

Załącznik nr 1 do Uchwały nr RN/1/4/2023 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Suszu z dnia 05.06.2023 r.

Załącznik nr 1 do Uchwały nr Z/1/40/2023 Zarządu Banku Spółdzielczego w Suszu z dnia 05.06.2023 r.



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

Wprowadzenie

Raport „Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego w Suszu podlegających ogłaszaniu według stanu na 31 grudnia 2022 r.”, zwany dalej „Raportem”, został przygotowany zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zwanym dalej „Rozporządzeniem CRR” oraz Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 roku zmieniającym Rozporządzenie CRR, z uwzględnieniem aktów wykonawczych do Rozporządzenia CRR, a także Rekomendacji wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, zwaną dalej „KNF”.

Wymogi dotyczące ujawniania informacji na mocy Części Ósmej Rozporządzenia CRR określone zostały w art. 431 – 455 Rozporządzenia CRR. Bank będąc małą i niezłożoną instytucją nienotowaną ujawnia w niniejszym Raporcie, zgodnie z odstępstwem wynikającym z art. 433b ust. 2 Rozporządzenia CRR, informacje dotyczące najważniejszych wskaźników, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR. Ustalając zakres informacji podlegających ujawnieniu Bank nie skorzystał z możliwości pominięcia informacji nieistotnych, zastrzeżonych lub poufnych, o które 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 przygotowany zgodnie z „Zasadami polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Suszu”, zatwierdzonymi przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą Banku.

Niniejszy Raport był przedmiotem wewnętrznej weryfikacji przeprowadzonej przez Stanowisko ds. zgodności.

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

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

Nota:

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

- 1) pełna nazwa Banku to: *Bank Spółdzielczy w Suszu*
- 2) kod LEI Banku to: *259400MYH65YADLIGO51*
- 3) o ile nie zaznaczono inaczej, ilościowe dane pieniężne ujawnione w niniejszym Raporcie prezentowane są w PLN z dokładnością odpowiadającą *jednostce*, a dane ilościowe ujawniane w formie odsetka wyrażone zostały zgodnie z jednostką, z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej czwartemu miejscu po przecinku
- 4) Bank stosuje Krajowe Standardy Rachunkowości
- 5) Bank nie posiada jednostek zależnych i nie podlega konsolidacji dla celów księgowych ani konsolidacji ostrożnościowej – mając powyższe na uwadze dane zawarte w niniejszym Raporcie sporządzone są na podstawie danych jednostkowych.

SPIS TREŚCI

| | |
|---|----|
| 1. Ogólne informacje o Banku..... | 5 |
| 2. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki..... | 7 |
| 3. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka operacyjnego – zgodnie z Rekomendacją M KNF | 9 |
| 4. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF | 11 |
| 5. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF | 18 |
| Zarządzanie konfliktami interesów | 18 |
| Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym.. | 21 |
| 6. Opis systemu kontroli wewnętrznej | 22 |
| 7. Informacje o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe | 25 |
| 8. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Suszu | 26 |

1. Ogólne informacje o Banku

Bank Spółdzielczy w Suszu jest uniwersalnym bankiem służącym lokalnej społeczności. Bank obecny jest na rynku od 1950 roku i działa wyłącznie w oparciu o polski kapitał. Łącząc doświadczenie i tradycje bankowości z nowoczesnym sposobem prowadzenia finansów. Bank specjalizuje się w obsłudze klientów indywidualnych, jednostek samorządowych, firm, instytucji, rolników – stawiając na profesjonalizm i wysoką jakość działania. Bank Spółdzielczy w Suszu jest nie tylko instytucją oferującą usługi bankowe, ale również partnerem i doradcą.

Bank Spółdzielczy w Suszu jest:

- nowoczesnym, uniwersalnym Bankiem świadczącym szeroki asortyment wysokiej jakości usług finansowych na lokalnym rynku jego działania, zapewniając kompleksowe zaspokojenie potrzeb i aspiracji miejscowej społeczności,
- doradcą i partnerem w realizacji przedsięwzięć mających na celu rozwój lokalnych środowisk,
- Bankiem zapewniającym pewne bezpieczeństwo i efektywność gromadzonych środków finansowych na prowadzonych przez niego rachunkach,
- Bankiem wspierającym potrzeby swoich członków w środowiskach jego działania,
- Kontynuatorem idei i tradycji polskiej spółdzielczości bankowej.

Od 2002 roku Bank Spółdzielczy w Suszu stał się akcjonariuszem GBW S.A. w Poznaniu, a od roku 2012 (po połączeniu dwóch Banków Zrzeszających) zrzeszony jest w Spółdzielczej Grupie Bankowej – Bank S.A. w Poznaniu. Od 2015 roku Bank jest uczestnikiem Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB (SSO) w Poznaniu. Bank Spółdzielczy w Suszu jest również członkiem Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka w Warszawie.

Obszar na którym Bank prowadzi działalność bankową jest zgodny ze Statutem Banku. Bank Spółdzielczy w Suszu działa na Terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Bank Spółdzielczy w Suszu działa na terenie: województwa warmińsko – mazurskiego oraz powiatów sztumskiego, kwidzyńskiego i malborskiego w województwie pomorskim. Bank obsługuje dwie gminy miejsko – wiejskie w województwie warmińsko – mazurskim i jedną gminę wiejską w województwie pomorskim.

