

Ujawnienie informacji dotyczących
adekwatności kapitałowej oraz innych informacji
Nadwarciańskiego Banku Spółdzielczego w
Działoszynie podlegających ogłaszaniu według
stanu na *31 grudnia 2023 r.*

Wprowadzenie

Raport „Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Nadwarciańskiego Banku Spółdzielczego w Działoszynie podlegających ogłaszaniu według stanu na 31.12.2023r.”, 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 tytuły 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 Nadwarciańskiego Banku Spółdzielczego w Działoszynie”, 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 2023 roku, zgodnie z przepisami obowiązującymi na 31 grudnia 2023.

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

Nota:

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

- 1) pełna nazwa Banku to: *Nadwarciański Bank Spółdzielczy w Działoszynie*
- 2) kod LEI Banku to: 259400WXYM4M5P1E1C81
- 3) o ile nie zaznaczono inaczej, ilościowe dane pieniężne ujawnione w niniejszym Raporcie prezentowane są w PLN z dokładnością odpowiadającą tysiącom jednostek, 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..... | 4 |
| 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 | 9 |
| 5. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF | 15 |
| Zarządzanie konfliktami interesów | 15 |
| Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym..... | 21 |
| 6. Opis systemu kontroli wewnętrznej | 21 |
| 7. Informacje o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe | 24 |
| 8. Oświadczenie Zarządu Nadwarciańskiego Banku Spółdzielczego w Działoszynie | 26 |

1. Ogólne informacje o Banku

Nadwarciański Bank Spółdzielczy w Działoszynie jest uniwersalnym Bankiem, wyłącznie z polskim kapitałem, o cechach lokalnego banku, działającym jako spółdzielnia na terenie województwa łódzkiego i powiatu kłobuckiego. Bank jest jednym z najstarszych podmiotów działających na lokalnym rynku, działa od 1904r. Bank działa w pełni samodzielnie i jednocześnie jest zrzeszony z grupą banków spółdzielczych w ramach Zrzeszenia SGB. Bank działa w ramach systemu ochrony instytucjonalnej Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB, co ma na celu poprawę bezpieczeństwa funkcjonowania w kontekście zapewnienia płynności i wypłacalności. Przystąpienie Banku do Systemu Ochrony SGB ugruntowało bezpieczeństwo funkcjonowania w zmieniających się warunkach prawnych, gospodarczych i demograficznych.

Klientami Banku są osoby fizyczne, małe i średnie przedsiębiorstwa, rolnicy oraz jednostki samorządu terytorialnego.

Misją Nadwarciańskiego Banku Spółdzielczego w Działoszynie jest być godnym zaufania partnerem finansowym, łączącym w swojej działalności tradycję z nowoczesnością, dostarczającym nowoczesne i bezpieczne rozwiązania finansowe, świadczącym kompleksowe i profesjonalne usługi, dopasowane do potrzeb naszych lokalnych klientów.

2. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

| | | a | e |
|--|---|------------|------------|
| | | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
| Dostępne fundusze własne (kwoty) | | | |
| 1 | Kapitał podstawowy Tier I | 26 559 | 21 902 |
| 2 | Kapitał Tier I | 26 559 | 21 902 |
| 3 | Łączny kapitał | 26 559 | 21 902 |
| Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem | | | |
| 4 | Łączna kwota ekspozycji na ryzyko | 105 493 | 84 999 |
| Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem) | | | |
| 5 | Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%) | 25,1756% | 25,7678% |
| 6 | Współczynnik kapitału Tier I (%) | 25,1756% | 25,7678% |
| 7 | Łączny współczynnik kapitałowy (%) | 25,1756% | 25,7678% |
| Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem) | | | |
| EU-7a | Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%) | 8,0000% | 8,0000% |
| EU-7b | W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe) | 4,5000% | 4,5000% |
| EU-7c | W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe) | 6,0000% | 6,0000% |
| EU-7d | Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%) | 8,0000% | 8,0000% |
| Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem) | | | |
| 8 | Bufor zabezpieczający (%) | 2,5000% | 2,5000% |
| EU-8a | Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%) | - | - |
| 9 | Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%) | - | - |
| EU-9a | Bufor ryzyka systemowego (%) | - | - |
| 10 | Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%) | - | - |
| EU-10a | Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%) | - | - |
| 11 | Wymóg połączonego bufora (%) | 2,5000% | 2,5000% |
| EU-11a | Łączne wymogi kapitałowe (%) | 10,5000% | 10,5000% |
| 12 | Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%) | 18 119 | 15 103 |
| Wskaźnik dźwigni | | | |
| 13 | Miara ekspozycji całkowitej | 267 305 | 218 790 |
| 14 | Wskaźnik dźwigni (%) | 9,9356% | 10,0107% |

| Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej) | | | |
|---|---|------------|------------|
| EU-14a | Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%) | - | - |
| EU-14b | W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe) | - | - |
| EU-14c | Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%) | - | - |
| Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej) | | | |
| EU-14d | Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%) | - | - |
| EU-14e | Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%) | - | - |
| Wskaźnik pokrycia wypływów netto | | | |
| 15 | Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia) | 33 429 911 | 29 366 828 |
| EU-16a | Wypływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona | 9 657 229 | 10 692 561 |
| EU-16b | Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona | 1 872 405 | 2 220 246 |
| 16 | Wypływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana) | 8 487 419 | 9 179 974 |
| 17 | Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%) | 393,8800% | 319,9000% |
| Wskaźnik stabilnego finansowania netto | | | |
| 18 | Dostępne stabilne finansowanie ogółem | 66 406 579 | 57 741 399 |
| 19 | Wymagane stabilne finansowanie ogółem | 37 508 190 | 32 630 491 |
| 20 | Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%) | 176,8000% | 176,9600% |

Bank spełniał wszystkie wyznaczone wymogi w zakresie funduszy własnych i nie przekraczał ustalonych limitów.

Wiersze od nr 15 do 20 prezentują dane dotyczące zagregowanego wskaźnika LCR i NSFR.

Na mocy decyzji KNF Bank został zwolniony z obowiązku spełniania na zasadzie indywidualnej normy wskaźnika LCR i wskaźnika NSFR. Jednocześnie SGB-Bank S.A. na mocy tych samych decyzji zobowiązany został do wypełniania norm LCR i NSFR na podstawie skonsolidowanej sytuacji wszystkich banków będących uczestnikami Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB.

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

W 2023 roku w Banku zostały ujawnione zdarzenia ryzyka operacyjnego, które obejmowały straty operacyjne, zaprezentowane w poniższej tabeli, na łączną kwotę 17 tys. zł brutto i 8 tys. zł netto.

Najistotniejsze zdarzenia operacyjne zostały ujawnione w kategorii: 7 - Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi i dotyczyły: Rachunki- błędy księgowania przelewów z rachunku Klienta, Kasy - błędy księgowania przelewów kasowych, Kredyty- błędy związane z procesem kredytowym, Błędy wprowadzania, utrzymania i ładowania danych, BIK - błędne logowania / błędy w danych przekazywanych do BIK itp., Prowizja - błędna kwota prowizji/brak pobrania prowizji/prowizja pobrana z niewłaściwego rachunku itp. oraz w kategorii 6 - Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu, a w tym: Nieprawidłowe działanie oprogramowania (w tym system bankowy NOE i EOD).

| KATEGORIE ZDARZEŃ | | 2023 ROK | |
|---|---|----------------|----------------|
| Kategoria ogólna | Kategoria szczegółowa | Straty brutto* | Straty netto** |
| Oszustwo wewnętrzne | Działania nieuprawnione | 0 | 0 |
| | Kradzież i oszustwo | 0 | 0 |
| Oszustwo zewnętrzne | Kradzież i oszustwo | 0 | 0 |
| | Bezpieczeństwo systemów | 0 | 0 |
| Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy | Stosunki pracownicze | 0 | 0 |
| | Bezpieczeństwo środowiska pracy | 0 | 0 |
| | Podziały i dyskryminacja | 0 | 0 |
| Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności | Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem Klientów | 0 | 0 |
| | Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe | 0 | 0 |
| | Wady produktów | 0 | 0 |
| | Klasyfikacja Klienta i ekspozycje | 0 | 0 |
| | Usługi doradcze | 0 | 0 |
| Szkody w rzeczowych aktywach trwałych | Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia | 0 | 0 |
| Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu | Systemy | 6 | 6 |
| | Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia | 0 | 0 |
| Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami | Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji | 11 | 2 |
| | Monitorowanie i sprawozdawczość | 0 | 0 |
| | Napływ i dokumentacja klientów | 0 | 0 |
| | Zarządzanie rachunkami klientów | 0 | 0 |
| | Kontrahenci niebędący Klientami Banku (np. izby rozliczeniowe) | 0 | 0 |
| | Sprzedawcy i dostawcy | 0 | 0 |
| | Usunięcie dokumentów księgowych | 0 | 0 |
| | Inne | 0 | 0 |
| Razem | | 17 | 8 |

*Straty brutto według stanu na 31.12.2023 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 31.12.2023 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 ICT, wprowadzanie / udoskonalanie systemów autoryzacji transakcji płatniczych, doskonalenie procesów operacyjnych, szkolenia, stosowanie mechanizmów transferu ryzyka (ubezpieczenia / outsourcing), wdrażanie / 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.

