



Bank Spółdzielczy w Pleszewie

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

Wprowadzenie

Raport „Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego w Pleszewie podlegających ogłaszaniu według stanu na 31 grudnia 2023 roku”, 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 (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 roku ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, oraz uchylającym rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013, rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/1555, rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 i rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2295, zwanym dalej „Rozporządzeniem 2021/637”.

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

Niniejszy Raport był przedmiotem wewnętrznej weryfikacji przeprowadzonej przez Zespół Zarządzania Ryzykami, Stanowisko Kontroli Wewnętrznej 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: <https://www.bsplezew.pl>

Nota:

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

- 1) pełna nazwa Banku to: Bank Spółdzielczy w Pleszewie
- 2) kod LEI Banku to: 259400LPQYPIKM9VPS30
- 3) o ile nie zaznaczono inaczej, ilościowe dane pieniężne ujawnione w niniejszym raporcie prezentowane są w PLN z dokładnością odpowiadającą minimalnej dokładności odpowiadającej tys. zł., a dane ilościowe ujawniane w formie odsetka wyrażone zostały zgodnie z jednostką, z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej czwartemu miejscu po przecinku
- 4) Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości
- 5) Bank nie posiada jednostek zależnych i nie podlega konsolidacji dla celów księgowych ani konsolidacji ostrożnościowej – mając powyższe na uwadze dane zawarte w niniejszym raporcie sporządzone są na podstawie danych jednostkowych

SPIS TREŚCI

1. Ogólne informacje o Banku.....	5
2. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki.....	6
3. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka operacyjnego – zgodnie z Rekomendacją M KNF	8
4. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF	13
5. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF	21
Zarządzanie konfliktami interesów	22
Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym.....	24
6. Opis systemu kontroli wewnętrznej	25
7. Informacje o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe	25
8. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Pleszewie	29

1. Ogólne informacje o Banku

Bank Spółdzielczy w Pleszewie z siedzibą w Pleszewie, ul. Kraszewskiego 11, zwany dalej „Bankiem” wpisany jest do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy Poznań – Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu, IX Wydział Gospodarczy pod numerem KRS 0000130192. Główny Urząd Statystyczny nadał Bankowi REGON 000505906. Bank Spółdzielczy w Pleszewie działa na obszarze całego kraju.

Bank Zrzeszony jest z SGB-Bank S.A. z siedzibą w Poznaniu, jak również jest Uczestnikiem Systemu Ochrony SGB, którego głównym celem jest zapewnianie płynności i wypłacalności. Z uczestnictwa w Systemie wynikają korzyści – między innymi dostęp do środków pomocowych w sytuacjach zagrożenia płynności lub wypłacalności, oraz obowiązki, do których należy m.in. stosowanie systemu limitów ustalonych w Systemie oraz poddawanie się działaniom prewencyjnym podejmowanym przez jednostkę zarządzającą Systemem.

Misja Banku określa główny cel istnienia Banku. Zawiera także określenie podstawowych potrzeb, jakie Bank zaspokaja poprzez swoje istnienie i oferowane usługi:

Efektywne, kompleksowe i profesjonalne zaspokajanie potrzeb bankowych i finansowych właścicieli i Klientów lokalnego rynku, przy zachowaniu bezpieczeństwa zgromadzonych w Banku depozytów, a także działanie na rzecz rozwoju gospodarczego regionu i ku jego pożytkowi, we współpracy z Bankiem Zrzeszającym

Wartości obrazują najważniejsze cechy wyróżniające i identyfikujące Bank i jego działalność, które są zarówno cenione, jak i wymagane od pracowników Banku, jakimi też kierują się osoby zarządzające Bankiem. Kluczowe wartości Banku to:

- Polska tradycja i kapitał
- Spółdzielcze zasady
- Zaangażowanie i przejrzystość we współpracy z Klientem
- Konstruktywne podejście w relacjach wewnętrznych
- Innowacyjność dostosowana do potrzeb Klientów i skali działalności
- Wsparcie rozwoju środowisk lokalnych

W 2023 roku Bank Spółdzielczy w Pleszewie prowadził działalność w ramach jednostek organizacyjnych zlokalizowanych w niżej wymienionych placówkach:

- 1) Centrala Banku w Pleszewie, ul. Kraszewskiego 11,
- 2) Oddział w Gołuchowie, ul. Jana Pawła II 3,
- 3) Oddział w Czerminie, Czermin 52,
- 4) Oddział w Choczu, ul. Staszica 1a,
- 5) Oddział w Gizałkach ul. Słoneczna 2,
- 6) Oddział w Stawiszynie, ul. Zamkowa 5,
- 7) Oddział w Blizanowie, Blizanów 46,
- 8) Punkt obsługi kasowej Zbiersk Cukrownia, Zbiersk Cukrownia 65,
- 9) Punkt obsługi kasowej w Pleszewie, ul. Kazimierza Wielkiego 15,
- 10) Punkt obsługi kasowej w Pleszewie, ul. Rynek 1,

- 11) Punkt obsługi kasowej w Kościelnej Wsi, ul. Wawrzyńca 1,
12) Punkt obsługi kasowej w Korzeniewie, Korzeniew 119.

2. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

		a	c
		2023-12-31	2022-12-31
	Dostępne fundusze własne (kwoty)		
1	Kapitał podstawowy Tier I	75 203	64 072
2	Kapitał Tier I	75 203	64 072
3	Łączny kapitał	77 197	66 217
	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem		
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	264 174	218 708
	Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	28,47%	29,30%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	28,47%	29,30%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	29,22%	30,28%
	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 (%)	0,00%	0,00%
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00	0,00
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0,00	0,00
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00%	8,00%
	Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50%	2,50%
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	0,00%	0,00%
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,00%	0,00%
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0,00%	0,00%
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00%	0,00%
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00%	0,00%
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,50%	2,50%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,50%	10,50%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	21,22%	22,28%
	Wskaźnik dźwigni		
13	Miara ekspozycji całkowitej	415 616	348 488
14	Wskaźnik dźwigni (%)	18,09%	18,39%
	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 (%)	0,00%	0,00%

EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00	0,00
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00%	3,00%
	Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)		
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0,00%	0,00%
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%
	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 (%)	394,00%	320,00%
	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 (%)	177,00%	177,00%

Wartość funduszy własnych na koniec 2023 roku wynosiła 75 203 tys. zł i wzrosła w stosunku do analogicznego okresu 2022 roku o 11 131,00 tys. zł. Istotną zmianą, która wpłynęła na wysoki wzrost funduszy własnych jest podział nadwyżki bilansowej. Zgodnie z Uchwałą Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Pleszewie nr 9/2023 z dnia 2 czerwca 2023 roku, dokonano podziału zysku netto (nadwyżki bilansowej) za 2022 rok, w związku z czym kwotę 11 170 tys. zł. przeznaczono na fundusz zasobowy.

Łączna kwota ekspozycji na ryzyko na koniec grudnia 2023 roku wyniosła 264 174 tys. zł i wzrosła w stosunku do 2022 roku o 45 466 tys. zł. Zgodnie z Zasadami wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko w Banku Spółdzielczym w Pleszewie, za łączną kwotę ekspozycji na ryzyko przyjmuje się sumę kwot na ryzyko kredytowe, operacyjne oraz walutowe. Największą różnicę odnotowano w zakresie ryzyka kredytowego.

Łączny wskaźnik kapitałowy na koniec 2023 roku wyniósł 29,22% i spadł w stosunku do analogicznego okresu 2022 roku o 1,06 p.p. Różnica wynika z tego, iż zwiększyły się fundusze własne, jednak łączna kwota ekspozycji na ryzyko zwiększyła się 4-krotnie więcej niż fundusze własne.

Wymogi połączonego bufora oraz łączne wymogi kapitałowe w 2023 roku utrzymywały się na takim samym poziomie jak w roku 2022.

Wg stanu na 31.12.2023 roku zaobserwowano wzrost miary ekspozycji całkowitej wskaźnika dźwigni w stosunku do końca 2022 roku. Na koniec 2023 roku wynosiła 415 616,00 tys. zł i wzrosła o 67 128,00 tys. zł w stosunku do 31.12.2022 roku. Wzrost ten spowodował zmniejszenie wartości wskaźnika dźwigni do poziomu 18,09%, podczas gdy na koniec 2022 roku wskaźnik wynosił 18,39%. Wymóg wskaźnika dźwigni ustalono na poziomie 3%.

Wiersze od nr 15 do 20 prezentują dane dot. zagregowanego 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 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 MREL

EU KM2: Najważniejsze wskaźniki – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym

		a	b	c	d	e	f
		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)	Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC)				
		T	T	T-1	T-2	T-3	T-4
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, współczynniki i elementy składowe							
1	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne	77 197	x	x	x	x	x
EU-1a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	77 197					
2	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)	264 171	x	x	x	x	x
3	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	29,2200	x	x	x	x	x
EU-3a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	29,2200					
4	Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	415 616	x	x	x	x	x
5	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	18,5700	x	x	x	x	x
EU-5a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	18,5700					
6a	Czy ma zastosowanie wyłączenie z podporządkowania przewidziane w art. 72b ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013? (wyłączenie w wysokości 5 %)		x	x	x	x	x
6b	Kwota łączna dozwolonych niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, jeżeli swoboda decyzji co do podporządkowania zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 jest stosowana (wyłączenie w wysokości maks. 3,5 %)		x	x	x	x	x
6c	w przypadku gdy ograniczone wyłączenie z podporządkowania ma zastosowanie zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, kwota wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które ujęto w wierszu 1, podzielona przez kwotę wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które		x	x	x	x	x

	zostałyby ujęte w wierszu 1, jeżeli nie zastosowano by ograniczenia (%)						
Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)							
EU-7	MREL wyrażony jako odsetek TREA	12,00%					
EU-8	W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	12,00%					
EU-9	MREL wyrażony jako odsetek TEM	4,50%					
EU-10	W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	4,50%					

*Pominięto kolumny b)-f) formularza EU KM2, gdyż nie dotyczą one Banku

EU TLAC1 – Elementy składowe – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym

		a	b	c
		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)	Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC)	Pozycja uzupełniająca: Kwoty kwalifikujące się do celów MREL, ale nie do celów TLAC
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne oraz korekty				
1	Kapitał podstawowy Tier I	75 203	x	x
2	Kapitał dodatkowy Tier I	0	x	x
3	Zbiór pusty w UE			
4	Zbiór pusty w UE			
5	Zbiór pusty w UE			
6	Kapitał Tier II	1 994,00	x	x
7	Zbiór pusty w UE			
8	Zbiór pusty w UE			
11	Fundusze własne do celów art. 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i art. 45 dyrektywy 2014/59/UE	77 197,00	x	x
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Elementy kapitału nieregulacyjnego				
12	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane bezpośrednio przez podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłącznym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	0	x	x
EU-12a	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane przez inne podmioty należące do grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłącznym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	0	x	x
EU-12b	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych podporządkowane wyłącznym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (podporządkowane podlegające zasadzie praw nabytych)	0	x	x
EU-12c	Instrumenty w Tier II o rezydualnym terminie zapadalności wynoszącym co najmniej jeden rok, w takim zakresie, w jakim nie kwalifikują się one jako pozycje w Tier II	0	x	x
13	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłącznym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych, przed zastosowaniem ograniczenia)	0	x	x

UJAWNIECIE INFORMACJI DOTYCZĄCYCH ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ ORAZ INNYCH INFORMACJI BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
W PLESZEWIE PODLEGAJĄCYCH OGŁASZANIU WEDŁUG STANU NA 31 GRUDNIA 2023 ROKU

