



**Bank Spółdzielczy w Pajęcznie**

**Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej  
oraz innych informacji Banku Spółdzielczego w Pajęcznie  
podlegających ogłaszaniu według stanu na 31 grudnia 2023 roku**

Pajęczno, lipiec 2024 rok

## I. Wprowadzenie

Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego w Pajęcznie podlegających ogłaszaniu według stanu na 31 grudnia 2023 roku”, zwane dalej „Raportem”, został przygotowany zgodnie z:

- a) Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych oraz zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/212 (Rozporządzenie CRR),
- b) Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniającej dyrektywę 2002/87/WE i uchylającej dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (Dyrektywa 2013/36),
- c) Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (Rozporządzenie 2021/637)
- d) Ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe,
- e) Ustawą z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym,
- f) Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie zarządzania ryzykiem (...),
- g) Zasadami ładu korporacyjnego KNF,
- h) Rekomendacją „M” dotyczącą zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach stanowiącej załącznik do uchwały nr 8/2013 KNF z dnia 8 stycznia 2013 r.,
- i) Rekomendacją „P” dotyczącą zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków KNF z dnia 10 marca 2015 r.
- j) Rekomendacją „Z” dotyczącą zasad ładu wewnętrznego w bankach KNF.

Raport został przygotowany zgodnie z „Zasadami polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Pajęcznie”, zatwierdzonymi przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą Banku. Niniejszy Raport był przedmiotem wewnętrznej weryfikacji przeprowadzonej przez Głównego Księgowego, zespół ds. ryzyk i analiz oraz 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 roku. Niniejszy Raport podlega publikacji na stronie internetowej Banku: [www.bspajeczno.pl](http://www.bspajeczno.pl).

NOTA:

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

- 1) pełna nazwa Banku to: Bank Spółdzielczy w Pajęcznie;
- 2) kod LEI Banku to: 2594007K9OHZOFG1R955;
- 3) o ile nie zaznaczono inaczej, ilościowe dane pieniężne ujawnione w niniejszym Raporcie prezentowane są w PLN z dokładnością odpowiadającą tysiącom PLN, a dane ilościowe ujawniane w formie odsetka wyrażone zostały zgodnie z jednostką, z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej drugiemu miejscu po przecinku;
- 4) Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości;
- 5) Bank nie posiada jednostek zależnych i nie podlega konsolidacji dla celów księgowych ani konsolidacji ostrożnościowej – mając powyższe na uwadze dane zawarte w niniejszym Raporcie sporządzone są na podstawie danych jednostkowych.

## SPIS TREŚCI

|                                                                                                                                                                                                      |    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 1. Ogólne informacje o Banku.....                                                                                                                                                                    | 5  |
| 2. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki.....                                                                                                                                                      | 6  |
| 3. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka operacyjnego – zgodnie z Rekomendacją M KNF .....                                                                                                          | 7  |
| 4. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF.....                                                                                                              | 8  |
| 5. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF .....                                                                                                                                       | 14 |
| Zarządzanie konfliktami interesów.....                                                                                                                                                               | 14 |
| Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym..... | 16 |
| 6. Opis systemu kontroli wewnętrznej .....                                                                                                                                                           | 16 |
| 7. Informacje o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo Bankowe .....                                                                       | 20 |
| 8. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Pajęcznie .....                                                                                                                                       | 20 |



## **II. Dane ogólne o Banku**

Bank Spółdzielczy w Pajęcznie prowadzi swoją działalność ponad 120 lat, działając od 1885 r. Bank Spółdzielczy zarejestrowany jest w Krajowym Rejestrze Sądowym pod nr 0000152538 w Sądzie Rejonowym dla Łodzi Śródmieście w Łodzi XX Wydział Krajowego Rejestru Sądowego. Zgłoszenia REGON dokonano w Urzędzie Statystycznym w Łodzi otrzymując numer 000502718. NIP Banku 5741001550.

Bank jest spółdzielnią prowadzącą swoją działalność na podstawie Ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, Ustawy Prawo bankowe, Ustawy Prawo spółdzielcze, innych ustaw oraz na podstawie Statutu Banku.

