

Załącznik do uchwały  
nr 45/14/2022 z dnia 30.03.2022 r.  
Zarządu Banku  
Spółdzielczego w Jastrowiu



**Spółdzielcza Grupa Bankowa**

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

## Wprowadzenie

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

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

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

Raport został przygotowany zgodnie z „Zasadami polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Jastrowiu”, zatwierdzonymi przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą Banku.

Niniejszy Raport był przedmiotem wewnętrznej weryfikacji przeprowadzonej przez osobę zatrudnioną na stanowisku ds. zgodności, administracji i kadr.

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 2021 r.

Niniejszy Raport podlega publikacji na stronie internetowej Banku: <https://www.bsjastrowie.pl> - w sekcji o Banku – polityka informacyjna.

## Nota

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

- 1) pełna nazwa Banku to: Bank Spółdzielczy w Jastrowiu,
- 2) Bank Spółdzielczy w Jastrowiu z siedzibą w Jastrowiu, przy ul. Poznańskiej 53, 64-915 Jastrowie wpisany jest do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego Sądu Rejonowego w Poznaniu – Nowe Miasto i Wilda IX Wydział Gospodarczy, pod numerem KRS 0000029912. Numer identyfikacji podatkowej (NIP): 765-000-71-34.
- 3) kod LEI Banku to: 259400SO41YZJGYU7Z33,
- 4) W 2021 roku BS w Jastrowiu prowadził działalność w ramach następującej struktury organizacyjnej:
  - Centrala – 64-915 Jastrowie ul. Poznańska 53
  - Oddział – 78-400 Szczecinek ul. Bohaterów Warszawy 53
  - Punkt Kasowy – 64-915 Jastrowie, Sypniewo ul. Mickiewicza 44.Działalność operacyjna prowadzona była również za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu poprzez systemy Internet Banking.
- 5) o ile nie zaznaczono inaczej, ilościowe dane pieniężne ujawnione w niniejszym Raporcie prezentowane są w PLN z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku, a dane ilościowe ujawniane w formie odsetka wyrażone zostały zgodnie z jednostką, z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej czwartemu miejscu po przecinku,
- 6) Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości.
- 7) 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 .....  | 7  |
| 4. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF.....  | 8  |
| 5. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF .....   | 14 |
| Zarządzanie konfliktami interesów .....  | 14 |
| Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym... | 15 |
| 6. Opis systemu kontroli wewnętrznej .....   | 15 |
| 7. Informacje o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe.....  | 15 |
| 8. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Jastrowiu .....   | 15 |

## 1. Ogólne informacje o Banku

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej Bank udostępnia osobom zewnętrznym, w szczególności klientom Banku oraz uczestnikom rynków finansowych z częstotliwością roczną, w terminie pokrywającym się z publikacją sprawozdań finansowych. Zebranie Przedstawicieli, na którym zatwierdzono sprawozdanie finansowe odbyło się 25 marca 2022 r.

**Misja Banku - „Dostarczamy nowoczesne i bezpieczne rozwiązania finansowe, które odpowiadają potrzebom lokalnych społeczności i służą realizacji ich celów – na zasadzie partnerstwa, z zachowaniem przyjaznych relacji zbudowanych na wsparciu, edukacji i społecznej odpowiedzialności.”**

Pozostaniemy godnym zaufania partnerem finansowym, korzystającym z wieloletniego doświadczenia, spółdzielczej tradycji i wartości społecznych. Dostarczymy bezpiecznych produktów w przyjaznej ofercie, dopasowanej do potrzeb klientów. Jesteśmy Bankiem dla każdego.

W swojej działalności Bank kieruje się następującymi wartościami:

- polska tradycja i kapitał,
- spółdzielcze zasady,
- zaangażowanie i przejrzystość we współpracy z Klientem,
- konstruktywne podejście w relacjach wewnętrznych,
- innowacyjność dostosowana do potrzeb Klientów i skali działalności,
- wsparcie rozwoju środowisk lokalnych.

Realizacja celów strategicznych może być wspierana lub hamowana przez kształtowane wzorce myślenia i style postępowania. Wytoczonych celów nie da się osiągnąć bez zaangażowania pracowników.

