

Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego w Garwolinie podlegających ogłaszaniu według stanu na *31 grudnia 2021*

## Wprowadzenie

Raport „Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego w Garwolinie podlegających ogłoszeniu według stanu na 31.12.2021”, zwany dalej „Raportem”, został przygotowany zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zwanym dalej „Rozporządzeniem CRR” oraz Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 roku zmieniającym Rozporządzenie CRR, z uwzględnieniem aktów wykonawczych do Rozporządzenia CRR, a także Rekomendacji wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, zwaną dalej „KNF”.

Wymogi dotyczące ujawniania informacji na mocy Części Ósmej Rozporządzenia CRR określone zostały w art. 431 – 455 Rozporządzenia CRR. Bank będąc małą i niezłożoną instytucją nienotowaną ujawnia w niniejszym raporcie, zgodnie z odstępstwem wynikającym z art. 433b ust. 2 Rozporządzenia CRR, informacje dotyczące najważniejszych wskaźników, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR. Ustalając zakres informacji podlegających ujawnieniu Bank nie skorzystał z możliwości pominięcia informacji nieistotnych, zastrzeżonych lub poufnych, o której mowa w art. 432 Rozporządzenia CRR.

W celu spełnienia powyższego wymogu Bank stosuje jednolite formaty ujawnień określone w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (EU) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 roku ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, oraz uchylającym rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013, rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/1555, rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 i rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2295, zwanym dalej „Rozporządzeniem 2021/637”.

Raport został przygotowany zgodnie z „Polityką informacyjną Banku Spółdzielczego w Garwolinie”, 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 2021 roku, zgodnie z przepisami obowiązującymi na 31 grudnia 2021r.

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

## Nota:

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

- 1) pełna nazwa Banku to: *Bank Spółdzielczy w Garwolinie ul. Kościuszki 24 08-400 Garwolin*
- 2) kod LEI Banku to: 2594003LF2FINGY4K205
- 3) o ile nie zaznaczono inaczej, ilościowe dane pieniężne ujawnione w niniejszym Raporcie prezentowane są w PLN z dokładnością odpowiadającą *tysiącom*, a dane ilościowe ujawniane w formie odsetka wyrażone zostały zgodnie z jednostką, z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej czwartemu miejscu po przecinku
- 4) Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości
- 5) Bank nie posiada jednostek zależnych i nie podlega konsolidacji dla celów księgowych ani konsolidacji ostrożnościowej – mając powyższe na uwadze dane zawarte w niniejszym Raporcie sporządzone są na podstawie danych jednostkowych

## SPIS TREŚCI

1. Ogólne informacje o Banku.....	5
2. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki .....	5
3. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka operacyjnego – zgodnie z Rekomendacją M KNF .....	8
4. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF .....	10
5. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF .....	17
Zarządzanie konfliktami interesów.....	17
Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym..	19
6. Opis systemu kontroli wewnętrznej.....	19
7. Informacje o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe .....	28
8. Polityka wynagrodzeń.....	29
8. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Garwolinie.....	29

## 1. Ogólne informacje o Banku

Bank Spółdzielczy w Garwolinie z siedzibą w Garwolinie przy ul. Kościuszki 24, którego akta rejestrowe są przechowywane w Sądzie Rejonowym Lublin-Wschód z siedzibą w Świdniku, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, wpisanym do rejestru przedsiębiorców pod numerem KRS 0000088240, Regon 000508112, NIP 826-000-58-89 kod LEI 2594003LF2FINGY4K205, prowadzi nieprzerwanie działalność od 1908 r. Bank posiada osobowość prawną i jest spółdzielnią prowadzącą działalność na podstawie ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r., Prawo bankowe, ustawy z dnia 16 września 1982 r., Prawo spółdzielcze, innych ustaw i rekomendacji wydanych przez organy nadzoru oraz na podstawie obowiązującego Statutu Banku.

Do podstawowej działalności Banku należy gromadzenie środków pieniężnych, udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych, prowadzenie rozliczeń pieniężnych oraz wykonywanie innych czynności bankowych.

Od dnia 31 grudnia 2015 r. Bank Spółdzielczy w Garwolinie znajduje się w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS. Na koniec 2021 roku Bank Spółdzielczy w Garwolinie prowadził swoją działalność w :

- Centrali przy ulicy Kościuszki 24 008-400 Garwolin
- Filii w Borowiu 08-412 Borowie, ul. Bankowa 9
- Filii w Górznie 08-404 Górzno, ul. Bankowa 4
- Filii w Miastkowie Kościelnym 08-420 Miastków Kościelny, ul. Rynek 7
- Filii w Parysowie 08-441 Parysów, ul. Rynek 40
- Filii w Pilawie 08-440 Pilawa, ul. Aleja Wyzwolenia 140
- Filii w Trojanowie 08-455 Trojanów, Trojanów 63 A
- Oddziale w Wildze 08-470 Wilga, ul. Władysława Reymonta 2A
- Oddziale w Żelechowie 08-430 Żelechów, ul. Piłsudskiego 22

Działalność operacyjna wykonywana była również za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu.

## 2. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

		a	e
		2021-12-31	2020-12-31
<b>Dostępne fundusze własne (kwoty)</b>			
1	Kapitał podstawowy Tier I	28 653	27 951
2	Kapitał Tier I	28 653	27 951
3	Łączny kapitał	28 653	27 951
<b>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem</b>			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	184 061	179 356
<b>Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	15,5669	15,5841
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	15,5669	15,5841

UJAWNIECIE INFORMACJI DOTYCZĄCYCH ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ ORAZ INNYCH INFORMACJI BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W GARWOLINIE PODLEGAJĄCYCH OGŁASZANIU WEDŁUG STANU NA 31.12.2021

7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	15,5669	15,5841
<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>			
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	8,00%	8,00%
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	4,50%	4,50%
EU-7C	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	6,00%	6,00%
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 (%)	0%	0%
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0%	0%
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0%	0%
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0%	0%
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0%	0%
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 (%)	13 928	13 603
<b>Wskaźnik dźwigni</b>			
13	Miara ekspozycji całkowitej	516 961	461 254
14	Wskaźnik dźwigni (%)	5,5425	6,0598
<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%	nd
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00%	nd
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00%	nd

<b>Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>			
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0,00%	nd
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	nd
<b>Wskaźnik pokrycia wypływów netto</b>			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	170261	92338
EU-16a	Wypływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	64131	38181
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	11498	7167
16	Wypływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	52633	31013
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	323,4869	297,7362
<b>Wskaźnik stabilnego finansowania netto</b>			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	425 588	nd
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	214398	nd
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	198,50%	nd

W pozycjach od EU-14a do EU -14e wg stanu na 31.12.2020 r nie wykazano wartości, w związku z tym, że wymóg regulacyjny obowiązuje od 28.06.2021r

W powyższej tabeli w wierszach 15 – 17 Bank ujawnia informacje dotyczące LCR i NSFR na bazie indywidualnej, informacje dotyczące tych pozycji pozyskano z BPS S.A. z systemu raporty w Asist. W pozycjach EU-16a oraz EU-16b wskazano średnią arytmetyczną obserwacji na koniec miesiąca dla każdego z czterech kwartałów poprzedzających dzień ujawnienia informacji. Z uwagi na uczestnictwo Banku w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS Bank został zwolniony z obowiązku spełniania normy wskaźnika LCR i NSFR na zasadzie indywidualnej na mocy decyzji przez KNF. Jednocześnie Bank BPS zobowiązany został do wypełniania normy LCR i NSFR na bazie skonsolidowanej. Norma wynosi co najmniej 100%. Wskaźniki LCR i NSFR na bazie skonsolidowanej przedstawiono w dalszej części dokumentu.