EU-13a	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączone z zobowiązań wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (przed zastosowaniem ograniczenia)	0	x	x
14	Kwota niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, w stosownych przypadkach po zastosowaniu przepisów art. 72b ust. 3 CRR	0	x	x
15	Zbiór pusty w UE			
16	Zbiór pusty w UE			
17	Pozycje zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	0	x	0
EU-17a	W tym pozycje zobowiązań podporządkowanych	0	x	0
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Korekty elementów kapitału nieregulacyjnego				
18	Pozycje funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	77 197	x	0
19	(Odliczenie ekspozycji między grupami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji realizującymi strategię wielokrotnych punktów kontaktowych)		x	
20	(Odliczenie inwestycji w inne instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych)		x	
21	Zbiór pusty w UE			
22	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne po korekcie	77 197	x	0
EU-22a	W tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	77 197		
Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem i miara ekspozycji wskaźnika dźwigni grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji				
23	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)	264 174	x	0
24	Miara ekspozycji całkowitej (TEM)	415 616	x	0
Współczynnik funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych				
25	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	29,22	x	0
EU-25a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	29,22		
26	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	18,57	x	0
EU-26a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	18,57		
27	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek TREA) dostępny po spełnieniu wymogów grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	17,22	x	
28	Wymóg połączonego bufora specyficznego dla instytucji		x	
29	w tym wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego		x	
30	w tym wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego		x	
31	w tym wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego		x	
EU-31a	w tym bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub innych instytucji o znaczeniu systemowym		x	
Pozycje uzupełniające				
EU-32	Łączna kwota wyłączonych zobowiązań, o których mowa w art. 72a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013		x	

*Pominięto kolumny b)-c) formularza EU TLAC1, gdyż nie dotyczą one Banku

EU TLAC3b: Kolejność zaspokajania wierzycieli – podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji

		Klasyfikacja stopni uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym			Suma kolumn 1–3
		1 (najniższy stopień)	2	3	
1	Opis stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym (tekst dowolny)	Fundusze własne o których mowa w art. 26 rozp. 575/2013 (kategoria 10)	Fundusze własne o których mowa w art. 51 rozp. 575/2013 (kategoria 9)	Fundusze własne o których mowa w art. 62 rozp. 575/2013 (kategoria 8)	

2	Zbiór pusty w UE				
3	Zbiór pusty w UE				
4	Zbiór pusty w UE				
5	Fundusze własne i zobowiązania potencjalnie kwalifikujące się do spełnienia MREL	75 203	75 203	1 994	77 197
6	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 1 rok < 2 lata	0	0	0	0
7	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 2 lata < 5 lat	0	0	0	0
8	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 5 lat < 10 lat	0	0	0	0
9	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 10 lat, ale z wyłączeniem wieczystych papierów wartościowych	75 203	75 203	1 994	77 197
10	w tym wieczyste papiery wartościowe	0	0	0	0

MREL stanowi minimalną kwotę funduszy własnych i zobowiązań podlegających umorzeniu lub skonwertowaniu na kapitał, która w razie realizacji planu przymusowej restrukturyzacji pokryje straty i zasili kapitały Banku. Zgodnie z załącznikiem nr 1 „Streszczenie istotnych elementów aktualizacji planu przymusowej restrukturyzacji dla Banku Spółdzielczego w Pleszewie” poziom MREL określony dla Banku wynosi 12% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko (MREL TREA) oraz 4,5% miary ekspozycji całkowitej (MREL TEM). Bank powinien utrzymywać poziom MREL wyrażony jako odsetek TREA oraz TEM w sposób ciągły i spójny z wyznaczonym poziomem MREL, w oparciu o aktualną na dzień przeliczenia wartość TREA oraz TEM dla Banku.

Z powyższego zestawienia wynika, że wskaźnik TREA wynosił na koniec 2023 roku 29,22% przy wymaganym minimum 12%, natomiast wskaźnik TEM kształtował się na poziomie 18,57% przy wymaganym minimum 4,5%. Oznacza to, że długoterminowy cel Banku dotyczący minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych wg stanu na dzień 31.12.2023 r. został zrealizowany.

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

Przez ryzyko operacyjne Bank rozumie możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych (definicja ta obejmuje ryzyko prawne, wyklucza natomiast ryzyko reputacji i ryzyko strategiczne).

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym stanowi integralny element procesu zarządzania Bankiem.

W procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym uczestniczą pracownicy wszystkich jednostek biznesowych i komórek organizacyjnych Banku oraz wszystkich szczebli zarządzania, ze względu na fakt, że ryzyko operacyjne dotyczy wszystkich obszarów działalności Banku.

Bank obliczając wymóg w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego stosuje metodę wskaźnika bazowego.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego na dzień 31.12.2023 r. wyniósł 4 484,00 tys. zł.

W 2023 roku nie odnotowano zdarzeń w zakresie ryzyka operacyjnego, które istotnie wpłynęłyby na bezpieczeństwo funkcjonowania Banku.

W 2023 roku w Banku zostały ujawnione zdarzenia ryzyka operacyjnego, które obejmowały straty operacyjne, zaprezentowane w poniższej tabeli, na łączną kwotę 15,01 tys. PLN brutto i 14,12 tys. PLN netto.

Najwyższy poziom strat został ujawniony w kategorii: Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu.

