



*Bank Spółdzielczy w Niechobrze*

**Informacje z zakresu profilu ryzyka  
i poziomu kapitału  
Banku Spółdzielczego w Niechobrze  
według stanu na dzień 31.12.2021 roku**

## **WPROWADZENIE**

Bank Spółdzielczy w Niechobrze przekłada wszystkim zainteresowanym uczestnikom rynku niniejszą informację, przygotowaną zgodnie z „Polityką informacyjną Banku Spółdzielczego w Niechobrze”, zatwardzoną przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku.

### **I. INFORMACJE OGÓLNE – podmioty objęte informacją**

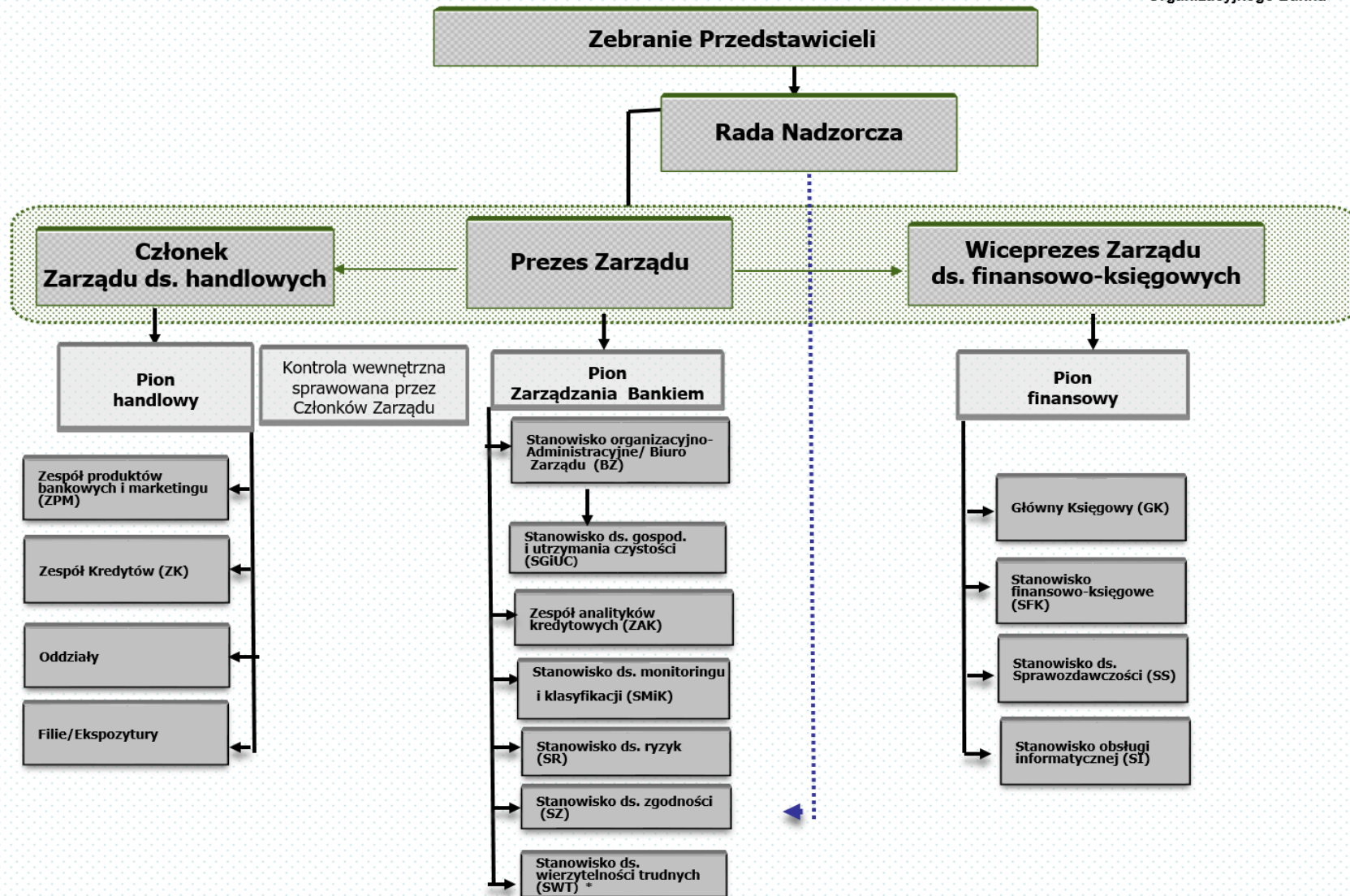
1. Bank Spółdzielczy w Niechobrze zwany dalej Bankiem, z siedzibą w 36-047 Niechobrze 118, zwany dalej „Bankiem”, którego akta rejestrowe są przechowywane w Sądzie Rejonowym w Rzeszowie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego. Bank jest wpisany do rejestru przedsiębiorców pod numerem KRS-0000124127, NIP: 813-02-69-006, REGON: 000507495 przedstawia informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej wg stanu na dzień 31.12.2021 roku, zwany dalej dniem sprawozdawczym.
2. W oparciu o artykuł 432 Rozporządzenia Bank w zakresie ujawnianych informacji:
  - a) stosuje pominięcie informacji uznanych za nieistotne - informacje nieistotne to w opinii Banku informacje, których pominięcie lub nieprawidłowe ujawnienie nie powinno zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych;
  - b) stosuje pominięcie informacji uznanych za zastrzeżone lub poufne - Bank uznaje informacje za zastrzeżone, jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej w opinii Banku osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną. Bank uznaje informacje za poufne, jeśli Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności.
3. W przypadku pominięcia informacji, wiadomość o tym podawana jest w treści ujawnienia.
4. Bank Spółdzielczy w Niechobrze jest zrzeszony z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A.
5. Bank jest Uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, którego głównym celem jest zapewnienie wsparcia jego uczestnikom w zakresie płynności i wypłacalności.  
Z uczestnictwa w Systemie wynikają korzyści- między innymi dostęp do środków pomocowych w sytuacjach zagrożenia płynności lub wypłacalności, oraz obowiązki, do których należy m.in. stosowanie limitów ustalonych w Systemie.
6. Bank informuje, że spełnia warunki „małej i niezłożonej instytucji” zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia CRR oraz instytucji nienotowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt

148 Rozporządzenia CRR. Niniejsza informacja obejmuje zakres ujawnianych informacji, określonych w art. 433b Rozporządzenia CRR.