Siedziba Banku mieści się w Pajęcznie przy ul. Wiśniowej 32. Numer kodu bankowego 82650001. Bank swoją działalność prowadzi na terenie określonym Statutem Banku. Bank posiada Oddziały w Strzelcach Wielkich i w Nowej Brzeźnicy. Bank nie posiada filii i punktów kasowych.

Bank Spółdzielczy jest zrzeszony z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie.

Działalność Bank prowadzi również za pośrednictwem bankowości internetowej.

Oferta Banku skierowana jest do klientów detalicznych, małych i średnich firm oraz rolników.

Bank prowadzi również obsługę jednostek samorządowych.

Zgodnie z przyjętą Strategią działania BS misja Banku Spółdzielczego w Pajęcznie to efektywne, profesjonalne i kompleksowe zaspokajanie potrzeb finansowych klientów indywidualnych, instytucjonalnych i samorządowych na rynku lokalnym, stymulowanie gospodarcze rozwoju środowiska lokalnego oraz stałe zwiększanie udziału w rynku – przy aktywnej współpracy z Bankiem Zrzeszającym. Wspieranie inicjatyw mających na celu rozwój środowiska lokalnego i jego społeczności.

## Poniżej Tabela EU KM1- Najważniejsze wskaźniki

EU KM1 - Najważniejsze wskaźniki (Załącznik I do Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. art 447 Rozporządzenia CRR)

|                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                 | a          | b             |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|---------------|
|                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                 | 31.12.2023 | 31.12.2022... |
|                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                 | dany rok   | rok poprzedni |
| <b>Dostępne fundusze własne (kwoty)</b>                                                                                                                                |                                                                                                                                                 |            |               |
| 1                                                                                                                                                                      | Kapitał podstawowy Tier 1                                                                                                                       | 15 274     | 11 705        |
| 2                                                                                                                                                                      | Kapitał Tier 1                                                                                                                                  | 15 274     | 11 705        |
| 3                                                                                                                                                                      | Łączny kapitał                                                                                                                                  | 15 274     | 11 705        |
| <b>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem</b>                                                                                                                              |                                                                                                                                                 |            |               |
| 4                                                                                                                                                                      | Łączna kwota ekspozycji na ryzyko                                                                                                               | 47 508     | 38 943        |
| <b>Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>                                                                                       |                                                                                                                                                 |            |               |
| 5                                                                                                                                                                      | Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)                                                                                                   | 32,1503    | 32,1606       |
| 6                                                                                                                                                                      | Współczynnik kapitału Tier I (%)                                                                                                                | 32,1503    | 32,1606       |
| 7                                                                                                                                                                      | Łączny współczynnik kapitałowy (%)                                                                                                              | 32,1503    | 32,1606       |
| <b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b> |                                                                                                                                                 |            |               |
| EU-7a                                                                                                                                                                  | Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)                              | 8,0000     | 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        |
| <b>Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>                                                            |                                                                                                                                                 |            |               |
| 8                                                                                                                                                                      | Bufor zabezpieczający (%)                                                                                                                       | 2,5000     | 2,5000        |
| EU-8a                                                                                                                                                                  | Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%) | 0,0000     | 0,0000        |
| 9                                                                                                                                                                      | Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)                                                                                              | 0,0000     | 0,0000        |
| EU-9a                                                                                                                                                                  | Bufor ryzyka systemowego (%)                                                                                                                    | 0,0000     | 0,0000        |
| 10                                                                                                                                                                     | Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)                                                                                          | 0,0000     | 0,0000        |
| EU-10a                                                                                                                                                                 | Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)                                                                                              | 0,0000     | 0,0000        |
| 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 (%)                                         | 21,6503    | 21,6600       |
| <b>Wskaźnik dźwigni</b>                                                                                                                                                |                                                                                                                                                 |            |               |
| 13                                                                                                                                                                     | Miara ekspozycji całkowitej                                                                                                                     | 136 785    | 137 712       |
| 14                                                                                                                                                                     | Wskaźnik dźwigni (%)                                                                                                                            | 11,1663    | 8,4992        |
| <b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>              |                                                                                                                                                 |            |               |
| EU-14a                                                                                                                                                                 | Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)                                     | 0,0000     | 0,0000        |
| EU-14b                                                                                                                                                                 | W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)                                                                                 | 0,0000     | 0,0000        |
| EU-14c                                                                                                                                                                 | Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)                                                                                             | 3,0000     | 3,0000        |
| <b>Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>                                                  |                                                                                                                                                 |            |               |
| EU-14d                                                                                                                                                                 | Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)                                                                                                   | 0,0000     | 0,0000        |
| EU-14e                                                                                                                                                                 | Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)                                                                                                   | 3,0000     | 0,0000        |
| <b>Wskaźnik pokrycia wypływów netto</b>                                                                                                                                |                                                                                                                                                 |            |               |
| 15                                                                                                                                                                     | Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)                                                                         | 56 408     | 47 184        |
| EU-16a                                                                                                                                                                 | Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona                                                                                           | 18 932     | 24 456        |
| EU-16b                                                                                                                                                                 | Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona                                                                                           | 54 725     | 45 475        |
| 16                                                                                                                                                                     | Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)                                                                                   | 14 224     | 15 688        |
| 17                                                                                                                                                                     | Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)                                                                                                            | 396,5795   | 300,7530      |
| <b>Wskaźnik stabilnego finansowania netto</b>                                                                                                                          |                                                                                                                                                 |            |               |
| 18                                                                                                                                                                     | Dostępne stabilne finansowanie ogółem                                                                                                           | 101 562    | 103 596       |
| 19                                                                                                                                                                     | Wymagane stabilne finansowanie ogółem                                                                                                           | 59 693     | 54 597        |
| 20                                                                                                                                                                     | Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)                                                                                                      | 170,1400   | 189,7500      |