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

W 2021 roku w Banku zostały ujawnione zdarzenia ryzyka operacyjnego, które obejmowały straty operacyjne, zaprezentowane w poniższej tabeli, na łączną kwotę 92,76558 tys zł

Najistotniejsze zdarzenia operacyjne pod kątem strat zostały ujawnione w kategorii: Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami dotyczyły nadwyżek i niedoborów bankomatowych, nadwyżek i niedoborów kasowych, kategorii zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu, które dotyczyły awariami sprzętu bankowego, brakiem prądu, łącza telekomunikacyjnego, kategorii szkody w rzeczowych aktywach trwałych, które dotyczyły uszkodzeń w mieniu Banku spowodowane wyładowaniami atmosferycznymi – straty te zostały odzyskane z ubezpieczenia, kategorii zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy spowodowane nieobecnością w pracy kluczowych pracowników. Straty odzyskane wyniosły 35,23307 tys zł.

KATEGORIE ZDARZEŃ		2021 ROK
Kategoria ogólna	Kategoria szczegółowa	Straty brutto*
Oszustwo wewnętrzne	Działania nieuprawnione	0
	Kradzież i oszustwo	0
Oszustwo zewnętrzne	Kradzież i oszustwo	0
	Bezpieczeństwo systemów	0
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	Stosunki pracownicze	13,09889
	Bezpieczeństwo środowiska pracy	0
	Podziały i dyskryminacja	0
Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem Klientów	0
	Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	0
	Wady produktów	0
	Klasyfikacja Klienta i ekspozycje	0
	Usługi doradcze	0
Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	15,50656
Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu	Systemy	26,31561
	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	0
Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	37,84452
	Monitorowanie i sprawozdawczość	0
	Napływ i dokumentacja klientów	0
	Zarządzanie rachunkami klientów	0
	Kontrahenci niebędący Klientami Banku (np. izby rozliczeniowe)	0
	Sprzedawcy i dostawcy	0
<b>Razem</b>		-

\*Straty brutto obejmują straty bezpośrednie i pośrednie



Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest:

- 1) minimalizowanie strat z tytułu ryzyka operacyjnego,
- 2) usprawnianie działań prowadzonych przez Bank,
- 3) zapobieganie powstawania zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażających utratą ciągłości działania Banku.
- 4) utrzymanie limitów na założonym przez Zarząd poziomie.

Bank minimalizuje ryzyko operacyjne poprzez podejmowanie działań o charakterze:

a) organizacyjnym:

- poprzez opracowanie struktury organizacyjnej banku, odpowiadającej profilowi działania banku, która będzie uwzględniała podział obowiązków i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- poprzez zapewnienie, by kierownictwo otrzymywało adekwatne informacje o poziomie operacyjnym w celu podejmowania decyzji strategicznych oraz oceny skuteczności systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- poprzez zapewnienie, by system informacyjny i informatyczny w banku pozwalał na codzienny pomiar, monitorowanie i raportowanie o poziomie ryzyka operacyjnego,
- poprzez określenie informacji dotyczących sytuacji ekonomiczno-finansowej banku i sposobu ich przekazywania do publicznej wiadomości,
- poprzez usprawnianie procesów wewnętrznych
- poprzez testowanie planów awaryjnych w ramach zarządzania ciągłością działania.

b) proceduralnym:

1) poprzez opracowanie i wdrożenie odpowiednich regulacji wewnętrznych zapewniających jednolitą definicję operacyjnym oraz opracowanie zasad identyfikacji, pomiaru, redukcji i monitorowania ryzyka operacyjnego, w tym w szczególności:

- strategii zarządzania ryzykiem operacyjnym – określającej ogólne zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- Zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym – określającej szczegółowe zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym, przy czym zasady te będą podlegały okresowej weryfikacji,

2) poprzez opracowanie systemu zarządzania ciągłością działania, w tym planów utrzymania ciągłości działania oraz planów awaryjnych, zapewniających nieprzerwane działanie banku na określonym poziomie,

3) poprzez przeprowadzenie szkoleń wśród pracowników odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem operacyjnym oraz pozostałych pracowników w zakresie, w jakim generują ryzyko operacyjne.

c) kontrolnym:

1) poprzez ujęcie w procedurach kontroli wewnętrznej zadań związanych z zarządzaniem ryzykiem operacyjnym.

Raportowane są wielkości strat w podziale na klasy zdarzeń, wskaźniki KRI, wysokość strat w podziale na Centralę oraz Oddziały, poziom limitów. Na podstawie zrealizowanych strat formułowane są wnioski i zalecenia celem minimalizacji ryzyka operacyjnego w przyszłości. Na podstawie mapy ryzyka i zrealizowanych strat określa się dla każdego rodzaju ryzyka w ramach danej kategorii prawdopodobieństwo jego wystąpienia oraz możliwą szacunkową stratę. Raporty otrzymują:

- w okresach kwartalnych – Zarząd, Komitet Audytu
- w okresach rocznych – Rada Nadzorcza.

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

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

Bank definiuje ryzyko płynności jako zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat. W ramach ryzyka płynności Bank identyfikuje ryzyko finansowania, rozumiane jako niedostatek stabilnych źródeł finansowania w perspektywie średnio i długoterminowej, skutkujące rzeczywistym lub potencjalnym ryzykiem niewywiązania się przez Bank ze zobowiązań finansowych w momencie ich wymagalności w perspektywie średnio i długoterminowej, bądź w całości, bądź związanym z koniecznością poniesienia nieakceptowalnych kosztów finansowania.

Bank Spółdzielczy w Garwolinie jest członkiem Zrzeszenia BPS, które tworzy BPS S.A. (Bank Zrzeszający) i zrzeszone z nim Banki Spółdzielcze. Bank jest również Uczestnikiem Systemu Ochrony BPS, 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 Uczestnicy utworzyli, działającą w formie spółdzielni osób prawnych, tzw. jednostkę zarządzającą systemem ochrony (dalej „Spółdzielnia”), która jest umocowana do zarządzania Systemem Ochrony BPS.

W związku z uczestnictwem Banku w Zrzeszeniu BPS i Systemie Ochrony BPS 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 depozytu obowiązkowego;

- h) utrzymywanie aktywów płynnych stanowiących pokrycie środków depozytu obowiązkowego;
  - i) wyznaczanie i utrzymywanie zagregowanego wymogu pokrycia płynności (LCR);
  - j) pośredniczenie w zakupie przez Banki Spółdzielcze papierów wartościowych.
- 2) Spółdzielnia realizuje m.in. następujące zadania:
- a) udzielanie pomocy płynnościowej Uczestnikom, zgodnie z przepisami obowiązującymi w Systemie Ochrony BPS;
  - b) wyznaczanie minimalnego zasobu aktywów płynnych w Systemie Ochrony BPS (m.in. poprzez aktualizację kwoty depozytu obowiązkowego);
  - c) ustalanie limitów ryzyka płynności w Systemie Ochrony BPS;
  - 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 Finansowo-księgowy oraz osoba wyznaczona przez Zarząd odpowiedzialna za proces zarządzania ryzykiem płynności i finansowania* odpowiada za zarządzanie płynnością krótkoterminową;
  - b) *Pracownicy Oddziałów/Filii/ Centrali Banku* odpowiadają za działalność operacyjną, w tym gromadzenie depozytów i udzielanie kredytów;
- 2) poziom drugi (druga linia obrony przed ryzykiem) – obejmujący wyspecjalizowane zespoły odpowiadające za zarządzanie ryzykiem, w ramach którego *zespół zarządzania ryzykami i analiz* odpowiada za identyfikację, pomiar, kontrolę i sprawozdawanie oraz 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 zalecenia dla *osoby wyznaczonej przez Zarząd odpowiedzialnej za proces zarządzania ryzykiem płynności i finansowania* mające na celu właściwe kształtowanie poziomu ryzyka płynności Banku;
  - 5) ocenia poziom ryzyka płynności Banku i przedstawia wnioski Zarządowi.