7. W 2021 roku Bank Spółdzielczy w Niechobrze prowadził działalność w ramach następującej struktury organizacyjnej:
  - 1) **Centrala**; 36-047 Niechobrz, Niechobrz 118,
  - 2) **Filia w Boguchwale**; 36-040 Boguchwała, ul. Suszyckich 6,
  - 3) **Ekspozytura w Zgłobniu**; 36-046 Zgłobień 77,
  - 4) **Ekspozytura w Rzeszowie**; 35-083 Rzeszów, ul. Beskidzka 76a,
  - 5) **Oddział w Kielanówce**; 35-106 Rzeszów, Kielanówka 35f/1U.
8. Organami statutowymi Banku są:
  - 1) Zebrania Grup Członkowskich,
  - 2) Zebranie Przedstawicieli,
  - 3) Rada Nadzorcza,
  - 4) Zarząd.
9. Według stanu na dzień sprawozdawczy Bank nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych.
10. Bank nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
11. Graficzne odzwierciedlenie struktury organizacyjnej Banku przedstawia poniższy schemat organizacyjny:

# Struktura organizacyjna Banku Spółdzielczego w Niechobrze

Załącznik do Regulaminu Organizacyjnego Banku



Bank posiada zaangażowanie kapitałowe w następujących podmiotach ( których sprawozdania nie podlegają konsolidacji ze sprawozdaniem Banku):

<i>Nazwa podmiotu</i>	<i>Kwota zaangażowania</i>	<i>Przedmiot działalności</i>	<i>Zaangażowanie kapitałowe pomniejsza/nie pomniejsza fundusze własne Banku</i>
<b>BPS S.A.</b>	1 962 500,00	Finansowa	Nie pomniejsza
<b>SSOZ BPS S.A.</b>	5 000,00	Finansowa	Nie pomniejsza
<b>SBP w Piaskach</b>	400 000,00	Finansowa	Nie pomniejsza

## **II FUNDUSZE WŁASNE**

- 1. Fundusze własne** – stanowią źródło finansowania działalności Banku i są gwarancją rozwoju. Stanowią również zabezpieczenie w przypadku poniesienia straty przez Bank. Wartość funduszy własnych jest wyznacznikiem poziomu stabilności finansowej Banku co przekłada się na stopień bezpieczeństwa prowadzonej działalności oraz zaufania Klientów Banku. Bank posiada fundusze własne odpowiadające wymogom nadzorczym oraz są dostosowane do rozmiaru prowadzonej działalności tj. na poziomie zapewniającym stabilną sytuację ekonomiczną.
- 2. Fundusze własne Banku stanowią sumę:**
  - 1) Kapitału Tier I
  - 2) Kapitału Tier II
- 3.** Poniższe zestawienie przedstawia poziom poszczególnych pozycji funduszy własnych Banku według stanu na dzień 31.12.2021 roku wyliczonych zgodnie z Rozporządzeniem CRR.

<b>Lp*</b>	<b>Pozycja</b>	<b>Kwota</b>
<b>1</b>	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	
<b>2</b>	Zyski zatrzymane	
<b>3</b>	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	<i>10 750 910</i>
<b>3a</b>	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	<i>99 656</i>
<b>4</b>	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 3 i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	<i>20 320</i>
<b>5a</b>	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń i dywidend	
<b>6</b>	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	<i>10 870 886</i>
<b>7</b>	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	
<b>7a</b>	Dodatkowe odliczenie z tytułu rezerw	
<b>8</b>	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	<i>-41 759</i>
<b>17</b>	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	
<b>18</b>	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	
<b>19</b>	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	
<b>21</b>	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10% po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 (kwota ujemna)	
<b>22</b>	Kwota przekraczająca próg 17,65% (kwota ujemna)	
<b>23</b>	W tym: posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednie instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
<b>25</b>	W tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych	
<b>25a</b>	Straty za bieżący rok obrotowy (kwota ujemna)	
<b>25b</b>	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I (kwota ujemna)	
<b>27</b>	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)	
<b>28</b>	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	<i>-41 759</i>
<b>29</b>	Kapitał podstawowy Tier I	<i>10 829 127</i>
<b>33</b>	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 4 i	

	powiązane akcje emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	
39	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	
40	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (wartość ujemna)	
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	
44	Kapitał dodatkowy Tier I	
45	Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	10 829 127
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	
47	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 5 i powiązane akcje emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II	
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	
54	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	
55	Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	
58	Kapitał Tier II	
59	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	10 829 127
60	Aktywa ważone ryzykiem razem	51 564 913
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	21,00%
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	21,00%
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	21,00%
64	Wymóg bufora dla poszczególnych instytucji (wymóg dotyczący kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 92 ust. 1 lit. a) powiększony o wymogi utrzymywania bufora zabezpieczającego i antycyklicznego, jak również bufor ryzyka systemowego oraz bufor instytucji o znaczeniu systemowym wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	10,50%
65	W tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,5%
66	W tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0%
67	W tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	0%
67a	W tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym	0%

68	Kapitał podstawowy Tier I dostępny w celu pokrycia buforów (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	13%
72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich)	
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich)	1 080 881
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 10% po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3)	156 921
76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)	
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	
80	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	
82	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów dodatkowych w kapitale Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	
84	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	

4. Stopa zwrotu z aktywów ROA obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej na dzień 31.12.2021 r. wynosiła 0,55% (wg SOZZ liczona jako iloraz zysku netto na dzień 31.12.2021 i średniej sumy bilansowej za rok 2021 wynosi 0,57%).
5. W 2021 roku Bank nie dokonywał sekurytyzacji aktywów.