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

Na mocy decyzji KNF Bank Spółdzielczy został zwolniony z obowiązku spełniania na zasadzie indywidualnej normy wskaźnika LCR i wskaźnika NSFR. Jednocześnie Bank BPS 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 BPS.



Na dzień 31.12.2023 r. Bank spełniał wszystkie wymogi kapitałowe oraz płynnościowe. Bank posiadał fundusze własne na poziomie 15 274 tys. zł. W porównaniu z rokiem poprzednim nastąpił ich wzrost o 3 569 tys. zł w wyniku podziału nadwyżki bilansowej za rok 2022.

Łączna kwota ekspozycji na ryzyko wyniosła 47 508 tys. zł i w porównaniu z 2022 rokiem wzrosła o 8 565 tys. zł, co spowodowane było głównie wzrostem wartości należności ogółem oraz wzrostem ekspozycji na ryzyko operacyjne.

Bank na dzień 31.12.2023r. posiadał łączny współczynnik kapitałowy na poziomie 32,15 %, przy minimalnym wymaganym poziomie 10,50 %. Oznacza to, iż występowała nadwyżka kapitałów własnych ponad wymogi regulacyjne.

Wskaźnik dźwigni na dzień analizy ukształtował się na poziomie 11,17%, co oznacza, że spełniał minimalny poziom 3,00%.

Wskaźnik pokrycia wpływów netto ukształtował się na poziomie 396,58% (wymóg minimalny dla wskaźnika to 80%), co oznacza że występujące aktywa płynne wraz z wpływami w bilansie w pełni zabezpieczają zakładany bufor płynności.

Wskaźnik stabilnego finansowania netto ukształtował się na poziomie 170,14% (wymóg minimalny to 100%), co oznacza, że Bank ma zapewnione stabilne finansowanie.

### III. 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 3 tys. PLN brutto i 3 tys. PLN netto.

Najistotniejsze zdarzenia operacyjne zostały ujawnione w kategorii wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami i zmian dyspozycji klientów, korekt księgowania.