W 2022 roku Bank prowadził swoją działalność w następujących placówkach:

- Centrala Banku Spółdzielczego w Suszu, przy ul. Piastowskiej 11, 14-240 Susz,
- Oddział w Suszu, przy ul. Piastowskiej 11, 14-240 Susz,
- Oddział w Starym Dzierzgoniu, 82-450 Stary Dzierzgoń 20A,
- Oddział w Kisielicach przy ul. Wojska Polskiego 9, 14-220 Kieselice,

oraz punkty kasowe:

- Punkt Kasowy nr 2 w Suszu, przy ul. Zacisznej 1, 14-240 Susz,
- Zamiejscowa Obsługa Klienta w Myślicach, Myślice 50, 82-450 Stary Dzierzgoń.

W 2022 roku przeniesiono placówkę Oddziału w Starym Dzierzgoniu do nowej zmodernizowanej i dostosowanej do prowadzenia działalności lokalizacji znajdującej się pod adresem Stary Dzierzgoń 20A.

Wizją Banku jest dbałość o stabilność Banku, ewolucja działalności bankowej oraz poprawa efektywności kosztowej. Tak sformułowana wizja określa ogólne wyobrażenie stanu, pozycji i sposobu działania Banku. U podstaw formułowania misji i strategicznych celów rozwoju Banku leży przekonanie jego władz statutowych, że Bank ma potencjalne szanse być coraz bardziej atrakcyjną instytucją finansową w swoim środowisku, która stanie się również inspiratorem rozwoju gospodarczego środowiska, w którym funkcjonuje obecnie, a także w którym zamierza funkcjonować w przyszłości.

Misją Banku jest umacnianie pozycji Banku na obszarze działania, zapewnienie dostępu do finansowania kompleksowych, nowoczesnych profesjonalnych i bezpiecznych usług bankowych, dostosowanych do potrzeb rynku i społeczności lokalnej poprzez budowę stabilnego wizerunku Banku.

Misją Banku Spółdzielczego w Suszu jest efektywne zaspakajanie potrzeb członków i innych klientów detalicznych, rolników, małych i średnich przedsiębiorstw, oraz wspieranie inicjatyw społecznych mających na celu rozwój lokalnych środowisk.

2. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

| | | a | e |
|--|---|-------------|-------------|
| | | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
| Dostępne fundusze własne (kwoty) | | | |
| 1 | Kapitał podstawowy Tier I | 17 296 123 | 16 877 480 |
| 2 | Kapitał Tier I | 17 296 123 | 16 877 480 |
| 3 | Łączny kapitał | 17 296 123 | 16 877 480 |
| Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem | | | |
| 4 | Łączna kwota ekspozycji na ryzyko | 91 191 323 | 90 992 987 |
| Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem) | | | |
| 5 | Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%) | 18,9669% | 18,5481% |
| 6 | Współczynnik kapitału Tier I (%) | 18,9669% | 18,5481% |
| 7 | Łączny współczynnik kapitałowy (%) | 18,9669% | 18,5481% |
| 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 (%) | 8,0000% | 8,0000% |
| EU-7b | W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe) | 4,5000% | 4,5000% |
| EU-7c | W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe) | 6,0000% | 6,0000% |
| EU-7d | Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%) | 8,0000% | 8,0000% |
| Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem) | | | |
| 8 | Bufor zabezpieczający (%) | 2,5000% | 2,5000% |
| EU-8a | Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%) | - | - |
| 9 | Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%) | - | - |
| EU-9a | Bufor ryzyka systemowego (%) | - | - |
| 10 | Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%) | - | - |
| EU-10a | Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%) | - | - |
| 11 | Wymóg połączonego bufora (%) | 2,5000% | 2,5000% |
| EU-11a | Łączne wymogi kapitałowe (%) | 10,5000% | 10,5000% |
| 12 | Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%) | 10,9669% | 10,5481% |
| Wskaźnik dźwigni | | | |
| 13 | Miara ekspozycji całkowitej | 193 200 672 | 167 171 692 |
| 14 | Wskaźnik dźwigni (%) | 8,9524% | 10,0959% |
| 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 | 0 |
| EU-14b | W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe) | 0 | 0 |
| EU-14c | Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%) | 0 | 0 |
| Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej) | | | |
| EU-14d | Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%) | 0 | 0 |
| EU-14e | Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%) | 0 | 0 |
| Wskaźnik pokrycia wypływów netto | | | |
| 15 | Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia) | 29 366 828 | 28 378 473 |
| EU-16a | Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona | 10 692 561 | 9 413 822 |



| | | | |
|---|---|------------|------------|
| 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 wypływów netto (%) | 320,0000% | 322,0000% |
| 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 (%) | 177,0000% | 174,0000% |

Decyzją KNF Bank Spółdzielczy w Suszu 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. Zgodnie z pismem KNF z dnia 27.04.2022 r. - DBS-DBSZ5.7111.59.2022.PO w odniesieniu do banków spółdzielczych wchodzących w skład Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB należy przyjąć, że zgodnie z art. 451a CRR do ujawniania informacji na temat wymogów dotyczących płynności zobowiązane są instytucje podlegające przepisom części Szóstej CRR. Zatem odstępstwo od obowiązku spełniania odpowiednich wymogów płynnościowych oznacza zwolnienie z ich prezentacji w ramach części Ósmej CRR. Niemniej jednak, jeśli banki spółdzielcze widzą potrzebę lub wartość dodaną wynikającą z ujawnienia danych nt. zagregowanych wskaźników LCR i NSFR, przepisy prawa nie zabraniają realizacji takiego podejścia. W związku z powyższym wiersze od nr 15 do 20 prezentują dane dot. zagregowanego wskaźnika LCR i NSFR.