Nadwarciański Bank Spółdzielczy w Działoszynie 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) Zespół Księgowości i Rozliczeń odpowiada za zarządzanie płynnością krótkoterminową;
 - b) Oddziały/Filia 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 Zespół Ryzyka Bankowego 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 80% pasywów ogółem. 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 2023 roku.

| Pozycja | 2023 ROK | |
|---|----------|-----------|
| | do 7 dni | do 30 dni |
| Poziom bufora płynności | 22 597 | 45 727 |
| Aktywa nieobciążone zabezpieczające bufor płynności | 162 546 | 162 546 |
| Nadwyżka / niedobór aktywów nieobciążonych | 139 950 | 116 819 |

Pozycje aktywów płynnych dotyczące nadwyżki płynności według stanu na 31 grudnia 2023 roku przedstawiono w poniższej tabeli.

| Pozycja | 2023 ROK |
|--|----------|
| Środki w kasie | 6 521 |
| Środki na rachunkach bieżących w Banku Zrzeszającym | 1 736 |
| Bony pieniężne NBP | 109 930 |
| Obligacje i inne płynne skarbowe papiery wartościowe | 0 |
| Obligacje i inne płynne papiery wartościowe gwarantowane przez Skarb Państwa | 30 501 |
| Lokaty w Banku Zrzeszającym | 22 512 |
| Środki na rachunku Minimum Depozytowego | 12 410 |

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 2023.

| Miara - sytuacja skonsolidowana | 2023 ROK | |
|---------------------------------|--------------------|-----------|
| | Obowiązujący limit | Wartość |
| LCR - zagregowany | 100,0000% | 393,8800% |
| NSFR - zagregowany | 100,0000% | 176,8000% |

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 2023.

| Miara - limity wewnętrzne | 2023 ROK | |
|---------------------------|--------------------|-----------|
| | Obowiązujący limit | Wartość |
| LCR - indywidualny | 100,0000% | 808,0457% |
| NSFR - indywidualny | 100,0000% | 228,2771% |

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;

| 2023 ROK | do 1 m-ca | > 1 m-c <= 3 m-ce | > 3 m-ce <= 6 m-cy | > 6 m-cy <= 1 rok |
|----------------------------|-----------|----------------------|-----------------------|----------------------|
| Luka płynności kontraktowa | -76 286 | -98 112 | -113 814 | -113 852 |
| Luka płynności skumulowana | 136 682 | 143 413 | 148 587 | 158 610 |

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 2023 przedstawiono w poniższej tabeli.

| Rodzaj | Kwota | Warunki dostępu |
|--|---------|----------------------|
| pożyczka płynnościowa z Funduszu Pomocowego | 84 844 | w sytuacji awaryjnej |
| pożyczka płynnościowa z Części płynnościowej Funduszu Pomocowego | 233 951 | 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 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.

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 miesięczną, a dla Rady Nadzorczej 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 funkcjonuje „Polityka zarządzania konfliktami interesów w Nadwarciańskim Banku Spółdzielczym w Działoszynie”, która określa zasady identyfikacji, zapobiegania oraz zarządzania konfliktami interesów. Celem polityki jest niedopuszczenie do naruszenia interesów klienta lub Banku wskutek wystąpienia konfliktu interesów.

Funkcjonujący w Banku proces zarządzania konfliktami interesów obejmuje następujące etapy:

- 1) pierwszy etap - zakłada generalne unikanie sytuacji, które mogłyby doprowadzić do powstania potencjalnego konfliktu interesów, poprzez opracowywanie i wdrażanie w Banku rozwiązań o charakterze organizacyjnym i proceduralnym, mających eliminować ryzyko naruszenia najlepiej pojętego interesu klienta lub Banku,
- 2) drugi etap - sprowadza się do właściwej identyfikacji oraz odpowiedniego zarządzania tymi konfliktami interesów, których nie udało się uniknąć, włączając w to poinformowanie klienta o zaistniałym konflikcie interesów i uzależnienie świadczenia przez Bank usług na rzecz klienta od świadomej decyzji klienta w przedmiocie kontynuowania określonych czynności pomimo wystąpienia konfliktu interesów.

a) Rodzaje konfliktów interesów

Polityka określa zasady postępowania w zakresie konfliktów interesów, które mogą wystąpić w relacjach z podmiotami powiązanymi, a także pomiędzy:

- 1) Bankiem a klientem/klientami,
- 2) klientem/klientami a osobą powiązaną lub osobą jej bliską,
- 3) osobą powiązaną lub osobą jej bliską a Bankiem,
- 4) klientami Banku,
- 5) Bankiem a akcjonariuszami Banku,
- 6) Bankiem a istotnymi dostawcami lub partnerami biznesowymi.