| KATEGORIE ZDARZEŃ                                                 |                                                                                     | 2023 ROK       |                |
|-------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Kategoria ogólna                                                  | Kategoria szczegółowa                                                               | Straty brutto* | Straty netto** |
| Oszustwo wewnętrzne                                               | Działania nieuprawnione                                                             | 0,00           |                |
|                                                                   | Kradzież i oszustwo                                                                 | 0,00           |                |
| Oszustwo zewnętrzne                                               | Kradzież i oszustwo                                                                 | 0,00           |                |
|                                                                   | Bezpieczeństwo systemów                                                             | 0,00           |                |
| Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy | Stosunki pracownicze                                                                | 0,00           |                |
|                                                                   | Bezpieczeństwo środowiska pracy                                                     | 0,00           |                |
|                                                                   | Podziały i dyskryminacja                                                            | 0,00           |                |
| Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności                | Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem Klientów | 0,00           |                |
|                                                                   | Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe                                          | 0,00           |                |
|                                                                   | Wady produktów                                                                      | 0,00           |                |
|                                                                   | Klasyfikacja Klienta i ekspozycje                                                   | 0,00           |                |
|                                                                   | Usługi doradcze                                                                     | 0,00           |                |
| Szkody w rzeczowych aktywach trwałych                             | Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia                                                   | 0,00           |                |
| Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu             | Systemy                                                                             | 0,00           |                |
|                                                                   | Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia                                                   | 0,00           |                |
| Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami           | Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji              | 3              | 3              |
|                                                                   | Monitorowanie i sprawozdawczość                                                     | 0,00           | 0,00           |
|                                                                   | Napływ i dokumentacja klientów                                                      | 0,00           | 0,00           |
|                                                                   | Zarządzanie rachunkami klientów                                                     | 0,00           | 0,00           |
|                                                                   | Kontrahenci niebędący Klientami Banku (np. izby rozliczeniowe)                      | 0,00           | 0,00           |
|                                                                   | Sprzedawcy i dostawcy                                                               | 0,00           | 0,00           |
|                                                                   | RAZEM                                                                               | 3,00           | 3,00           |

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

Zgodnie z Rekomendacją P KNF nr 18 Bank ujawnia informacje, które umożliwiają uczestnikom rynku rzetelną ocenę systemu zarządzania ryzykiem płynności Banku oraz jego pozycji płynności. Bank definiuje ryzyko płynności jako zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat. W ramach ryzyka płynności Bank identyfikuje ryzyko finansowania, rozumiane jako niedostatek stabilnych źródeł finansowania w perspektywie średnio i długoterminowej, skutkujące rzeczywistym lub potencjalnym ryzykiem niewywiązania się przez Bank ze zobowiązań finansowych w momencie ich wymagalności w perspektywie średnio i długoterminowej, bądź w całości, bądź związanym z koniecznością poniesienia nieakceptowalnych kosztów finansowania.

Bank Spółdzielczy w Pajęcznie jest członkiem Zrzeszenia BPS, które tworzy BPS S.A. (Bank Zrzeszający) i zrzeszone z nim Banki Spółdzielcze. Bank jest również Uczestnikiem Systemu Ochrony BPS, będącego instytucjonalnym systemem ochrony utworzonym w celu ochrony uczestników, a w szczególności w celu zagwarantowania ich płynności i wypłacalności w celu uniknięcia upadłości, gdyby okazała się ona konieczna.

W ramach Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS S.A. Uczestnicy utworzyli, działającą w formie spółdzielni osób prawnych, tzw. jednostkę zarządzającą systemem ochrony (dalej „Spółdzielnia”), która jest umocowana do zarządzania Systemem Ochrony Zrzeszenia BPS.

W związku z uczestnictwem Banku w Zrzeszeniu BPS i Systemie Ochrony BPS zarządzanie ryzykiem płynności w Banku odbywa się zgodnie z zasadami ustalonymi w Zrzeszeniu i Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS S.A.

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 Zrzeszenia BPS;
- b) wyznaczanie minimalnego zasobu aktywów płynnych w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS (m.in. poprzez aktualizację kwoty Minimum Depozytowego);
- c) ustalanie limitów ryzyka płynności w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS;
- d) monitorowanie poziomu płynności Uczestników na zasadzie indywidualnej i zagregowanej;
- e) prowadzenie wymiany informacji o ryzyku płynności pomiędzy Uczestnikami;
- f) przeprowadzanie zagregowanych testów warunków skrajnych według scenariuszy określonych w Grupowym Planie Naprawy;
- g) opracowanie procedur wzorcowych dotyczących zarządzania ryzykiem płynności.