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

W 2022 roku w Banku zostały ujawnione zdarzenia ryzyka operacyjnego, które obejmowały straty operacyjne, zaprezentowane w poniższej tabeli, na łączną kwotę 705,00 PLN brutto i 14,00 PLN netto.

Najistotniejsze zdarzenia operacyjne zostały ujawnione w kategorii: Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami i dotyczyły głównie różnic kasowych, korekt księgowych.

| KATEGORIE ZDARZEŃ | | 2022 ROK | |
|---|---|----------------|----------------|
| Kategoria ogólna | Kategoria szczegółowa | Straty brutto* | Straty netto** |
| Oszustwo wewnętrzne | Działania nieuprawnione | 0,00 | 0,00 |
| | Kradzież i oszustwo | 0,00 | 0,00 |
| Oszustwo zewnętrzne | Kradzież i oszustwo | 0,00 | 0,00 |
| | Bezpieczeństwo systemów | 0,00 | 0,00 |
| Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy | Stosunki pracownicze | 0,00 | 0,00 |
| | Bezpieczeństwo środowiska pracy | 0,00 | 0,00 |
| | Podziały i dyskryminacja | 0,00 | 0,00 |
| Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności | Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem Klientów | 0,00 | 0,00 |
| | Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe | 0,00 | 0,00 |
| | Wady produktów | 0,00 | 0,00 |
| | Klasyfikacja Klienta i ekspozycje | 0,00 | 0,00 |
| | Usługi doradcze | 0,00 | 0,00 |
| Szkody w rzeczowych aktywach trwałych | Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia | 0,00 | 0,00 |
| Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu | Systemy | 14,00 | 14,00 |
| | Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia | 0,00 | 0,00 |
| Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami | Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji | 691,00 | 0,00 |
| | Monitorowanie i sprawozdawczość | 0,00 | 0,00 |
| | Napływ i dokumentacja klientów | 0,00 | 0,00 |
| | Zarządzanie rachunkami klientów | 0,00 | 0,00 |
| | Kontrahenci niebędący Klientami Banku (np. izby rozliczeniowe) | 0,00 | 0,00 |
| | Sprzedawcy i dostawcy | 0,00 | 0,00 |
| Razem | | 705,00 | 14,00 |

*Straty brutto według stanu na 31.12.2022 r obejmują straty zrealizowane (np. rezerwy, odpisy, koszty), jak i straty, które nie zostały jeszcze zrealizowane, nie uwzględniają z kolei odzysków bezpośrednich ani odzysków z tytułu mechanizmów transferu ryzyka

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

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

Działania o charakterze doraźnym obejmują: *bezpośrednie reagowanie na zidentyfikowane zagrożenia, niwelowanie nieprawidłowości (kontrola na drugą rękę, regulacje wewnętrzne, plan ciągłości działania, system zastępstw, szkolenia pracowników, tajemnica bankowa) o charakterze odwracalnym i odzyskiwanie środków utraconych w wyniku zdarzeń operacyjnych (zwroty z tytułu ubezpieczenia).*

Działania o charakterze systemowym obejmują: *udoskonalanie systemów w zakresie autoryzacji transakcji płatniczych, doskonalenie procesów operacyjnych, szkolenia, stosowanie mechanizmów transferu ryzyka (ubezpieczenia / outsourcing), wdrażanie systemów antyfraudowych i AML/CFT, doskonalenie mechanizmów kontroli wewnętrznej, tworzenie kopii awaryjnych, kontrolę dostępu do systemu, kontrolę fizyczną dostępu do pomieszczeń, nadawanie minimalnych uprawnień wynikających z zakresu obowiązków, stosowanie systemu zabezpieczającego Web Application Firewall, wdrożone mechanizmy szyfrowania danych, okresową zmianę haseł, wdrożone mechanizmy uwierzytelniania transakcji.*

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

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

Bank definiuje ryzyko płynności jako zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat. W ramach ryzyka płynności Bank identyfikuje ryzyko finansowania, rozumiane jako niedostatek stabilnych źródeł finansowania w perspektywie średnio i długoterminowej, skutkujące rzeczywistym lub potencjalnym ryzykiem niewywiązania się przez Bank ze zobowiązań finansowych w momencie ich wymagalności w perspektywie średnio i długoterminowej, bądź w całości, bądź związanym z koniecznością poniesienia nieakceptowalnych kosztów finansowania. W ramach ryzyka płynności Bank wyróżnia ryzyko finansowania – rozumiane jako niedostatek stabilnych źródeł finansowania w perspektywie średnio i długoterminowej skutkujące rzeczywistym lub potencjalnym ryzykiem niewywiązania się przez Bank z 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 Suszu jest członkiem Zrzeszenia SGB, które tworzy SGB-BANK S.A. (Bank Zrzeszający) i zrzeszone z nim Banki Spółdzielcze. Bank jest również Uczestnikiem Systemu Ochrony SGB, będącego instytucjonalnym systemem ochrony utworzonym w celu ochrony uczestników, a w szczególności w celu zagwarantowania ich płynności i wypłacalności w celu uniknięcia upadłości, gdyby okazała się ona konieczna. W ramach Systemu Ochrony SGB Uczestnicy utworzyli, działającą w formie spółdzielni osób prawnych, tzw. jednostkę zarządzającą systemem ochrony (dalej „Spółdzielnia”), która jest umocowana do zarządzania Systemem Ochrony SGB.

