.

Za monitorowanie poziome (weryfikacja bieżąca, testowanie) w ramach danej linii odpowiedzialni są wyznaczeni pracownicy, w tym kierownicy jednostek/komórek organizacyjnych.

Za monitorowanie pionowe pierwszej linii obrony przez drugą linię obrony odpowiada: Stanowisko Kontroli Wewnętrznej i Ryzyka Braku Zgodności.

Rola i zadania Rady Nadzorczej

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

Nadzór Rady Nadzorczej nad funkcjonowaniem systemu kontroli wewnętrznej obejmuje m.in.:

1. akceptowanie zasad funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej, w tym matrycy funkcji kontroli, stanowiącą załącznik do niniejszej Procedury,
2. coroczną ocenę adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym funkcji kontroli, Stanowiska Kontroli Wewnętrznej i Ryzyka Braku Zgodności oraz wyników audytu przeprowadzonego przez komórkę audytu wewnętrznego Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB.
3. ocenę efektów działań podjętych w celu usunięcia stwierdzonych nieprawidłowości w funkcjonowaniu mechanizmów kontrolnych

Rola i zadania Zarządu Banku

Zarząd, w ramach trzech linii obrony, 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.

Do zadań Zarządu, należy w szczególności:

1. ustanowienie, w ramach trzech linii obrony, kryteriów adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej poprzez określenie mierników realizacji celów kontroli wewnętrznej,
2. zapewnienie ciągłości i skuteczności działania systemu kontroli wewnętrznej, a także właściwej współpracy wszystkich pracowników Banku w ramach funkcji kontroli z Stanowiskiem Kontroli Wewnętrznej i Ryzyka Braku Zgodności i komórką audytu wewnętrznego Systemu Ochrony SGB oraz dostępu osobom wykonującym czynności kontrolne/czynności audytowe do niezbędnych dokumentów źródłowych, w tym zawierających informacje poufne,
3. określenie rodzaju działań podejmowanych w celu usunięcia nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej, w tym środki naprawcze i dyscyplinujące,
4. sporządzanie okresowej informacji dla Rady Nadzorczej o sposobie wypełniania zadań przez pracowników Banku w ramach funkcji kontroli oraz Stanowiskiem Kontroli Wewnętrznej i Ryzyka Braku Zgodności ze szczególnym uwzględnieniem:

5. adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w zapewnieniu osiągnięcia każdego z celów systemu kontroli wewnętrznej,
6. skali i charakterze nieprawidłowości ze szczególnym uwzględnieniem znaczących i krytycznych oraz najważniejszych działań zmierzających do usunięcia nieprawidłowości, w tym o podjętych środkach naprawczych i dyscyplinujących,
7. zapewnienia niezależności Stanowisku Kontroli Wewnętrznej i Ryzyka Braku Zgodności,
8. zapewnienia środków finansowych niezbędnych do skutecznego wykonywania przez pracowników Stanowiska Kontroli Wewnętrznej i Ryzyka Braku Zgodności oraz do systematycznego podnoszenia kwalifikacji oraz zdobywania doświadczenia i umiejętności przez pracowników tej komórki,
9. zatwierdzanie listy istotnych procesów wyodrębnionych przez Bank oraz ich powiązanie z celami ogólnymi i szczegółowymi systemu kontroli wewnętrznej,
10. zapewnienie dokonywania regularnego przeglądu wszystkich procesów funkcjonujących w Banku pod kątem ich istotności,
11. zapewnienie niezależnego monitorowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych poprzez określenie odpowiedniego jego zakresu,
12. wyznaczenie komórki organizacyjnej/stanowiska odpowiedzialnej za zadania związane z prowadzeniem matrycy funkcji kontroli, określenie formy udokumentowania przeprowadzonego przeglądu i oceny efektywności wewnętrznych mechanizmów kontrolnych oraz wniosków wynikających z tych przeglądów.

Rola i zadania Komitetu audytu

Komitet wspiera działania Rady Nadzorczej Banku w zakresie sprawozdawczości finansowej i systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem.

Rola i zadania komórki audytu wewnętrznego

1. Komórka audytu wewnętrznego - komórka Spółdzielni wykonująca zadania związane z wykonywaniem audytu wewnętrznego w Systemie Ochrony.
2. Zasady wykonywania audytu wewnętrznego przez komórkę audytu wewnętrznego Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB określone zostały w Umowie Systemu Ochrony.

Rola i zadania Stanowiska Kontroli Wewnętrznej i Ryzyka Braku Zgodności w ramach zapewnienia zgodności.

Stanowisko Kontroli Wewnętrznej i Ryzyka Braku Zgodności odpowiedzialne jest za identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi (w szczególności rekomendacjami KNF nie związanymi z zarządzaniem ryzykiem).