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

- 1) baza depozytowa – zobowiązania terminowe i bieżące wobec osób fizycznych oraz innych podmiotów niefinansowych z wyłączeniem transakcji dotyczących obrotu na hurtowym rynku finansowym;
- 2) **depozyty detaliczne** - oznaczają zobowiązanie wobec osoby fizycznej lub MŚP, jeżeli dane MŚP kwalifikowałoby się do kategorii ekspozycji detalicznych w ramach metody standardowej lub metody IRB dotyczących ryzyka kredytowego, lub zobowiązanie wobec przedsiębiorstwa kwalifikującego się do

- traktowania określonego w art. 153 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, oraz gdy łączna wartość depozytów złożonych przez takie MŚP lub przedsiębiorstwo na poziomie grupy nie przekracza 1 mln EUR
- 3) płynność śróddzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w trakcie bieżącego dnia;
  - 4) płynność natychmiastowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności jednego 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;

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. Nadwyżki zgromadzonych środków, których Bank nie wykorzysta na działalność kredytową lub nie przeznaczonych na zakup innych aktywów (w tym aktywów płynnych), gromadzone są na lokatach w Banku Zrzeszającym.

Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania. W sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania mogą być również środki utrzymywane w ramach depozytu obowiązkowego oraz wsparcie płynnościowe z Funduszu Zabezpieczający na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony BPS.

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

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

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

Poziom bufora płynności – oszacowana przez Bank wysokość potrzebnych aktywów nieobciążonych na dzień 31.12.2021 r. wyniósł ( w tys. zł):

- do 7 dni - 159 760,00

- do 30 dni - 1 312,00

Pozycje aktywów płynnych dotyczące nadwyżki płynności zgodnie z LCR według stanu na 31 grudnia 2021 roku przedstawiono w poniższej tabeli.

Pozycja ( w tys. zł.)	2021 ROK
Środki w kasie	7 084,40
Środki na rachunkach bieżących w Banku Zrzeszającym	328,71
Bony pieniężne NBP	212 698,73
Obligacje i inne płynne skarbowe papiery wartościowe	4 992,73
Obligacje i inne płynne papiery wartościowe gwarantowane przez Skarb Państwa	17 472,15
Lokaty w Banku Zrzeszającym	3 143,07
Środki na rachunku depozytu obowiązkowego	30 793,68

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 Zrzeszenia otrzymał zezwolenie na odstępstwo od stosowania wymogów dotyczących płynności na zasadzie indywidualnej w zakresie stosowania przepisów Rozporządzenia CRR dotyczących LCR oraz NSFR. Jednocześnie BPS 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 Zrzeszenia, 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 Zrzeszenia wg stanu na 31 grudnia 2021

Miara - sytuacja skonsolidowana	2021 ROK	
	Obowiązujący limit	Wartość
LCR - zagregowany	100,00%	277,58%
NSFR - zagregowany	100,00%	172,79%

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

Najważniejsze urealnienia zastosowane przy sporządzaniu urealnionego zestawienia luki płynności dotyczą:

- 1) osadu depozytów i ich wymagalności – w szczególności w zakresie środków pozyskanych od gospodarstw domowych, które cechują się historycznie większą stabilnością niż depozyty pozostałych podmiotów niefinansowych i instytucji rządowych i samorządowych. Środki bieżące - Kwota odpowiadająca wielkości osadu tj. saldo na rachunkach bieżących x wskaźnik osadu przesunięta do przedziału > 20 lat, pozostała część w przedziale a'vista; Środki terminowe- według terminów wymagalności przy czym kwoty z poszczególnych przedziałów wymagalności przemnożone przez wskaźnik odnawialności przesunięte do przedziału > 20 lat.

a także:

Z każdego przedziału część odpowiadająca udziałowi zobowiązań terminowych wycofanych przed terminem wymagalności w zobowiązaniach ogółem przesunięta do przedziału: a'vista. Pozostałe części pozostają w przedziałach wymagalności.

- 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;
- 3) Pozostałe kredyty i pożyczki, skupione wierzytelności, zrealizowane gwarancje i poręczenia oraz pozostałe należności w sytuacji normalnej i pod obserwacją - według terminów zapadalności, oraz z każdego przedziału część odpowiadająca udziałowi należności spłaconych przed terminem zapadalności w należnościach ogółem przesunięta do przedziału: A'vista

Lp	Wyszczególnienie	SUMA	A'vista	> 24 h <= 7 dni	> 7 dni <= 1 m-ca	> 1 m-ca <= 3 m-cy	> 3 m-cy <= 6 m-cy	> 6 m-cy <= 1 rok	> 1 rok <= 2 lata	> 2 lat <= 5 lat	> 5 lat <= 10 lat	> 10 lat <= 20 lat	> 20 lat
1.	Luka		-48 480	211 525	846	3 202	3 244	12 133	20 479	58 985	69 935	48 583	-392 816
2.	Luka skumulowana		-48 480	163 045	163 891	167 093	170 337	182 470	202 949	261 934	331 869	380 452	-12 363
3.	Wskaźnik płynności		0,19	174,83	1,50	2,14	2,38	10,28	437,45	2 395,73	29 975,12	-	0,14
4.	Wskaźnik płynności skumulowany		0,19	3,68	3,62	3,56	3,52	3,64	3,94	4,79	5,80	6,51	0,98

Zgodnie z rozwiązaniami funkcjonującymi w Systemie Ochrony Zrzeszenia oraz na podstawie pozostałych ustaleń umownych Bank posiada możliwość skorzystania z dodatkowych źródeł finansowania, których wartość na dzień 31 grudnia 2021 przedstawiono w poniższej tabeli.

Rodzaj	Kwota w tys. zł.	Warunki dostępu
Środki z depozytu obowiązkowego	30793,68	w sytuacji awaryjnej
Środki z Funduszu Zabezpieczającego	1491,25	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 przyływów pieniężnych Banku;
- 3) nadmierna koncentracja depozytów pod względem dużych kontrahentów;
- 4) znaczące zaangażowanie depozytowe osób wewnętrznych Banku;
- 5) konieczność pozyskiwania depozytów po wysokim koszcie w sytuacji nagłego zapotrzebowania na środki;
- 6) wadliwe plany awaryjne płynności, nie uwzględniające szokowych zachowań klientów;
- 7) niski stosunek depozytów, w tym depozytów stabilnych do akcji kredytowej Banku;
- 8) niewystarczające fundusze własne do finansowania aktywów strukturalnie nie płynnych;
- 9) ryzyko reputacji.

Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez:

- 1) stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności,
- 2) 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 Zrzeszenia, które zapewnia w uzasadnionych przypadkach pomoc płynnościową z Funduszu Zabezpieczający;
- 5) utrzymywanie depozytu obowiązkowego 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;
- 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.
- 3) informacji o udziale członków Rady Nadzorczej w posiedzeniach tego organu zgodnie z Rekomendacją Z nr 8.8

### Zarządzanie konfliktami interesów

Źródłem konfliktu interesów mogą być w szczególności:

- 1) wzajemne niespójności regulacji wewnętrznych Banku, skutkujące zachwianiem procesu podejmowania decyzji, w tym poprzez nakładanie się kompetencji lub zadań przyporządkowanych do poszczególnych pionów zarządzania;
- 2) prowadzenie dodatkowej działalności, np. na podstawie umów cywilnych z Bankiem albo innymi instytucjami przez Członka organu Banku lub jego osobą bliską, skutkujące wyłączeniem lub zachwianiem u niego swobody podejmowania decyzji lub składania oświadczeń woli w imieniu Banku, których celem nadrzędnym powinien być interes Banku;
- 3) powstanie stosunku organizacyjnego pomiędzy Członkiem organu Banku lub jego osobą bliską a podmiotem zależnym, w szczególności na skutek stania się Członkiem organu podmiotu zależnego;
- 4) przyjęcie przez pracownika lub Członka organu Banku zachęty, w tym ze skutkiem wyłączenia lub zachwiania swobodą podejmowania decyzji lub składania oświadczeń woli w imieniu Banku, których celem nadrzędnym powinien być interes Banku.