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku zostało podzielone na dwa poziomy:

- 1) poziom pierwszy (pierwsza linia obrony przed ryzykiem) – w postaci zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej, w ramach którego:
  - a) Zespół Finansowo-Księgowy, jako komórka zarządzania „wolnymi środkami” odpowiada za zarządzanie płynnością krótkoterminową;
  - b) Oddziały Banku odpowiadają za działalność operacyjną, w tym gromadzenie depozytów i udzielanie kredytów;
- 2) poziom drugi (druga linia obrony przed ryzykiem) – obejmujący wyspecjalizowane komórki odpowiadające za zarządzanie ryzykiem, w ramach którego Zespół ryzyk bankowych odpowiada za identyfikację, pomiar, kontrolę i sprawozdawczość.

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. 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 Zrzeszenia BPS, 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 aktywów 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.

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

| POZYCJA                                                                      | 2023 ROK |
|------------------------------------------------------------------------------|----------|
| Środki w kasie                                                               | 1 759    |
| Środki na rachunkach bieżących w Banku Zrzeszającym                          | 1 683    |
| Lokata "automatyczna" overnight                                              | 9 018    |
| Bony pieniężne NBP                                                           | 49 968   |
| Obligacje i inne płynne skarbowe papiery wartościowe                         | 2 998    |
| Obligacje i inne płynne papiery wartościowe gwarantowane przez Skarb Państwa | 0        |
| Lokaty w Banku Zrzeszającym                                                  | 0        |
| Środki na rachunku Minimum Depozytowego                                      | 8 425    |

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

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

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

Wewnętrzne miary płynności LCR - 80% i NSFR – 100%.

## A.2 Zestawienie nadzorczych miar płynności

| data                          | Rozporządzenie CRR        |                                  |                    |                                   |
|-------------------------------|---------------------------|----------------------------------|--------------------|-----------------------------------|
|                               | LCR<br>"IPS Liquidity"    | LCR<br>skonsolidowany<br>SOZ BPS | NSFR<br>"IPS NSFR" | NSFR<br>skonsolidowany<br>SOZ BPS |
| 2023-12-29                    | 4,09                      | 3,26                             | 1,14               | 1,89                              |
| <b>wartości<br/>minimalne</b> | <b>0,80<br/>w SOZ BPS</b> | <b>1,00</b>                      | <b>1,00</b>        | <b>1,00</b>                       |



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;

LUKA

|                  | 1D      | (1D-7D] | (7D-1M] | (1M-3M] | (3M-6M] | (6M-12M] | (1R-3L] | (3L-5L] | (5L-10L] | (10L-20L] | >20L   | Różne  |
|------------------|---------|---------|---------|---------|---------|----------|---------|---------|----------|-----------|--------|--------|
| Aktywa bilansowe | 11 258  | 52 987  | 9 100   | 655     | 1 256   | 2 433    | 3 824   | 11 509  | 16 095   | 18 212    | 4 419  | 6 385  |
| Pasywa bilansowe | 47 845  | 135     | 468     | 1 122   | 1 516   | 3 067    | 71      | 0       | 41 003   | 11 036    | 11 036 | 20 668 |
| Luka skumulowana | -36 587 | 16 266  | 24 898  | 24 432  | 24 172  | 23 538   | 27 291  | 38 800  | 13 893   | 21 069    | 14 452 | 169    |

Zgodnie z rozwiązaniami funkcjonującymi w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS S.A. oraz na podstawie pozostałych ustaleń umownych Bank posiada możliwość skorzystania z dodatkowych źródeł finansowania, których wartość na dzień 31 grudnia 2023 roku. przedstawiono w poniższej tabeli.

| RODZAJ                                                                           | KWOTA | WARUNKI DOSTĘPU      |
|----------------------------------------------------------------------------------|-------|----------------------|
| otwarte, niewykorzystane limity kredytu w rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym | 0     | 1 dzień              |
| limit zaangażowania                                                              | 8425  | w sytuacji awaryjnej |
| limit lokacyjny                                                                  | 4213  | w sytuacji awaryjnej |
| limit debetowy                                                                   | 1685  | 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 niepłynnych;
- 9) ryzyko reputacji.

