

## **Ujawnienie informacji**

**dotyczących ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń,  
i innych informacji ujawniane zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego  
i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla  
instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, część ósma.**

*Ława, czerwiec 2022r.*

## Informacje ogólne o Banku

Bank Spółdzielczy w Iławie jest spółdzielnią. Bank prowadzi działalność na podstawie:

- a) ustawy z dnia 7 grudnia 2000r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających,
- b) ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe,
- c) ustawy z dnia 16 września 1982r. Prawo spółdzielcze.

Podstawowym aktem regulującym organizację Banku jest Statut Banku Spółdzielczego w Iławie, który został uchwalony w dniu 8 stycznia 1948r. W dniu 20.08.2002r. Bank wpisany został do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000125924 w Sądzie Rejonowym w Olsztynie, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego.

Bank posiada REGON nr 000503706

Bank posiada NIP nr 744-00-03-029

Kod LEI Banku 2594001SWRF1ZB1D1Z12

W 2021 roku Bank Spółdzielczy w Iławie prowadził działalność w ramach jednostek organizacyjnych zlokalizowanych w niżej wymienionych placówkach:

- a) Centrali zlokalizowanej w Iławie przy ulicy Jana III Sobieskiego 49,
- b) Oddziału w Grodzicznie, Grodziczno 89,
- c) Oddziału w Ostródzie przy ul. Jana Pawła II 16/49,
- d) Punktu kasowego w Miłomłynie przy ul. Twardej 10A/1.

W dniu 27.06.2016 r. Bank przystąpił do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, którego celem funkcjonowania jest zapewnienie płynności i wypłacalności każdego uczestnika na zasadach określonych w ustawie z dnia 7 grudnia 2000r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających oraz umowie Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Zgodnie z zapisami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo Bankowe, audyt wewnętrzny Banku wykonywany jest przez jednostkę zarządzającą Systemem Ochrony Zrzeszenia BPS – Spółdzielnię, działającą pod firmą „Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS”.

Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości.

Bank nie posiada jednostek zależnych i nie podlega konsolidacji dla celów księgowych ani konsolidacji ostrożnościowej – mając na uwadze powyższe dane zawarte w niniejszym dokumencie sporządzone są na podstawie danych jednostkowych.

Statutowym terenem działania Banku jest województwo warmińsko-mazurskie oraz powiat brodnicki.

## **I. Wstęp**

Niniejszy dokument został przygotowany zgodnie z wymogami określonymi w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (zwanego dalej „Rozporządzeniem”), z uwzględnieniem aktów wykonawczych do Rozporządzenia, a także z wymogami Prawa bankowego oraz Rekomendacji wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego (zwanej dalej „KNF”).

Wymogi dotyczące ujawnienia informacji na mocy Części ósmej Rozporządzenia określone zostały w art. 431-455 Rozporządzenia. Bank będąc małą i niezłożoną instytucją nienotowaną ujawnia w niniejszym dokumencie informacje korzystając z odstępstwa wynikającego z art. 433b ust. 2 Rozporządzenia. Ustalając zakres informacji podlegających ujawnieniu Bank nie skorzystał z możliwości pominięcia informacji nieistotnych, zastrzeżonych lub poufnych, o której mowa w art. 432 Rozporządzenia.

Informacje zawarte w niniejszym dokumencie, zwanym dalej „Ujawnieniem”, zostały przygotowane według stanu na dzień 31 grudnia 2021 r. Zaprezentowane dane ilościowe i jakościowe pochodzą w szczególności ze Sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Iławie za 2021 rok.

O ile nie zaznaczono inaczej, ilościowe dane pieniężne ujawnione w Ujawnieniach prezentowane są w PLN z dokładnością odpowiadającą tys. zł., a dane ilościowe ujawniane w formie odsetka wyrażone zostały zgodnie z jednostką, z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej czwartemu miejscu po przecinku.

## **II. System zarządzania ryzykiem**

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie ze „Strategią zarządzania ryzykiem bankowym w Banku Spółdzielczym w Iławie” (załącznik do „Strategii działania Banku Spółdzielczego w Iławie”), przygotowaną przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku.

Strategia zarządzania ryzykiem bankowym w Banku Spółdzielczym w Iławie zawiera cele definiujące apetyt na ryzyko Banku, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka jaki Bank może ponieść.

Cele definiujące apetyt na ryzyko mają charakter wskaźników ilościowych, w tym limitów wewnętrznych, a także założeń dotyczących zasad zarządzania ryzykiem o charakterze jakościowym.

Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania form obrony przed zagrożeniami i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka, oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka. W celu przeprowadzenia powyższych procesów, realizowane są zadania związane z analizą wartości podstawowych mierników charakteryzujących poszczególne rodzaje ryzyka.

Zarządzanie ryzykiem jest jednym z najważniejszych procesów wewnętrznych w Banku, ma na celu uzyskanie, odpowiednio do zmieniającego się otoczenia prawnego i ekonomicznego, a także zmian profilu ryzyka Banku:

- a) odpowiedniego poziomu bezpieczeństwa, wyrażanego przez nieprzekraczanie przyjętego apetytu na ryzyko,
- b) odpowiedniej rentowności działalności biznesowej.

W celu zapewnienia skutecznego i ostrożnego zarządzania Bankiem Zarząd:

- 1) opracowuje i wdraża odpowiednie systemy zarządzania ryzykiem, obejmujące strukturę organizacyjną, narzędzia wspomagające zarządzanie ryzykiem, system informacji zarządczej, a także odpowiednie zarządzanie kadrami;
- 2) kształtuje i dba o odpowiednią kulturę organizacyjną zorientowaną na efektywne zarządzanie ryzykiem (kultura ryzyka);
- 3) opracowuje i wdraża formalnie przyjęty proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli podejmowanego ryzyka, realizowany na podstawie przyjętych przez Zarząd strategii zarządzania ryzykiem, polityk i procedur dotyczących identyfikacji, oceny (pomiaru lub szacowania), kontroli i monitorowania ryzyka oraz raportowania o ryzyku, opracowanych w formie pisemnej.

Procedury opisujące zasady zarządzania ryzykiem podlegają w okresach rocznych przeglądowi i aktualizacji pod kątem dostosowania ich do obowiązujących przepisów prawa z uwzględnieniem zmian w skali działalności Banku oraz zmian organizacyjnych. Wnioski z przeglądu prezentowane są Zarządowi Banku oraz stanowią podstawę ewentualnego uaktualnienia zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu, w tym ocenia efektywność realizacji polityk i procedur zarządzania ryzykiem.

Proces zarządzania ryzykiem w Banku obejmuje następujące działania:

- 1) identyfikacja ryzyka – polega na rozpoznaniu aktualnych i potencjalnych źródeł zagrożeń związanych z ryzykiem oraz oszacowaniu wielkości potencjalnego wpływu danego rodzaju ryzyka na sytuację finansową Banku. W ramach identyfikacji ryzyka określone są te rodzaje ryzyka, które uznawane są za istotne w działalności Banku, a także sporządza się prognozy i plany uwzględniające przewidywany poziom ryzyka;
- 2) pomiar ryzyka – pomiar ryzyka obejmuje definiowanie miar ryzyka adekwatnych do rodzaju, istotności ryzyka i dostępności danych oraz dokonania kwantyfikacji ryzyka za pomocą ustalonych miar;

- 3) ocena/szacowanie ryzyka - polega na określeniu siły wpływu lub zakresu ryzyka z punktu widzenia realizacji celów zarządzania ryzykiem, w ramach pomiaru ryzyka przeprowadza się testy warunków skrajnych na podstawie założeń zapewniających rzetelną ocenę ryzyka,
- 4) monitorowanie ryzyka – polega na monitorowaniu odchyleń realizacji od prognoz lub założonych punktów odniesienia (np. limitów, wartości progowych, planów, pomiarów z poprzedniego okresu, wydanych rekomendacji i zaleceń). Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością adekwatną do istotności danego rodzaju ryzyka oraz jego zmienności,
- 5) raportowanie ryzyka – polegające na cyklicznym informowaniu organów Banku o wynikach pomiaru ryzyka, podjętych działaniach i rekomendacjach działań. Zakres, częstotliwość oraz forma raportowania są dostosowane do szczebla zarządczego odbiorców,
- 6) stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających ryzyko - zidentyfikowany, zmierzony lub oszacowany poziom ryzyka - polega w szczególności na przyjmowaniu regulacji wewnętrznych, określaniu poziomu tolerancji na ryzyko, ustalaniu wysokości limitów i wartości progowych, wydawaniu zaleceń, podejmowaniu decyzji o wykorzystywaniu narzędzi wspierających zarządzanie ryzykiem.