### III DŹWIGNIA FINANSOWA

Zganie z art. 429 ust. 2 Rozporządzenia CRR Bank mierzy ryzyko dźwigni finansowej poprzez obliczanie wskaźnika dźwigni finansowej liczonego jako wyrażony w procentach udział kapitału Tier I (miara kapitału) w aktywach według wartości bilansowej, powiększonych o łączną kwotę zobowiązań pozabilansowych udzielonych (miara ekspozycji całkowitej), przy czym:



1) w aktywach według wartości bilansowej Bank nie uwzględnia pozycji pomniejszających kapitał podstawowy i dodatkowy Tier I, w szczególności: wartości niematerialnych i prawnych pomniejszających kapitał podstawowy Tier I, udziałów kapitałowych pomniejszających kapitał podstawowy i dodatkowy Tier I, aktywów z tytułu podatku odroczonego opartych na przyszłej rentowności pomniejszających kapitał podstawowy Tier I;

2) wartość ekspozycji pozabilansowych jest wyliczana od wartości nominalnej (bez uwzględniania korekt z tytułu rezerw celowych i odpisów aktualizujących odnoszących się do odsetek) z uwzględnieniem współczynników konwersji, z zastrzeżeniem dolnego limitu 10% dla pozycji pozabilansowych niskiego ryzyka.

1. Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni:

<i>Lp.*</i>	<i>Pozycja</i>	<i>Kwota</i>
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	154 724 125
6	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	
7	Inne korekty	-41 759
8	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	154 682 366

\*) numeracja zgodna z Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) nr 2016/200 z dnia 15 lutego 2016 roku ustanawiającym standardy techniczne w odniesieniu do ujawniania informacji na temat wskaźnika dźwigni instytucji

2. Ujawnienie wskaźnika dźwigni

<i>Lp.</i>	<i>Pozycja</i>	<i>Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych</i>
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych)		
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	
2	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	
3	<b>Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2)</b>	<b>154 724 125</b>
Inne pozycje pozabilansowe		
17	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną	2 163 474

	brutto	
18	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	
19	<b>Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17-18)</b>	<b>2 163 474</b>
<b>Kapitał i miara ekspozycji całkowitej</b>		
20	Kapitał Tier I	10 829 127
21	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a, EU-19b)	156 845 840
<b>Wskaźnik dźwigni</b>		
22	Wskaźnik dźwigni	6,90

#### **IV UJAWNIEŃ INFORMACJI DOTYCZĄCE RYZYKA OPERACYJNEGO – ZGODNIE Z REKOMENDACJĄ M**

Informacja dotyczących sumy strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w danym roku, w podziale na klasy zdarzeń, w tym co najmniej w podziale na kategorie zdarzeń w ramach rodzaju zdarzenia - z uwagi na lokalny charakter działalności Banku i wysoką wrażliwość informacji Bank nie ujawnia w/w informacji.

Informacja o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku – Bank nie odnotował znaczących zdarzeń operacyjnych w 2021r.

#### **V UJAWNIEŃ INFORMACJI DOTYCZĄCE RYZYKA PŁYNNOŚCI – ZGODNIE Z REKOMENDACJĄ P**

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 terminowego wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań, a w konsekwencji poniesienia dodatkowych kosztów związanych z koniecznością zaciągnięcia zobowiązań lub sprzedaży aktywów na niekorzystnych warunkach, w związku z ryzykiem płynności rynku (produktu).

Ryzyko płynności rynku (produktu) rozumiane jest jako zagrożenie braku możliwości zamiany na gotówkę w krótkim terminie określonych produktów na rynku, bez znacznych strat finansowych.

Bank Spółdzielczy w Niechobrze jest członkiem Zrzeszenia BPS S.A. oraz Uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS A.A. W związku z tym, zarządzanie ryzykiem płynności odbywa się zgodnie z zasadami ustalonymi w Zrzeszeniu i Systemie.

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. W sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania mogą być środki uzyskane w ramach Depozytu Obowiązkowego lub Funduszu Zabezpieczającego na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony Zrzeszenia.

Bank jest członkiem Zrzeszenia oraz Uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. W związku z tym, zarządzanie ryzykiem płynności odbywa się zgodnie z zasadami ustalonymi w Zrzeszeniu i Systemie.

Bank Zrzeszający realizuje następujące zadania:

- 1) prowadzenie rozliczeń pieniężnych Banków Spółdzielczych,
- 2) zabezpieczanie Banków Spółdzielczych przed ryzykiem związanym z zakłóceniami w realizacji rozliczeń międzybankowych,
- 3) zabezpieczanie płynności śróddziennej dla Banków Spółdzielczych,
- 4) prowadzenie rachunków bieżących Banków Spółdzielczych,
- 5) udzielanie kredytów w rachunku bieżącym Bankom Spółdzielczym zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku Zrzeszającego,
- 6) gromadzenie nadwyżek środków Banków Spółdzielczych,
- 7) prowadzenie rachunków Depozytu Obowiązkowego,
- 8) utrzymywanie aktywów płynnych stanowiących pokrycie środków Depozytu Obowiązkowego.
- 9) wyznaczanie i utrzymywanie zagregowanego wymogu pokrycia płynności (LCR),
- 10) pośredniczenie w zakupie przez Banki Spółdzielcze papierów wartościowych w ramach limitów ustalonych przez Spółdzielnię,
- 11) przeprowadzanie „zagregowanych” testów warunków skrajnych i awaryjnych planów płynności,
- 12) wsparcie Banków Spółdzielczych w zakresie narzędzi analitycznych służących pomiarowi ryzyka płynności, w tym wyznaczanie krzywej krańcowego kosztu finansowania.