KATEGORIE ZDARZEŃ		2023 ROK	
Kategoria ogólna	Kategoria szczegółowa	Straty brutto*	Straty netto**
Oszustwo wewnętrzne	Działania nieuprawnione	-	-
	Kradzież i oszustwo	-	-
Oszustwo zewnętrzne	Kradzież i oszustwo	-	-
	Bezpieczeństwo systemów	-	-
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	Stosunki pracownicze	-	-
	Bezpieczeństwo środowiska pracy	-	-
	Podziały i dyskryminacja	-	-
Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem Klientów	-	-
	Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	-	-
	Wady produktów	-	-
	Klasyfikacja Klienta i ekspozycje	-	-
	Usługi doradcze	-	-
Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	-	-
Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu	Systemy	13,99	13,99
Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	1,02	0,13
	Monitorowanie i sprawozdawczość	-	-
	Napływ i dokumentacja klientów	-	-
	Zarządzanie rachunkami klientów	-	-
	Kontrahenci niebędący Klientami Banku (np. izby rozliczeniowe)	-	-
	Sprzedawcy i dostawcy	-	-
Razem		15,01	14,12

*Straty brutto według stanu na 31 grudnia 2023 roku obejmują straty zrealizowane (tj. koszty), nie uwzględniają z kolei odzysków bezpośrednich ani odzysków z tytułu mechanizmów transferu ryzyka.

**Straty netto według stanu na 31 grudnia 2023 roku obejmują straty zrealizowane (tj. 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, wprowadzanie/udokonalanie systemów autoryzacji transakcji płatniczych, doskonalenie procesów operacyjnych, szkolenia, stosowanie mechanizmów transferu ryzyka (np. ubezpieczenia/outsourcing), wdrażanie i doskonalenie systemów antyfraudowych oraz doskonalenie mechanizmów kontroli wewnętrznej.

Celem ograniczania ryzyka operacyjnego w Banku dopuszczalne są poniżej wskazane sposoby traktowania ryzyka operacyjnego:

- 1) akceptacja ryzyka – świadome niepodejmowanie działań pozwalających na ograniczenie prawdopodobieństwa wystąpienia lub skutków zmaterializowania się danego zagrożenia, w tym również brak gromadzenia środków na ewentualne pokrycie strat z nim związanych;
- 2) ograniczanie ryzyka – wprowadzanie mechanizmów ograniczających ryzyko, tj.
 - a) wdrożenie regulacji wewnętrznych opisujących realizowane w Banku procesy, systemy i oferowane Klientom produkty,
 - b) wydawanie rekomendacji lub zaleceń, które pozwalają na zminimalizowanie ryzyka,
 - c) stosowanie mechanizmów kontrolnych (m.in. wprowadzenie w Banku systemu zatwierdzania/akceptacji „na drugą rękę”, regularne przeprowadzanie kontroli wewnętrznych);
- 3) transferowanie ryzyka – przeniesienie części lub całości ryzyka związanego z danym zagrożeniem na podmiot zewnętrzny:
 - a) zlecenie wykonania czynności na zewnątrz (outsourcing),
 - b) zastosowanie ubezpieczenia.

Wybór podejmowanych działań uzależniony jest od stopnia narażenia Banku na konkretne ryzyko oraz dostępnych w danej chwili możliwości.

W przypadku identyfikacji ryzyka operacyjnego, którego Bank nie może zaakceptować ani transferować, a jego minimalizacja jest niemożliwa ze względu na zbyt dużą dotkliwość, Zespół Zarządzania Ryzykami może zarekomendować Zarządowi rozważenie całkowitego lub częściowego wycofania się z takiego obszaru działalności.

5. 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 Pleszewie 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 w toku normalnie prowadzonej przez te banki działalności;
 - 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) wyznaczanie i utrzymywanie zagregowanego wymogu stabilnego finansowania netto (NSFR);
 - k) pośredniczenie w zakupie przez Banki Spółdzielcze papierów wartościowych w ramach limitów ustalonych przez Spółdzielnię;
 - l) przeprowadzanie scenariuszowych testów warunków skrajnych uwzględniających wyniki testów płynnościowych przeprowadzone przez Spółdzielnię IPS-SGB dla Banków Spółdzielczych i awaryjnych planów płynności SGB-Banku S.A.;
 - m) wsparcie Banków Spółdzielczych w zakresie narzędzi analitycznych służących wyznaczaniu krywej krańcowej kosztu finansowania.
- 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) opracowanie procedur wzorcowych dotyczących zarządzania ryzykiem płynności;
- g) informowanie Banków Spółdzielczych o spadku nadpłynności w Zrzeszeniu/Systemie;
- h) przekazywanie do Banku Zrzeszającego informacji o odpływie środków Banków Spółdzielczych w wyniku realizacji scenariuszy skrajnych.

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku zostało podzielone na dwa poziomy:

- 1) poziom pierwszy (pierwsza linia obrony przed ryzykiem) – w postaci zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej, w ramach którego:
 - a) Komórka zarządzania „wolnymi środkami” odpowiada za zarządzanie płynnością krótkoterminową;
 - b) Jednostki biznesowe Banku (placówki) 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 Zarządzania Ryzykami odpowiada za identyfikację, pomiar, kontrolę i sprawozdawanie.

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

- 1) aktywa płynne – wszystkie aktywa Banku spełniające warunki aktywów nieobciążonych¹;
- 2) baza depozytowa – zobowiązania terminowe i bieżące wobec osób fizycznych oraz innych podmiotów niefinansowych, z wyłączeniem transakcji dotyczących obrotu na hurtowym rynku finansowym;
- 3) depozyty – baza depozytowa oraz zobowiązania terminowe i bieżące wobec instytucji rządowych lub samorządowych oraz podmiotów finansowych, z wyłączeniem depozytów banków;
- 4) depozyty elektroniczne – depozyty sektora niefinansowego (terminowe lub bieżące), które mogą zostać wycofane również poza placówką Banku (przez kanały internetowe lub mobilne);
- 5) płynność śróddzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w trakcie bieżącego dnia;
- 6) płynność dzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych na zamknięcie dnia;
- 7) płynność bieżąca – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni;
- 8) płynność krótkoterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;
- 9) płynność średnioterminowa – zapewnienie wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy;
- 10) płynność długoterminowa – monitorowanie możliwości wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy;
- 11) 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;

¹ Definicja nie dotyczy aktywów płynnych, o których mowa w wyznaczaniu wskaźnika LCR.