Z uwagi na charakter działalności Banku, podstawowe obszary ryzyka konfliktu interesów w Banku obejmują:

- 1) konflikt dotyczący relacji i transakcji Banku z członkami organów, osobami na stanowiskach kierowniczych, w tym pełniącymi kluczowe funkcje, a także transakcji z podmiotami powiązаныmi z członkami organów, osobami na stanowiskach kierowniczych, w tym pełniącymi kluczowe funkcje,
- 2) konflikt dotyczący transakcji Banku z pracownikami, a także z podmiotami powiązаныmi (w tym personalnie) z pracownikami,
- 3) konflikt dotyczący powiązań personalnych w strukturze organizacyjnej Banku,
- 4) konflikt dotyczący zawierania transakcji z podmiotami powiązаныmi z Bankiem,
- 5) konflikt dotyczący zawierania transakcji z różnymi klientami w sytuacji konfliktu interesów.

Konflikt interesów może dotyczyć relacji i transakcji między:

- 1) różnymi klientami Banku;
- 2) między Bankiem, a:
  - a) klientami (w rezultacie modelu handlowego lub różnych usług oferowanych przez bank i prowadzonej przez niego działalności),
  - b) udziałowcami,
  - c) członkami Rady Nadzorczej i Zarządu,
  - d) pracownikami,

- e) istotnymi dostawcami lub partnerami biznesowymi,
- f) innymi powiązаныmi stronami niż wymienione powyżej (np. podmiotami zależnymi).

Bank ustala następujące zasady w zakresie zapobiegania konfliktowi interesów:

- 1) osoby powiązane, w tym członkowie organów Banku, zobowiązani są do unikania działań, które mogą spowodować lub powodują możliwość wystąpienia konfliktu interesów;
- 2) członkowie Zarządu Banku mogą zasiadać w organach innych podmiotów po uzyskaniu zgody Rady Nadzorczej Banku;
- 3) obowiązkiem osoby powiązanej, w tym członka organu Banku oraz pracownika jest ujawnienie wszelkich spraw, które spowodowały lub mogą powodować konflikt interesu; dotyczy to też interesów ich najbliższych członków rodziny; powinno się odpowiednio uwzględnić fakt, że konflikty interesów mogą wynikać nie tylko z obecnych, ale także z przeszłych relacji osobistych lub zawodowych;
- 4) obowiązkiem członka organu Banku lub pracownika jest wyłączenie się odpowiednio od głosowania lub podejmowania decyzji w sprawach, gdzie występuje konflikt interesu lub występuje inna możliwość niekorzystnego wpływu na poziom obiektywizmu podejmowanej decyzji, albo właściwej realizacji obowiązków wobec Banku;
- 5) w Banku stosowane są odpowiednie procedury zawierania transakcji z podmiotami zależnymi lub członkami organów Banku;
- 6) w Banku stosowany jest podział zadań oraz procedury zapewniające zapobieganie konfliktowi interesów oraz ryzyku, wynikających z powiązań personalnych, o których mowa w § 9.

Bank ustala odpowiednie zasady zawierania przez Bank transakcji z:

- 1) podmiotami zależnymi lub powiązаныmi z Bankiem lub członkami organów, a także podmiotami powiązаныmi z członkami organów i osobami na stanowiskach kierowniczych,
- 2) pracownikami, w tym pełniącymi kluczowe funkcje, a także podmiotami powiązаныmi z tymi pracownikami;
- 3) członkami Banku.

Stosowany jest podział zadań, decyzyjności i procedury zapewniające zapobieganie konfliktowi interesów oraz konfliktowi personalnemu, w szczególności w zakresie podejmowania decyzji i zawierania transakcji mogących rodzić konflikt interesów.

Mechanizmy kontrolne w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów obejmują

- 1) rozwiązania organizacyjne zmniejszające prawdopodobieństwo wystąpienia 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) tworzenie i dokumentowanie zadań i schematów podległości służbowej zapewniające jednoznaczne określanie 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,
- 2) aktualizacja i dokonywanie przeglądów zarządczych regulacji wewnętrznych w zakresie struktury organizacyjnej, podziału zadań, systemu decyzyjnego, zapewniające identyfikację i wyeliminowanie potencjalnych konfliktu interesów,
- 3) 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), prowadzenie ewidencji dotyczącej przypadków zgłoszenia ryzyka konfliktu interesów, uzyskanych od członków organów lub pracowników lub też będące skutkiem przeglądu zarządczego przekazywanych do stanowiska ds. zgodności.

Zgłoszone przypadki ryzyka konfliktu interesów są monitorowane przez stanowisko ds. zgodności, obejmuje to testy zgodności (przeglądy, kontrolę wewnętrzną) w zakresie przestrzegania zasad związanego ze zgłoszonymi przypadkami ryzyka konfliktu interesów.

Stanowisko ds. zgodności dokonuje również, poprzez odpowiednie testy zgodności (przeglądy, kontrolę wewnętrzną) monitorowania mechanizmów kontroli wewnętrznej (kontroli ryzyka).

Stanowisko ds. zgodności raportuje do Zarządu oraz Rady Nadzorczej wyniki testów zgodności w zakresie zgłoszonych przypadków ryzyka konfliktu interesów oraz testów dotyczących mechanizmów kontroli wewnętrznej

Testy zgodności dotyczące ryzyka konfliktu interesów są przeprowadzane w ramach testowania transakcji zawieranych w Banku (np. testów dotyczących transakcji kredytowych) i nie stanowią oddzielnego obszaru testowania.

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

Bank ustalił w „Polityce wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Garwolinie” maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznych do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym na poziomie max. 0,40.

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.

## Informacja o udziale członków Rady Nadzorczej w posiedzeniach tego organu

Posiedzenia Rady w 2021r odbywały się minimum raz na kwartał zgodnie z SIZ.

## 6. Opis systemu kontroli wewnętrznej

### 1. Cele systemu kontroli wewnętrznej.

Celem ogólnym systemu kontroli wewnętrznej jest zapewnienie:

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

## 2. Rola zarządu banku, rady nadzorczej i komitetu audytu.

Rola Zarządu Banku:

1. Zarząd Banku jest odpowiedzialny za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnianie we wszystkich jednostkach organizacyjnych, komórkach organizacyjnych, i stanowiskach organizacyjnych Banku, funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej oraz zapewnia niezależność Stanowiska ds. zgodności oraz środków finansowych na działanie tego stanowiska.
  2. Zarząd Banku podejmuje działania mające na celu zapewnienie ciągłości działania systemu kontroli wewnętrznej, w tym właściwej współpracy wszystkich pracowników Banku w ramach funkcji kontroli oraz współpracy ze Stanowiskiem ds. zgodności, a także dostępu pracownikom tych komórek do niezbędnych dokumentów źródłowych, w tym zawierających informacje prawnie chronione w związku z wykonywaniem przez nich obowiązków służbowych.
  3. Do zadań Zarządu Banku, z punktu widzenia prawidłowego działania systemu kontroli wewnętrznej należy m.in.:
    - 1) opracowanie i wdrożenie strategii działania Banku,
    - 2) opracowanie struktury organizacyjnej, dostosowanej do realizowanej strategii oraz precyzyjnie i jasno określającej zakres obowiązków, uprawnień, odpowiedzialności i relacje podległości służbowej,
    - 3) przypisanie wszystkim pracownikom Banku czynności kontrolnych (w tym samokontroli) i kompetencji określonych w indywidualnych kartach zadań,
    - 4) zapewnienie ciągłości monitorowania efektywności mechanizmów kontrolnych,
    - 5) zapewnienie ciągłości i skuteczności działania systemu kontroli wewnętrznej, w tym właściwej współpracy wszystkich pracowników Banku ze Stanowiskiem ds. zgodności oraz dostępu osobom wykonującym czynności kontrolne do niezbędnych dokumentów źródłowych, w tym zawierających informacje poufne,
    - 6) zapewnienie współpracy z instytucjami kontrolnymi i nadzorczymi,
    - 7) wprowadzenie mechanizmów zapewniających niezależność Stanowiska ds. zgodności,
    - 8) ocena adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej,
    - 9) ustanowienie kryteriów oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej,
    - 10) zatwierdzenie Regulaminu funkcjonowania Stanowiska ds. zgodności,
    - 11) zatwierdzenie kryteriów wyodrębnienia procesów istotnych oraz listę istotnych procesów,
    - 12) zapewnienie dokonywania regularnego przeglądu wszystkich procesów funkcjonujących w Banku pod kątem ich istotności.
  4. W ramach zapewnienia przez system kontroli wewnętrznej przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych Zarząd Banku:
    - 1) odpowiada za efektywne zarządzanie w Banku ryzykiem braku zgodności, rozumianym jako ryzyko skutków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych;
    - 2) odpowiada za opracowanie polityki zgodności, zapewnienie jej przestrzegania i składanie Radzie Nadzorczej raportów w sprawie zarządzania w Banku ryzykiem braku zgodności;
    - 3) w przypadku wykrycia nieprawidłowości w stosowaniu polityki zgodności, Zarząd podejmuje odpowiednie działania w celu usunięcia tych nieprawidłowości, w tym środki naprawcze lub dyscyplinujące.
  5. Zarząd Banku, nie rzadziej niż raz w roku, informuje Radę Nadzorczą o sposobie wypełnienia zadań, o których mowa w ust. 3
  6. W przypadku wykrycia nieprawidłowości przez system kontroli wewnętrznej, Zarząd określa rodzaje podejmowanych działań w celu usunięcia stwierdzonych nieprawidłowości, w tym określone środki naprawcze i dyscyplinujące.
-

#### Rola Rady Nadzorczej:

1. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu kontroli wewnętrznej.
2. Nadzór Rady Nadzorczej nad funkcjonowaniem systemu kontroli wewnętrznej obejmuje m.in.:
  - 1) monitorowanie skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w oparciu o informacje uzyskane od Stanowiska do spraw zgodności, komórki audytu wewnętrznego oraz Zarządu Banku,
  - 2) akceptowanie zasad funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej,
  - 3) zatwierdzenie Regulaminu funkcjonowania Stanowiska ds. zgodności,
  - 4) zatwierdzanie struktury organizacyjnej,
  - 5) okresowe przeglądy i weryfikacje strategii Banku,
  - 6) zatwierdzanie poziomu ryzyka akceptowanego przez Bank,
  - 7) zatwierdza kryteria oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej,
  - 8) akceptowanie planu działania Stanowiska ds. zgodności oraz przeprowadzania testów zgodności przez komórki II linii obrony,
  - 9) okresowe zapoznawanie się z raportami przekazywanymi w ramach systemu informacji zarządczej,
  - 10) akceptowanie obsady personalnej i wynagrodzenia Stanowiska ds. zgodności i monitorowanie zmian kadrowych na stanowisku,
  - 11) ocenę realizacji zaleceń pokontrolnych oraz ocenę efektów działań podjętych w celu usunięcia stwierdzonych nieprawidłowości w funkcjonowaniu mechanizmów kontroli wewnętrznej,
3. Rada Nadzorcza dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym corocznej oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, Stanowiska do spraw zgodności.
4. Rada Nadzorcza w ramach zapewniania przez system kontroli wewnętrznej przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych:
  - 1) nadzoruje wykonywanie obowiązków przez zarząd dotyczących zarządzania ryzykiem braku zgodności oraz zapewnienia zgodności,
  - 2) zatwierdza politykę zgodności;
5. Rada Nadzorcza co najmniej raz w roku ocenia stopień efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności przez Bank. O wynikach oceny informuje Spółdzielnię SOZ.

#### Rola Komitetu Audytu:

1. Do zadań Komitetu należy w szczególności:
  - 1) monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej,
  - 2) monitorowanie skuteczności systemów kontroli wewnętrznej oraz zarządzania ryzykiem,
  - 3) kontrolowanie i monitorowanie niezależności biegłego rewidenta i firmy audytorskiej w szczególności w przypadku, gdy na rzecz Banku świadczone są przez firmę audytorską inne usługi niż czynności rewizji finansowej;
  - 4) informowanie Rady Nadzorczej Banku o wynikach badania oraz wyjaśnianie, w jaki sposób badanie to przyczyniło się do rzetelności sprawozdawczości finansowej w Banku, a także jaka była rola komitetu audytu w procesie badania;
  - 5) dokonywanie oceny niezależności biegłego rewidenta oraz wyrażanie zgody na świadczenie przez niego dozwolonych usług niebędących badaniem sprawozdania finansowego w Banku;
  - 6) opracowanie polityki wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzania badania;

- 7) opracowanie polityki świadczenia przez firmę audytorską przeprowadzającą badanie sprawozdania finansowego, przez podmioty powiązane z tą firmą audytorską oraz przez członka sieci firmy audytorskiej dozwolonych usług niebędących badaniem;
  - 8) określanie procedury wyboru firmy audytorskiej przez Bank;
  - 9) przedstawianie radzie nadzorczej oraz Zebraniu Przedstawicieli, rekomendacji, o której mowa w art. 16 ust. 2 rozporządzenia nr 537/2014, zgodnie z politykami, o których mowa w pkt 7 i 8;
  - 10) przedkładanie zaleceń mających na celu zapewnienie rzetelności procesu sprawozdawczości finansowej w Banku.
2. Zadania realizowane przez Komitet polegają na:
- 1) analizie przedstawianych przez Zarząd Banku informacji dotyczących istotnych zmian w rachunkowości,
  - 2) analizie, wspólnie z Zarządem Banku i audytorami zewnętrznymi rocznego sprawozdania finansowego oraz wyników badania tych sprawozdań,
  - 3) przedstawianiu Radzie Nadzorczej Banku rekomendacji przygotowanej dla Zebrania Przedstawicieli w sprawie zatwierdzenia zbadanego przez audytora rocznego sprawozdania finansowego,
  - 4) ocenie przynajmniej raz w roku systemu kontroli wewnętrznej,
  - 5) ocenie procesu zarządzania ryzykiem dla zapewnienia właściwego prowadzenia działalności bankowej,
  - 6) uzyskiwaniu co kwartał raportów od Zarządu Banku dotyczących wyników identyfikacji, oceny, kontroli i modyfikacji wielkości i profilu ryzyka braku zgodności.
3. Do zadań Komitetu wynikających z monitorowania niezależności biegłego rewidenta należą w szczególności:
- 1) wydawanie rekomendacji Radzie Nadzorczej Banku w sprawach dotyczących wyboru podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych,
  - 2) kontrola niezależności i obiektywności podmiotu pełniącego funkcje biegłego rewidenta w szczególności pod kątem zmiany biegłego rewidenta, poziomu otrzymywanego wynagrodzenia i innych powiązań z Bankiem,
  - 3) badanie przyczyn rezygnacji podmiotu realizującego zadania biegłego rewidenta.