Jednostka zarządzająca Systemem Ochrony realizuje następujące zadania:

- 1) udzielanie pomocy płynnościowej Uczestnikom, zgodnie z przepisami obowiązującymi w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS,
- 2) wyznaczanie minimalnego zasobu aktywów płynnych w Systemie Ochrony (m.in. poprzez aktualizację kwoty Depozytu Obowiązkowego),
- 3) ustalanie limitów ryzyka płynności w Systemie Ochrony;
- 4) monitorowanie poziomu płynności Uczestników na zasadzie indywidualnej i zagregowanej,
- 5) prowadzenie wymiany informacji o ryzyku płynności pomiędzy Uczestnikami,
- 6) opracowanie procedur wzorcowych dotyczących zarządzania ryzykiem płynności.

Nadwyżki środków niewykorzystane na działalność kredytową lub nie przeznaczone przez Bank na zakup innych aktywów (w tym aktywów płynnych) gromadzi Bank Zrzeszający.

Bank może w inny sposób zagospodarować nadwyżkę środków tylko za zgodą Banku Zrzeszającego.

Na datę sporządzania niniejszej informacji Bank wykazywał nadwyżkę płynności (rozumianą jako maksymalna kwota środków, o którą mogą zostać zmniejszone aktywa płynne, aby regulacyjne miary płynności nie spadły poniżej wymaganego minimum):

<i>Nazwa nadwyżki</i>	<i>Wartość nadwyżki zł</i>
<b>LCR ponad minimum - nadwyżka aktywów płynnych</b>	6 631 502,40

Wielkość miar płynności oraz wskaźnika LCR wg stanu na 31 grudnia 2021r. przedstawiają się następująco:

<i>Nazwa</i>	<i>Wielkość</i>	<i>Obowiązujący poziom</i>
<b>LCR</b>	229,13%	100%
<b>NSFR</b>	137,46%	100%

Urealniona luka płynności dla pierwszych trzech przedziałów z uwzględnieniem pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz skumulowane luki płynności przedstawiają się następująco:

<i>Przedział płynności</i>	<i>do 1 miesiąca</i>	<i>od 1 do 3 miesięcy</i>	<i>od 3 do 6 miesięcy</i>
<b>Luka bilansowa prosta</b>	40 551 659,78	- 7 169 198,01	-5 146 796,49
<b>Luka prosta (z pozabilansem)</b>	39 701 508,37	-8 851 119,65	-5 985 074,09
<b>Luka skumulowana ( z pozabilansem)</b>	21 331 144,70	14 161 946,69	9 015 150,20
<b>Luka skumulowana(z pozabilansem)</b>	16 667 839,39	7 816 719,74	1 831 645,65

Na datę sporządzania niniejszej informacji oraz w całym 2021r. Bank nie korzystał z dodatkowych (alternatywnych) źródeł finansowania:

<i>Rodzaj</i>	<i>Kwota</i>	<i>Warunki dostępu</i>
limity zaangażowania finansowego Banku Zrzeszającym	0,00	Zgodnie z umową
Pomoc finansowa z Funduszu Zabezpieczającego	0,00	w sytuacji awaryjnej
Pożyczka płynnościowa ze środków Depozytu Obowiązkowego	0,00	w sytuacji awaryjnej
Częściowe lub całkowite zniesienie blokady rachunku Depozytu Obowiązkowego	0,00	w sytuacji awaryjnej

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

- 1) nadmierne niedopasowanie terminów zapadalności/wymagalności aktywów i pasywów Banku,
- 2) ryzyko związane z brakiem środków po stronie aktywnej bilansu:
  - a) brak środków na rachunku bieżącym,
  - b) brak dostatecznego zapasu gotówki,
  - c) niedotrzymanie terminu spłaty kredytów przez klientów,
  - d) braku możliwości zbycia (upłynnienia) aktywów.
- 3) ryzyko związane z koniecznością dokonania nagłych wypłat po stronie pasywnej bilansu:
  - a) ryzyko nietypowego zachowania się rachunków bieżących,
  - b) ryzyko nietypowego zachowania się depozytów terminowych,
- 4) ryzyko związane ze zdolnością pozyskiwania przez Bank depozytów i finansowania zewnętrznego,
- 5) ryzyko wynikające z realizacji udzielonych zobowiązań pozabilansowych,
- 6) inne ryzyka, w tym: ryzyko kredytowe, ryzyko stopy procentowej, ryzyko operacyjne, ryzyko walutowe,
- 7) przedterminowe wycofywanie depozytów przez klientów zaburzające prognozy przychodów pieniężnych Banku,
- 8) nadmierna koncentracja depozytów pod względem dużych kontrahentów,
- 9) konieczność pozyskiwania depozytów po wysokim koszcie w sytuacji nagłego zapotrzebowania na środki,

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

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

Bank ograniczania ryzyka płynności poprzez:

- 1) stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności (w tym wewnętrznych limitów Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS),
- 2) posiadanie planów awaryjnych płynności zapewniających niezakłócone prowadzenie działalności w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych,
- 3) odpowiednie lokowanie nadwyżek finansowych w aktywa płynne, które mają za zadanie zapewnienie stabilności w przypadku zaistnienia nieprzewidzianych okoliczności,
- 4) uczestnictwo w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS, które zapewnia w uzasadnionych przypadkach pomoc płynnościową z Funduszu Zabezpieczającego,
- 5) utrzymywanie Depozytu Obowiązkowego w Banku Zrzeszającym,
- 6) określanie prognoz nadwyżki z uwzględnieniem dodatkowego bufora płynności,