Osoba powiązana to osoba, która spełnia przynajmniej jeden z poniższych warunków:

- 1) wchodzi w skład Zarządu lub Rady Nadzorczej Banku,
- 2) jest zatrudniona w komórce lub jednostce organizacyjnej Banku na podstawie stosunku pracy, umowy cywilnoprawnej lub innego stosunku prawnego o podobnym charakterze (pracownik Banku),

- 3) jest osobą fizyczną, która wykonuje czynności powierzone przez Bank na mocy umowy outsourcingowej, jeżeli charakter powierzonych czynności jest określony przez Bank jako istotny lub krytyczny dla jego działalności,
- 4) jest osobą wchodzącą w skład organu zarządzającego lub faktycznie kieruje działalnością podmiotu wykonującego czynności powierzone przez Bank, zgodnie z umową outsourcingową w przypadku, gdy podmiot ten jest osobą prawną lub jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej jeżeli charakter powierzonych czynności jest określony przez Bank jako istotny lub krytyczny dla jego działalności,
- 5) jest osobą zatrudnioną na podstawie stosunku pracy, umowy cywilnoprawnej lub innego stosunku prawnego o podobnym charakterze z podmiotem, o którym mowa w pkt. 4, o ile uczestniczy ona w wykonywaniu czynności powierzonych przez Bank, na podstawie umowy outsourcingowej, jeżeli charakter powierzonych czynności jest określony przez Bank jako istotny lub krytyczny dla jego działalności.

b) Identyfikacja konfliktów interesów

Konflikt interesów może powstać w szczególności, gdy Bank lub osoba powiązana:

- 1) ma możliwość uzyskania korzyści (zysk finansowy) lub uniknięcia straty kosztem poniesienia straty lub nieuzyskania korzyści przez klienta lub klientów,
- 2) ma interes w określonym wyniku usługi świadczonej na rzecz klienta albo transakcji przeprowadzanej w imieniu klienta, który to interes jest rozbieżny z interesem klienta wyrażonym w treści umowy pomiędzy Bankiem a klientem,
- 3) ma powody w szczególności natury finansowej lub innej do tego, by ponad interes jednego klienta lub grupy klientów przedkładać interes innego klienta lub grupy klientów,
- 4) posiada powód, w szczególności natury finansowej lub innej do tego, aby preferować interes własny lub osoby trzeciej w stosunku do interesów klienta/klientów,
- 5) prowadzi taką samą działalność względem działalności klienta (lub działalność konkurencyjną na tożsamym rynku,
- 6) otrzyma od osoby innej niż klient korzyść majątkową inną niż standardowe prowizje i opłaty w związku z usługą świadczoną na rzecz klienta.

Konflikt interesów może także powstać, gdy skutek działań lub zaniechań osoby powiązanej względem klienta w okolicznościach podobnych do wskazanych powyżej, osoba bliska dla tej osoby powiązanej może uzyskać korzyść lub uniknąć straty kosztem poniesienia straty lub nieuzyskania korzyści przez klienta lub klientów.

Konflikt interesów może także powstać, gdy osoba powiązana lub osoba bliska dla niej może uzyskać korzyść lub uniknąć strat kosztem interesów Banku (również interesów o charakterze reputacyjnym).

W celu wdrożenia skutecznych rozwiązań w zakresie identyfikacji rzeczywistych lub potencjalnych konfliktów interesów, a także efektywnego zarządzania nimi, w Banku zostały określone przykładowe obszary, w których mogą się pojawić interesy poszczególnych podmiotów oraz przykładowe sytuacje, w których może wystąpić konflikt interesów oraz sposoby zarządzania nimi.

I Obszary, w których pojawiają się interesy Banku, obejmują w szczególności obszary działania Banku:

- 1) jako podmiotu nabywającego i zbywającego instrumenty finansowe;
- 2) jako inwestora zawierającego na własny rachunek transakcje w zakresie instrumentów finansowych / produktów rynków finansowych;
- 3) jako doradcy w zakresie instrumentów finansowych na rzecz emitenta, wystawcy lub właściciela instrumentów finansowych;
- 4) jako kredytodawcy lub dostawcy innych form finansowania;
- 5) jako poręczyciela;
- 6) jako podmiotu skupującego i sprzedającego wartości dewizowe;
- 7) jako podmiotu pośredniczącego w zakresie sprzedaży produktów leasingowych lub świadczenia usług leasingowych;
- 8) jako podmiotu pośredniczącego w zakresie sprzedaży ubezpieczeń majątkowych i osobowych;
- 9) jako podmiotu nabywającego i zbywającego nieruchomości;
- 10) jako usługobiorcy, kupującego, sprzedawcy lub zamawiającego dzieło.