Organizacja systemu zarządzania ryzykiem jest oparta o podział zadań realizowany w trzech, wzajemnie niezależnych liniach obrony (poziomach):

- 1) pierwsza linia obrony (zarządzanie ryzykiem na pierwszym poziomie) - którą stanowi bieżące zarządzanie ryzykiem przez wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku zaliczane przez Bank do pierwszego poziomu (w tym jednostki biznesowe i komórki wsparcia, np. odpowiedzialne za rozliczanie transakcji), stosujące mechanizmy kontroli ryzyka oraz odpowiednie mechanizmy kontrolne zapewniające właściwe stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka i bieżące zapewnianie zgodności działania z obowiązującymi przepisami prawa, a także regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi;
- 2) druga linia obrony (zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie) - którą stanowi zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie, w tym Zespół zarządzania ryzykami i analiz oraz inne komórki organizacyjne odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie (linii obrony), odpowiedzialne za niezależną: identyfikację, ocenę, kontrolę, monitorowanie ryzyka oraz raportowanie o ryzyku powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank (zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie), obejmujące również składanie propozycji koniecznych działań,
- 3) trzecia linia obrony - którą stanowi audyt wewnętrzny, realizowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Bank zarządza rodzajami ryzyka uznanymi przez Bank za istotne, zgodnie z obowiązującymi wewnętrznymi regulacjami dotyczącymi zarządzania tymi rodzajami ryzyka. Do ryzyk istotnych w 2021 roku Bank zaliczał:

- a) ryzyko kredytowe, zawierające w sobie ryzyko koncentracji zaangażowań,

- b) ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym,
- c) ryzyko operacyjne, zawierające w sobie ryzyko systemów informatycznych,
- d) ryzyko braku zgodności,
- e) ryzyko płynności,
- f) ryzyko walutowe,
- g) ryzyko wyniku finansowego, zawierające w sobie ryzyko wynikające ze zmian warunków makroekonomicznych oraz ryzyko strategiczne,
- h) ryzyko kapitałowe.

Bank określił podstawowe cele strategiczne dla wszystkich rodzajów ryzyka mających istotny wpływ na działalność i wyniki Banku.

#### **1) Cele strategiczne w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym:**

- utrzymanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych;
- utrzymanie ryzyka kredytowego Banku w granicach tolerancji na ryzyko;
- dywersyfikacja portfela ekspozycji kredytowych, dostosowana do ustalonego przez bank dopuszczalnego poziomu ryzyka kredytowego;
- rozwijanie działalności kredytowej oraz inwestycyjnej w granicach zatwierdzonych przez Zarząd i Radę Nadzorczą, przy założeniu zachowania bezpieczeństwa finansowego Banku, postanowień nadzorczych rekomendacji i adekwatności kapitałowej;
- utrzymanie progu wskaźnika NPL wynoszącego 5%.

Bank realizuje cel strategiczny poprzez:

- utrzymanie dotychczasowej struktury działalności w zakresie kredytowania;
- bieżące analizowanie potrzeb rynku lokalnego w zakresie kredytowania inwestycji, finansowania budownictwa mieszkaniowego, wsparcia rozwoju lokalnej przedsiębiorczości, realizacji zapotrzebowania na kredyty preferencyjne, detaliczne oraz wsparcia w wykorzystywaniu funduszy pomocowych;
- doskonalenie systemów oceny zdolności kredytowej w szczególności metody identyfikacji, pomiaru lub szacowania ryzyka kredytowego ekspozycji wobec poszczególnych dłużników, papierów wartościowych oraz ryzyka kredytowego na poziomie portfela;

- doskonalenie monitoringu kredytowego wraz z systemem klasyfikacji ekspozycji kredytowych do kategorii ryzyka i tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością Banku;
- zapewnienie szybkiej identyfikacji ekspozycji nieobsługiwanych (NPE) oraz zapewnienie odpowiedniej efektywności zarządzania restrukturyzacją i windykacją wierzytelności Banku;
- okresowe przeglądanie efektywności polityk w zakresie ryzyka kredytowego, ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie i detalicznych ekspozycji kredytowych oraz limitów.

W zakresie ryzyka koncentracji Bank dąży do utrzymania profilu ryzyka koncentracji na poziomie nie wyższym niż akceptowany (tj. utrzymania dywersyfikacji w zakresie objętym limitami koncentracji nie powodującej powstawania dodatkowych wymogów kapitałowych).

Bank realizuje ten cel strategiczny poprzez:

- prowadzenie działalności kredytowej, która pozwoli ograniczyć koncentrację zaangażowań do minimum;
- objęcie pomiarem wszystkich możliwych koncentracji;
- dążenie do poprawy wskaźników koncentracji w celu utrzymywania ich na poziomie nieprzekraczającym ustalonych limitów;
- prowadzenie działań mających na celu zabezpieczenie ryzyka koncentracji w ramach prawidłowego zarządzania aktywami i pasywami;
- wyznaczenie i monitorowanie limitów zaangażowań na akceptowanym poziomie ryzyka.

## **2) Cele strategiczne w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej:**

- utrzymanie zmienności wyniku odsetkowego w granicach niezagrażających realizacji planu finansowego i adekwatności kapitałowej Banku;
- utrzymanie profilu ryzyka stopy procentowej w Banku na poziomie nie wyższym niż akceptowany;
- minimalizacja ryzyka związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na sytuację finansową Banku.

Bank realizuje cel strategiczny poprzez:

- identyfikowanie podstawowych zagrożeń związanych z ryzykiem stopy procentowej, z jednoczesnym zastosowaniem odpowiednich metod zarządzania bilansem, w tym limitów;

- identyfikację ryzyka stopy procentowej przy nowo wdrażanych produktach;
- prowadzenie pomiaru i kontroli istotnych kategorii ryzyka stopy procentowej dla potrzeb oceny ekspozycji oraz wyznaczania kapitału wewnętrznego;
- rozwój metod pomiaru ryzyka stopy procentowej w tym doskonalenie narzędzi do zarządzania ryzykiem stopy procentowej.

### **3) Cele strategiczne w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym:**

- minimalizowanie strat z tytułu ryzyka operacyjnego;
- zapobieganie lub odpowiednie zarządzanie niwelowaniem skutków zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażających utratą ciągłości działania Banku;
- usprawnianie działań prowadzonych przez Bank.

Bank realizuje cel strategiczny poprzez:

- doskonalenie systemów zarządzania poszczególnymi czynnikami ryzyka operacyjnego;
- doskonalenie procesów występujących w działalności banku, zmniejszając tym samym poziom ryzyka operacyjnego i strat operacyjnych;
- doskonalenie systemu motywowania pracowników oraz zarządzania kadrami;
- wykorzystywanie najlepszych, najbardziej efektywnych form zabezpieczania ryzyka operacyjnego.

Celem strategicznym związanym z bezpieczeństwem teleinformatycznym i wsparciem biznesu jest stałe dążenie do zwiększenia poziomu bezpieczeństwa posiadanej infrastruktury teleinformatycznej oraz gromadzonych danych.

### **4) Cel strategiczny w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności:**

- stałe dążenie do minimalizowania skutków nieprzestrzegania zewnętrznych i wewnętrznych regulacji prawnych.

Bank realizuje cel strategiczny poprzez:

- identyfikację potencjalnych zagrożeń dla działania Banku, monitorowanie zaistniałych incydentów ryzyka braku zgodności,
- podejmowanie działań wspierających oraz naprawczych, zapobiegających narażeniu Banku na występowanie zdarzeń wynikających z ryzyka braku zgodności oraz potencjalnych negatywnych skutków finansowych i niefinansowych nieprzestrzegania przez Bank przepisów prawa, wymogów organów nadzorczych, rekomendacji i standardów rynkowych,
- projektowanie oraz wprowadzanie mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności.



#### **5) Cele strategiczne w zakresie zarządzania ryzykiem płynności:**

- utrzymanie zapasu nadwyżki płynności na poziomie zapewniającym horyzont przeżycia bez konieczności sięgania do zobowiązań wobec sektora finansowego;
- przestrzeganie nadzorczych miar płynności, LCR oraz NSFR;
- zapewnienie stabilnych źródeł finansowania.

Bank realizuje cel strategiczny poprzez:

- opracowanie i wdrożenie odpowiednich regulacji wewnętrznych, w tym w zakresie testów warunków skrajnych;
- wdrożenie skutecznego, bieżącego procesu zarządzania środkami płynnymi, w tym nadwyżką płynności;
- zapewnienie, by system informacyjny i informatyczny w banku pozwalał na codzienny pomiar, monitorowanie i raportowanie o poziomie płynności;
- zapewnienie, by kierownictwo banku otrzymywało bieżące i adekwatne informacje o poziomie płynności w celu podejmowania decyzji strategicznych oraz oceny skuteczności systemu zarządzania płynnością;
- stworzenie planów awaryjnych, uwzględniających różne scenariusze rozwoju niekorzystnych sytuacji;
- wdrożenie skutecznego procesu planowania źródeł finansowania, w tym budowy i monitorowania planu finansowego.