### **3. Przyjęty schemat organizacji trzech linii obrony w ramach struktury organizacyjnej banku.**

Pierwsza i druga linii obrony jest zorganizowana w ramach struktury organizacyjnej Banku. Trzecia linia obrony systemu kontroli wewnętrznej (audyt wewnętrzny), na mocy zapisów Ustawy o bankach spółdzielczych oraz Umowy SSOZ BPS jest wyłączony ze struktur BS i jest realizowany wyłącznie przez SSOZ.

### **4. Funkcja kontroli.**

1. Funkcja kontroli ma za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku.
2. Funkcja kontroli ma podstawowe znaczenie dla zapewnienia bezpieczeństwa Banku, uzyskiwania wymaganej jakości i poprawności wykonywanych czynności, zapobieganiu i eliminacji nieprawidłowości oraz minimalizowania ryzyka.

3. Funkcja kontroli obejmuje stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji.
4. Realizacja zadań funkcji kontroli polega na:
  - 1) stosowaniu mechanizmów kontrolnych w toku realizacji procesów istotnych,
  - 2) niezależnym realizowanym w trakcie roku monitorowaniu przestrzegania mechanizmów kontrolnych,
  - 3) raportowaniu w ramach funkcji kontroli tj. sprawozdawaniu wyników działania funkcji kontroli (np. realizacja planów) oraz wyników monitorowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych.
5. Funkcja kontroli realizowana jest na pierwszym i drugim poziomie zarządzania.
6. Bank zapewnia dokumentację funkcji kontroli w szczególności:
  - 1) poprzez rejestrowanie każdej operacji, transakcji, produktu i usługi oraz opis systemu, procesu, struktury organizacyjnej,
  - 2) opis, w formie matrycy funkcji kontroli, powiązania celów systemu kontroli wewnętrznej z procesami w działalności banku, które przez bank zostały uznane za istotne oraz kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych,
7. Obowiązek realizacji działań w ramach funkcji kontroli wynika z:
  - 1) regulaminu systemu kontroli wewnętrznej,
  - 2) regulaminu organizacyjnego,
  - 3) zakresu zadań i odpowiedzialności,
  - 4) procedur wewnętrznych dotyczących realizacji czynności bankowych np. realizacji operacji kasowych, zasad udzielania kredytów, otwierania rachunków itp.
8. Za zaprojektowanie i prawidłowe działanie funkcji kontroli odpowiedzialni są kierownicy jednostek i komórek organizacyjnych w Banku.
9. Kierownicy jednostek i komórek organizacyjnych Banku obowiązani są systematycznie oceniać stopień przestrzegania mechanizmów kontroli, a także ich dopasowanie do poziomu ryzyka wynikającego z charakterystyki procesów Banku, w ramach których realizowane są czynności.

## **5. Umiejscowienie, zakres zadań, niezależność Stanowiska ds. zgodności oraz Audytu wewnętrznego.**

Zarząd Banku wdrożył system kontroli wewnętrznej, który obejmuje dwa poziomy:

- pierwsza linia obrony – zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku, na podstawie między innymi ustanowionych limitów, zgodności działania z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, przepisami wewnętrznymi Banku oraz przyjętymi w Banku standardami rynkowymi. Na tym poziomie komórki/jednostki organizacyjne w ramach funkcji kontroli odpowiadają za identyfikację ryzyka, zaprojektowanie i wdrożenie mechanizmów kontrolnych oraz za monitorowanie poziome (weryfikacja bieżąca lub testowanie) przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach własnej linii.
- druga linia obrony – zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach/komórkach organizacyjnych (niezależnie od zarządzania ryzykiem na I linii) poprzez identyfikację, ocenę, kontrolowanie, monitorowanie i raportowanie ryzyka, a także monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach własnej linii oraz w stosunku do I linii obrony w ramach monitorowania pionowego. Drugą linię obrony stanowią w Banku komórki organizacyjne, mające za zadanie zapewnienie stosowania mechanizmów kontrolnych oraz dokonywanie

niezależnego monitorowania ich przestrzegania. Komórki drugiej linii obrony, poza komórkami wskazanymi w przepisach prawa, wybierane są z zachowaniem zasady niezależności oraz zgodnie z kryteriami przypisania do odpowiedniej linii.

Trzeci poziom systemu kontroli wewnętrznej (audyt wewnętrzny), na mocy zapisów Ustawy o bankach spółdzielczych oraz Umowy SSOZ BPS jest wyłączony ze struktur BS i jest realizowany wyłącznie przez SSOZ.

Bank utworzył w swojej strukturze Stanowisko ds. Zgodności, która spełniała wymagania organizacyjne i funkcjonalne zdefiniowane w części C Rekomendacji H. Stanowisko nie łączy się z innym stanowiskiem, co nie stwarza konfliktu interesów w realizacji obowiązków. Bank zapewnił odpowiednie zasoby kadrowe niezbędne do skutecznego wykonywania zadań oraz konieczne środki finansowe do systematycznego podnoszenia kwalifikacji, zdobywania doświadczenia i umiejętności przez pracownika Stanowiska do spraw zgodności.

Zapewnienie zgodności przez Stanowisko ds. zgodności realizowane jest poprzez:

- 1) funkcję kontroli
- 2) zarządzanie ryzykiem braku zgodności.

Celem działania Stanowiska ds. zgodności jest zapewnienie zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz standardami rynkowymi, a także normami etycznymi,

Zapewnienie zgodności realizowane jest:

- 1) w ramach funkcji kontroli poprzez stosowanie mechanizmów kontrolnych i monitorowanie ich skuteczności oraz raportowanie,
- 2) w ramach zarządzania ryzykiem poprzez wykonywanie zadań w zakresie realizacji procesu efektywnej identyfikacji, pomiaru i szacowania, kontroli, monitorowania o ryzyku oraz raportowania na temat ryzyka.

Działanie Stanowiska ds. zgodności obejmuje zadania drugiej linii obrony przed ryzykiem, polegające na zapewnianiu zgodności w działaniu całego Banku.

W ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, pracownik Stanowiska ds. zgodności w związku z wykonywaniem obowiązków służbowych odpowiednio stosuje mechanizmy kontrolne, lub niezależnie monitoruje przestrzeganie mechanizmów kontrolnych.

Szczegółowe zadania Stanowiska obejmują:

- 1) opracowanie projektów regulacji wewnętrznych określających: cel, zakres i szczegółowe zasady działania oraz strukturę organizacyjną stanowiska, a także pisemne procedury, metodyki oraz dokumentowanie działań,
- 2) opracowanie polityki zgodności oraz projektów regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku,
- 3) opracowanie procedury dotyczących zarządzania konfliktem interesów, ryzykiem wynikającym z występowania powiązań personalnych, wykonywania przez pracowników transakcji na rachunkach własnych, procedur anonimowego sposobu powiadamiania Członka Zarządu, a w szczególnych przypadkach Rady Nadzorczej o naruszeniach prawa, obowiązujących w Banku procedur oraz standardów etycznych,
- 4) opiniowanie projektów regulacji wewnętrznych,