- 12) termin płatności – termin zapadalności lub wymagalności liczony od dnia, na który sporządzane jest zestawienie terminów płatności wynikających z umowy;
- 13) wskaźnik LCR / wymóg pokrycia wypływów netto – wskaźnik płynności krótkoterminowej obliczony w oparciu o przepisy CRR; budowa wskaźnika LCR dotyczy zasad obowiązujących w Systemie,
- 14) wskaźnik NSFR / wymóg dotyczący stabilnego finansowania netto – wskaźnik płynności długoterminowej obliczony w oparciu o przepisy CRRII;
- 15) podmioty regulowane – zgodnie z ustawą o nadzorze uzupełniającym zaliczają się do nich w szczególności: banki, oddziały instytucji kredytowych, banki zagraniczne, zakłady ubezpieczeń, firmy inwestycyjne;
- 16) transakcje zawierane na rynku hurtowym – transakcje zawierane z podmiotami regulowanymi, operacje dokonywane w ramach świadczenia usług pośrednictwa finansowego na rachunek własny w imieniu klienta;
- 17) osoby wewnętrzne – osoby i podmioty wymienione w obowiązującym w Banku regulaminie udzielania kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych i poręczeń osobom i podmiotom wymienionym w art. 79, 79a Prawa bankowego, z wyłączeniem członków Banku, którzy nie są jednocześnie pozostałymi osobami/podmiotami wskazanym w tym regulaminie;
- 18) małe lub średnie przedsiębiorstwa (MŚP) – przedsiębiorstwa, które zatrudniają mniej niż 250 osób, i których obroty roczne nie przekraczają 50 mln EUR, i/lub których roczna suma bilansowa nie przekracza 43 mln EUR², przy czym za przedsiębiorstwo uznaje się każdy podmiot prowadzący działalność gospodarczą, niezależnie od jego formy prawnej. Obejmuje to w szczególności osoby prowadzące działalność na własny rachunek oraz firmy rodzinne prowadzące działalność rzemieślniczą lub inne rodzaje działalności, oraz spółki cywilne lub stowarzyszenia regularnie prowadzące działalność gospodarczą;
- 19) gospodarstwo domowe – podmiot będący przedsiębiorcą indywidualnym, osobą prywatną lub rolnikiem indywidualnym;
- 20) tolerancja ryzyka płynności – poziom ryzyka jakie zamierza ponosić Bank; Bank określa tolerancję ryzyka płynności w ramach obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem;
- 21) klient kluczowy – za klienta kluczowego Bank uznaje: jednostki samorządu terytorialnego, deponentów ujętych w wykazie kluczowych klientów Banku (w przypadku tych klientów, brak rzetelnej informacji o kondycji finansowej Banku mógłby prowadzić do istotnego odpływu środków z Banku).

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 łączna kwota powinna stanowić co najmniej 65% pasywów ogółem. Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymywania środków obcych stabilnych w tym poziom bazy depozytowej w rozbiciu na Oddziały. 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.

² Definicja zgodna z zaleceniem Komisji UE 2003/361/WE z dnia 6 maja 2003 roku dotyczącym definicji mikroprzedsiębiorstw oraz małych i średnich przedsiębiorstw.

Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania. Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowych źródeł środków z Banku Zrzeszającego, na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego (finansowanie zabezpieczone). W sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania mogą być środki uzyskane w ramach Funduszu Pomocowego na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB, a także pozyskanie kredytu refinansowego w Narodowym banku Polskim.

Funkcje skarbowe są to zadania wykonywane przez komórkę zarządzającą (tj. Zespół Sprawozdań i Analiz, Zespół Rachunkowo Finansowy i Rozliczeń oraz Główny Księgowy), natomiast funkcje zarządzania płynnością są to zadania wykonywane przez komórkę monitorującą (tj. Zespół Zarządzania Ryzykami). Wyżej wymienione zespoły działalność operacyjną prowadzą w Centrali Banku, w związku z tym funkcje te uznaje się za w pełni scentralizowane.

W celu utrzymywania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostania zapotrzebowaniu na środki płynne w sytuacjach kryzysowych Bank utrzymuje odpowiednią wielkość aktywów nieobciążonych lub dodatkowych źródeł finansowania, 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	159 526,00	197 781,00
Aktywa nieobciążone zabezpieczające bufor płynności	352 029,00	352 029,00
Nadwyżka / niedobór aktywów nieobciążonych	192 503,00	152 248,00

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

Pozycja	2022 ROK
Środki w kasie	6 622,00
Środki na rachunkach bieżących w Banku Zrzeszającym	6 269,00
Bony pieniężne NBP	100 000,00
Obligacje i inne płynne skarbowe papiery wartościowe	0,00
Obligacje i inne płynne papiery wartościowe gwarantowane przez Skarb Państwa	0,00

Lokaty w Banku Zrzeszającym	248 000,00
Środki na rachunku Minimum Depozytowego	23 218,00

Bank posiada możliwość pozyskania środków z Banku Zrzeszającego w formie kredytu w rachunku bieżącym bądź kredytu rewalwingowego w celu zabezpieczenia płynności. Ubiegając się o kredyt Bank jest zobowiązany do przedstawienia:

- 1) Uchwały Zebrania Przedstawicieli w sprawie określenia najwyższej sumy zobowiązań, jaką Bank Spółdzielczy może zaciągnąć w danym roku;
- 2) Uchwały Zebrania Przedstawicieli w sprawie podziału nadwyżki bilansowej.