#### **6) Cele strategiczne w zakresie ryzyka walutowego:**

- utrzymanie poziomu narażenia na ryzyko nie przekraczającego założonego apetytu na ryzyko wyrażonego poprzez kluczowe wskaźniki apetytu na ryzyko;
- nie poszerzanie oferty produktowej Banku o kredyty w walutach;
- rozwijanie działalności dewizowej stosownie do potrzeb klientów, jednak przy uwzględnieniu zaleceń ograniczania ryzyka walutowego.

Bank realizuje cel strategiczny poprzez:

- wprowadzenie i stosowanie odpowiednich zasad identyfikacji, pomiaru, redukcji oraz monitorowania ryzyka walutowego;
- dokonywanie rozliczeń dewizowych nadal za pośrednictwem Banku Zrzeszającego;
- dostosowywanie regulacji wewnętrznych do zmieniających się przepisów zewnętrznych;

- dostosowywanie skali operacji dewizowych do występujących zmian na rynku pieniężno-walutowym;
- okresowe przeglądy procedur służących do zarządzania ryzykiem walutowym;
- organizację szkoleń dla pracowników odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem oraz dla pozostałych w zakresie w jakim generują ryzyko walutowe;
- wdrażanie mechanizmów kontrolnych w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym.

#### **7) Cel strategiczny w zakresie ryzyka wyniku finansowego:**

- utrzymanie stałej, niewrażliwej na zmiany otoczenia pozycji rynkowej i ekonomicznej Banku.

Bank realizuje cel strategiczny poprzez:

- właściwy proces zarządzania strategicznego;
- monitorowanie otoczenia i postępów strategii, planowania i zarządzania wynikiem finansowym;
- pomiar wrażliwości Banku na zmianę czynników otoczenia i podejmowanie działań mających na celu zmniejszenie wrażliwości Banku w przypadku stwierdzenia nadmiernej ekspozycji na zmianę poziomu ryzyka wynikającą ze zmian sytuacji zewnętrznej.

#### **8) Cel strategiczny w zakresie ryzyka kapitałowego:**

- zapewnienie odpowiedniej struktury oraz systematycznego wzrostu funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności.

Bank realizuje cel strategiczny poprzez:

- maksymalizację wyniku finansowego oraz jego przeznaczanie na zwiększenie funduszy własnych Banku;
- wzmocnienie funduszu zasobowego przy zachowaniu stabilnego poziomu ponoszonego ryzyka;
- przestrzeganie limitów ograniczających wymogi kapitałowe z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.

Celem zapewnienia pełnego bezpieczeństwa, stabilności, rzetelności i zgodności działania z regulacjami wewnętrznymi i zewnętrznymi Bank kieruje się zasadami polityki zgodności, Kodeksem Etyki Bankowej oraz Zasadami Ładu Korporacyjnego, przyjętymi w zakresie zapewniającym zachowanie zasady proporcjonalności i adekwatności wynikającej ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

W celu ograniczania poziomu ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania, Bank wprowadza odpowiednie do skali i specyfiki prowadzonej przez Bank działalności limity wewnętrzne,

które pozwalają na dywersyfikację ryzyka oraz wdrożenie w odpowiednim momencie mechanizmów zapobiegających powstaniu nadmiernego ryzyka. Przyjęte rodzaje limitów wewnętrznych dotyczących poszczególnych rodzajów ryzyka oraz ich wielkości zatwierdza Zarząd Banku. Poziom limitów wewnętrznych jest dostosowany do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku.

W zarządzaniu poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku szczególny nacisk położony jest na wyjaśnienie przyczyn występowania zdarzeń generujących ryzyko oraz oszacowanie ich wpływu na efektywność działania Banku, wypłacalność, płynność oraz adekwatność kapitałową. W tym celu Bank wykorzystuje techniki testowania warunków skrajnych. W Banku testom warunków skrajnych poddawane są takie czynniki ryzyka jak:

- 1) szokowa zmiana rynkowych stóp procentowych,
- 2) zmiany rynkowych cen nieruchomości,
- 3) wycofywanie depozytów,
- 4) zmiany cen na rynku walutowym,
- 5) wzrost kredytów zagrożonych, wywołany pogorszeniem koniunktury na rynku, wzrostem bezrobocia, zmianami w otoczeniu gospodarczym czy legislacyjnym,
- 6) inne zmiany w otoczeniu Banku, koniunkturalne, społeczno-gospodarcze mogące mieć wpływ na ryzyko Banku – ryzyko wyniku finansowego.

Założenia ilościowe i jakościowe testów warunków skrajnych podlegają przeglądowi zarządcemu i ocenie eksperckiej w ramach przeglądu regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, a także w sytuacji istotnych zmian warunków rynkowych lub biznesowych, aby zapewnić odpowiednią specyfikację i stopień dotkliwości.

Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu, stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki oraz monitorowanie dopuszczalnego poziomu. W stosunku do ryzyka uznanego przez Bank za istotne opracowane zostały metody pomiaru oraz system raportowania, opisane szczegółowo w zasadach zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Pomiaru i monitorowania poszczególnych rodzajów ryzyka bankowego dokonuje Zespół zarządzania ryzykami i analiz, który raportuje do Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku.

Monitorowanie ryzyka stanowi część bieżącego procesu zarządzania ryzykiem i raportowania o ryzyku w działalności Banku. Przepływ informacji dotyczącej ryzyka kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku jest sformalizowany i objęty odpowiednią Instrukcją sporządzania informacji zarządczej, definiującą: częstotliwość, zakres, odbiorców i terminy sporządzania raportów i sprawozdań dotyczących ryzyka. Systemem informacji zarządczej objęte są wszystkie rodzaje ryzyka uznawane przez Bank za istotne. System ten dostarcza informacji na temat rodzajów i wielkości ryzyka w działalności Banku, profilu ryzyka, stopnia wykorzystania limitów wewnętrznych, wyników testów warunków skrajnych oraz skutków decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem. Zakres

i częstotliwość raportowania są dostosowane do skali narażenia na ryzyko, a także zmienności ryzyka zapewniając możliwość podejmowania decyzji, oraz odpowiedniej reakcji w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko.

Rada Nadzorcza i Zarząd Banku jako organy kolegialne dają rękojmię właściwego zarządzania ryzykiem, skład organów Banku odzwierciedla zakres kompetencji, tak aby możliwy był odpowiedni nadzór nad ryzykiem.

### III. Najważniejsze wskaźniki – tabela EU KM1

		31.XII.2021	31.XII.2020
<b>Dostępne fundusze własne (kwoty)</b>			
1	Kapitał podstawowy Tier I	27 105,98	26 004,57
2	Kapitał Tier I	27 105,98	26 004,57
3	Łączny kapitał	27 505,98	26 404,57
<b>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem</b>			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	116 124,42	117 977,37
<b>Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	23,34%	22,04%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	23,34%	22,04%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	23,69%	22,38%
<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 (%)	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%
<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 (%)	nd	nd
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	nd	nd
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	ZAWIESZONY	ZAWIESZONY
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	nd	nd
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	nd	nd
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 (%)	4,50%	4,50%
<b>Wskaźnik dźwigni</b>			
13	Miara ekspozycji całkowitej	251 095,10	272 072,47
14	Wskaźnik dźwigni (%)	10,80%	9,41%
<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 (%)	0,00	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%
<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 (%)	nd	nd
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%
<b>Wskaźnik pokrycia wypływów netto</b>			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	68 603,12	67 022,51
EU-16a	Wypływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	26 035,65	25 067,10
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	10 940,98	7 638,15
16	Wypływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	15 094,67	17 428,95
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	482,07%	384,83%
<b>Wskaźnik stabilnego finansowania netto</b>			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	242 896,87	obowiązuje od 06.2021 r.
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	139 346,34	obowiązuje od 06.2021 r.
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	174,31%	obowiązuje od 06.2021 r.

IV. Wymogi w zakresie funduszy własnych i kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem – tabela EU OV1

		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		a	b	c
		T (2021)	T-1 (2020)	T (2021)
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	102 606,47	103 772,80	8 208,52
2	W tym metoda standardowa	102 606,47	103 772,80	8 208,52
3	W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)	0	0	0
4	W tym metoda klasyfikacji	0	0	0
EU-4a	W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem	0	0	0
5	W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	0	0	0
6	Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR	0	0	0
7	W tym metoda standardowa	0	0	0
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	0	0	0
EU-8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	0	0	0
EU-8b	W tym korekta wyceny kredytowej – CVA	0	0	0
9	W tym pozostałe CCR	0	0	0
10	Nie dotyczy	nd	nd	nd
11	Nie dotyczy	nd	nd	nd
12	Nie dotyczy	nd	nd	nd
13	Nie dotyczy	nd	nd	nd
14	Nie dotyczy	nd	nd	nd
15	Ryzyko rozliczenia	0	0	0
16	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)	0	0	0
17	W tym metoda SEC-IRBA	0	0	0

18	W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	0	0	0
19	W tym metoda SEC-SA	0	0	0
EU-19a	W tym 1 250 % RW/odliczenie	0	0	0
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	0,00	0,00	0,00
21	W tym metoda standardowa	0,00	0,00	0,00
22	W tym metoda modeli wewnętrznych	0	0	0
EU-22a	Duże ekspozycje	0	0	0
23	Ryzyko operacyjne	13 517,94	14 204,57	1 081,44
EU-23a	W tym metoda wskaźnika bazowego	13 517,94	14 204,57	1 081,44
EU-23b	W tym metoda standardowa	0	0	0
EU-23c	W tym metoda zaawansowanego pomiaru	0	0	0
24	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	1 185,08	726,02	94,81
25	Nie dotyczy	nd	nd	nd
26	Nie dotyczy	nd	nd	nd
27	Nie dotyczy	nd	nd	nd
28	Nie dotyczy	nd	nd	nd
29	<b>Ogółem</b>	<b>116 124,42</b>	<b>117 977,37</b>	<b>9 289,95</b>

Na dzień 31.12.2021 r. Bank spełniła wszystkie wymogi kapitałowe oraz płynnościowe. Bank posiadał fundusze własne na poziomie 27 505,98 tys. zł. W porównaniu z rokiem poprzednim nastąpił ich wzrost o 1 101,41 tys. zł. w wyniku podziału nadwyżki bilansowej za rok 2020.