W ramach funkcji kontroli, Stanowisko Kontroli Wewnętrznej i Ryzyka Braku Zgodności odpowiedzialne jest m.in. za zapewnienie zgodności poprzez:

1. weryfikację bieżącą pionową, w przypadku, gdy ta weryfikacja nie została przypisana innym pracownikom lub komórkom organizacyjnym w ramach drugiej linii obrony,
2. testowanie pionowe przestrzegania kluczowych mechanizmów kontrolnych, zapewniających osiągnięcie zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi, zgodnie z zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą planem działania Stanowiska Kontroli Wewnętrznej i Ryzyka Braku Zgodności.

Do zadań tej komórki należy m.in.:

1. przeprowadzanie pionowych testów przestrzegania kluczowych mechanizmów kontrolnych zgodnie z planem działania komórki zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą Banku,
2. prowadzenie ewidencji przeprowadzonych testów stosowania mechanizmów kontroli wewnętrznej,
3. opracowanie projektów dokumentów testowych,
4. ocena adekwatności i skuteczności kluczowych mechanizmów kontrolnych,

5. ocena skuteczności i adekwatności kontroli wewnętrznej z uwzględnieniem oceny realizacji celów kontroli wewnętrznej,
6. raportowanie o przestrzeganiu kluczowych mechanizmów kontrolnych,
7. administrowanie matrycą funkcji kontroli, w tym pozyskiwanie informacji niezbędnych do przygotowania i aktualizacji matrycy,
8. opracowanie planu przeprowadzania testów stosowania mechanizmów kontroli.

Funkcja kontroli

Na funkcję kontroli składają się wszystkie mechanizmy kontrolne w procesach funkcjonujących w Banku, niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych oraz raportowanie w ramach funkcji kontroli.

Cele systemu kontroli wewnętrznej

1. Celem ogólnym systemu kontroli wewnętrznej jest zapewnienie:
 - 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.
2. W ramach celów ogólnych systemu kontroli wewnętrznej Bank wyodrębnia cele szczegółowe do których zalicza się m.in.:
 - 1) wykrycie błędów i nadużyć,
 - 2) ochrona majątku (kontrola bezpieczeństwa, gotówkowe,
 - 3) wiarygodność i integralność informacji,
 - 4) terminowość realizacji zadań,
 - 5) skuteczność i wydajność,
 - 6) zgodność z prawem i regulacjami ,
 - 7) dostępność systemów i aplikacji,
 - 8) poufność informacji i danych,
 - 9) adekwatność informacji zarządczej,
 - 10) poprawność prezentacji i ujęcia sprawozdań finansowych,
 - 11) racjonalne wykorzystywanie zasobów,
 - 12) zapewnienie realizacji celów biznesowych.

Raportowanie

Osoby wyznaczone do przeprowadzania testowania w okresach półrocznych przygotowują sprawozdanie z testowania oraz przekazują w formie papierowej lub elektronicznej do Stanowiska Kontroli Wewnętrznej i Ryzyka Braku Zgodności.

W cyklach rocznych, zgodnie z zasadami określonymi w Instrukcji sporządzania informacji zarządczej Stanowisko Kontroli Wewnętrznej i Ryzyka Braku Zgodności przygotowuje dla Zarządu i Rady

Nadzorczej sprawozdanie z oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej w oparciu o:

- 1) Ocenę realizacji celów kontroli wewnętrznej,
- 2) Weryfikację zgodności Zasad z przepisami zewnętrznymi, regulacjami wewnętrznymi,
- 3) Wyniki przeglądu struktury organizacyjnej i podziału zadań (zmiany Regulaminu organizacyjnego),
- 4) Przeglądu mechanizmów kontroli wewnętrznej,
- 5) Przeglądu matrycy funkcji kontroli,
- 6) Wyniki przeprowadzonych kontroli wewnętrznych i zewnętrznych,
- 7) Innych przesłanek mogących mieć wpływ na zakres kontroli wewnętrznej.

Rada Nadzorcza dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym funkcji kontroli, Komórki do spraw zgodności oraz wyników audytu przeprowadzonego przez Komórkę audytu wewnętrznego. Dokonując oceny, Rada Nadzorczej bierze pod uwagę informacje

przekazane przez Zarząd o sposobie wypełniania zadań przez pracowników Banku w ramach funkcji kontroli oraz Komórki do spraw zgodności ze szczególnym uwzględnieniem:

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

Rada Nadzorcza dokonała oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w dniu 24.02.2023r. Uchwała Rady Nadzorczej nr 1/2023

3. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Sandomierzu.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Sandomierzu:

1. Oświadcza, że 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 II.
2. Oświadcza, że 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, zawierającą 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.
4. Dane sprawozdawcze zawarte w Raporcie są spójne ze sprawozdaniem finansowym Banku za 2022 r.

DATA	IMIĘ I NAZWISKO	STANOWISKO	PODPIS
	Adam Kościółek	Prezes Zarządu	
	Eliza Radłowska	Wiceprezes ds. handlowych	
	Edward Walas	Wiceprezes ds. finansowo-księgowych Główny Księgowy	

Zatwierdzono dnia **30.05.2023 r.**

Zarząd Banku Spółdzielczego w Sandomierzu

Pieczęć/Podpisy