Głównymi pojęciami stosowanymi w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka 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 – baza depozytowa oraz zobowiązania terminowe i bieżące wobec instytucji rządowych lub samorządowych oraz podmiotów finansowych, z wyłączeniem banków;
- 3) płynność dzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w danym dniu roboczym;
- 4) płynność bieżąca – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni;
- 5) płynność krótkoterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;
- 6) płynność średnioterminowa – zapewnienie wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy;
- 7) płynność długoterminowa – monitorowanie możliwości wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy;
- 8) bufor płynności – oszacowana przez Bank wysokość potrzebnych aktywów nieobciążonych, stanowiąca zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności włączając w to utratę lub zmniejszenie niezabezpieczonych i dostępnych w normalnych warunkach zabezpieczonych źródeł finansowania.

Bank wykorzystuje wyniki testów warunków skrajnych do: planowania awaryjnego, wyznaczania poziomu limitów, szacowania kapitału wewnętrznego, zmiany polityki płynnościowej Banku.

Awaryjne plany płynności zostały zintegrowane z testami warunków skrajnych poprzez wykorzystywanie testów warunków skrajnych jako scenariuszy uruchamiających awaryjny plan płynnościowy.

W celu utrzymywania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie Bank powinien zgodnie z zaleceniami Rekomendacji P utrzymywać bufor nieobciążonych, wysokiej jakości aktywów płynnych (bufor płynności), jako zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się szeregu scenariuszy warunków skrajnych płynności, włączając w to utratę lub zmniejszenie niezabezpieczonych i dostępnych w normalnych warunkach zabezpieczonych źródeł finansowania. Bank utrzymuje odpowiednią wielkość aktywów nieobciążonych lub dodatkowych źródeł finansowania, które mogą być natychmiast wykorzystywane przez Bank jako źródło środków płynnych.

Do aktywów nieobciążonych mogą być zaliczane aktywa, które spełniają wszystkie z wymienionych warunków:

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

Bank utrzymuje aktywa nieobciążone (liczone według wartości bilansowej) na poziomie równym lub wyższym od wyznaczonego bufora płynności.

Z zakresu ryzyka płynności w Banku funkcjonuje system informacji zarządczej, który pozwala Zarządowi 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 sporządzane są z częstotliwością miesięczną, a dla Rady Nadzorczej z częstotliwością kwartalną.

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

- 1) poziomu ryzyka płynności obejmujące analizę nadzorczych norm płynności (LCR, NSFR), struktury aktywów i pasywów, stabilności bazy depozytowej oraz koncentracji depozytów, luki płynności, wykorzystania obowiązujących limitów płynności oraz scenariusze sytuacji awaryjnej
- 2) wyniki testów warunków skrajnych

3) pogłębioną analizę płynności długoterminowej

## VI UJAWNIENIA INFORMACJI NA PODSTAWIE REKOMENDACJI Z

Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym - z uwagi na lokalny charakter działalności Banku i wysoką wrażliwość informacji Bank nie ujawnia w/w informacji.

### Zarządzanie konfliktem interesów

W obszarach działalności Banku mogą zachodzić poniższe rodzaje konfliktu interesów:

- 1) **potencjalny** – zachodzi gdy istnieje prawdopodobieństwo, że w danej sytuacji faktyczne działanie Banku jako instytucji, Członka organu Banku lub pracownika Banku może wpłynąć na ziszczenie się sytuacji, w szczególności w relacjach pomiędzy:
  - Bankiem bądź pracownikiem Banku a klientem Banku lub grupą klientów – w sytuacji gdy interes Banku bądź interes własny pracownika Banku może wpływać na podejmowanie działań zgodnych z najlepiej pojętym interesem klienta,
  - Bankiem a Członkiem jego organu bądź pracownikiem – w sytuacji gdy interes własny Członka organu Banku bądź interes własny pracownika może wpływać na bezstronne i obiektywne wykonywanie obowiązków służbowych wobec Banku,
  - Bankiem a podmiotem z Grupy BPS – w sytuacji gdy działanie zgodnie z interesem Banku może skutkować naruszeniem interesu podmiotu z Grupy BPS,
  - Bankiem a jego Członkiem Banku – w sytuacji gdy działanie zgodnie z interesem Banku może skutkować naruszeniem interesu Członka,
  - Bankiem a podmiotem zewnętrznym, z którym Bank ma zamiar zawrzeć umowę outsourcingu, umowę o świadczenie usług, umowę dostawy towaru – w sytuacji gdy działanie zgodnie z interesem Banku może skutkować naruszeniem interesu podmiotu, z którym Bank ma zamiar zawrzeć umowę;

jednak w wyniku zastosowanych środków przeciwdziałania konfliktowi, nie doszło do jego urzeczywistnienia;

- 2) **faktyczny** – zachodzi gdy pomimo zastosowania środków przeciwdziałania konfliktowi bądź ze względu na brak możliwości ich zastosowania dochodzi do urzeczywistnienia konfliktu interesów;



- 3) **utrzymujący się** – potencjalny lub faktyczny konflikt interesów, który wymaga stałego monitorowania przez osobę, której dotyczy oraz Stanowisko ds. zgodności w celu zapobiegania negatywnym skutkom dla interesu Banku bądź ich minimalizacji.