Łączna wartość kapitału regulacyjnego wyniosła na koniec 2021 roku 9 289,95 tys. zł., natomiast łączna kwota ekspozycji na ryzyko wyniosła 116 124,42 tys. zł. i w porównaniu z 2020 rokiem zmalała o 1 852,95 tys. zł.

Bank na dzień 31.12.2021 r. posiadał łączny współczynnik kapitałowy na poziomie 23,69%, przy minimalnym wymaganym poziomie 10,50%. Oznacza to, iż występowała nadwyżka kapitałowych własnych ponad wymogi regulacyjne. Wysokość współczynnika kapitałowego kształtuje się na bezpiecznym poziomie, zapewniającym rozwój Banku.

Wskaźnik dźwigni na dzień 31.12.2021 r. ukształtował się na poziomie 10,80%, co oznacza że Bank spełniał minimalny poziom 3,00%.



Wskaźnik pokrycia wpływów netto ukształtował się na poziomie 482,07%, co oznacza że występujące aktywa płynne wraz z wpływami w bilansie Banku zabezpieczają zakładany bufor płynności.

Wskaźnik stabilnego finansowania netto ukształtował się na poziomie 174,31%, co oznacza że Bank posiada zapewnione stabilne finansowanie.

#### V. Informacje dotyczące ryzyka operacyjnego - Rekomendacja M KNF

Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka operacyjnego obliczane są przez Bank metodą wskaźnika bazowego (art. 315-316 Rozporządzenia). Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego na dzień 31.12.2021 r. wyniósł 1 081,44 tys. zł.

Straty z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego - zdarzenia ryzyka operacyjnego zarejestrowane w rejestrze zdarzeń ryzyka operacyjnego w 2021 roku podane są w poniższej tabeli.

Rodzaje / kategorie ryzyka operacyjnego	Ilość	Straty ( w tys. zł)
1. Oszustwa wewnętrzne	-	-
2. Oszustwa zewnętrzne	2	0,20
3. Polityka kadrowa i bezpieczeństwo w miejscu pracy	1	0,00
4. Klienci, produkty i praktyki biznesowe	-	-
5. Uszkodzenia aktywów	1	0,00
6. Zakłócenia działalności i błędy systemów	395	3,39
7. Dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami	934	1,72
<b>RAZEM</b>	<b>1 333</b>	<b>5,31</b>

W 2021 roku nie odnotowano zdarzeń w zakresie ryzyka operacyjnego, które istotnie wpłynęłyby na bezpieczeństwo funkcjonowania Banku oraz stanowiłyby zagrożenie dla ciągłości świadczenia usług.

Bank realizuje proces zarządzania ryzykiem operacyjnym, w ramach którego identyfikuje się zdarzenia ryzyka operacyjnego i dokonuje się ewidencjonowania i analizy przyczyn występowania zdarzeń związanych z ryzykiem operacyjnym. W przypadku konieczności podejmowane są działania ograniczające ryzyko obejmujące zmianę procesów wewnętrznych banku, organizacji wewnętrznej, sposobu dokonywania kontroli wewnętrznej, a także organizacja odpowiednich szkoleń dla pracowników.

## **VI. Informacje dotyczące ryzyka płynności – Rekomendacja P KNF**

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

Pierwszy poziom zarządzania ryzykiem płynności stanowi komórka zarządzająca operacyjnie tym ryzykiem w zakresie lokowania nadwyżek środków. W Banku Spółdzielczym w Ławie jest to Zespół Finansowo-Księgowy. Do jego zadań należy w szczególności zarządzanie płynnością bieżącą, krótkoterminową i długoterminową, w tym: lokowanie i utrzymywanie na wymaganym poziomie środków na rachunku minimum depozytowego, lokowanie pozostałych dostępnych środków na lokaty ujmowane jako aktywa płynne w nadzorczych miarach płynności lub też we wpływach w rachunku wskaźnika LCR, lokowanie środków w dłużne papiery wartościowe Skarbu Państwa, ograniczanie ryzyka płynności poprzez dopasowywanie terminów zapadalności aktywów do terminów wymagalności pasywów w sytuacji znaczących depozytów, których wycofanie Bank uzna jako wysoce prawdopodobne. W celu optymalizacji rentowności Bank stosuje również w każdym dniu roboczym zasadę zakładania automatycznego depozytu O/N. Główną działalnością Banku jest działalność kredytowo – depozytowa, która wykonywana jest poprzez dedykowane ku temu komórki i sieć sprzedaży. W uzasadnionych przypadkach w celu minimalizowania ryzyka płynności komórki operacyjnie zarządzające ryzykiem płynności zasięgają opinii komórki zarządzającej ryzykiem płynności na drugim poziomie. Komórką dokonującą identyfikacji, pomiaru, monitorowania oraz raportowania o ryzyku płynności jest Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz. Jest to drugi poziom zarządzania ryzykiem płynności. Do zadań tego zespołu należy w szczególności: codzienne wyznaczanie pozycji płynnościowej w zakresie nadzorczych miar płynności oraz wskaźnika LCR, informowanie jednostki zarządzającej IPS o wynikach dokonywanych pomiarów, sporządzanie miesięcznych analiz dotyczących zarządzania ryzykiem płynności zawierających w szczególności: analizę źródeł finansowania działalności, analizę wskaźników płynności, w tym wskaźnika zrywalności depozytów, analizę urealnionej luki płynności, analizę kwoty środków do natychmiastowej dyspozycji, dokonywanie testów warunków skrajnych w oparciu o przyjęte negatywne scenariusze sytuacji skrajnej.

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

Bank pozyskuje finansowanie działalności głównie poprzez kierowanie swojej oferty depozytowej do sektora niefinansowego. Bank stara się zdywersyfikować swoją ofertę z punktu widzenia terminów wymagalności depozytów, jak i charakteru depozytu (depozytu terminowe i bieżące). Z uwagi na ryzyko rynkowe Bank w ograniczonym zakresie oferuje swoim klientom depozyty z pierwotnym terminem wymagalności powyżej jednego roku. Bank oferuje klientom depozyty w sieci swoich placówek. Oferta Banku skierowana jest również do jednostek samorządowych oraz w mniejszym stopniu do podmiotów sektora finansowego. Do finansowania działalności kredytowej wykorzystywane są głównie fundusze własne, a także stabilną część depozytów wskazanych powyżej.

### **3. Stopień scentralizowania funkcji skarbowych oraz funkcji zarządzania ryzykiem płynności**

Funkcje skarbowe w Banku wykonuje Zespół finansowo-księgowy, zaś funkcje zarządzania ryzykiem płynności rozumianą jako funkcje monitorowania oraz kontrolowania ryzyka płynności wykonuje Zespół zarządzania ryzykami i analiz. Funkcje, o których mowa powyżej, są w pełni scentralizowane w skali Banku. Komórki organizacyjne zaangażowane w wykonywanie funkcji skarbowych i zarządzania ryzykiem płynności współpracują ze sobą w zakresie stosowania środków mitygujących.

### **4. Zasady funkcjonowania w ramach Zrzeszenia i Systemu Ochrony BPS S. A.**

Bank jest zrzeszony w ramach zrzeszenia BPS oraz jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. W zakresie zarządzania ryzykiem płynności w ramach zrzeszenia BPS Bank Zrzeszający:

- a) prowadzi rachunki bankowe Banku, za pomocą których przeprowadzane są rozliczenia pieniężne i utrzymywana jest rezerwa obowiązkowa,
- b) prowadzi inne rachunki Banku,
- c) pośredniczy w nabywaniu i zbywaniu instrumentów finansowych,
- d) udziela Bankowi kredytów i pożyczek.