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

- 1) Bank Zrzeszający realizuje m.in. następujące zadania:
 - a) prowadzenie rozliczeń pieniężnych Banków Spółdzielczych;
 - b) zabezpieczanie Banków Spółdzielczych przed ryzykiem związanym z zakłóceniami w realizacji rozliczeń międzybankowych;
 - c) zabezpieczanie płynności śróddziennej dla Banków Spółdzielczych;
 - d) prowadzenie rachunków bieżących Banków Spółdzielczych;
 - e) udzielanie kredytów (w tym w rachunku bieżącym) Bankom Spółdzielczym zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku Zrzeszającego;
 - f) gromadzenie nadwyżek środków Banków Spółdzielczych;
 - g) prowadzenie rachunków Minimum Depozytowego;
 - h) utrzymywanie aktywów płynnych stanowiących pokrycie środków Minimum Depozytowego;
 - i) wyznaczanie i utrzymywanie zagregowanego wymogu pokrycia płynności (LCR);
 - j) wyznaczanie i utrzymywanie zagregowanego wymogu stabilnego finansowania netto (NSFR);

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

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku zostało podzielone na dwa poziomy:

- 1) poziom pierwszy (pierwsza linia obrony przed ryzykiem) – w postaci zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej, w ramach którego:
 - a) *Zespół Finansowy* odpowiada za zarządzanie płynnością krótkoterminową;
 - b) *Oddziały Banku* odpowiadają za działalność operacyjną, w tym gromadzenie depozytów i udzielanie kredytów;
- 2) poziom drugi (druga linia obrony przed ryzykiem) – obejmujący wyspecjalizowane komórki odpowiadające za zarządzanie ryzykiem, w ramach którego *Stanowisko ds. ryzyk i analiz* odpowiada za identyfikację, pomiar, kontrolę i sprawozdawanie.

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

- 1) opiniuje procedury z zakresu ryzyka płynności;
- 2) opiniuje poziom limitów;
- 3) identyfikuje i zgłasza potrzeby zmian w polityce płynnościowej Banku;
- 4) wydaje rekomendacje dla *Zespołu Finansowego i Stanowiska ds. ryzyk i analiz* mające na celu właściwe kształtowanie poziomu ryzyka płynności Banku;
- 5) ocenia poziom ryzyka płynności Banku i wydaje rekomendacje Zarządowi.

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

- 1) baza depozytowa – zobowiązania terminowe i bieżące wobec podmiotów niefinansowych i instytucji rządowych lub samorządowych;
- 2) depozyty – baza depozytowa oraz depozyty podmiotów finansowych, z wyłączeniem depozytów banków;
- 3) płynność śróddzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w trakcie bieżącego dnia;
- 4) płynność dzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych na zamknięcie dnia;
- 5) płynność bieżąca – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni;

- 6) płynność krótkoterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;
- 7) płynność średnioterminowa – zapewnienie wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy;
- 8) płynność długoterminowa – monitorowanie możliwości wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy;
- 9) bufor płynności – oszacowana przez Bank wysokość potrzebnych aktywów nieobciążonych, stanowiąca zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w określonym, w obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem, „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni;
- 10) tolerancja ryzyka płynności – poziom ryzyka jakie zamierza ponosić Bank; Bank określa tolerancję ryzyka płynności w ramach obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem.

W zakresie strategii finansowania swojej działalności Bank stosuje podejście oparte na wykorzystaniu stabilnej części bazy depozytowej jako podstawowego źródła finansowania. Głównym źródłem finansowania działalności Banku są *depozyty podmiotów niefinansowych*, a ich udział w ogólnej sumie pasywów powinien stanowić co najmniej 70% (na dzień 31.12.2022 r. – 72,6044%). Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymywania środków uznawanych za stabilne źródło finansowania. Nadwyżki zgromadzonych środków, których Bank nie wykorzysta na działalności kredytową lub nie przeznaczonych na zakup innych aktywów (w tym aktywów płynnych), gromadzone są w Banku Zrzeszającym. Bank może zagospodarować nadwyżkę środków w inny sposób tylko za zgodą Banku Zrzeszającego.

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

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

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

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

Poniższa tabela przedstawia nadwyżkę płynności Banku według stanu na 31 grudnia 2022 roku.

| Pozycja | 2022 ROK | |
|---|------------|------------|
| | do 7 dni | do 30 dni |
| Poziom bufora płynności | 33 043 674 | 43 011 567 |
| Aktywa nieobciążone zabezpieczające bufor płynności | 70 219 903 | 70 219 903 |
| Nadwyżka / niedobór aktywów nieobciążonych | 37 176 229 | 27 208 336 |

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 | 1 294 036,00 |
| Środki na rachunkach bieżących w Banku Zrzeszającym | 66 941,00 |
| Bony pieniężne NBP | 29 529 000,00 |
| Obligacje i inne płynne skarbowe papiery wartościowe | 0,00 |
| Obligacje i inne płynne papiery wartościowe gwarantowane przez Skarb Państwa | 5 100 000,00 |
| Lokaty w Banku Zrzeszającym | 27 085 360,00 |
| Środki na rachunku Minimum Depozytowego | 7 144 566,00 |