Bank ograniczania ryzyko płynności poprzez:

- 1) stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności, w tym wewnętrznych limitów Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS S.A.;
- 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 Zrzeszenia BPS S.A., które zapewnia w uzasadnionych przypadkach pomoc płynnościową z Funduszu Pomocowego;
- 5) utrzymywanie Minimum Depozytowego w Banku Zrzeszającym;
- 6) określanie prognoz nadwyżki z uwzględnieniem dodatkowego bufora płynności;

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

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

W ramach zarządzania ryzykiem płynności Bank przeprowadza testy warunków skrajnych, których wyniki wykorzystywane są do planowania awaryjnego, wyznaczania poziomu limitów, dokonywania zmian w polityce płynnościowej Banku oraz szacowania kapitału wewnętrznego. Testy warunków skrajnych zostały zintegrowane z awaryjnymi planami płynności poprzez wykorzystanie testów jako scenariuszy uruchamiających awaryjny plan płynnościowy.

W przypadkach, w których wyniki testu wskazują, że realizacja scenariusza powoduje obniżenie wskaźników LCR lub NSFR poniżej wartości ostrzegawczej (określonej

w Awaryjnym Planie Płynności) Bank ocenia czy dysponuje odpowiednimi instrumentami niwelującymi negatywne skutki realizacji scenariusza (tj. Bank ocenia, czy w ramach opisanych w Awaryjnym Planie Płynności opcji naprawy, doprowadziłby do poprawy wskaźnika LCR/NSFR do poziomu powyżej wartości ostrzegawczej) lub podejmuje działania ograniczające ryzyko (jeżeli nie byłby w stanie naprawić sytuacji).



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

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

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

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

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

## **V. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF**

W niniejszej części Raportu Bank ujawnia informacje dotyczące:

- 1) przyjętej w Banku Polityce unikania konfliktów interesów, 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**

Zarząd Banku Spółdzielczego w Pajęcznie w dniu 15.12.2021 r. uchwałą nr 64 wprowadził, a Rada Nadzorcza w dniu 29.12.2021 r. uchwałą nr 19 zatwierdziła do stosowania od 01.01.2022 r. „Politykę unikania konfliktów interesów w Banku Spółdzielczym w Pajęcznie”.

Celem Polityki jest wprowadzenie w Banku zasad wykrywania, zapobiegania i zarządzania konfliktami interesów, które mogą powstać w związku z prowadzeniem działalności przez Bank. Przez konflikt interesów należy rozumieć znane Bankowi okoliczności, które mogą doprowadzić do powstania sprzeczności między interesem Banku, osoby powiązanej z Bankiem i obowiązkiem działania przez Bank w sposób rzetelny, z uwzględnieniem najlepiej pojętego interesu klienta, jak również znane Bankowi okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności pomiędzy interesami klientów. Osobami powiązanymi z Bankiem (dalej jako „Osoby powiązane”) są m.in. członkowie organów Banku, pracownicy Banku lub osoby zatrudnione na podstawie zlecenia lub innego stosunku prawnego o podobnym charakterze.

W celu uniknięcia konfliktu interesów Osoby powiązane zobowiązane są do zapoznania się z Polityką oraz innymi regulacjami z tego zakresu obowiązującymi w Banku. Oświadczenia Osób powiązanych, które w ramach swoich obowiązków służbowych będą świadczyć usługi względem klientów są weryfikowane przez Bank i jeżeli po ich złożeniu zostanie zidentyfikowany konflikt interesów, obowiązek obsługi klienta zasadniczo zostaje przeniesiony na innego pracownika Banku.

Jeżeli w toku obsługi klienta Osoba powiązana stwierdzi, iż zaistniała sytuacja, która może stanowić konflikt interesów, jest ona zobowiązana do niezwłocznego zawiadomienia odpowiedniej osoby wskazanej w Polityce i zgłoszenia jej konfliktu interesów. Następnie, jeżeli nie jest możliwe całkowite wyeliminowanie konfliktu interesów, należy niezwłocznie zawiadomić klienta o stwierdzonym konflikcie interesów oraz poinformować klienta o możliwościach rozwiązania tego konfliktu interesów, przewidywanym terminie rozwiązania konfliktu interesów oraz osobach odpowiedzialnych za rozwiązanie konfliktu interesów. Klient, po otrzymaniu powyższych informacji, podejmuje decyzję o kontynuacji lub rozwiązaniu umowy o świadczenie usług.