W zakresie zarządzania ryzykiem płynności w ramach zrzeszenia Bank:

- a) otwiera i posiada rachunek w Banku Zrzeszającym,
- b) przeprowadza za pomocą rachunku bieżącego rozliczenia pieniężne i utrzymuje rezerwę obowiązkową,
- c) deponuje w Banku Zrzeszającym inne środki finansowe za wyjątkiem: środków wykorzystanych w działalności kredytowej, środków inwestycyjnych, środków utrzymywanych w ramach spółdzielczego systemu ochrony.

Bank jest członkiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. W ramach tego systemu Bank:

- a) realizuje działania związane z funkcjonowaniem mechanizmów kontroli, klasyfikowania oraz ograniczania ryzyka,
- b) przestrzega limitów ograniczających ryzyko płynności w wewnętrznym systemie ochrony w zakresie: wskaźnika LCR, wskaźnika NSFR, nadzorczych miar płynności (min. zgodnie z przepisami prawa).

W ramach systemu ochrony jednostka zarządzająca IPS:

- a) podejmuje działania mające na celu kontrolę dokonywaną w oparciu o jednakowo zorganizowane mechanizmu kontrolowania i monitorowania ryzyka,
- b) wykonuje audyt wewnętrzny wśród uczestników,
- c) udziela uczestnikom pomocy finansowej,

- d) stosuje wobec uczestników stosowne środki oddziaływania o charakterze prewencyjnym oraz dyscyplinującym mające na celu zapobieganie nadmiernemu ryzyku Banku.

**5. Rozmiar i skład nadwyżki płynności według stanu na dzień 31.12.2021 r.**

<b>Nadwyżka płynności</b>	<b>108 830,46</b>
1a) część podstawowa	96 130,46
-kasa	2 142,40
-rachunek banku	1 386,19
-lokaty O/N	1 018,25
-płynne papiery wartościowe	91 583,62
1b) część uzupełniająca	12 700,00
-lokaty do 1 m-ca	11 000,00
-niewykorzystany limit w rb	1 700,00

**6. Wielkość nadzorczych miar płynności oraz wskaźnika LCR według stanu na dzień 31.12.2021 r.**

Miary płynności	Wartość minimalna	Wartość na 31.12.2021r.
<b>LCR</b> - wskaźnik płynności krótkoterminowej (stosunek aktywów płynnych do różnicy wpływów i wypływów w ciągu najbliższych 30 dni)	100%	406,42%
<b>NSFR</b> - wskaźnik stabilnego finansowania netto (relacja funduszy własnych i obcych stabilnych do aktywów niepłynnych i o ograniczonej płynności)	100%	174,31%

**7. Urealniona luka płynności dla pierwszych trzech przedziałów z uwzględnieniem pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz skumulowane luki płynności wg stanu na dzień 31.12.2021 r.**

LUKA	<= 1 miesiąca	> 1 miesiąca <= 3 miesięcy	> 3 miesięcy <= 6 miesięcy
Luka bilansowa prosta	80 924,07	3 281,16	534,03
Luka bilansowa skumulowana	80 924,07	84 205,23	84 739,27
Luka bilansowa prosta (z pozabilansem)	80 910,18	2 990,91	-2 205,18
Luka bilansowa skumulowana (z pozabilansem)	80 910,18	83 901,09	81 695,91

Luka dodatnia wystąpi, gdy aktywa są wyższe od pasywów, oznacza to nadwyżkę środków pieniężnych w danym przedziale.

Luka ujemna oznacza przewagę pasywów nad aktywami w danym przedziale czasowym, czyli potrzebę płynności.

#### **8. Zabezpieczenie płynności funkcjonujące w Zrzeszeniu i Systemie Ochrony BPS S.A.**

Bank jest członkiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Celem funkcjonowania Systemu Ochrony jest zapewnienie płynności i wypłacalności każdego uczestnika. W ramach tego Systemu funkcjonuje mechanizm pomocowy, w ramach którego Bank:

- 1) utrzymuje odpowiedni poziom środków na rachunku depozytu obowiązkowego,
- 2) dokonuje wpłat na fundusz zabezpieczający.

W uzasadnionych sytuacjach Spółdzielnia może udzielić Bankowi zwrotnej pomocy finansowej, która może przybrać formę:

- 1) pożyczki płynnościowej,
- 2) pożyczki restrukturyzacyjnej,
- 3) gwarancji, poręczenia lub innych zabezpieczeń,
- 4) pożyczki długoterminowej na warunkach zobowiązań podporządkowanych,
- 5) wpłaty na fundusz zasobowy lub rezerwy Banku.

W szczególnie uzasadnionych przypadkach, po uzyskaniu zgody Walnego Zgromadzenia Spółdzielni, pomoc ze środków funduszu zabezpieczającego może mieć charakter bezzwrotny.

W ramach dodatkowego zabezpieczenia płynności Bank jest zobowiązany do przestrzegania wewnętrznych limitów płynnościowych Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, na które składają się wskaźnik płynności aktywów, depozyt obowiązkowy, wskaźnik LCR, wskaźnik NSFR oraz nadzorcze miary płynności.

#### **9. Aspekty ryzyka płynności, na które narażony jest Bank:**

- 1) niedopasowanie terminów zapadalności aktywów do terminów zapadalności pasywów i istnienie niekorzystnej skumulowanej luki płynności w poszczególnych przedziałach,
- 2) przedterminowe wycofanie depozytów przez klientów zaburzające prognozy przepływów pieniężnych Banku,
- 3) koncentracja depozytów pod względem dużych kontrahentów,
- 4) znaczące zaangażowanie depozytów osób wewnętrznych Banku,

- 5) konieczność pozyskiwania depozytów po wysokim koszcie w sytuacji nagłego zapotrzebowania na środki,
- 6) istnienie dużej nadpłynności, co może mieć negatywne przełożenie na wynik finansowy Banku,
- 7) ograniczone możliwości znalezienia innych źródeł finansowania, w szczególności na hurtowym rynku finansowym,
- 8) brak wypełnienia wewnętrznych limitów systemu ochrony oraz limitów wynikających z przepisów prawa,
- 9) wadliwe plany awaryjne płynności nie uwzględniające szokowych zachowań klientów,
- 10) wadliwy stosunek depozytów, w tym depozytów stabilnych do akcji kredytowej Banku,
- 11) niewystarczające fundusze własne do finansowania aktywów strukturalnie nie płynnych.

#### **10. Sposoby dywersyfikacji źródeł finansowania:**

Bank dywersyfikuje sposób finansowania poprzez:

- 1) oferowanie produktów depozytowych klientom z sektora niefinansowego, budżetowego i finansowego,
- 2) ograniczanie depozytów dużych deponentów,
- 3) różne terminy wymagalności depozytów,
- 4) różny charakter depozytów: depozyty terminowe i bieżące,
- 5) angażowanie własnych środków w finansowanie działalności,
- 6) w uzasadnionych przypadkach angażowanie środków pozyskanych z innych banków.

#### **11. Techniki ograniczania ryzyka płynności:**

Do podstawowych technik ograniczania ryzyka płynności można zaliczyć:

- 1) stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności, w tym wewnętrznych limitów systemu ochrony,
- 2) zarządzanie nadwyżką środków płynnych, w tym lokowanie nadwyżek w aktywa płynne, oraz nie inwestowanie w ryzykowane instrumenty pochodne,
- 3) posiadanie planu awaryjnego płynności zapewniającego niezakłócone prowadzenie działalności w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych,
- 4) planowanie strategii finansowania i sterowanie ryzykiem koncentracji,

- 5) przystąpienie do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, które zapewnia w uzasadnionych przypadkach pomoc płynnościową z funduszu zabezpieczającego,
- 6) utrzymywanie tzw. minimum depozytowego w Banku Zrzeszającym.

## 12. Pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności:

- **płynność bieżąca** - zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni,
- **płynność krótkoterminowa** - zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni,
- **płynność średnioterminowa** - zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie od 1 do 12 miesięcy,
- **płynność długoterminowa** - zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy,
- **baza depozytowa** – zobowiązania terminowe i bieżące wobec osób fizycznych oraz innych podmiotów niefinansowych z wyłączeniem transakcji dotyczących obrotu na hurtowym rynku finansowym.

Pozostałe szczegółowe definicje stosowane przez Bank określone zostały w szczególności w Instrukcji „Zasady zarządzania płynnością płatniczą w Banku Spółdzielczym w Łławie”.

## 13. Bank uwzględnia ryzyko płynności rynku i ryzyko płynności produktu w zarządzaniu ryzykiem płynności płatniczej.

Ma to odzwierciedlenie w kierowaniu oferty depozytowej w znacznej większości do sektora detalicznego, który w kalkulacji wskaźnika LCR charakteryzuje się najmniejszymi wagami odpływu, a w obliczeniach miar płynności najwyższym osadem. Świadczy to o tym, że z punktu widzenia nadzorczego produkty te obciążone są najmniejszym ryzykiem. Bank uwzględnia również ryzyko rynku poprzez kierowanie zróżnicowanej oferty depozytowej w zależności od stopnia związania klientów z Bankiem. Z badań empirycznych wynika, że z tego punktu widzenia zachowania klientów charakteryzują się różnym stanem stabilności, co ma wpływ na wielkość nadwyżki płynności i stabilności depozytów. Ryzyko płynności Bank uwzględnia również kreując strategię inwestowania nadwyżek w aktywa płynne. Strumień tych aktywów ukierunkowany jest w szczególności na najbardziej płynne instrumenty rynku pieniężnego (poza pozycjami wynikającymi z funkcjonowania systemu ochrony i zrzeszenia).