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

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

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

| Miara - sytuacja skonsolidowana | 2022 ROK | |
|---------------------------------|--------------------|-----------|
| | Obowiązujący limit | Wartość |
| LCR - zagregowany | 100,00% | 320,0000% |
| NSFR - zagregowany | 100,00% | 177,0000% |

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

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

| Miara - limity wewnętrzne | 2022 ROK | |
|---------------------------|--------------------|-----------|
| | Obowiązujący limit | Wartość |
| LCR - indywidualny | 100,00% | 355,2100% |
| NSFR - indywidualny | 100,00% | 160,4600% |

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 | 36 207 974,00 | -176 851,00 | 1 914 353,00 | 11 899 978,00 | -22 513 888,00 | 6 839 531,00 | -35 202 753,00 |
| Luka płynności skumulowana | 58 676 190,00 | 36 031 123,00 | 37 945 475,00 | 49 845 454,00 | -50 877 111,00 | -28 363 222,00 | -97 150 760,00 |

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

| Rodzaj | Kwota | Warunki dostępu |
|--|---------------|----------------------|
| Pożyczka płynnościowa z Funduszu Pomocowego (do 20% Funduszu Pomocowego) | 80 674 944,00 | w sytuacji awaryjnej |

| | | |
|--|----------------|----------------------|
| Pożyczka płynnościowa z Części płynnościowej Funduszu Pomocowego | 221 913 354,00 | w sytuacji awaryjnej |
|--|----------------|----------------------|

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 przyptywów pieniężnych Banku;
- 3) nadmierna koncentracja depozytów pod względem dużych kontrahentów;
- 4) znaczące zaangażowanie depozytowe osób wewnętrznych Banku;
- 5) konieczność pozyskiwania depozytów po wysokim koszcie w sytuacji nagłego zapotrzebowania na środki;
- 6) wadliwe plany awaryjne płynności, nie uwzględniające szokowych zachowań klientów;
- 7) niski stosunek depozytów, w tym depozytów stabilnych do akcji kredytowej Banku;
- 8) niewystarczające fundusze własne do finansowania aktywów strukturalnie niepłynnych;
- 9) ryzyko reputacji.

Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez:

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

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

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

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

Testy warunków skrajnych zostały zintegrowane z awaryjnymi planami płynności poprzez wykorzystanie testów jako scenariuszy uruchamiających awaryjny plan płynnościowy. W przypadkach, w których wyniki testu wskazują, że realizacja scenariusza powoduje obniżenie wskaźników LCR lub NSFR poniżej wartości ostrzegawczej (określonej w Awaryjnym Planie Płynności) Bank ocenia czy dysponuje odpowiednimi instrumentami niwelującymi negatywne skutki realizacji scenariusza (tj. Bank ocenia, czy w ramach

opisanych w Awaryjnym Planie Płynności opcji naprawy, doprowadziłby do poprawy wskaźnika LCR/NSFR do poziomu powyżej wartości ostrzegawczej) lub podejmuje działania ograniczające ryzyko (jeżeli nie byłby w stanie naprawić sytuacji).

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

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

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

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

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

5. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF

W niniejszej części Raportu Bank ujawnia informacje dotyczące:

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

Zarządzanie konfliktami interesów

Zakres zarządzania konfliktami interesów zawarty został w przyjętej regulacji wewnętrznej „Polityce zarządzania konfliktami interesów w Banku Spółdzielczym w Suszu”, dostępnej na stronie internetowej Banku pod adresem: www.bssusz.pl. Przyjęte przez Bank wewnętrzne akty prawne oraz rozwiązania organizacyjne mają na celu podjęcie wszelkich niezbędnych kroków służących unikaniu konfliktów interesów oraz właściwe zarządzanie tymi konfliktami, których nie udało się uniknąć. Bank w swojej działalności identyfikuje potencjalne i rzeczywiste konflikty interesów.

W 2022 roku nie odnotowano rzeczywistych konfliktów interesów.

Potencjalne konflikty interesów Bank identyfikuje w następujących obszarach działalności banku:

- działalność kredytowa: udzielanie, monitorowanie, restrukturyzacja i windykacja;
- proces rozpatrywania skarg i reklamacji;
- wdrażanie nowego produktu lub istotnej jego modyfikacji;
- powiązania personalne;
- zawieranie umów z dostawcami zewnętrznymi usług (remonty, zakupy, świadczenie usług itp.).

Osoby powiązane zobowiązane są do identyfikowania wszelkich okoliczności, które mogą spowodować powstanie konfliktu interesów oraz do zgłaszania ich komórce ds. zgodności niezwłocznie (na piśmie lub za pośrednictwem poczty elektronicznej) w celu odnotowania ich w rejestrze konfliktów interesów oraz ustalenia i podjęcia odpowiednich działań zaradczych.

Osoby powiązane zobowiązane są do przekazywania informacji o sytuacjach, które mogą wywołać konflikt interesów, oraz o nowych przyczynach konfliktu interesów w szczególności w przypadkach:

- wprowadzania nowych produktów, instrumentów finansowych lub usług do oferty produktowej Banku;
- kierowania oferty Banku do nowego grona klientów;
- zmiany sposobu dystrybucji produktów, instrumentów finansowych lub usług oferowanych przez Bank.