Bank jako uczestnik Systemu Ochrony SGB posiada gwarancję płynności poprzez:

- 1) Minimum Depozytowe Banku, gdzie Bank zobowiązany jest do zdeponowania i utrzymania na danym Rachunku Minimum Depozytowego kwoty stanowiącej łącznie:
 - a) 4,95% średniej kwoty depozytów podmiotów niefinansowych i instytucji rządowych i samorządowych oraz
 - b) 0,05% średniej kwoty kredytów udzielonych dla sektora niefinansowego (według wartości nominalnej kapitału);
- 2) Fundusz Pomocowy w ramach którego wyodrębniona jest część środków w wysokości 20% Funduszu Pomocowego, która jest dostępna dla Banku niezwłocznie po zgłoszeniu do Spółdzielni problemów z płynnością lub wypłacalnością. Szczegółowe zasady udzielania pomocy finansowej z Funduszu Pomocowego w Systemie Ochrony SGB zawiera Załącznik nr 2a do Umowy Systemu Ochrony.

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 roku.

Miara - sytuacja skonsolidowana	2023 ROK	
	Obowiązujący limit	Wartość
LCR - zagregowany	100,00%	394,00%
NSFR - zagregowany	100,00%	177,00%

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

W poniższej tabeli przedstawiono informację o poziomie wiążących wewnętrznych miar płynności LCR i NSFR na bazie indywidualnej wg stanu na 31 grudnia 2023 roku.

Miara - limity wewnętrzne	2023 ROK	
	Obowiązujący limit	Wartość
LCR - indywidualny	80,00%	307,11%
NSFR - indywidualny	100,00%	182,12%

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	<= 1 tygodnia	> 1 tygodnia <= 1 m-c	> 1 m-c <= 3 m-cy	> 3 m-cy <= 6 m-cy
Luka płynności kontraktowa	267 379,00	-16 753,00	-12 244,00	10 761,00
Luka płynności skumulowana	267 379,00	250 626,00	238 382,00	249 144,00

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 roku przedstawiono w poniższej tabeli:

Rodzaj	Kwota	Warunki dostępu
otwarte, niewykorzystane limity kredytu w rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym	1 000,00	1 dzień
pożyczka płynnościowa z Funduszu Pomocowego	477,00 ³	w sytuacji awaryjnej
lokata płynnościowa ze środków Minimum Depozytowego	1 314,00 ⁴	w sytuacji awaryjnej
kredyt refinansowy z NBP	29 631,00	20 dni

³ Biorąc pod uwagę, fakt iż 20% Funduszu Pomocowego oraz 8% Minimum Depozytowego są to pule łącznie dla wszystkich Uczestników Systemu, Bank sam określa raz w roku, po otrzymaniu informacji o ich wysokości z SSO SGB, poziom środków jakie byłby w stanie pozyskać w przypadku sytuacji awaryjnej. Zakłada wówczas, iż z pomocy chcą skorzystać wszystkie Banki objęte ochroną SSO, dlatego obliczone na dany rok kwoty dzieli przez ilość banków.

⁴ J. w.

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 deponentów;
- 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 SGB;
- 2) systematyczne testowanie planu awaryjnego płynności, zapewniającego niezakłócone prowadzenie działalności w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych;
- 3) lokowanie nadwyżek w aktywa płynne, które mają za zadanie zapewnienie przetrwania w sytuacji skrajnej;
- 4) uczestnictwo w Systemie Ochrony SGB, które zapewnia w uzasadnionych przypadkach pomoc płynnościową z Funduszu Pomocowego;
- 5) utrzymywanie Minimum Depozytowego w Banku Zrzeszającym;
- 6) określanie prognoz nadwyżki z uwzględnieniem dodatkowego bufora płynności;
- 7) systematyczne przeprowadzanie audytu systemu zarządzania ryzykiem płynności przez pracowników jednostki zarządzającej systemem ochrony.

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

- 1) ograniczanie depozytów dużych deponentów;
- 2) różne terminy wymagalności depozytów;
- 3) różny charakter depozytów: depozyty terminowe i bieżące;
- 4) oferowanie produktów depozytowych klientom z sektora niefinansowego i budżetowego.

Decyzję dotyczącą ulokowania nadwyżki środków, codziennie po dokonanej analizie poziomu płynności natychmiastowej oraz analizie przepływów pieniężnych podejmuje:

- 1) jednoosobowo osoba upoważniona przez Zarząd Banku lub jeden członek Zarządu, jeżeli okres lokowania środków nie przekracza 1 miesiąca a wartość lokowanych środków nie jest wyższa niż 10% funduszy własnych Banku,
- 2) dwóch upoważnionych członków Zarządu, jeżeli okres lokowania środków przekracza okres 1 miesiąca lub wartość lokowanych środków jest wyższa niż 10% funduszy własnych Banku.

W ramach zarządzania ryzykiem płynności Bank przeprowadza testy warunków skrajnych, których wyniki wykorzystywane są do podejmowania działań ograniczających ryzyko, wyznaczania poziomu limitów,

dokonywania zmian w polityce płynnościowej Banku, szacowania kapitału wewnętrznego oraz przeprowadzania doraźnych analiz problemowych – testy odwrócone.

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 w cyklach miesięcznych, a dla Rady Nadzorczej w cyklach kwartalnych. Z wyjątkiem pogłębionej Analizy płynności długoterminowej, która przekazywana jest w cyklach 12 miesięcznych dla Zarządu i Rady Nadzorczej.

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 elektronicznych;
- 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.

6. 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

„Polityka w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów w Banku Spółdzielczym w Pleszewie” określa zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania ryzyku wynikającego z rzeczywistych oraz potencjalnych konfliktów interesów, a także zasady wyłączenia z procesu decyzyjnego członka organu zarządzającego/nadzorującego Banku, w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia.

Celem Polityki jest identyfikacja i ocena rzeczywistych oraz potencjalnych konfliktów między interesami Banku, a prywatnymi interesami pracowników i ich minimalizacji lub zapobiegania im; obejmuje to także konflikty z interesami członków organów Banku.