## 14. Wykorzystanie sposobów testów warunków skrajnych:

Wyniki testów warunków skrajnych są wykorzystywane w szczególności:

- a) jako podstawa do podjęcia działań naprawczych bądź mających na celu ograniczenie ekspozycji banku na ryzyko płynności,
- b) do dostosowania profilu płynnościowego Banku do przyjętej tolerancji ryzyka płynności,

- c) do oceny adekwatności nadwyżki płynności,
- d) jako istotny wkład w proces kształtowania awaryjnego planu płynności,
- e) jako element w procesie planowania strategicznego banku,
- f) jako element codziennej praktyki zarządzania ryzykiem płynności,
- g) bezpośrednio do ustalania limitów wewnętrznych,
- h) jako podstawa do dostosowywania i ulepszania regulacji wewnętrznych.

Przyjęte przez Bank scenariusze testów warunków skrajnych są przeprowadzane w trzech wariantach:

1) wariant wewnętrzny – który uwzględnia:

- a) możliwą utratę zaufania uczestników rynku do banku, wpływającą na wszystkie źródła finansowania,
- b) możliwość zwiększonych wypływów z tytułu depozytów,
- c) koszt pozyskania finansowania i jego wpływ na wynik banku,
- d) wpływ ewentualnych strat i wynikającego z nich spadku kapitału na zdolność banku do utrzymania relacji, w ramach której pozyskuje finansowanie,
- e) wnioski i rezultaty testów warunków skrajnych przeprowadzonych dla innych rodzajów ryzyka.

2) wariant zewnętrzny – który uwzględnia:

- a) jednoczesne ograniczenie dostępnego finansowania na wielu rynkach,
- b) poważne zakłócenia operacyjne i rozliczeniowe zaburzające funkcjonowanie jednego lub więcej systemów płatniczych i rozliczeniowych,
- c) prawdopodobne zachowania innych uczestników rynku finansowego w sytuacji wystąpienia warunków skrajnych na rynku,
- d) efekty wtórne,
- e) łączne oddziaływanie różnych czynników systemowych ryzyka płynności.

3) wariant łączony uwzględniający kombinację obu wariantów określonych powyżej, z uwzględnieniem możliwych interakcji.

**15. Plan awaryjny uwzględnia testy warunków skrajnych** w szczególności poprzez wykorzystywanie zasad przeprowadzania testów warunków skrajnych jako scenariuszy uruchamiających awaryjny plan płynnościowy w różnych interwałach czasowych.

**16. Polityka utrzymania rezerwy płynności.**

Zarządzając ryzykiem płynności Bank utrzymuje odpowiednią rezerwę płynności rozumianą jako aktywa zabezpieczające utrzymanie płynności. Rezerwa płynności ma zapewnić odpowiednie pokrycie krótkoterminowych odpływów oraz środków strukturalnie niestabilnych na odpowiednim poziomie.

Nadwyżka płynności obejmuje:

- a) część podstawową, służącą ochronie przed najcięższymi krótkotrwałymi zjawiskami kryzysowymi, kiedy Bank musi natychmiast wygenerować płynność



po przewidywalnej cenie i bez pogorszenia sytuacji na rynku, obejmującą w szczególności następujące pozycje:

- gotówkę,
  - środki na rachunku bieżącym,
  - lokaty O/N,
  - bony pieniężne NBP i obligacje skarbowe;
- b) część uzupełniająca, służącą ochronie przed mniej dotkliwymi, lecz dłużej się utrzymującymi zjawiskami kryzysowymi, obejmującą w szczególności następujące pozycje:
- lokaty na rynku międzybankowym z terminem do jednego miesiąca,
  - niewykorzystany limit kredytowy w rachunku bieżącym.

Aktywa wchodzące w skład nadwyżki płynności powinny spełniać następujące wymogi:

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

Polityka utrzymywania rezerwy płynności ma na celu zapewnienie ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem oraz przestrzeganie limitów wewnętrznych systemu ochrony oraz limitów wynikających z przepisów prawa.

#### **17. Ograniczenia regulacyjne odnośnie transferu płynności.**

Bank jest uczestnikiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Przystępując do systemu Bank musiał spełnić kryteria wejścia. Jako uczestnik systemu Bank jest zobowiązany utrzymać odpowiednie limity wewnętrzne obowiązujące w systemie. W przypadku zagrożenia utratą płynności jednostka zarządzająca udziela pomocy uczestnikowi systemu.

#### **18. Na system sprawozdawczości w zakresie ryzyka płynności składają się:**

- 1) miesięczne raporty przedstawiane Zarządowi obejmujące: analizę struktury finansowania, analizę wielkości miar płynności i wskaźnika LCR, analizę urealnionej luki płynności, analizę wskaźników płynności w tym wskaźnika zrywalności depozytów, analizę środków dostępnych do sfinansowania odpływu depozytów, wyniki testów warunków skrajnych, kwartalną analizę stanu bazy depozytowej;
- 2) kwartalne raporty przedstawiane Radzie Nadzorczej obejmujące zagadnienia wskazane powyżej,
- 3) roczne pogłębione analizy płynności długoterminowej oraz wyniki testowania awaryjnego planu płynności przedstawiane Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej Banku.

VII. Ekspozycje nieobsługiwane i restrukturyzowane według stanu dzień 31.12.2021 r.

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna						Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw						Skumulowane odpisania częściowe	Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe	
	Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane			Ekspozycje obsługiwane - skumulowana utrata wartości i rezerwy			Ekspozycje nieobsługiwane - skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw				Z tytułu ekspozycji obsługiwanych	Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
	w tym etap 1	w tym etap 2		w tym etap 2	w tym etap 3		w tym etap 1	w tym etap 2		w tym etap 2	w tym etap 3				
1 Kredyty i zaliczki	176 850			2 734						1 611					1 114
2 Banki centralne															
3 Instytucje rządowe	46 892			0						0					
4 Instytucje kredytowe	34 158														
5 Inne instytucje finansowe															
6 Przedsiębiorstwa niefinansowe	3 126			1						1					
7 w tym MSP	3 126			1						1					
8 Gospodarstwa domowe	92 673			2 733						1 610					1 114
9 Dłużne papiery wartościowe	93 298														
10 Banki centralne	91 584														
11 Instytucje rządowe															
12 Instytucje kredytowe	1 714														
13 Inne instytucje finansowe															
14 Przedsiębiorstwa niefinansowe															
15 Ekspozycje pozabilansowe	12 799														
16 Banki centralne															
17 Instytucje rządowe															
18 Instytucje kredytowe															
19 Inne instytucje finansowe															
20 Przedsiębiorstwa niefinansowe															
21 Gospodarstwa domowe															
22 Łącznie	282 946			2 734						1 611					1 114

## Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych

	a	b	c	d	e	f	g	h
	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacji				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu inwestycji restrukturyzowanych	
	Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		w tym ekspozycje z utratą wartości	obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych		w tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne
			w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonania zobowiązania					
1 Kredyty i zaliczki		489		489		410		
2 banki centralne								
3 instytucje rządowe								
4 instytucje kredytowe								
5 inne instytucje finansowe								
6 przedsiębiorstwa niefinansowe								
7 gospodarstwa domowe		489		489		410		
8 Dłużne papiery wartościowe								
9 Zobowiązania do udzielenia pożyczki								
10 Łącznie		489		489		410		

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

	a	b	c	d	e		f	g	h	i	j	k	l
	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna												
	Ekspozycje obsługiwane			d	Ekspozycje nieobsługiwane								
	Nieprzeterminowane lub przeterminowania dni ≤ 30 dni	Przeterminowane >30 dni ≤ 90 dni			Małe prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych ≤ 90 dni	Przeterminowane >90 dni ≤ 180 dni	Przeterminowane >180 dni ≤ 1 rok	Przeterminowane >1 rok ≤ 5 lat	Przeterminowane >powyżej 5 lat	Przeterminowane >5 lat ≤ 7 lat	Przeterminowane >7 lat	w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	
1 Kredyty i zaliczki	176 850	176 850		2 734	1 477	1 168			50	38			
2 Banki centralne													
3 Instytucje rządowe	46 892	46 892				0							
4 Instytucje kredytowe	34 158	34 158											
5 Inne instytucje finansowe													
6 Przedsiębiorstwa niefinansowe	3 126	3 126		1		1							
7 w tym MSP	3 126	3 126											
8 Gospodarstwa domowe	92 673	92 673		2 733	1 477	1 167		50	38				
9 Dłużne papiery wartościowe	93 298	93 298											
10 Banki centralne	91 584	91 584											
11 Instytucje rządowe													
12 Instytucje kredytowe	1 714	1 714											
13 Inne instytucje finansowe													
14 Przedsiębiorstwa niefinansowe													
15 Ekspozycje pozabilansowe													
16 Banki centralne													
17 Instytucje rządowe													
18 Instytucje kredytowe													
19 Inne instytucje finansowe													
20 Przedsiębiorstwa niefinansowe													
21 Gospodarstwa domowe													
22 łącznie	270 148	270 148		2 734	1 477	1 168		50	38				

## Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne

	a	b
	Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie	
	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
1 Rzeczowe aktywa trwałe	0	0
2 Inne niż rzeczowe aktywa trwałe	0	0
3 Nieruchomości mieszkalne	0	0
4 Nieruchomości komercyjne	0	0
5 Ruchomości (samochody, środki transportu, itp..)	0	0
6 Kapitał własny i instrumenty dłużne	0	0
7 Pozostałe	0	0
8 Łącznie	0	0

## VIII. Polityka w zakresie wynagrodzeń

Bank wprowadził „Politykę wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Iławie” oraz „Politykę wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Spółdzielczego w Iławie”. Powyższe Polityki zostały zatwierdzone przez Radę Nadzorczą Banku. W wyniku dokonanej w 2021 roku identyfikacji pracowników, których działalność zawodowa może mieć istotny wpływ na profil ryzyka Banku, uznano, iż przez osoby zajmujące stanowiska istotne w Banku rozumie się członków Zarządu Banku oraz stanowisko ryzyka braku zgodności. Organem pełniącym nadzór nad wynagrodzeniem tych osób jest Rada Nadzorcza Banku, która dokonywała oceny stopnia realizacji wyznaczonych celów, będących podstawą przyznanego wynagrodzenia zmiennego.

Z uwagi na skalę działalności Banku nie powoływano komisji ds. wynagrodzeń, jak także Bank nie korzystał z konsultanta zewnętrznego w zakresie ustalania polityki w zakresie wynagrodzeń.

Przyjęta przez Bank Polityka wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, obejmuje stałe składniki wynagrodzenia oraz zmienne składniki wynagrodzenia rozumiane jako premia uznaniowa.

Wynagrodzenia przyznawane w Banku mają wyłącznie charakter pieniężny.

Wysokość wynagrodzenia zmiennego dla pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, ustalana jest przez Radę Nadzorczą Banku.

W zakresie zmiennych składników wynagrodzenia, Bank uwzględnia następujące zasady:

- 1) ocena efektów pracy osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku oparta jest o kryterium ilościowe oraz jakościowe,
- 2) w odniesieniu do członków Zarządu:
  - kryterium ilościowe obejmuje wartości wskaźników osiąganych przez Bank w odniesieniu do planu finansowego, sektora banków spółdzielczych oraz norm ostrożnościowych określonych w przepisach zewnętrznych,

- kryterium jakościowe obejmuje ocenę rękojmi należytego wykonania obowiązków, zgodnie z art. 22aa ustawy Prawo bankowe oraz informacje o toczących się postępowaniach przez organy ścigania w stosunku do danego członka Zarządu;
- 3) w odniesieniu do stanowiska ryzyka braku zgodności – kryteriami oceny efektów pracy są kryteria niefinansowe takie jak:
    - ocena zaangażowania danej osoby w realizację powierzonych zadań,
    - ocena działań nadzorowanego obszaru dokonana przez audyt wewnętrzny.
  - 4) ocena wyników pracy obejmuje okres trzech lat oraz bieżący kwartał danego roku,
  - 5) zmienne składniki wynagradzania przyznawane są w okresach kwartalnych z uwzględnieniem oceny efektów pracy osób zajmujących stanowiska istotne, a wynagrodzenie zasadnicze winno mieć taką wysokość, aby Bank mógł prowadzić elastyczną politykę wynagrodzeń w zakresie zmiennych składników,
  - 6) łączna kwota wypłaconej premii uznaniowej osobom zajmującym stanowiska istotne w Banku za dany rok nie może spowodować obniżenia wyniku finansowego Banku do poziomu, który nie zapewni realnego przyrostu funduszy własnych Banku oraz budowy bezpiecznej bazy kapitałowej,
  - 7) wysokość zmiennych składników wynagradzania nie może być wyższa niż 100% wynagrodzenia zasadniczego osób zajmujących stanowiska istotne,
  - 8) zmienne składniki wynagradzania wypłacane są jednorazowo, bez odraczania i bez wypłaty w formie instrumentów finansowych zmiennych na udziały z uwagi na brak takich instrumentów,
  - 9) warunkiem ograniczającym lub wykluczającym przyznanie i wypłatę zmiennych składników wynagradzania jest:
    - uczestnictwo pracownika w działaniach, których wynikiem były znaczne straty Banku lub był odpowiedzialny za takie działania,
    - prowadzona likwidacja Banku będąca następstwem pogorszenia sytuacji ekonomicznej uniemożliwiającej dalsze prowadzenie działalności,
    - zaistnienie przesłanki do ogłoszenia upadłości Banku,
    - prawomocne skazanie pracownika za przestępstwo, którego skutkiem jest szkoda w majątku Banku,
    - prowadzone postępowanie naprawcze Banku,
    - zawiadomienie przez Zarząd Banku Komisji Nadzoru Finansowego oraz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego o naruszeniu lub wystąpieniu naruszenia przez Bank przepisów, o których mowa w art. 142 ust. 1 Prawa bankowego,
    - brak spełnienia przez pracownika standardów dotyczących rękojmi bezpiecznego i ostrożnego zarządzania Bankiem, czyli:
      - niezyskanie pozytywnej oceny w procesie oceny efektów pracy,
      - w okresie podlegającym ocenie dopuszczenie się naruszenia obowiązków pracowniczych, skutkujących udzieleniem pracownikowi kary porządkowej,
      - w okresie podlegającym ocenie dopuszczenie się nieprzestrzegania oraz nadużywania zasad Polityki w celu osiągnięcia nieuzasadnionych korzyści materialnych,
      - w okresie podlegającym ocenie dopuszczenie się naruszenia zasad Kodeksu etyki.

Zagregowane informacje ilościowe za 2021 r. na temat wynagrodzeń osób, których działania mają istotny wpływ na profil ryzyka Banku:

9. Wynagrodzenie Członków Zarządu (w tys. zł.)

<b>Wynagrodzenie stałe</b>	463,89
<b>Wynagrodzenie zmienne:</b>	
a) wynagrodzenie płatne w gotówce	0,00
b) akcje oraz instrumenty związane z akcjami	0,00
c) inna forma wynagrodzenia	0,00
<b>Wartość wynagrodzenia z odroczoną wypłatą</b>	0,00
<b>Liczba osób otrzymujących w/w wynagrodzenia</b>	3

2. Wynagrodzenie pracowników, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku (w tys. zł.)

<b>Wynagrodzenie stałe</b>	69,71
<b>Wynagrodzenie zmienne:</b>	
a) wynagrodzenie płatne w gotówce	0,00
b) akcje oraz instrumenty związane z akcjami	0,00
c) inna forma wynagrodzenia	0,00
<b>Wartość wynagrodzenia z odroczoną wypłatą</b>	0,00
<b>Liczba osób otrzymujących w/w wynagrodzenia</b>	1

Zgodnie z zapisami obowiązującej w Banku Polityki wynagrodzeń wysokość zmiennych składników wynagradzania nie może być wyższa niż 100% wynagrodzenia stałego pracownika, którego działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku.

Żadna z osób, których działania mają istotny wpływ na profil ryzyka Banku, w 2021 roku nie otrzymała wynagrodzenia w wysokości co najmniej 1 mln EUR.

## **IX. Informacje dotyczące ładu wewnętrznego – Rekomendacja Z KNF**

### **1. Informacja dotycząca udziału członków Rady Nadzorczej w posiedzeniach tego organu**

W 2021 roku odbyło się łącznie 10 posiedzeń Rady Nadzorczej.

Udział poszczególnych członków Rady Nadzorczej w jej posiedzeniach w 2021 roku przedstawiał się następująco:

- 1) Gacioch Henryk - 10/10
- 2) Galiński Mirosław - 10/10
- 3) Łakomy Wiesław - 10/10
- 4) Musiał Wiesław - 9/10
- 5) Muzalewski Stanisław - 10/10
- 6) Nowakowski Roman - 10/10
- 7) Roman Zdzisław - 10/10
- 8) Socha Witold - 10/10
- 9) Solis Bogusław - 9/10
- 10) Szkamelski Marian - 10/10
- 11) Szkopiński Dariusz - 10/10

### **2. Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu Banku w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym**

Bank ustalił w „Polityce wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Iławie” maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu Banku w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym na poziomie 500%. Stosunek ten został ustalony na poziomie umożliwiającym skuteczne wykonywanie zadań przez pracowników Banku, z uwzględnieniem potrzeby ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem i ma zastosowanie począwszy od 01.01.2022 r.