Przed zawarciem umowy jak również przed wykonaniem czynności w związku ze świadczeniem usług przez Bank osoba powiązana powinna przeanalizować sytuację, wykorzystując wszelką dostępną jej wiedzę o konfliktach interesów (w tym informacje zawarte w udostępnionych jej rejestrach konfliktów interesów),

które mogą wystąpić lub występują pomiędzy Bankiem a klientem oraz wiążą się z sytuacją osoby powiązanej lub osoby bliskiej dla niej; w przypadku wystąpienia potencjalnego lub rzeczywistego konfliktu interesów, osoba powiązana powinna powstrzymać się od podejmowania działań w sprawie oraz poinformować o tym właściwe osoby.

Każda zgłoszona komórce ds. zgodności sytuacja konfliktowa podlega ocenie pod kątem jej zasadności i poddawana jest analizie w zakresie okoliczności powodujących wystąpienie konfliktu interesów.

Na podstawie otrzymanych informacji od osób powiązanych komórka ds. zgodności prowadzi rejestr konfliktów interesów.

W przypadku zidentyfikowania przez osobę powiązaną konfliktu interesów, przekazuje ona informację o konflikcie kierownikowi komórki/jednostki organizacyjnej Banku, w której jest zatrudniona, a następnie niezwłocznie informuje o tym komórkę ds. zgodności; kierownik komórki/jednostki organizacyjnej Banku decyduje o podjęciu dalszych działań w sprawie; jeżeli podjęcie dalszych działań w sprawie wymaga konsultacji z innymi komórkami/jednostkami organizacyjnymi Banku, kierownicy tych komórek/jednostek organizacyjnych Banku uzgadniają między sobą dalszy sposób postępowania.

Przeciwdziałając konfliktom interesów, w Banku podejmowane są następujące działania:

- wewnętrzny podział odpowiedzialności członków Zarządu za poszczególne obszary działalności Banku dokonywany jest w sposób przejrzysty i jednoznaczny, co znajduje odzwierciedlenie w wewnętrznych aktach prawnych Banku;
- członkowie Zarządu Banku powinni powstrzymać się od podejmowania aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstawania konfliktów interesów;
- członkowie Zarządu oraz osoby pełniące kluczowe funkcje w Banku nie mogą pełnić dodatkowych funkcji w podmiocie zależnym Banku lub innym podmiocie należącym do grupy, w której znajduje się Bank, jeżeli mogłoby to negatywnie wpłynąć na efektywność wykonywanych obowiązków w Banku, w szczególności nie gwarantowałyby poświęcania niezbędnej ilości czasu na wykonywanie funkcji w Banku lub powodowałyby powstanie konfliktów interesów osłabiających niezależność osądu wobec funkcji pełnionej w Banku;
- Bank uwzględnia sytuacje, w których w ramach Rady Nadzorczej lub Zarządu albo pomiędzy członkami Rady Nadzorczej lub Zarządu oraz pozostałymi osobami powiązanymi, występują relacje pozasłużbowe, związane, np. z pokrewieństwem lub powinowactwem; w szczególności Bank nie dopuszcza do sytuacji, w których z uwagi na występujące więzi pozasłużbowe mogłaby zostać zagrożona niezbędna do wykonywania zadań służbowych niezależność osądu i decyzji osób powiązanych;
- przy ocenie spełnienia warunku odpowiedniości przez członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku uwzględnia się wszelkie sytuacje, które mogą doprowadzić do rzeczywistego lub potencjalnego konfliktu interesów;
- planując realizację zadań przez osoby powiązane, dyrektorzy komórek/jednostek organizacyjnych Banku powinni zadbać, aby wskazany czas realizacji oraz istota tych zadań nie powodowały możliwości wystąpienia konfliktu interesów;