## 2. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

|  |  | a             | e             |
|--|--|---------------|---------------|
|  |  | 31.12.2021    | 31.12.2020    |
| <b>Dostępne fundusze własne (kwoty)</b>  |  |               |               |
| 1  | Kapitał podstawowy Tier I  | 11 454 585,39 | 11 258 517,38 |
| 2  | Kapitał Tier I   | 11 454 585,39 | 11 258 517,38 |
| 3  | Łączny kapitał   | 11 51 8806,69 | 11 316 207,86 |
| <b>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem</b>  |  |               |               |
| 4  | Łączna kwota ekspozycji na ryzyko  | 70 159 718    | 55 504 752    |
| <b>Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>   |  |               |               |
| 5  | Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)  | 16,33%        | 20,28 %       |
| 6  | Współczynnik kapitału Tier I (%)   | 16,33%        | 20,28 %       |
| 7  | Łączny współczynnik kapitałowy (%)   | 16,42%        | 20,39 %       |
| <b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b> |  |               |               |
| EU-7a  | Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%) | 8%            | 8%            |
| EU-7b  | W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)  | 4,5%          | 4,5%          |

|   |   |           |           |
|---|---|-----------|-----------|
| EU-7c   | W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)  | 6%        | 6%        |
| EU-7d   | Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)   | 8%        | 8%        |
| <b>Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>   |   |           |           |
| 8   | Bufor zabezpieczający (%)   | 2,5%      | 2,5%      |
| 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 (%)  | 2,5%      | 2,5%      |
| EU-11a  | Łączne wymogi kapitałowe (%)  | 10,5%     | 10,5%     |
| 12  | Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)   | 5 906 030 | 6 875 828 |
| <b>Wskaźnik dźwigni</b>   |   |           |           |
| 13  | Miara ekspozycji całkowitej   | 170 491   | 131 174   |
| 14  | Wskaźnik dźwigni (%)  | 6,72%     | 8,58%     |
| <b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b> |   |           |           |
| EU-14a  | Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)                                     | 0         | 0         |
| EU-14b  | W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)   | 0         | 0         |
| EU-14c  | Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)   | 3%        | 3%        |
| <b>Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>                                     |   |           |           |
| EU-14d  | Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)   | 0         | 0         |
| EU-14e  | Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)   | 3%        | 3%        |

| <b>Wskaźnik pokrycia wypływów netto</b>       |   |             |             |
|---|---|-------------|-------------|
| 15  | Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia) | 5 214 045   | 11 846 939  |
| EU-16a  | Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona                   | 27 275 786  | 15 069 396  |
| EU-16b  | Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona                   | 15 915 446  | 12 107 490  |
| 16  | Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)           | 11 360 340  | 3 767 349   |
| 17  | Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)                                    | 61,78%      | 21,54%      |
| <b>Wskaźnik stabilnego finansowania netto</b> |   |             |             |
| 18  | Dostępne stabilne finansowanie ogółem                                   | 129 005 845 | 110 125 781 |
| 19  | Wymagane stabilne finansowanie ogółem                                   | 79 929 301  | 62 922 655  |
| 20  | Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)                              | 161,40%     | 175,02 %    |

### 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 257,33 PLN brutto i 257,33 PLN netto.

Najistotniejsze zdarzenia operacyjne zostały ujawnione w kategorii: „Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzania procesami” i dotyczyły wprowadzania do systemu, wykonywania, rozliczania i obsługi transakcji.

| <b>KATEGORIE ZDARZEŃ</b>  |   | <b>2021 ROK</b>       |                       |
|---|---|-----------------------|-----------------------|
| <b>Kategoria ogólna</b>   | <b>Kategoria szczegółowa</b>  | <b>Straty brutto*</b> | <b>Straty netto**</b> |
| Oszustwo wewnętrzne   | Działania nieuprawnione   | -                     | -                     |
|   | Kradzież i oszustwo   | -                     | -                     |
| Oszustwo zewnętrzne   | Kradzież i oszustwo   | -                     | -                     |
|   | Bezpieczeństwo systemów   | -                     | -                     |
| Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy | Stosunki pracownicze  | -                     | -                     |
|   | Bezpieczeństwo środowiska pracy   | -                     | -                     |
|   | Podziały i dyskryminacja  | -                     | -                     |
| Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności                | Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem Klientów | -                     | -                     |
|   | Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe  | -                     | -                     |
|   | Wady produktów  | -                     | -                     |
|   | Klasyfikacja Klienta i ekspozycje   | -                     | -                     |
|   | Usługi doradcze   | -                     | -                     |
| Szkody w rzeczowych aktywach trwałych                             | Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia   | -                     | -                     |