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

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

Konflikt interesów może dotyczyć relacji i transakcji między:

- 1) różnymi klientami Banku;
- 2) między Bankiem, a:
 - a) klientami (w rezultacie modelu handlowego lub różnych usług oferowanych przez bank i prowadzonej przez niego działalności),
 - b) udziałowcami,
 - c) członkami Rady Nadzorczej i Zarządu,
 - d) pracownikami,
 - e) istotnymi dostawcami lub partnerami biznesowymi,
 - f) innymi powiązanymi stronami niż wymienione powyżej (np. podmiotami zależnymi).

Bank określił następujące mechanizmy kontrolne służące zapobieganiu występowaniu konfliktowi interesów, do których należą:

- 1) osoby powiązane, w tym członkowie organów Banku, zobowiązani są do unikania działań, które mogą spowodować lub powodują możliwość wystąpienia konfliktu interesów;
- 2) członkowie Zarządu Banku mogą zasiadać w organach innych podmiotów po uzyskaniu zgody Rady Nadzorczej Banku;

- 3) obowiązkiem osoby powiązanej, w tym członka organu Banku oraz pracownika jest ujawnienie wszelkich spraw, które spowodowały lub mogą powodować konflikt interesu; dotyczy to też interesów ich najbliższych członków rodziny; powinno się odpowiednio uwzględniać fakt, że konflikty interesów mogą wynikać nie tylko z obecnych, ale także z przeszłych relacji osobistych lub zawodowych;
- 4) obowiązkiem członka organu Banku lub pracownika jest wyłączenie się odpowiednio od głosowania lub podejmowania decyzji w sprawach, gdzie występuje konflikt interesu lub występuje inna możliwość niekorzystnego wpływu na poziom obiektywizmu podejmowanej decyzji, albo właściwej realizacji obowiązków wobec Banku;
- 5) w Banku stosowane są odpowiednie procedury zawierania transakcji z podmiotami zależnymi lub członkami organów Banku;
- 6) w Banku stosowany jest podział zadań oraz procedury zapewniające zapobieganie konfliktowi interesów oraz ryzyka, wynikających z powiązań personalnych;
- 7) uniemożliwienie członkom organu zarządzającego pełnienia funkcji dyrektora w konkurencyjnych instytucjach;
- 8) Bank ustala odpowiednie zasady zawierania przez Bank transakcji z podmiotami zależnymi lub powiązanymi z Bankiem lub członkami organów, a także podmiotami powiązanymi z członkami organów i osobami na stanowiskach kierowniczych, a także pracownikami w tym pełniącymi kluczowe funkcje, a także podmiotami powiązanymi z tymi pracownikami oraz z członkami Banku;
- 9) stosowany jest podział zadań, decyzyjności i procedury zapewniające zapobieganie konfliktowi interesów oraz konfliktowi personalnemu, w szczególności w zakresie podejmowania decyzji i zawierania transakcji mogących rodzić konflikt interesów;
- 10) w Banku niedopuszczalne jest wspólne podejmowanie decyzji mających istotny wpływ na profil ryzyka przez osoby powiązane personalnie, z pominięciem osób trzecich;
- 11) Bank zarządza dostępami do systemu informatycznego. W przypadku przeprowadzenia transakcji powyżej 50 000,00 zł wprowadzono akceptację na drugą rękę. Osoby do akceptacji takich transakcji wyznaczane są przez Zarząd;
- 12) Za decyzje mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku uznaje się:
 - a) decyzje w zakresie inwestycji w instrumenty finansowe i kapitałowe oraz decyzje kredytowe powyżej 100 000,00 zł.;
 - b) decyzje dotyczące ustalania poziomu limitów;
 - c) decyzje dotyczące możliwości indywidualnego podwyższania oprocentowania (stopa negocjowana);
 - d) decyzje kredytowe dotyczące wniosków niestandardowych i odstępstw.

Zgodnie z zapisami Polityki w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów pracownicy lub Członkowie organów Banku zobowiązani są do bezzwłocznego informowania Banku, o występowaniu zdarzeń lub okoliczności ich dotyczących, powodujących występowanie konfliktu interesów. Zgłoszenia wystąpienia lub możliwości wystąpienia zdarzenia lub okoliczności, niosącego znamiona konfliktu interesów, może dokonać każdy pracownik Banku, który posiada w tym zakresie wiedzę.

O zdarzeniach wypełniających znamiona konfliktu interesów, dotyczących pracownika lub Członka Zarządu Banku, które mogą dodatkowo uprawdopodobniać ryzyko zaistnienia przestępstwa albo działań, które

wywołały lub mogą wywołać w przyszłości szkodę majątkową w Banku lub wpłynęły / mogą wpłynąć negatywnie na wizerunek Banku, odpowiednio:

- 1) w przypadku Członka Zarządu - Prezes Zarządu Banku lub Członek Zarządu go zastępujący powiadamia Radę Nadzorczą niezwłocznie, najpóźniej na najbliższym posiedzeniu Rady Nadzorczej;
- 2) w przypadku pracownika - Prezes Zarządu lub Członek Zarządu go zastępujący powiadamia Zarząd.

Pracownika lub Członka organu Banku, którego konflikt interesów dotyczy, wyłącza się od uczestniczenia w procesie decyzyjnym, w sprawie której konflikt interesów dotyczy lub na którą wywiera wpływ, do czasu zakończenia się procesu decyzyjnego. Pracownik lub Członek organu Banku nie może reprezentować Banku na etapie wykonywania podjętych decyzji, w sprawach w których uprzednio podlegał wyłączeniu. Jeśli zdarzenia lub okoliczności wskazujące na istnienie konfliktu interesów dotyczą członka Rady Nadzorczej Banku, to przewodniczący Rady zobowiązany jest zastosować dostępne w Banku instrumenty prawne w celu wyłączenia od działania w pracach tego Członka Rady, którego okoliczności lub zdarzenia dotyczą. W celu ewidencji zdarzeń wypełniających znamiona konfliktu interesów w Banku prowadzony jest Rejestr. Rejestr prowadzony jest elektronicznie przez Stanowisko ds. zgodności. Rejestr zawiera: liczbę porządkową; rodzaj konfliktu; jednostki/komórki organizacyjne, których konflikt dotyczy; środki zapobiegawcze i ograniczające ryzyko; czy konflikt się zmaterializował, jeśli tak to kiedy i kogo dotyczyły, skutki i działania podjęte.