W szczególności interesy Banku mogą przejawiać się w dążeniu do:

- 1) uzyskania jak najlepszych wyników transakcji zawieranych zgodnie z poradami udzielonymi w ramach świadczenia usług konsultacyjno-doradczych;
- 2) pozyskaniu nowych transakcji / klientów;
- 3) utrzymania zadowolających stosunków z dotychczasowymi klientami.

II Obszary, w których pojawiają się interesy klienta, obejmują w szczególności obszary działania klienta:

- 1) jako inwestora zawierającego na rachunek własny transakcje w zakresie instrumentów finansowych / produktów rynków finansowych;
- 2) jako kredytobiorcy lub odbiorcy usług finansowych;
- 3) jako usługobiorcy w zakresie usług / produktów dostarczanych przez Bank;
- 4) jako zleceniodawcy transakcji.

III Obszary, w których pojawiają się interesy osób powiązanych z Bankiem lub osób im bliskich obejmują w szczególności obszary:

- 1) związane z realizacją obowiązków służbowych;
- 2) związane z pozyskiwaniem nowych transakcji / klientów;
- 3) związane z osiągnięciem założeń / celów biznesowych;
- 4) związane z zajmowaniem określonego stanowiska służbowego, osiągnięciem wynagrodzeniem / premiami;

- 5) związane z inwestycjami dokonywanymi na rachunek własny w zakresie instrumentów finansowych / produktów rynków finansowych;
 - 6) związane z prowadzeniem własnej działalności gospodarczej, świadczeniem usług lub pracy na rzecz innych podmiotów bądź z pełnieniem funkcji w organach zarządczych lub nadzorczych innych podmiotów.
- c) Mechanizmy kontrolne służące zapobieganiu konfliktom i minimalizowaniu ryzyka ich wystąpienia stosowane przez Bank**

Przyjęte przez Bank wewnętrzne akty prawne oraz rozwiązania organizacyjne, mają na celu podjęcie wszelkich niezbędnych kroków służących unikaniu konfliktów interesów oraz właściwe zarządzanie tymi konfliktami interesów, których nie udało się uniknąć.

Przeciwdziałając konfliktom interesów, w Banku podejmowane są następujące działania:

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

- 8) w razie uzasadnionej potrzeby do istotnych dostawców i partnerów biznesowych Banku wystosowywane są zapytania dotyczące dostrzeżonych lub potencjalnych konfliktów interesów;
- 9) zidentyfikowane konflikty interesów, w których uczestniczy Bank i którymi nie może efektywnie zarządzać (tj. w taki sposób, aby zapewnić, że nie dojdzie do naruszenia interesu klienta) ujawniane są klientom w taki sposób, aby klient mógł podjąć świadomą decyzję w odniesieniu do usługi, w szczególności poprzez wskazanie ogólnego charakteru i źródła konfliktu interesów, a także ryzyka grożącego klientowi wskutek powstania konfliktu interesów wraz ze wskazaniem działań podjętych przez Bank w celu ograniczenia takiego ryzyka bądź wskazaniem przyczyn niepodjęcia działań na rzecz klienta wraz z informacją o istocie i źródle konfliktu interesów w przypadku, gdy Bank jest już zaangażowany w określone działania na rzecz jednego klienta (świadczy usługi lub podjął czynności w celu świadczenia takich usług);
- 10) w przypadku, gdy konflikt interesów pomiędzy Bankiem a klientem związany jest ze świadczeniem przez Bank usług na rzecz innego klienta, usługi te powinny być świadczone przez pracowników wykonujących czynności służbowe niezależnie od siebie; w szczególności pracownicy nie mogą przekazywać sobie ani korzystać z informacji dotyczących ich klientów (chyba, że takiego przekazania informacji wymaga realizowana usługa oraz, że jest to zgodne z prawem i ma na celu działalnie w najlepszym interesie klienta);
- 11) osoby powiązane, które mają dostęp do informacji poufnych, objętych tajemnicą zawodową oraz innych informacji dotyczących klienta, nie mogą w sposób nieuprawniony przeprowadzać na ich podstawie transakcji na rzecz Banku lub innych klientów;
- 12) zasady wynagradzania/premiowania osób powiązanych są kształtowane w taki sposób, aby nie skłaniały tych osób do przedkładania własnych interesów lub interesów Banku nad interesami klientów;
- 13) wprowadzone zostały zasady ładu korporacyjnego stanowiące zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z klientami i akcjonariuszami Banku, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania;
- 14) przeprowadzane są szkolenia wstępne (niezwłocznie po uzyskaniu statusu pracownika) oraz cykliczne dla osób powiązanych, o których mowa w §2 pkt 8 lit. a) i b), w zakresie zarządzania konfliktami interesów;
- 15) wprowadzenie barier informacyjnych w jednostkach organizacyjnych Banku (tzw. chińskie mury), których zadaniem jest ograniczenie przepływu informacji poufnych, informacji dotyczących klientów oraz zawieranych przez nich transakcji, a także zasad i mechanizmów ochrony informacji, w tym informacji stanowiących tajemnicę bankową, informacji poufnych oraz informacji stanowiących tajemnicę zawodową, w celu przeciwdziałania niekontrolowanemu przepływowi tych informacji oraz nieuprawnionemu wykorzystywaniu tych informacji;
- 16) w Banku określone zostały kryteria identyfikacji i zasady zawierania istotnych transakcji z podmiotami powiązаныmi, które zakładają w takich przypadkach wymóg uzyskania zgody Zarządu oraz uprzedniej opinii Rady Nadzorczej, przy uwzględnieniu postanowień statutu Banku w zakresie kompetencji Rady Nadzorczej; ustalone w ramach tych transakcji ceny nie powinny odbiegać od