|   |  |               |               |
|---|--|---------------|---------------|
| Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu   | Systemy  | -             | -             |
|   | Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia                                      | -             | -             |
| Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami | Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji | 257,33        | 257,33        |
|   | Monitorowanie i sprawozdawczość  | -             | -             |
|   | Napływ i dokumentacja klientów   | -             | -             |
|   | Zarządzanie rachunkami klientów  | -             | -             |
|   | Kontrahenci niebędący Klientami Banku (np. izby rozliczeniowe)         | -             | -             |
|   | Sprzedawcy i dostawcy  | -             | -             |
| <b>Razem</b>  |  | <b>257,33</b> | <b>257,33</b> |

\*Straty brutto według stanu na 31.12.2021 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 31.12.2021 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 o charakterze odwracalnym i odzyskiwanie środków utraconych w wyniku zdarzeń operacyjnych.

Działania o charakterze systemowym obejmują stosowanie zabezpieczeń systemów IT, wprowadzanie i udoskonalanie systemów autoryzacji transakcji płatniczych, doskonalenie procesów operacyjnych, szkolenia, stosowanie mechanizmów transferu ryzyka (ubezpieczenia / outsourcing), wdrażanie i doskonalenie systemów antyfraudowych i AML/CFT, doskonalenie mechanizmów kontroli wewnętrznej.

#### 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 Jastrowiu 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) 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) Komórka zarządzania „wolnymi środkami” odpowiada za zarządzanie płynnością krótkoterminową;
  - b) Jednostki organizacyjne Banku odpowiadają za działalność operacyjną, w tym gromadzenie depozytów i udzielanie kredytów;
- 2) poziom drugi (druga linia obrony przed ryzykiem) – obejmujący wyspecjalizowane komórki odpowiadające za zarządzanie ryzykiem, w ramach którego Komórka monitorowania ryzyka odpowiada za identyfikację, pomiar, kontrolę i sprawozdawanie.

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

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

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

W zakresie strategii finansowania swojej działalności Bank stosuje podejście oparte na wykorzystaniu stabilnej części bazy depozytowej jako podstawowego źródła finansowania. Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych, a ich udział w ogólnej sumie pasywów powinien stanowić co najmniej 88%. Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymywania środków uznawanych za stabilne źródło finansowania. Nadwyżki zgromadzonych środków, których Bank nie wykorzysta na działalności kredytową lub nie przeznaczonych na zakup innych aktywów (w tym aktywów płynnych), gromadzone są w Banku Zrzeszającym. Bank może zagospodarować nadwyżkę środków w inny sposób tylko za zgodą Banku Zrzeszającego.

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

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

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

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

Poniższa tabela przedstawia nadwyżkę płynności Banku według stanu na 31 grudnia 2021 roku.

| Pozycja   | 2021 ROK      |               |
|---|---------------|---------------|
|   | do 7 dni      | do 30 dni     |
| Poziom bufora płynności                             | 48 662 787,49 | 58 559 703,90 |
| Aktywa nieobciążone zabezpieczające bufor płynności | 87 687 973,42 | 87 687 973,42 |
| Nadwyżka / niedobór aktywów nieobciążonych          | 39 025 185,93 | 29 128 269,52 |

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

| Pozycja  | 2021 ROK      |
|--|---------------|
| Środki w kasie   | 2 080 197,53  |
| Środki na rachunkach bieżących w Banku Zrzeszającym                          | 4 178 618,96  |
| Bony pieniężne NBP   | 0,00          |
| Obligacje i inne płynne skarbowe papiery wartościowe                         | 0,00          |
| Obligacje i inne płynne papiery wartościowe gwarantowane przez Skarb Państwa | 0,00          |
| Lokaty w Banku Zrzeszającym  | 76 450 025,42 |
| Środki na rachunku Minimum Depozytowego                                      | 4 979 128,00  |

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 2021 r.

| Miara - sytuacja skonsolidowana | 2021 ROK           |         |
|---------------------------------|--------------------|---------|
|                                 | Obowiązujący limit | Wartość |
| LCR - zagregowany               | 100,00%            | 322,00% |
| NSFR - zagregowany              | 100,00%            | 174,00% |

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 2021 r.

| Miara - limity wewnętrzne | 2021 ROK           |         |
|---------------------------|--------------------|---------|
|                           | Obowiązujący limit | Wartość |
| LCR - indywidualny        | 80,00%             | 73,11%  |
| NSFR - indywidualny       | 100,00%            | 161,40% |