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

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

Bank stosuje w szczególności następujące środki i procedury służące zapobieganiu konfliktowi interesów i minimalizowaniu negatywnych skutków jego występowania:

- 1) zapewnienie odpowiedniości Członków Zarządu Banku, Zarządu Banku jako organu kolegialnego oraz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku;
- 2) zapewnienie przekazywania przez Członków organów Banku informacji w zakresie prowadzonej działalności zawodowej i pozazawodowej;
- 3) zapewnienie anonimowych kanałów przekazywania informacji o naruszeniach oraz szkolenia dla pracowników m.in. z zakresu zasad przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów;
- 4) działanie zgodnie z najlepiej pojętym interesem klientów Banku z uwzględnieniem interesu Banku;
- 5) równoważenie celów ilościowych celami jakościowymi w przypadku pracowników zaangażowanych w świadczenie usług klientom;
- 6) określenie trybu postępowania przy zawieraniu transakcji kredytowych z akcjonariuszami Banku oraz podmiotami powiązаныmi z nimi kapitałowo lub organizacyjnie, osobami zatrudnionymi w Banku, podmiotami zależnymi od Banku oraz jednostkami zależnymi i stowarzyszonymi z Bankiem, a także zawieranie transakcji kredytowych z Członkami

Zarządu albo Rady Nadzorczej Banku, osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku oraz podmiotami powiązаныmi z nimi kapitałowo lub organizacyjnie;

- 7) niestosowanie korzystniejszych warunków, a w szczególności korzystniejszych stóp oprocentowania, niż stosowane przez Bank dla danego rodzaju umowy przy prowadzeniu rachunków bankowych oraz przy udzielaniu kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych, poręczeń osobom i podmiotom, o których mowa w pkt 6;
- 8) zapobieganie dokonywaniu przez pracowników Banku transakcji własnych związanych z wykorzystaniem informacji poufnych oraz informacji stanowiących tajemnicę bankową;
- 9) zakaz nadużywania przez pracowników uprawnień wynikających z zajmowanego stanowiska lub realizowanych zadań poprzez wydawanie poleceń służbowych bądź podejmowanie działań niezgodnych z regulacjami wewnętrznymi Banku oraz powszechnie obowiązującymi przepisami prawa;
- 10) zapewnienie struktury organizacyjnej Banku, której celem jest rozdzielenie funkcji kontrolnych i funkcji operacyjnych;

## **VI OPIS SYSTEMU KONTROLI WEWNĘTRZNEJ ZGODNIE Z WYMAGANIAMI REKOMEDACJI H**

W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, którego celem, zgodnie z art. 9c ust.1 Prawa Bankowego, jest zapewnienie:

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

Na funkcję kontroli składają się :

- 1) mechanizmy kontrolne;
- 2) niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych;
- 3) raportowanie w ramach funkcji kontroli.

Bank przypisuje kluczowe mechanizmy kontrolne co najmniej procesom istotnym.

Bank zapewnia dokumentację funkcji kontroli w szczególności przez :

- 1) rejestrowanie każdej operacji, transakcji, produktu i usługi oraz opis systemu, procesu, struktury organizacyjnej;
- 2) opis, w formie matrycy funkcji kontroli, powiązania celów z procesami w działalności Banku, które zostały uznane za istotne, oraz kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych.

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej zorganizowany jest na trzech niezależnych poziomach:

- 1) Poziom I - to funkcja zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej Banku;
- 2) Poziom II - to co najmniej Stanowisko ds. zgodności i Zarząd Banku oraz inne stanowiska/komórki organizacyjne w strukturze organizacyjnej Banku, niezależne od procesu zarządzania ryzykiem na Poziomie I;
- 3) Poziom III- to funkcja audytu wewnętrznego realizowana przez Spółdzielnię SOZ BPS.

Kontrola realizowana na **Poziomie I** pozostaje w kompetencji każdego pracownika Banku. Celem kontroli realizowanej na Poziomie I jest zapewnienie zgodności wykonywanych czynności z procedurami wewnętrznymi, a także bieżące reagowanie na stwierdzone nieprawidłowości oraz monitorowanie mechanizmów kontrolnych. Kontrola ta obejmuje stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji. Kontrola sprawowana jest w zakresie jakości i poprawności wykonywanych czynności przez każdego pracownika jego bezpośredniego przełożonego oraz wszystkie osoby, którym czynności kontrolne wyznaczono w zakresach obowiązków.

Kontrola realizowana na **Poziomie II** pozostaje w kompetencji Stanowiska ds. zgodności i Zarządu Banku. Kontrola realizowana na Poziomie II to czynności kontrolne realizowane przez specjalnie dedykowane do tego stanowiska lub komórki organizacyjne Banku, niezależne od zarządzania ryzykiem i kontroli wykonywanych na Poziomie I, z zachowaniem zasady braku konfliktu interesów w realizacji czynności kontrolnych. Kontrola, o której mowa w ust. 1 ma charakter ciągły i kompleksowy. Celem kontroli realizowanej na Poziomie II jest ocena skuteczności mechanizmów kontrolnych na Poziomie I i Poziomie II oraz ocena prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w działalności Banku. W strukturach Banku działają adekwatne mechanizmy zapewniające niezależność Stanowiska ds. zgodności.

Kontrola realizowana na **Poziomie III** to funkcja audytu wewnętrznego (audyt wewnętrzny) realizowana przez Pion Audytu Spółdzielni SOZ BPS, która ma za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej Banku. Audyt wewnętrzny polega na okresowym badaniu, ocenie i doskonaleniu istniejących wdrożonych mechanizmów kontroli wewnętrznej oraz ich praktycznego stosowania. Audyt wewnętrzny ocenia zarówno zaprojektowanie jak i efektywność kontroli realizowanych na Poziomie I i II, a także ocenia skuteczność i adekwatność systemu zarządzania ryzykiem. W strukturach Spółdzielni SOZ BPS działają adekwatne mechanizmy zapewniające niezależność funkcji audytu wewnętrznego. Zasady organizacji i realizacji audytu wewnętrznego są uregulowane w Załączniku nr 11 do Umowy Systemu Ochrony.