- istotni dostawcy i partnerzy biznesowi Banku (w szczególności: inne banki, firmy inwestycyjne) oceniani są pod kątem wywiązywania się z obowiązku zapobiegania konfliktom interesów oraz w przypadku zaistnienia takiej potrzeby weryfikowana jest realizacja tego obowiązku;
- istotni dostawcy i partnerzy biznesowi Banku mogą zostać zobowiązani do złożenia oświadczeń o odpowiednim zarządzaniu konfliktami interesów;
- w razie uzasadnionej potrzeby do istotnych dostawców i partnerów biznesowych Banku wystosowywane są zapytania dotyczące dostrzeżonych lub potencjalnych konfliktów interesów;
- zidentyfikowane konflikty interesów, w których uczestniczy Bank i którymi nie może efektywnie zarządzać (tj. w taki sposób, aby zapewnić, że nie dojdzie do naruszenia interesu klienta) ujawniane są klientom w taki sposób, aby klient mógł podjąć świadomą decyzję w odniesieniu do usługi, w szczególności poprzez wskazanie ogólnego charakteru i źródła konfliktu interesów, a także ryzyka grożącego klientowi wskutek powstania konfliktu interesów wraz ze wskazaniem działań podjętych przez Bank w celu ograniczenia takiego ryzyka;
- jeżeli Bank jest już zaangażowany w określone działania na rzecz jednego klienta (świadczy usługi lub podjął czynności w celu świadczenia takich usług), podjęcie działań na rzecz innego klienta może zostać uznane za niepożądane, jeżeli nie jest możliwe prawidłowe zarządzanie konfliktem interesów związanym ze świadczeniem usług lub jeżeli takie ograniczenie wynika z przepisów prawa; w takim przypadku klient informowany jest o przyczynach niepodjęcia działań na jego rzecz wraz z informacją o istocie i źródle konfliktu interesów;
- określone zostały zasady dotyczące przyjmowania i wręczania prezentów;
- zasady wynagradzania/premiowania osób powiązanych są kształtowane w taki sposób, aby nie skłaniały tych osób do przedkładania własnych interesów lub interesów Banku nad interesami klientów;
- wprowadzone zostały zasady ładu korporacyjnego stanowiące zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z klientami i akcjonariuszami Banku, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania;
- przeprowadzane są szkolenia wstępne oraz cykliczne dla osób powiązanych, w zakresie zarządzania konfliktami interesów;
- wprowadzone zostały zasady i mechanizmy ochrony informacji, w tym informacji stanowiących tajemnicę bankową, informacji poufnych oraz informacji stanowiących tajemnicę zawodową, w celu przeciwdziałania niekontrolowanemu przepływowi tych informacji oraz nieuprawnionemu wykorzystywaniu tych informacji; w szczególności ustanowione zostały bariery informacyjne;
- w Banku określone zostały kryteria identyfikacji i zasady zawierania istotnych transakcji z podmiotami powiązаныmi, które zakładają w takich przypadkach wymóg uzyskania zgody Zarządu oraz uprzedniej opinii Rady Nadzorczej, przy uwzględnieniu postanowień statutu Banku w zakresie kompetencji Rady Nadzorczej; ustalane w ramach tych transakcji cen nie powinny odbiegać od wartości rynkowej a transakcje z podmiotami zawierane są w sposób zapewniający odpowiednie zarządzanie konfliktem interesów;
- Bank jako podmiot dominujący uwzględnia interesy wszystkich swoich podmiotów zależnych oraz uwzględnia sposób, w jaki interesy te przyczyniają się do osiągnięcia wspólnych celów i interesów całej grupy w perspektywie długoterminowej;

- określone zostały zasady inwestowania przez osoby powiązane lub na ich rachunek w instrumenty finansowe, mające na celu w szczególności zapobieganie wykorzystywaniu lub ujawnianiu posiadanych informacji przez osoby powiązane uczestniczące w świadczeniu usług inwestycyjnych przez Bank lub mające dostęp do informacji poufnych lub informacji stanowiących tajemnicę zawodową;
- określone zostały zasady dotyczące przyjmowania i przekazywania świadczeń pieniężnych i niepieniężnych przez Bank w związku ze świadczeniem usług inwestycyjnych (tzw. zachęt).

W celu zapobieżenia konfliktowi interesów, każdy pracownik (lub odpowiednio inna osoba powiązana) jest zobowiązany do:

- przestrzegania obowiązujących wewnętrznych aktów prawnych Banku, w szczególności regulujących proces przeciwdziałania i zarządzania konfliktami interesów;
- przestrzegania przepisów prawa, w szczególności w zakresie obowiązku zachowania tajemnicy bankowej, zawodowej oraz przedsiębiorstwa, a także informacji poufnych;
- w przypadku wystąpienia potencjalnego lub rzeczywistego konfliktu interesów – powstrzymania się od decydowania lub zabierania głosu w danej sprawie oraz powiadomienia osób, które uprawnione są do podejmowania decyzji;
- przestrzegania zaleceń oraz wytycznych wydawanych przez pracowników komórki ds. zgodności.

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

Bank ustalił w Polityce zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Suszu maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym na poziomie = 700 (%).

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 20.12.2021 r.

Na datę 31 grudnia 2022 r. stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym wynosił 324 (%)

6. Opis systemu kontroli wewnętrznej

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

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

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

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

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

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

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

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

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

W ramach systemu kontroli wewnętrznej w Banku wyodrębniona jest:

- 1) funkcja kontroli, na którą składają się wszystkie mechanizmy kontrolne w procesach funkcjonujących w Banku, niezależne monitorowanie przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych oraz raportowanie w ramach funkcji kontroli;

- 2) Komórka do spraw zgodności, której zadaniem jest identyfikacja, ocena, kontrola i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności banku z przepisami zewnętrznymi, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie;
- 3) niezależna komórka audytu wewnętrznego – komórka Spółdzielni wykonująca zadania związane z przeprowadzaniem audytu w Systemie Ochrony SGB.

Na wszystkich poziomach, w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej stosowane, są odpowiednie mechanizmy kontrolne lub niezależne monitorowanie ich przestrzegania.

Mechanizmy kontrolne przyjęte w Banku wbudowane są w funkcjonujące procesy, czynności, w codzienną działalność operacyjną Banku. Proces projektowania, zatwierdzania i wprowadzania w Banku mechanizmów kontrolnych jest odpowiednio udokumentowany i umożliwia przypisanie komórkom organizacyjnym odpowiedzialności za realizację zadań w poszczególnych etapach tego procesu.