- 5) współuczestniczenie w opracowywaniu procedur i metodyk wykorzystywanych w procesie niezależnego monitorowania, w ramach funkcji kontroli oraz zarządzania ryzykiem braku zgodności,
- 6) dbałość o właściwe powiązanie zarządzania ryzykiem braku zgodności ze strategią Banku, w tym poprzez dokonywanie przeglądów zarządczych regulacji dotyczących działania Stanowiska ds. zgodności oraz w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności,
- 7) identyfikowanie ryzyka braku zgodności, w szczególności poprzez analizę przepisów prawa, regulacji wewnętrznych Banku, standardów rynkowych oraz przeprowadzanie wewnętrznych postępowań wyjaśniających,
- 8) ocenianie ryzyka braku zgodności,
- 9) stosowanie, bazujących na ocenie ryzyka braku zgodności, mechanizmów kontrolnych, dbałości o właściwy podział zadań, autoryzację, mechanizmy kontroli dostępu i dostępu fizycznego, nadzór przełożonych, stosowanie rejestru odstępstw, organizacji lub wskazywania potrzeby szkoleń,
- 10) monitorowanie poziom ryzyka braku zgodności po zastosowaniu mechanizmów kontrolnych w szczególności poprzez przeprowadzanie testów zgodności,
- 11) opracowywanie rocznego planu działania stanowiska,
- 12) formułowanie rekomendacji dla jednostek/komórek organizacyjnych Banku w zakresie zapewnienia zgodności,
- 13) okresowe raportowanie w zakresie ryzyka braku zgodności do Zarządu, Rady Nadzorczej,
- 14) doradzanie Zarządowi i komórkom organizacyjnym w zakresie zgodności,
- 15) współpraca z komórkami wewnętrznymi Banku w zakresie oceny i monitorowania ryzyka braku zgodności,
- 16) współpraca z zewnętrznymi podmiotami, w tym z KNF oraz GIIF, GIODO, w zakresie kompetencji stanowiska,
- 17) koordynowanie działań komórek i jednostek organizacyjnych w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności,
- 18) opracowanie Regulaminu System kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Garwolinie,
- 19) dokumentowanie funkcji kontroli w formie matrycy funkcji kontroli oraz aktualizacja informacji w matrycy,
- 20) ocenianie przestrzegania mechanizmów kontrolnych,
- 21) koordynowanie działań komórek i jednostek organizacyjnych w zakresie realizacji testów.

Czynności realizowane przez Stanowisko ds. zgodności są opisywane w odpowiednich raportach i dokumentowane w formie papierowej.

Zadania Stanowiska ds. zgodności wykonuje wyodrębnione w ramach struktury organizacyjnej Banku, działające w obrębie systemu kontroli wewnętrznej stanowisko organizacyjne bezpośrednio podległe bezpośrednio Prezesowi Zarządu lub członkowi zarządu, któremu – w ramach wewnętrznego podziału kompetencji w zarządzie banku – przyporządkowano kompetencje w zakresie nadzoru nad ryzykiem braku zgodności i jednocześnie nie przyporządkowano kompetencji, o których mowa w art. 22a ust. 4 i 6 pkt 2 ustawy – Prawo bankowe.

Usytuowanie organizacyjne Stanowiska ds. zgodności w strukturze organizacyjnej gwarantuje niezależność temu stanowisku poprzez:

- 1) bezpośrednia podległość Prezesowi Zarządu Banku / członkowi zarządu
- 2) możliwość bezpośredniego i jednoczesnego komunikowania się z Zarządem i Radą Nadzorczą;
- 3) możliwość jednoczesnego niezależnego raportowania do Zarządu i Rady Nadzorczej Banku;
- 4) szczególny tryb powoływania i odwoływania, poziomu wynagrodzeń, ochrona przed rozwiązaniem stosunku pracy lub przesunięciem,

- 5) uczestnictwo w posiedzeniach Zarządu,
- 6) uczestnictwo w posiedzeniach Rady Nadzorczej Banku, w przypadku gdy przedmiotem posiedzenia są zagadnienia, które bezpośrednio dotyczą systemu kontroli wewnętrznej lub zapewnienia zgodności i zarządzania ryzykiem braku zgodności,
- 7) uczestnictwo co najmniej raz w roku w posiedzeniach Rady Nadzorczej, na których jest omawiana działalność Stanowiska ds. zgodności.

Stanowisko ds. zgodności jest stanowiskiem jednoosobowym.

Struktura organizacyjna Stanowiska ds. zgodności jest dostosowana do zakresu prowadzonej działalności oraz poziomu ryzyka na jaki bank jest narażony.

Stanowisko do spraw zgodności nie może być łączona z innymi komórkami organizacyjnymi, funkcjami i stanowiskami w Banku. Pracownik stanowiska nie może wykonywać innych obowiązków, niż obowiązki wynikające z zadań tego stanowiska, z wyjątkiem przypadków, gdy wykonuje czynności zlecone przez Prezesa Zarządu.

Zarząd jest odpowiedzialny za zapewnienie środków finansowych niezbędnych do skutecznego wykonywania zadań oraz systematycznego podnoszenia umiejętności i kwalifikacji pracownika Stanowiska ds. zgodności.

Obsada personalna Stanowiska ds. zgodności odbywa się na wniosek Zarządu za zgodą Rady Nadzorczej.

Odwołanie pracownika Stanowiska ds. zgodności odbywa się za zgodą Rady Nadzorczej po uprzednim wysłuchaniu pracownika przez Radę Nadzorczą.

W przypadku zmiany obsady personalnej na Stanowisku ds. zgodności Bank niezwłocznie informuje o tym fakcie wraz ze wskazaniem przyczyny zmiany Komisję Nadzoru Finansowego.

W Banku funkcjonują mechanizmy chroniące pracownika Stanowiska ds. zgodności przed nieuzasadnionym wypowiedzeniem umowy o pracę.

Wysokość wynagrodzenia (w tym premii) pracownika Stanowiska ds. zgodności, jest zatwierdzana przez Radę Nadzorczą Banku.

W Banku funkcjonuje szczegółowy tryb kontroli wynagrodzeń pracownika Stanowiska ds. zgodności, zapewniający niezależność i obiektywizm wypełniania zadań oraz umożliwiający zatrudnianie osób o odpowiednich kwalifikacjach, doświadczeniach i umiejętnościach.

## **6. Zasady corocznej oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej, dokonywanej przez Radę Nadzorczą.**

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Garwolinie dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej na pierwszej i drugiej linii obrony. W ocenie wykorzystywane są następujące dokumenty:

- opinia biegłego rewidenta z badania sprawozdania finansowego za dany rok,

- raporty z audytu wewnętrznego,
- raporty z inspekcji KNF/przeglądu BION,
- raporty z testowania poziomego i pionowego,
- sprawozdanie z systemu kontroli wewnętrznej,
- informacja na temat wdrożenia zaleceń poaudytowych z SSOZ,
- informacja na temat wdrożenia zaleceń poinspekcyjnych KNF/ w wyniku BION,
- sprawozdanie z realizacji założeń finansowych na dany rok,
- sprawozdanie z realizacji WPN (o ile jest realizowany),
- informacje o poziomie wskaźników określonych Umową SOZ za dany rok,
- dokument potwierdzający wysokość kary finansowej nałożonej na bank w danym roku (np. nałożona kara przez UOKiK – o ile taka kara została nałożona),
- raporty z monitoringu ryzyka operacyjnego z określeniem poziomu strat z danego zdarzenia,
- raporty z monitoringu limitów wewnętrznych (SIZ),
- analizy dotyczące jakości skarg klientów do KNF z uwzględnieniem trendu skarg zasadnych,
- analizy dotyczące jakości skarg klientów wpływających bezpośrednio do banku, z uwzględnieniem trendu skarg zasadnych,
- informacja z posiedzenia komitetu audytu,
- pismo od organu nadzoru,
- zapisy zawarte w regulacjach dotyczących systemu kontroli wewnętrznej.