## **VII INFORMACJE DOTYCZĄCE OPISU SYSTEMU ZARZĄDZANIA, W TYM SYSTEMU ZARZĄDZANIA RYZYKIEM ORAZ POLITYKI WYNAGRODZEŃ, INFORMACJĘ O POWOŁANIU KOMITETU DO SPRAW WYNAGARODZEŃ BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W NIECHOBRZU (art. 111a Prawa bankowego)**

Każda aktywność podejmowana przez Bank Spółdzielczy w Niechobrze, zwany dalej Bankiem, generuje ryzyko, wynikającym między innymi ze zmian w otoczeniu regulacyjnym, gospodarczym, demograficznym, politycznym itp.

Z uwagi na charakter i zakres prowadzonej działalności, najbardziej znaczącym rodzajem ryzyka występującym w Banku Spółdzielczym w Niechobrze jest ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji, ryzyko ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie oraz detalicznych ekspozycji kredytowych.

Jednocześnie w Banku występują inne istotne ryzyka, które Bank identyfikuje w procesie przeglądu zarządczego szacowania kapitału wewnętrznego (ICAAP):

- ryzyko płynności i finansowania,
- ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- ryzyko rynkowe, rozumiane jako walutowe,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko biznesowe,
- ryzyko kapitałowe,
- ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej.

Zarządzanie ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Niechobrze prowadzone jest na podstawie pisemnych strategii i procedur. Cele strategiczne w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka Bank zawarł w „Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Niechobrze” zatwierdzonej przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku.

Podstawowe zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka regulują zatwierdzone przez Zarząd Banku szczegółowe instrukcje i regulaminy, obejmujące obszary ryzyka, które Bank zidentyfikował. Ponadto dla szczegółowego określenia zasad i celów, jakie przyjmuje Bank w procesie zarządzania ryzykiem wprowadzone są polityki zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

Proces zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka obejmuje:

- gromadzenie informacji dotyczących ryzyka,
- pomiar i monitorowanie poziomu ryzyka,
- ograniczanie ryzyka, powstającego w działalności Banku do akceptowanego poziomu,
- podejmowanie działań zmierzających do ograniczenia liczby i skali występujących zagrożeń,
- ograniczanie /eliminowanie negatywnych skutków ryzyka,
- raportowanie w sprawie ryzyka.

W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą następujące organy, jednostki i komórki organizacyjne:

- 1) Rada Nadzorcza,
- 2) Zarząd,
- 3) Główny Księgowy,
- 4) Prezes Zarządu- nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym,
- 5) Stanowisko ds. ryzyka,
- 6) Stanowisko ds. zgodności,
- 7) Audyt wewnętrzny,
- 8) Pozostali pracownicy Banku.

System kontroli ryzyka stanowi znaczący element systemu zarządzania Bankiem i obejmuje:

1. Adekwatny proces identyfikacji i oceny poszczególnych rodzajów ryzyka.
2. Zasady strategii, polityki, procedury, instrukcje, metodologie.

3. Adekwatne systemy informacji zarządczej.

4. Proces regularnego przeglądu i oceny zgodności działania Banku z zasadami polityki/strategii oraz procedurami.

Wprowadzony w Banku system zarządzania ryzykiem ma na celu przede wszystkim zapewnienie ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem bankowym, gwarantujące odpowiedni poziom bezpieczeństwa przy zachowaniu rentowności działalności, uwzględniające skalę prowadzonej działalności oraz zmiany zachodzące w samym Banku jak i jego otoczeniu.

Zadaniem systemu zarządzania ryzykiem jest identyfikowanie, pomiar i szacowanie, limitowanie, monitorowanie, raportowanie oraz kontrolowanie występującego w działalności Banku ryzyka służące zapewnieniu realizacji celów działania Banku.

Wprowadzona w Banku struktura organizacyjna jest dostosowana do skali działania Banku oraz profilu ponoszonego przez Bank ryzyka, ma na celu zapewnienie niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie przez Bank ryzyka.

Zarząd Banku odpowiada za wprowadzenie skutecznego, efektywnego i adekwatnego do skali działania Banku systemu zarządzania ryzykiem, natomiast Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad tym systemem.

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się na podstawie pisemnych regulacji, znanych wszystkim pracownikom biorącym udział w procesie zarządzania ryzykiem, podlegającym regularnym weryfikacjom mającym na celu ich dostosowanie do zmian profilu ryzyka otoczenia gospodarczego Banku.

Wewnętrzne procedury Banku w zakresie zarządzania ryzykiem wskazują zasady służące określaniu wielkości podejmowanego ryzyka, zasady zarządzania ryzykiem, limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów oraz przyjęty system sprawozdawczości zarządczej.

Wprowadzony w Banku System Informacji Zarządczej, zwany dalej SIZ, opiera się na następujących założeniach:

1) informacje będące przedmiotem raportowania w ramach SIZ pozwalają na pełną ocenę działalności Banku przez odpowiednie organy statutowe,

- 2) uwzględniając założenia zawarte w pkt. 1, powyższe informacje powinny pozwolić na dokonanie odrębnej oceny każdej jednostki i komórki organizacyjnej Banku oraz wszystkich istotnych obszarów działania Banku,
- 4) przyjmuje się, że nadzór nad funkcjonowaniem SIZ sprawuje Zarząd, który ponosi również odpowiedzialność za jego prawidłowe funkcjonowanie,
- 5) w przyjętym systemie informacje zarządcze przekazywane są w sposób rzetelny i przejrzysty.
- 6) jakość informacji jest oceniana przez Zarząd Banku w oparciu min. o badania biegłego rewidenta, wyniki kontroli wewnętrznej oraz kontroli zewnętrznych,
- 7) system informacji zarządczej podlega badaniu w ramach audytu wewnętrznego.