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;

| 2021 ROK                              | do 1 m-<br>ca | > 1 m-c<br><= 3 m-ce | > 3 m-ce<br><= 6 m-<br>cy | > 6 m-cy<br><= 1 rok | > 1 rok<br><= 2 lata | > 2 lata<br><= 5 lat | > 5 lat    |
|---------------------------------------|---------------|----------------------|---------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|------------|
| <b>Luka płynności<br/>kontraktowa</b> | -95487994,27  | 17039107,68          | -1717551,3                | -3039115,4           | 9919639,1            | 13734321             | 50725961   |
| <b>Luka płynności<br/>skumulowana</b> | 672203,99     | 19568771,1           | 1590329,5                 | 1859390,1            | -11318367            | -15274019            | -6620661,1 |

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 2021 r. przedstawiono w poniższej tabeli.

| Rodzaj   | Kwota | Warunki dostępu      |
|--|-------|----------------------|
| otwarte, niewykorzystane limity kredytu w rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym | 0,-   | 1 dzień              |
| pożyczka płynnościowa z Funduszu Pomocowego                                      | 0,-   | w sytuacji awaryjnej |
| pożyczka płynnościowa z Części płynnościowej Funduszu Pomocowego                 | 0,-   | w sytuacji awaryjnej |
| kredyt refinansowy z NBP   | 0,-   | 20 dni               |

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

- 1) niedopasowanie terminów zapadalności aktywów do terminów wymagalności pasywów i istnienie niekorzystnej skumulowanej luki płynności w poszczególnych przedziałach;
- 2) przedterminowe wycofywanie depozytów przez klientów zaburzające prognozy przyływów pieniężnych Banku;
- 3) nadmierna koncentracja depozytów pod względem dużych kontrahentów;

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

Bank ograniczania ryzyko płynności poprzez:

- 1) stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności, w tym wewnętrznych limitów Systemu Ochrony SGB;
- 2) systematyczne testowanie planu awaryjnego płynności, zapewniającego niezakłócone prowadzenie działalności w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych;
- 3) lokowanie nadwyżek w aktywa płynne, które mają za zadanie zapewnienie przetrwania w sytuacji skrajnej;
- 4) uczestnictwo w Systemie Ochrony SGB, które zapewnia w uzasadnionych przypadkach pomoc płynnościową z Funduszu Pomocowego;
- 5) utrzymywanie Minimum Depozytowego w Banku Zrzeszającym;
- 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, doprowadziłyby do poprawy wskaźnika LCR/NSFR do poziomu powyżej wartości ostrzegawczej) lub podejmuje działania ograniczające ryzyko (jeżeli nie byłby w stanie naprawić sytuacji).

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

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

Raporty z ryzyka płynności dla Zarządu Banku i Rady Nadzorczej sporządzane są z częstotliwością 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