Dodatkowo, w razie wystąpienia konfliktu interesów, Osoby powiązane są zobowiązane podjąć działania zmierzające do ograniczenia negatywnego wpływu takiego konfliktu interesów na relacje z klientem oraz zminimalizowania ryzyka wystąpienia konfliktu interesów w przyszłości.

Bank na bieżąco monitoruje skuteczność zarządzania konfliktami, interesów oraz podjętych środków zaradczych oraz wspiera Osoby powiązane w zakresie identyfikacji i zapobiegania konfliktom interesów, Bank opracowuje i wdraża wewnętrzne regulacje dotyczące procesu zarządzania konfliktami interesów, prowadzi działalność informacyjną o konfliktach interesów wewnątrz Banku. Zarząd Banku jest informowany o dostrzeżonych nieprawidłowościach w zakresie zarządzania konfliktami interesów.

Na żądanie klienta Bank udostępni Politykę przy użyciu trwałego nośnika informacji lub za pośrednictwem strony internetowej Banku.

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

Bank ustalił w „Polityce wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Pajęcznie” maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu

w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym na poziomie = 5.

Stosunek ten został ustalony na poziomie umożliwiającym skuteczne wykonywanie zadań przez pracowników Banku, z uwzględnieniem potrzeby ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem i ma zastosowanie począwszy od 01.01.2024 r. Na datę 31 grudnia 2023 roku stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym wynosił 4,04.

## **VI. Opis systemu kontroli wewnętrznej**

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

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

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

Komitet Audytu wspiera działania Rady Nadzorczej Banku w zakresie sprawozdawczości finansowej i systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem.

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej są zorganizowane na trzech niezależnych poziomach (liniach obrony). Na pierwszy poziom (pierwsza linia 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 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. m.in. Zespół Ryzyk, Zespół Analiz Kredytowych, Administrator Bezpieczeństwa Informacji, stanowisko do spraw zgodności, stanowisko do spraw kontroli wewnętrznej. Druga linia obrony odpowiedzialna jest w szczególności za monitorowanie bieżące przyjętych mechanizmów kontrolnych (np. monitorowanie limitów, wskaźników), 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, raportowanie, w tym w zakresie nieprawidłowości znaczących i krytycznych.

Trzeci poziom stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielczy System Ochrony Zrzeszenia BPS S.A. 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.

W Banku Stanowisko ds. zgodności podlega bezpośrednio Prezesowi Zarządu.

Kierujący stanowiskiem ds. zgodności ma zapewniony bezpośredni kontakt z członkami Zarządu i Rady Nadzorczej. Powołanie oraz odwołanie kierującego Stanowiskiem ds. zgodności odbywa się za zgodą Rady Nadzorczej.

Wysokość wynagrodzenia kierującego Stanowiskiem ds. zgodności jest zatwierdzana przez Radę Nadzorczą.

Pracownik ds. zgodności ma prawo do kontaktowania się z własnej inicjatywy z każdym pracownikiem i uzyskiwania dostępu do dowolnych dokumentów oraz informacji potrzebnych do wykonywania swoich obowiązków.

Do podstawowych obowiązków kierującego Stanowiskiem ds. zgodności należy:

1. identyfikacja ryzyka braku zgodności,
2. ocena ryzyka braku zgodności,
3. kontrola i monitorowanie ryzyka braku zgodności,
4. raportowanie do Zarządu, Komitetu Audytu oraz Rady Nadzorczej o ryzyku braku zgodności.

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

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

W ramach systemu kontroli wewnętrznej w Banku wyodrębniona jest:

- 1) funkcja kontroli, na którą składają się wszystkie mechanizmy kontrolne w procesach funkcjonujących w Banku, niezależne monitorowanie przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych oraz raportowanie w ramach funkcji kontroli.
- 2) Komórka do spraw zgodności, której zadaniem jest identyfikacja, ocena, kontrola i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności banku z przepisami zewnętrznymi, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie;
- 3) niezależna komórka audytu wewnętrznego – komórka Spółdzielni wykonująca zadania związane z przeprowadzaniem audytu w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS S.A.

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

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

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

Za monitorowanie poziome (weryfikacja bieżąca, testowanie) w ramach danej linii odpowiedzialni są wyznaczeni pracownicy, w tym kierownicy jednostek/komórek organizacyjnych.