W ramach SIZ wyróżnia się następujące rodzaje informacji:

- 1) o charakterze strategicznym dla Banku,
- 2) dotyczące realizacji celów strategicznych i polityk Banku w zakresie zarządzania ryzykiem oraz adekwatności kapitałowej,
- 3) dotyczące monitorowania poziomu poszczególnych rodzajów ryzyka,
- 4) ocena adekwatności kapitałowej,
- 5) dotyczące oceny sytuacji ekonomiczno–finansowej Banku, uwzględniającej:
  - wykonanie planu ekonomiczno–finansowego (w tym przez poszczególne jednostki i komórki organizacyjne),
  - realizację strategii działania,
  - strukturę aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych,
  - strukturę przychodów i kosztów,
  - wyniki osiągnięte na każdym poziomie rachunku zysków i strat,
  - uzyskane wskaźniki ekonomiczne, określające akceptowalny poziom ryzyka.
- 6) realizacji zadań wynikających w regulacji zewnętrznych, w tym rekomendacji nadzorczych,
- 7) dotyczące realizacji kontroli wewnętrznej i audytu Banku.

#### Polityka wynagrodzeń oraz informacja o powołaniu komitetu ds.. wynagrodzeń

Bank Spółdzielczy w Niechobrzu prowadzi przejrzystą politykę wynagrodzeń wszystkich pracowników oraz politykę wynagrodzeń osób, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku.

Bank prowadzi i realizuje Polityki dot. wynagrodzeń odpowiednio do formy prawnej w jakiej działa, rozmiaru działalności, ryzyka związanego z prowadzoną działalnością, wewnętrznej organizacji oraz charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności.

Niniejsze polityki podlegają corocznemu przeglądowi, który obejmuje między innymi zgodność z przepisami zewnętrznymi i wewnętrznymi Banku, weryfikację stanowisk istotnych oraz zasady przyznawania i wypłaty stałych i zmiennych składników wynagradzania.

Obowiązująca w Banku Polityka oparta jest na następujących założeniach (z uwzględnieniem zasady proporcjonalności):

1. Do stanowisk istotnych o których mowa w §24 Rozporządzeni Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej oraz w Rozporządzeniu 604/2014 Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) w Banku zalicza się:
  - 1) Członków Rady Nadzorczej,
  - 2) Członków Zarządu.
2. Osoby zajmujące w Banku stanowiska kierownicze to tylko członkowie Zarządu.
3. Zapisy polityki wynagradzania obejmują:
  - 1) Stałe składniki wynagradzania,
  - 2) Zmienne składniki wynagradzania.

Z uwagi na fakt, że Bank nie udziela kredytów przekraczających 5 mln EUR oraz Bank nie posiada jednostek istotnych w rozumieniu Rozporządzenia 575/2013 PE, do stanowisk istotnych nie zalicza się innych stanowisk.

Polityka oraz jej realizacja podlega ocenie przez Radę Nadzorczą na podstawie przeprowadzonej weryfikacji. Ocena jest przekazywana Zebraniu Przedstawicieli.

Z uwagi na skalę działalności Banku nie powoływano komitetu ds. wynagrodzeń.



Zarząd Banku Spółdzielczego w Niechobrze:

- 1) oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, niniejsza „Informacja” została przygotowana 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 niniejszą „Informację”, zawierającą kluczowe wskaźniki i dane liczbowe zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz procesu zarządzania ryzykiem przez Bank, w tym interakcji między profilem ryzyka Banku, a tolerancją na ryzyko.

**W poniższej tabeli zaprezentowane zostały najważniejsze wskaźniki o których mowa w art. 447 CRR**

EU_KM1	Grudzień 2021
Dostępne fundusze własne (kwoty)	
Kapitał podstawowy Tier 1	10 829
Kapitał Tier 1	10 829
Łączny kapitał	10 829
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem	
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	51 565
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)	
Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (%)	21,0010
Współczynnik kapitału Tier 1 (%)	21,0010
Łączny współczynnik kapitałowy (%)	21,0010
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)	
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	-
W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier 1 (punkty procentowe)	-
W tym: obejmujące kapitał Tier 1 (punkty procentowe)	-
Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8.0000
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)	
Bufor zabezpieczający (%)	2.5000
Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	-
Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	-
Bufor ryzyka systemowego (%)	-
Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-
Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-
Wymóg połączonego bufora (%)	2.5000
Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,5000
Kapitał podstawowy Tier 1 dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	13,0010
Wskaźnik dźwigni	
Miara ekspozycji całkowitej	156 846

Wskaźnik dźwigni (%)	6,9043
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)	
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	-
W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier 1 (punkty procentowe)	-
Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,0000
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)	
Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-
Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,0000
Wskaźnik pokrycia wypływów netto	
Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona - średnia)	10 344
Wypływy środków pieniężnych - Całkowita wartość ważona	19 568
Wpływy środków pieniężnych - Całkowita wartość ważona	15 948
Wypływ środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	5 079
Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	203,6735
Wskaźnik stabilnego finansowania netto	
Dostępne stabilne finansowanie ogółem	129 322
Wymagane stabilne finansowanie ogółem	94 081
Wskaźnik stabilnego finansowanie netto (%)	137,4600

Sporządził: Katarzyna Majka - Stanowisko ds. ryzyk / Stanowisko ds. zgodności

Sprawdził: Elżbieta Gut – Wiceprezes Zarządu Banku

Zatwierdził: Barbara Pasierb – Prezes Zarządu Banku