W Banku została przyjęta „Polityka i Zasady zarządzania konfliktami interesów w Banku Spółdzielczym w Jastrowiu” (dalej jako „Polityka”). Celem Polityki jest wprowadzenie w Banku zasad wykrywania, zapobiegania i zarządzania konfliktami interesów, które mogą powstać w związku z prowadzeniem działalności przez Bank. Przez konflikt interesów należy rozumieć znane Bankowi okoliczności, które mogą doprowadzić do powstania sprzeczności między interesem Banku, osoby powiązanej z Bankiem i obowiązkiem działania przez Bank w sposób rzetelny, z uwzględnieniem najlepiej pojętego interesu klienta, jak również znane Bankowi okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności pomiędzy interesami klientów. Osobami powiązanymi z Bankiem (dalej jako „Osoby powiązane”) są m.in. członkowie organów Banku, pracownicy Banku lub osoby zatrudnione na podstawie zlecenia lub innego stosunku prawnego o podobnym charakterze. W celu uniknięcia konfliktu interesów Osoby powiązane zobowiązane są do zapoznania się z Polityką oraz innymi regulacjami z tego zakresu obowiązującymi w Banku. Jeżeli w toku obsługi klienta. Osoba powiązana stwierdzi, iż zaistniała sytuacja, która może stanowić konflikt interesów, jest ona zobowiązana do niezwłocznego zawiadomienia odpowiedniej osoby wskazanej w Polityce i zgłoszenia jej konfliktu interesów. Następnie, jeżeli nie jest możliwe całkowite wyeliminowanie konfliktu interesów, należy niezwłocznie zawiadomić klienta o stwierdzonym konflikcie interesów oraz poinformować klienta o możliwościach rozwiązania tego konfliktu interesów, przewidywanym terminie rozwiązania konfliktu interesów oraz osobach odpowiedzialnych za rozwiązanie konfliktu interesów. Klient, po otrzymaniu powyższych informacji, podejmuje decyzję o kontynuacji lub rozwiązaniu umowy o świadczenie usług. Dodatkowo, w razie wystąpienia konfliktu interesów, Osoby powiązane są zobowiązane podjąć działania zmierzające do ograniczenia negatywnego wpływu takiego konfliktu interesów na relacje z klientem oraz zminimalizowania ryzyka wystąpienia konfliktu interesów w przyszłości. Bank na bieżąco monitoruje skuteczność zarządzania konfliktami, interesów oraz podjętych środków zaradczych oraz wspiera Osoby powiązane w zakresie identyfikacji i zapobiegania konfliktom interesów, Bank opracowuje i wdraża wewnętrzne regulacje dotyczące procesu zarządzania konfliktami interesów, prowadzi działalność informacyjną o konfliktach interesów wewnątrz Banku. Zarząd Banku jest informowany o dostrzeżonych nieprawidłowościach w zakresie zarządzania konfliktami interesów. Na żądanie klienta Bank udostępni Politykę przy użyciu trwałego nośnika informacji lub za pośrednictwem poczty elektronicznej.

## **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 maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznych do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym na poziomie = 5.

Stosunek ten został ustalony na poziomie umożliwiającym skuteczne wykonywanie zadań przez pracowników Banku, z uwzględnieniem potrzeby ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem i ma zastosowanie począwszy od 01.01.2022 r.

### **6. Opis systemu kontroli wewnętrznej**

W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, który jest dostosowany do struktury organizacyjnej, wielkości i stopnia złożoności działalności Banku w oparciu o „Zasady funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Jastrowiu”.

Szczegółowy opis kontroli wewnętrznej umieszczony jest na stronie internetowej Banku Spółdzielczego w Jastrowiu pod adresem: <https://www.bsastrowie.pl> w sekcji o banku – polityka informacyjna

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

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Jastrowiu uwzględniając przepisy art. 30 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo Bankowe, Rekomendacji M Komisji Nadzoru Finansowego, Wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego z dnia 21 marca 2018 roku w sprawie odpowiedności członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje oraz Statutu Banku, dokonała oceny kwalifikacji członków Zarządu, a także Zarządu, działającego jako organ kolegialny.

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Jastrowiu stwierdziła, że członkowie Zarządu Banku Spółdzielczego w Jastrowiu oraz Zarząd jako organ kolegialny dają rękojmię ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, w tym prowadzenia działalności Banku z zachowaniem bezpieczeństwa wkładów i lokat w nim zgromadzonych, a także posiadają wiedzę, doświadczenie i umiejętności niezbędne do realizacji zarządzania ryzykiem oraz ich reputacja osobista nie stwarza zagrożenia dla utraty reputacji Banku. Ocena taka została przeprowadzona przez Radę Nadzorczą w roku 2020 i obejmowała rok 2019, kolejna ocena z uwagi na dwuletni okres jej przeprowadzania zostanie przeprowadzona w roku 2022.

Podobna ocena została dokonana w odniesieniu do Członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej jako organu kolegialnego. Członkowie Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jastrowiu zostali pozytywnie ocenieni przez Zebrania Grup Członkowskich, natomiast Zebranie Przedstawicieli w dniu 25 marca 2022 r. pozytywnie oceniało kwalifikacje Rady Nadzorczej jako organu kolegialnego.

### **8. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Jastrowiu**

Zarząd Banku Spółdzielczego w Jastrowiu:

- 1) oświadczają, 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 Jastrowiu

| DATA | IMIĘ I NAZWISKO        | STANOWISKO         | PODPIS |
|------|------------------------|--------------------|--------|
|      | Monika Maksymowska     | Prezes Zarządu     |        |
|      | Sylwia Sikora-Sparniuk | Wiceprezes Zarządu |        |
|      | Agnieszka Lewandowska  | Członek Zarządu    |        |

Jastrowie, 30.03.2022 r.