Za monitorowanie pionowe pierwszej linii obrony przez drugą linię obrony odpowiada: stanowisko do spraw kontroli wewnętrznej, stanowisko do spraw zgodności, Zespół Ryzyk Bankowych, ABI, Zespół Analiz Kredytowych.

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.

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



Bank określił kategorie nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej, biorąc pod uwagę ich negatywny wpływ na zapewnienie osiągnięcia określonych celów systemu kontroli wewnętrznej. Nadanie odpowiedniej kategorii nieprawidłowości stwierdzonej,

w ramach niezależnego monitorowania, polega na oszacowaniu poziomu ryzyka związanego z tą nieprawidłowością.

W Banku prowadzony jest rejestr wszystkich nieprawidłowości znaczących i krytycznych. Wykryte w ramach pierwszej linii obrony nieprawidłowości znaczące lub krytyczne, są niezwłocznie raportowane do komórki organizacyjnej drugiej linii obrony tj. komórka kontroli wewnętrznej /do spraw zgodności odpowiedzialnej za niezależne monitorowanie procesu, w ramach którego zaistniała dana nieprawidłowość znacząca lub krytyczna, a w przypadku nieprawidłowości krytycznych również do Zarządu 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.

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

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

Rada Nadzorcza dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym funkcji kontroli, Komórki do spraw zgodności oraz wyników audytu przeprowadzonego przez Komórkę audytu wewnętrznego. Dokonując oceny, Rada 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 charakterze nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz najważniejszych działań zmierzających do usunięcia tych nieprawidłowości, w tym o podjętych środkach naprawczych i dyscyplinujących,
- 3) zapewnienia niezależności Komórcy do spraw zgodności,
- 4) zapewnienia środków finansowych niezbędnych do skutecznego wykonywania przez pracowników Komórki do spraw zgodności, systematycznego podnoszenia kwalifikacji oraz zdobywania doświadczenia i umiejętności przez pracowników tej komórki.

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

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego na posiedzeniu w dniu 08.02.2023 r. na podstawie „Polityki oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku, Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczym w Pajęcznie”, dokonała wtórnej oceny odpowiedniości Członków Zarządu. Ocena odpowiedniości indywidualna wtórna każdego z Członków Zarządu jak i ocena zbiorowa Zarządu wypadła pozytywnie.

W terminie 21.06.2023 r. w trakcie Zebrania Przedstawicieli okresowo została dokonana wtórna ocena Członków Rady Nadzorczej. Z przedstawionych dokumentów wynikało, że Przewodnicząca Rady Nadzorczej – Pani Małgorzata Gajewska prowadziła działalność konkurencyjną wobec Banku Spółdzielczego w Pajęcznie. Niniejszym, informacja ta wpływała negatywnie na ocenę w aspekcie występowania ryzyka konfliktu interesów. Uwzględniając fakt, że Przewodnicząca Rady Nadzorczej – Pani Małgorzata Gajewska prowadzi działalność konkurencyjną wobec Banku Komisja ds. Odpowiedniości uznała, że Przewodnicząca Rady nie spełniała kryterium odpowiedniości.

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Pajęcznie jako organ kolegialny posiadała odpowiedni poziom kompetencji. Indywidualne kwalifikacje, umiejętności i doświadczenie poszczególnych członków organu dopełniały się w taki sposób, że zapewniony był odpowiedni poziom kolegialnego nadzoru nad zarządzaniem Bankiem, w tym odpowiedni udział osób spełniających kryteria dotyczące Komitetu Audytu.

## **VIII. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Pajęcznie**

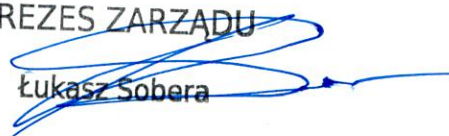
Zarząd Banku Spółdzielczego w Pajęcznie:

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

Podpisy wszystkich Członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Pajęcznie.

 CZŁONEK ZARZĄDU  
Iwona Konieczna

 WICEPREZES ZARZĄDU  
Maria Popiel

 PREZES ZARZĄDU  
Łukasz Sobera