wartości rynkowej a transakcje z podmiotami zawierane są w sposób zapewniający odpowiednie zarządzanie konfliktem interesów;

- 17) określone zostały zasady inwestowania przez osoby powiązane lub na ich rachunek w instrumenty finansowe, mające na celu w szczególności zapobieganie wykorzystywaniu lub ujawnianiu posiadanych informacji przez osoby powiązane lub mające dostęp do informacji poufnych lub informacji stanowiących tajemnicę zawodową.

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

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

W przypadku wystąpienia danego konfliktu interesów Bank indywidualnie rozstrzyga, jak postąpić, by nie doszło do naruszenia interesu klienta, w tym określa sposoby zarządzania konfliktem interesów lub podejmuje decyzję o wstrzymaniu się z obsługą klienta oraz powiadomieniu klienta o istniejącym konflikcie.

Kontrola wewnętrzna w Banku realizowana jest zgodnie z obowiązującymi w Banku regulacjami wewnętrznymi, a także innymi obowiązującymi w Banku zasadami, limitami i procedurami dotyczącymi prowadzonej przez Bank działalności, mającymi charakter kontrolny i funkcjonującymi w ramach systemu operacyjnego Banku.

W Banku przyjęte zostały wewnętrzne akty prawne oraz rozwiązania organizacyjne, mające na celu podjęcie wszelkich niezbędnych kroków służących unikaniu konfliktów interesów oraz właściwe zarządzanie tymi konfliktami interesów, których nie udało się uniknąć.

d) Monitorowanie i raportowanie o konfliktach interesów

W Banku Komórka ds. zgodności prowadzi rejestr konfliktów interesów i zobowiązana jest do wpisania konfliktu interesów do rejestru konfliktów interesów na podstawie przekazanych zgłoszeń od osób powiązanych lub na podstawie samodzielnie zidentyfikowanych sytuacji.

Komórka ds. zgodności monitoruje skuteczność przyjętych sposobów zarządzania konfliktami interesów wprowadzonymi do rejestru konfliktów interesów.

Rejestr potencjalnych konfliktów interesów podlega bieżącej i okresowej aktualizacji. Komórka ds. zgodności inicjuje proces aktualizacji rejestru potencjalnych konfliktów interesów nie rzadziej niż raz w roku. Informacja o przeprowadzonym przeglądzie zamieszczona jest w raporcie sporządzonym przez komórkę ds. zgodności dla Zarządu i/lub Rady Nadzorczej.

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

Bank ustalił w „Polityce zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Nadwarciańskim Banku Spółdzielczym w Działoszynie” maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym na poziomie 400%.

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 09.11.2022 r.

6. Opis systemu kontroli wewnętrznej

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

Zarząd Banku, w ramach trzech linii obrony (trzech poziomów), odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie we wszystkich jednostkach/komórkach/stanowiskach organizacyjnych Banku, funkcjonowanie adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, który obejmuje funkcję kontroli i komórkę do spraw zgodności.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem funkcjonowania adekwatnego systemu kontroli wewnętrznej oraz odpowiedzialna jest za monitorowanie jego skuteczności, z zastrzeżeniem, iż nadzór nad funkcjonowaniem audytu wewnętrznego sprawuje Rada Nadzorcza Spółdzielni.