### **3. Informacja dotycząca przyjętej w Banku polityki zarządzania konfliktami interesów**

W Banku obowiązuje „Polityka przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów w Banku Spółdzielczym w Iławie” wprowadzona i zatwierdzona przez odpowiednie organy Banku. Polityka ta określa zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania ryzyku wynikającemu z rzeczywistych oraz potencjalnych konfliktów interesów, a także zasady wyłączenia z procesu decyzyjnego członka organu zarządzającego/ nadzorującego Banku, w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia.

Celem powyżej Polityki jest identyfikacja i ocena rzeczywistych oraz potencjalnych konfliktów między interesami Banku, a prywatnymi interesami pracowników lub członków organów Banku oraz osób trzecich powiązanych z pracownikami lub członkami organów, oraz ich minimalizacja lub zapobieganie ich występowaniu, a także zapobieganie konfliktowi postrzeganemu.



Polityka obowiązuje wszystkich pracowników Banku, członków Rady Nadzorczej i członków Zarządu Banku, a także osoby działające na rzecz lub w imieniu Banku.

### Rodzaje konfliktu interesów

W obszarach działalności Banku mogą zachodzić poniższe rodzaje konfliktu interesów:

- **rzeczywisty** - odnosi się do czynności wykonywanych w danej chwili, jeśli w trakcie ich wykonywania osoba podejmująca decyzję dostrzeże własne powiązanie z osobą której dotyczy rezultat czynności;
- **potencjalny** - jeśli działalność (w tym dawna, np. fakt zatrudnienia w innym podmiocie, interesy gospodarcze danej osoby, powiązania osobiste, itp.) danej osoby może wpłynąć w przyszłości niewłaściwie na jej bezinteresowność, bądź bezstronność;
- **postrzegany** – gdy występuje podejrzenie kierowania się osobistymi korzyściami w trakcie wykonywania obowiązków przez daną osobę, pomimo iż w rzeczywistości tak się nie dzieje.

### Obszary identyfikacji konfliktów interesów

Do obszarów działania Banku najbardziej narażonych na ryzyko wystąpienia konfliktu interesów należy zaliczyć w szczególności:

- 1) podejmowanie decyzji kredytowych, monitorowanie transakcji kredytowych;
- 2) polityka kadrowo-personalna, powiązania personalne;
- 3) udzielanie zamówień, outsourcing;
- 4) rozpatrywanie reklamacji;
- 5) prowadzenie dodatkowej działalności zawodowej przez Członków organów Banku oraz pracowników Banku;
- 6) zawieranie transakcji własnych przez pracowników Banku, posiadanie przez pracowników Banku udziałów, akcji, praw własności w podmiotach będących klientami Banku.

Konflikt interesów może dotyczyć relacji i transakcji:

- 1) między Bankiem, a:
  - klientami (w rezultacie modelu handlowego lub różnych usług oferowanych przez Bank i prowadzonej przez niego działalności),
  - udziałowcami,
  - członkami Rady Nadzorczej i Zarządu,
  - pracownikami lub ich osobami bliskimi lub osobami trzecimi, które mogą rodzić ryzyko wyłączenia obiektywizmu lub swobody w procesie podejmowania decyzji,
  - istotnymi dostawcami lub partnerami biznesowymi,
- 2) różnymi klientami Banku.

### Zarządzanie konfliktem interesów

Pracownicy Banku oraz członkowie organów Banku zobowiązani są do przewidywania i unikania konfliktów interesów, czyli sytuacji, w których ich prywatne interesy mogłyby być sprzeczne z interesami klienta Banku czy Banku.

Członkowie organów Banku, wszyscy pracownicy Banku oraz osoby powiązane są zobowiązane do zgłaszania sytuacji, które wywołują lub mogą wywołać konflikt interesów, jak również tych, w których wystąpił konflikt interesów ich dotyczący.

Każdy zgłoszony konflikt interesów jest odpowiednio analizowany i podejmowane są w razie konieczności odpowiednie środki zaradcze. Ocena zdarzenia dokonywana jest w szczególności w oparciu o następujące kryteria:

- 1) powiązanie zdarzenia z wykonywaniem przez pracowników/członków organów Banku czynności służbowych;
- 2) możliwość spowodowania przez dane zdarzenie ziszczenia się konfliktu interesów.

Na podstawie powyższej analizy odpowiednie organy Banku podejmują decyzję odnośnie akceptacji zdarzenia bądź działań koniecznych do podjęcia w celu minimalizacji ryzyka szkody dla interesów Banku.

Bank wprowadził mechanizmy kontrolne w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów, które obejmują:

- 1) rozwiązania organizacyjne zmniejszające prawdopodobieństwo wystąpienie sytuacji powodujących konflikt interesów oraz
- 2) system zbierania, przekazywania i wykorzystania informacji w zakresie ryzyka wystąpienia konfliktu interesów zapewniający możliwość reakcji kierownictwa Banku na zaistniałe zagrożenia.

W zakresie rozwiązań organizacyjnych w Banku stosuje się:

- 1) pracownika lub członka Zarządu Banku, którego konflikt interesów dotyczy, wyłącza się od uczestniczenia w procesie decyzyjnym, w sprawie której konflikt interesów dotyczy lub na którą wywiera wpływ, do czasu zakończenia się procesu decyzyjnego;
- 2) jeśli zdarzenia lub okoliczności wskazujące na istnienie konfliktu interesów dotyczą członka Rady Nadzorczej Banku, to przewodniczący Rady zobowiązany jest zastosować dostępne w Banku instrumenty prawne w celu wyłączenia od działania w pracach tego członka Rady, którego okoliczności lub zdarzenia dotyczą;
- 3) tworzenie i dokumentowanie zadań i schematów podległości służbowej zapewniające jednoznaczne określenie tych kompetencji oraz podległości w obszarze zarządzania operacjami i decyzyjności na różnych szczeblach organizacyjnych, zapobiegające przyporządkowaniu zakresu odpowiedzialności mogącemu prowadzić do konfliktu interesów, w tym ukrywania szkód, błędów lub niewłaściwych działań;
- 4) aktualizacja i dokonywanie przeglądów zarządczych regulacji wewnętrznych w zakresie struktury organizacyjnej, podziału zadań, systemu decyzyjnego, zapewniające identyfikację i wyeliminowanie potencjalnych konfliktów interesów;
- 5) przyjęcie odpowiednich regulacji wewnętrznych dotyczących zawierania transakcji zapewniające unikanie konfliktu interesów i nadzór nad ich stosowaniem.

W zakresie systemu zbierania, przekazywania i wykorzystania informacji Bank wdraża:

- 1) obowiązek zgłaszania ryzyka konfliktu interesów przez członków organów Banku i pracowników, a także odpowiednio obowiązek powstrzymania się od decydowania lub zabierania głosu w danej sprawie (dotyczy to również sytuacji konfliktu interesów między Bankiem i klientem lub członkiem organu/pracownikiem i klientem);
- 2) prowadzenie ewidencji dotyczącej przypadków zgłoszenia ryzyka konfliktu interesów, uzyskanych od członków organów lub pracowników lub też będące skutkiem przeglądu zarządczego przekazywanych do stanowiska ryzyka braku zgodności.

## Zasady raportowania konfliktu interesów

Zgłoszone przypadki ryzyka konfliktu interesów są przekazywane niezwłocznie do odpowiednich organów Banku nadzorujących proces, w którym zaistniała dana sytuacja oraz monitorowane przez stanowisko ryzyka braku zgodności.

Stanowisko ryzyka braku zgodności cyklicznie raportuje do Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku wyniki testów zgodności w zakresie zgłoszonych przypadków ryzyka konfliktu interesów oraz testów dotyczących mechanizmów kontrolnych.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Iławie zatwierdza niniejsze Ujawnienia, zawierające kluczowe wskaźniki i dane liczbowe zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz procesu zarządzania ryzykiem przez Bank, w tym interakcji między profilem ryzyka a tolerancją na ryzyko.

### Oświadczenie Zarządu

Zarząd Banku Spółdzielczego w Iławie niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w Ujawnieniu są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku.

	Data	Imię i nazwisko	Stanowisko	
1.	29.06.2022	Zbigniew Gnaczyński	Prezes Zarządu	<b>PREZES ZARZĄDU</b> Banku Spółdzielczego w Iławie <i>Zbigniew Gnaczyński</i>
2.	29.06.2022	Monika Kaczyńska	Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych	<b>WICEPREZES ZARZĄDU</b> Banku Spółdzielczego w Iławie <i>Monika Kaczyńska</i>
3.	29.06.2022	Marek Kłosowski	Wiceprezes Zarządu ds. handlowych	<b>WICEPREZES ZARZĄDU</b> Banku Spółdzielczego w Iławie <i>Marek Kłosowski</i>

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Ławie  
akceptuje ujawnienie informacji za 2021. rok.

Ława, 28.06.2022r.

Jerzy Mieszko

Jerzy Mieszko