Ocena jest przeprowadzana według następujących kryteriów:

- osiągnięcie wskaźników określonych w Umowie SOZ,
- realizacja WPN,
- ocena SKW w Systemie Ochrony (aktualna),
- wynik oceny punktowej,
- wynik ostatniego badania audytowego,
- inspekcja KNF (aktualna),
- ocena Nadzorcza BION (aktualna),
- wyniki kontroli/ przeglądów/ monitorowania realizowanych przez komórki wewnętrzne,
- realizacja zaleceń poaudytowych oraz zaleceń wynikających z ocen zewnętrznych, testowania pionowego i poziomego oraz zaleceń sformułowanych w wyniku inspekcji KNF,
- realizacja celów strategicznych,
- realizacja planu finansowego,
- straty operacyjne,
- limity wewnętrzne,
- skargi Klientów do KNF,
- skargi Klientów do banku,
- materializacja ryzyka reputacji.

Do wszystkich kryteriów przyporządkowano określone miary indywidualnie dobrane dla Banku, których określony poziom informuje o spełnieniu danego kryterium. Ocenia się według skali stopnia realizacji przyporządkowując określony wynik: 1-100%-75%, 2-75%-50%, 3-50%-30%, 4-30%-0%. Suma wyników daje ogólną ocenę w czterostopniowej skali – ocena: Satysfakcjonująca, Wymagająca Poprawy, Wymagająca istotnej poprawy, Nieakceptowalna. Ocena zwiera opis systemu kontroli w trzech obszarach: ocena ogólna, adekwatność, skuteczność. Ocena adekwatności i skuteczności samej 3 linii obrony (audytu wewnętrznego) jest dokonywana wyłącznie przez Radę Nadzorczą SSOZ, zgodnie z zapisami Umowy SOZ i powszechnie obowiązującymi przepisami prawa. Zostało to również potwierdzone interpretacją zawartą w części

wstępnej Rekomendacji H wskazującą, że w zakresie rekomendacji dotyczących audytu wewnętrznego jako zarząd i radę nadzorczą w banku spółdzielczym i banku zrzeszającym będącym uczestnikiem systemu ochrony zarządzanego przez jednostkę zarządzającą należy odpowiednio rozumieć organ zarządzający lub organ nadzorujący jednostki zarządzającej tym systemem ochrony.

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

Zasady dokonywania oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu, oraz Zarządu Banku jako organu kolegialnego określają „Zasady oceny odpowiedniości członków organów banku w Banku Spółdzielczym w Garwolinie” wprowadzona Uchwałą nr 6/2021 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Garwolinie z dnia 26.04.2021 r. wraz z Opisem poziomu kompetencji wymaganych na poszczególnych stanowiskach w organach Banku Spółdzielczego w Garwolinie zatwierdzonymi przez Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Garwolinie Uchwałą Nr 1/2021 z 15 czerwca 2021.

W wyniku przeprowadzonej oceny odpowiedniości poszczególnych członków Zarządu oraz Zarządu Banku dokonanej przez Radę Nadzorczą Banku Spółdzielczego w Garwolinie, wszyscy członkowie Zarządu Banku oraz Zarząd Banku jako organ kolegialny, uzyskali pozytywną ocenę w zakresie odpowiedniości. Członkowie Zarządu oraz Zarząd Banku posiadają kwalifikacje, wiedzę, doświadczenie i umiejętności niezbędne do prowadzenia działalności Banku z zachowaniem bezpieczeństwa depozytów w nim zgromadzonych oraz dają rękojmię ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem. W wyniku przeprowadzonej oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej i Rady Nadzorczej jako organu kolegialnego przez Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Garwolinie wszyscy członkowie Rady Nadzorczej oraz Rada Nadzorcza jako organ kolegialny uzyskali pozytywną ocenę w zakresie odpowiedniości. Członkowie Rady Nadzorczej Banku oraz Rada Nadzorcza jako organ kolegialny posiadają wiedzę, doświadczenie i umiejętności pozwalające na należyte wykonywanie czynności nadzorczych, a ich reputacja nie stwarza zagrożenia dla utraty reputacji Banku Spółdzielczego w Garwolinie.

## 8. Polityka w zakresie wynagrodzeń

Bank zgodnie z obowiązującymi przepisami wdrożył Politykę wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Garwolinie, Politykę wynagradzania członków Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym Garwolinie, Politykę identyfikowania kluczowych funkcji oraz powoływania i odwoływania osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczym w Garwolinie. Celem opracowania i wdrożenia Polityki wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Garwolinie jest określenie zasad wynagradzania i wypłaty zmiennych składników wynagrodzenia dla członków Zarządu oraz osób zajmujących kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczym w Garwolinie.

„Polityka wynagrodzeń członków Rady Nadzorczej” określa zasady ustalania, wypłacania i monitorowania wynagrodzeń członków Rady Nadzorczej.

Celem „Polityki identyfikowania kluczowych funkcji oraz powoływania i odwoływania osób pełniących kluczowe funkcje w banku jest określenie kwalifikacji, które muszą spełnić osoby starające się o kluczowe funkcje w banku.

1. Z uwagi na skalę działalności Banku nie powoływano komisji/komiteu ds. wynagrodzeń. Bank nie korzystał z konsultanta zewnętrznego w zakresie ustalania polityki w zakresie wynagrodzeń.

Wynagrodzenie składa się ze składnika zmiennego i stałego. Wysokość przyznanych i wypłacanych zmiennych składników wynagradzania pracodawca uzależnia od zajmowanego stanowiska oraz sytuacji ekonomiczno – finansowej Banku. W przypadku, gdy wysokość zmiennych składników wynagrodzenia pracownika zależy od wyników, podstawą do określenia łącznej wysokości wynagrodzenia jest ocena wyników danego pracownika, jednostki organizacyjnej, w której pracownik pracuje oraz wyników Banku w

obszarze odpowiedzialności tej osoby, z uwzględnieniem wyników całego Banku. Przy ocenie indywidualnych wyników bierze się pod uwagę kryteria finansowe i niefinansowe. Kwoty wypłacanych zmiennych składników wynagradzania osobom zajmującym stanowiska kluczowe nie mogą być wypłacane jednorazowo chyba że roczna kwota tych składników wynagrodzenia nie przekracza **20 %** wyniku finansowego netto Banku.

Jeżeli roczna kwota zmiennych składników przekracza poziom 20 %, Bank należne zmienne składniki wynagrodzenia podzieli na dwie części wg poniższego schematu:

- a) 60% należnej kwoty wypłaci w formie pieniężnej, niezwłocznie po jej przyznaniu,
- b) 40% należnej kwoty zostanie odroczone i zdeponowane na „indywidualnym koncie” każdej osoby zajmującej stanowisko kluczowe w Banku,
- c) Wypłata części odroczonej następuje w dwóch równych kwotach, corocznie z dołu w terminie do 6 miesięcy po zakończeniu trzyletniego okresu oceny efektów pracy, z uwzględnieniem zapisów pkt. d i e.
- d) Bank może ograniczyć lub wstrzymać wypłatę odroczonej części zmiennych składników wynagradzania w przypadku istotnego pogorszenia się sytuacji Banku lub negatywnej indywidualnej oceny wyników pracownika.
- e) Bank nie wypłaci również odroczonej części zmiennego składnika wynagrodzenia, jeśli pracownik:
  - a. uczestniczył w działaniach, których wynikiem były znaczne straty Banku lub był odpowiedzialny za takie działania,
  - b. nie spełnił i nie daje gwarancji spełniania odpowiednich standardów dotyczących rękopisów bezpiecznego i ostrożnego zarządzania Bankiem

## 8. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Garwolinie

Zarząd Banku Spółdzielczego w Garwolinie:

- 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.

Podpisy wszystkich Członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Garwolinie:

DATA	IMIĘ I NAZWISKO	STANOWISKO	PODPIS
29.07.2022	Roman Odalski	Prezes Zarządu	
29.07.2022	Alicja Kęckiewicz	Wiceprezes Zarządu	
29.07.2022	Krzysztof Mirończuk	Członek Zarządu	
29.07.2022	Ryszard Samson	Członek Zarządu	