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

Na pierwszy poziom (pierwszą linię obrony) składa się zarządzanie ryzykiem powstałym w związku z działalnością operacyjną prowadzoną przez Bank. Pierwsza linia obrony odpowiedzialna jest m.in. za: zapewnienie zgodności wykonywanych czynności z procedurami wewnętrznymi, a także bieżące reagowanie na stwierdzone nieprawidłowości oraz monitorowanie mechanizmów kontrolnych, w szczególności w procesach biznesowych funkcjonujących w Banku.

Na drugi poziom (drugą linię obrony) składa się: zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od operacyjnego zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie, tj. Zespół Ryzyka Bankowego, Stanowisko do spraw zgodności, Stanowisko ds. kontroli wewnętrznej, Stanowisko ds. monitoringu, Stanowisko ds. restrukturyzacji i windykacji, Zespół ds. kredytów, Główny księgowy, ABI, IOD. Druga linia obrony odpowiedzialna jest w szczególności za: monitorowanie bieżące przyjętych mechanizmów kontrolnych, przeprowadzanie poziomych testów przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach danej komórki II linii obrony, przeprowadzanie pionowych testów mechanizmów kontrolnych, ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych, administrowanie matrycą funkcji kontroli, prowadzenie rejestru

nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz raportowanie, w tym w zakresie nieprawidłowości znaczących i krytycznych.

Trzeci poziom (trzecią linię obrony) stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez Komórkę audytu (komórkę organizacyjną Spółdzielni realizującą zadania związane z wykonywaniem audytu wewnętrznego w Systemie Ochrony SGB). Trzecia linia obrony odpowiedzialna jest za badanie oraz ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontroli i niezależnego monitorowania ich przestrzegania odpowiednio w ramach pierwszej i drugiej linii obrony, zarówno w odniesieniu do systemu zarządzania ryzykiem, jak i systemu kontroli wewnętrznej.

Celem 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.

W ramach systemu kontroli wewnętrznej w Banku wyodrębniona jest:

- 1) funkcja kontroli, na którą składają się wszystkie mechanizmy kontrolne w procesach funkcjonujących w Banku, niezależne monitorowanie przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych oraz raportowanie w ramach funkcji kontroli;
- 2) Komórka do spraw zgodności, która odpowiedzialna jest za identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi (w szczególności rekomendacjami KNF);
- 3) Komórka audytu wewnętrznego - komórka organizacyjna Spółdzielni realizująca zadania związane z wykonywaniem audytu wewnętrznego w Systemie Ochrony SGB.

Na wszystkich trzech poziomach, w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej stosowane są mechanizmy kontrolne lub przeprowadzane jest niezależne monitorowanie (poziomo lub pionowo) przestrzegania mechanizmów kontrolnych.

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

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

- 1) poziome (weryfikacja bieżąca, testowanie) w ramach danej linii odpowiedzialni są wyznaczeni pracownicy, w tym kierownicy jednostek/komórek organizacyjnych;
- 2) pionowe pierwszej linii obrony przez drugą linię obrony odpowiada: Stanowisko ds. kontroli wewnętrznej, Zespół Ryzyka Bankowego, Główny księgowy, ABI, Stanowisko ds. zgodności, IOD.

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

- 1) celów systemu kontroli wewnętrznej;
- 2) złożoności procesów, w tym zwłaszcza procesów istotnych;
- 3) liczby, rodzaju i stopnia złożoności mechanizmów kontrolnych;
- 4) ryzyka zaistnienia nieprawidłowości;
- 5) zasobów poszczególnych linii obrony, w tym kwalifikacji, doświadczenia i umiejętności pracowników tych linii;
- 6) zasady proporcjonalności.

Matryca funkcji kontroli jest podstawowym narzędziem do operacyjnego zarządzania systemem kontroli wewnętrznej w Banku i zawiera:

- 1) listę procesów istotnych, wybranych w oparciu o adekwatne kryteria zatwierdzone przez Zarząd,
- 2) cele kontroli przypisane poszczególnym procesom istotnym w podziale na cele ogólne i szczegółowe,
- 3) kluczowe mechanizmy kontrolne wraz ze wskazaniem regulacji wewnętrznych, w których określono zasady ich funkcjonowania,
- 4) sposoby niezależnego monitorowania mechanizmów kontrolnych.