W Banku zapewniona jest niezależność monitorowania pionowego poprzez jednoznaczne wyodrębnienie linii obrony oraz poziomego poprzez rozdzielenie zadań dotyczących stosowania danego mechanizmu kontrolnego i niezależnego monitorowania jego przestrzegania w ramach danej linii. Za monitorowanie odpowiednio:

- 1) poziome (weryfikacja bieżąca, testowanie) w ramach danej linii odpowiedzialni są wyznaczeni pracownicy, w tym kierownicy jednostek/komórek organizacyjnych;
- 2) pionowe pierwszej linii obrony przez drugą linię obrony – odpowiadają Stanowisko ds. ryzyk i analiz (komórka monitorowania ryzyka), Zespół Analiz Kredytowych Monitoringu i Windykacji (komórka monitorująca indywidualne ryzyko kredytowe), Główny Księgowy, Przewodniczący Komitetu Zarządzania Ryzykami, Stanowisko ds. teleinformatyki/ASI, Stanowisko ds. współpracy i koordynacji pracy Oddziałów, Stanowisko ds. zgodności / Koordynator kontroli wewnętrznej.

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

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

Podstawowym narzędziem do operacyjnego zarządzania systemem kontroli w Banku jest matryca funkcji kontroli, w której powiązано cele ogólne systemu kontroli wewnętrznej i wyodrębnione w ich ramach cele szczegółowe z procesami istotnymi wraz z wpisanymi w te procesy kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem tych mechanizmów.

Bank określił kategorie nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej, biorąc pod uwagę ich negatywny wpływ na zapewnienie osiągnięcia określonych celów systemu kontroli wewnętrznej. Nadanie odpowiedniej kategorii nieprawidłowości stwierdzonej, w ramach niezależnego monitorowania, polega na oszacowaniu poziomu ryzyka związanego z tą nieprawidłowością. W Banku prowadzony jest rejestr

wszystkich nieprawidłowości znaczących i krytycznych. Wykryte w ramach pierwszej linii obrony nieprawidłowości znaczące lub krytyczne, są niezwłocznie raportowane do komórki organizacyjnej drugiej linii obrony, odpowiedzialnej za niezależne monitorowanie procesu, w ramach którego zaistniała dana nieprawidłowość znacząca lub krytyczna, a w przypadku nieprawidłowości krytycznych również do Zarządu Banku oraz Komórki audytu wewnętrznego. Stwierdzone w ramach drugiej linii obrony nieprawidłowości znaczące lub krytyczne, są niezwłocznie raportowane do Zarządu Banku i Rady Nadzorczej, a w przypadku nieprawidłowości krytycznych również do Komórki audytu wewnętrznego.

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

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

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

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

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

Bank dokonuje oceny odpowiedniości członków Zarządu i Rady Nadzorczej oraz pracowników pełniących kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczym w Suszu zgodnie z:

- 1) Polityką oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Suszu - Uchwała nr 4/2021 ZP z dnia 29.06.2021 r.,
- 2) Procedurą oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu oraz Zarządu Banku Spółdzielczego w Suszu - Uchwała RN/10/7/2021 z dnia 20.12.2021 r.,
- 3) Polityką identyfikowania, powoływania i odwoływania pracowników pełniących kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczym w Suszu – Uchwała Z/5/99/2021 z dnia 21.12.2021 r.

Kryteria oceny odpowiedniości indywidualnej członków Rady Nadzorczej i Zarządu:

- a) nieposzlakowana opinia, uczciwość i etyczność,
- b) odpowiedni poziom wiedzy, umiejętności i kompetencji,
- c) poświęcanie wystarczającej ilości czasu na wykonywanie funkcji i obowiązków,
- d) niezależność osądu.

Kryteria oceny odpowiedniości indywidualnej osób pełniących kluczowe funkcje w Banku:

- a) odpowiedni poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenie niezbędne do pełnienia kluczowego stanowiska,
- b) nieposzlakowana opinia, uczciwość i etyczność,
- c) rękojmia należytego wykonywania obowiązków.

Bank dokonuje przeglądu kryteriów oceny odpowiedniości raz w roku.

Bank prowadzi ocenę odpowiedniości zgodnie z wymogami wskazanymi w Rekomendacji Z oraz Wytycznych EBA/ESMA dot. oceny odpowiedniości (EBA/GL/2021/06).

Ocena ma charakter uprzedni (pierwotny) przed powołaniem oraz następczy (wtórny) w trakcie pełnienia funkcji.

Wszyscy członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku na dzień 31.12.2022 roku spełniają wymagania art. 22 aa ustawy Prawo bankowe.

W 2022 roku dokonano:

- a) oceny wtórnej członków Rady Nadzorczej i Rady Nadzorczej (27.06.2022 r.) – ocena pozytywna,
- b) oceny pierwotnej kandydatów na członków Rady Nadzorczej i Rady Nadzorczej (27.06.2022 r.) – ocena pozytywna,
- c) oceny wtórnej członków Zarządu i Zarządu za 2022 r. (24.02.2023 r.) – ocena pozytywna,
- d) oceny wtórnej odpowiedniości indywidualnej osób pełniących kluczowe funkcje za 2022 r. w dniu 20.04.2023 r. – ocena pozytywna.

8. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Suszu

Zarząd Banku Spółdzielczego w Suszu:

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

Podpisy wszystkich Członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Suszu

| DATA | IMIĘ I NAZWISKO | STANOWISKO | PODPIS |
|---------------|-------------------|---------------------------------------|---|
| 05.06.2023 r. | Bożena Drypa | Prezes Zarządu |  |
| 05.06.2023 r. | Piotr Okraszewski | Wiceprezes Zarządu ds. finansowych |  |
| 05.06.2023 r. | Agnieszka Woźniak | Wiceprezes Zarządu ds. handlu |  |