Bank określa kategorie nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej, biorąc pod uwagę ich negatywny wpływ na zapewnienie osiągnięcia określonych celów systemu kontroli wewnętrznej. Nadanie odpowiedniej kategorii nieprawidłowości stwierdzonej, w ramach niezależnego monitorowania, polega na oszacowaniu poziomu ryzyka związanego z tą nieprawidłowością. W Banku prowadzony jest rejestr wszystkich nieprawidłowości znaczących i krytycznych. Wykryte w ramach pierwszej linii obrony nieprawidłowości znaczące lub krytyczne, są niezwłocznie raportowane do Stanowiska ds. zgodności, a w przypadku nieprawidłowości krytycznych również do Zarządu, Rady Nadzorczej oraz komórki audytu. Wykryte w ramach drugiej linii obrony nieprawidłowości znaczące lub krytyczne, są niezwłocznie raportowane do Zarządu i Rady Nadzorczej, a w przypadku nieprawidłowości krytycznych również do komórki audytu wewnętrznego.

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

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

Rada Nadzorcza dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym funkcji kontroli, Komórki do spraw zgodności oraz wyników audytu przeprowadzonego przez

Komórkę audytu wewnętrznego, z uwzględnieniem opinii Komitetu Audytu. Dokonując oceny, Rada Nadzorcza bierze pod uwagę informacje przekazane przez Zarząd o sposobie wypełniania zadań przez pracowników Banku w ramach funkcji kontroli oraz Komórki do spraw zgodności ze szczególnym uwzględnieniem:

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

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

W 2020 r. Zebranie Przedstawicieli dokonało wyboru członków Rady Nadzorczej. Działając na podstawie „Polityki oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej w Nadwarciańskim Banku Spółdzielczym w Działoszynie” kandydaci na członków Rady Nadzorczej złożyli „Arkusze informacyjne do indywidualnej oceny kandydata na członka Rady Nadzorczej”, a także „Arkusze Informacyjny do oceny kolegialnej Rady Nadzorczej”.

W wyniku analizy powyższych informacji oraz na podstawie posiadanej wiedzy o osobie ocenianej, Zebranie Przedstawicieli poprzez podjęcie stosownych uchwał, pozytywnie oceniło odpowiedność poszczególnych kandydatów na członków Rady Nadzorczej Banku oraz odpowiedność Rady Nadzorczej Banku, jako organu kolegialnego. Uznano, że kandydaci na członków Rady Nadzorczej posiadają wiedzę, doświadczenie i umiejętności niezbędne do realizacji czynności nadzorczych a ich reputacja osobista nie stwarza zagrożenia dla utraty reputacji Banku.

Działając na podstawie „Polityki oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej w Nadwarciańskim Banku Spółdzielczym w Działoszynie” wtórnej oceny odpowiedniości Zebranie Przedstawicieli dokonuje nie rzadziej niż raz na dwa lata, w związku z czym w 2023 r. członkowie Rady Nadzorczej nie byli zobowiązani do składania formularzy indywidualnej wtórnej oceny odpowiedniości. Natomiast w związku z rezygnacją Członka Rady Nadzorczej Zebranie Przedstawicieli dokonało wtórnej oceny odpowiedniości kolegialnej.

Działając na podstawie „Polityki oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu oraz Zarządu w Nadwarciańskim Banku Spółdzielczym w Działoszynie” wtórnej oceny odpowiedniości Rada Nadzorcza dokonuje nie rzadziej niż raz na dwa lata oraz w każdym przypadku, gdy sytuacja tego wymaga.

W związku z powyższym w 2023 r. członkowie Zarządu złożyli formularze wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej i kolegialnej. Rada Nadzorcza na podstawie przedłożonych formularzy oraz rozmów pozytywnie oceniła odpowiedność indywidualną członków Zarządu oraz pozytywnie oceniła kwalifikacje Zarządu jako organu kolegialnego. Uznano, iż członkowie Zarządu posiadają wiedzę, umiejętności

i doświadczenie adekwatne do pełnionych funkcji i związanych z tym obowiązków oraz dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków.

Zebranie Przedstawicieli przyjęło sprawozdanie z działalności Banku za 2023 r. oraz udzieliło absolutorium wszystkim członkom Zarządu za 2023 r.

8. Oświadczenie Zarządu Nadwarciańskiego Banku Spółdzielczego w Działoszynie

Zarząd Nadwarciańskiego Banku Spółdzielczego w Działoszynie:

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

Podpisy wszystkich Członków Zarządu Nadwarciańskiego Banku Spółdzielczego w Działoszynie

| DATA | IMIĘ I NAZWISKO | STANOWISKO | PODPIS |
|------------|----------------------|--------------------|--------|
| 05.06.2024 | Tomasz Drabek | Prezes Zarządu | |
| 05.06.2024 | Aleksandra Warsztoka | Wiceprezes Zarządu | |
| 05.06.2024 | Bożena Wojtyra | Wiceprezes Zarządu | |