Wpisowi do Rejestru podlegają:

- 1) oświadczenia pracowników lub członków organów Banku o możliwości wystąpienia konfliktu interesów;
- 2) informacje o zdarzeniach lub okolicznościach wskazujących występowanie konfliktu interesów lub ryzyko jego wystąpienia,
- 3) zgody Rady Nadzorczej na podejmowanie dodatkowej działalności przez członków Zarządu,
- 4) oświadczenia, informacje i zgody, o których mowa w pkt 1 - 3, prowadzone są w Rejestrze w odrębnej ewidencji.

Stanowisko ds. zgodności w okresach kwartalnych w ramach identyfikacji ryzyka braku zgodności przedstawia organom Banku informację na temat zidentyfikowanych konfliktów interesów.

W 2023 r. nie zidentyfikowano w Banku powstania konfliktu interesów opisanych w Polityce w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów w Banku Spółdzielczym w Pleszewie.

Polityka w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów w Banku Spółdzielczym w Pleszewie udostępniona jest na stronie internetowej Banku www.bsplaszew.pl w zakładce Polityka informacyjna.

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 Regulaminie wynagradzania członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Pleszewie maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu

w okresie rocznych do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym na poziomie = 300%.

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 29.12.2021 roku.

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 315(%).Przekroczenie wskaźnika spowodowane jest przesunięciem wypłaty premii dla pracowników należnej za IV kwartał 2023 na styczeń 2024 roku.

7. 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.

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

Na pierwszą linię obrony składa się operacyjne zarządzanie ryzykiem, powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank. Komórki pierwszego poziomu odpowiedzialne są m.in. za zapewnienie zgodności wykonywanych czynności z procedurami wewnętrznymi, a także bieżące reagowanie na stwierdzone nieprawidłowości oraz monitorowanie mechanizmów kontrolnych.

Na drugi poziom składa się zarządzanie przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach i komórkach organizacyjnych niezależne od operacyjnego zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie. Druga linia obrony odpowiedzialna jest m.in. za monitorowanie bieżące przyjętych mechanizmów kontrolnych, przeprowadzanie pionowych testów mechanizmów kontrolnych, ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych, matryce funkcji kontroli, prowadzenie rejestru nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz raportowanie o tych nieprawidłowościach.

Trzeci poziom stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielczy System Ochrony SGB. Audyt wewnętrzny odpowiedzialny 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 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 SGB.

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 na poszczególnych etapach tego procesu.

W Banku zapewniona jest niezależność monitorowania pionowego poprzez jednoznaczne wyodrębnienie linii obrony oraz 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 Główny Księgowy, Dyrektorzy, Kierownicy komórek/jednostek organizacyjnych;
- 2) pionowe pierwszej linii obrony przez drugą linię obrony – odpowiada Stanowisko Kontroli Wewnętrznej, Stanowisko do spraw zgodności, Zespół Zarządzania Ryzykami, Zespół Monitoringu, Stanowisko ds. windykacji, Zespół Analityków Kredytowych, Koordynator ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu oraz IOD.

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

- a) celów systemu kontroli wewnętrznej;
- b) złożoności procesów, w tym zwłaszcza procesów istotnych;
- c) liczby, rodzaju i stopnia złożoności mechanizmów kontrolnych;
- d) ryzyka zaistnienia nieprawidłowości;
- e) zasobów poszczególnych linii obrony, w tym kwalifikacji, doświadczenia i umiejętności pracowników tych linii;
- f) zasady proporcjonalności.

Podstawowym narzędziem do operacyjnego zarządzania systemem kontroli w Banku jest matryca funkcji kontroli, 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, odpowiedzialnej za niezależne monitorowanie procesu, w ramach którego zaistniała dana nieprawidłowość znacząca lub krytyczna, a w przypadku nieprawidłowości krytycznych również do Zarządu Banku oraz komórki audytu wewnętrznego. Stwierdzone w ramach drugiej linii obrony nieprawidłowości znaczące lub krytyczne, są niezwłocznie raportowane do Zarządu Banku i Rady Nadzorczej, a w przypadku nieprawidłowości krytycznych również do komórki audytu wewnętrznego.

Zarząd i Rada Nadzorcza otrzymuje w okresach półrocznych 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:

- adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w zapewnieniu osiągnięcia każdego z celów systemu kontroli wewnętrznej;
- skali i charakterze nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz najważniejszych działań zmierzających do usunięcia tych nieprawidłowości, w tym o podjętych środkach naprawczych i dyscyplinujących,
- zapewnienia niezależności komórce do spraw zgodności,
- 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.

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

Ocena spełnienia przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Pleszewie wymogów określonych w art. 22aa ustawy prawo bankowe dokonywana jest w oparciu o zapisy Zasad oceny odpowiedzialności członków organów Banku oraz Opisem poziomu kompetencji wymaganych na poszczególnych stanowiskach w organach Banku Spółdzielczego w Pleszewie w ramach Zasad oceny odpowiedzialności członków organów Banku.

Zasady oceny odpowiedzialności członków organów Banku zostały przyjęte przez Zarząd w dniu 18 kwietnia 2023 roku i zatwierdzone przez Radę Nadzorczą 25 kwietnia 2023 roku oraz przez Zebranie Przedstawicieli w dniu 02 czerwca 2023 roku (uchwała nr 13/2023).

Opis poziomu kompetencji wymaganych na poszczególnych stanowiskach w organach Banku Spółdzielczego w Pleszewie w ramach Zasad oceny odpowiedzialności członków organów Banku został przyjęty przez Zarząd w dniu 18 kwietnia 2023 roku i zatwierdzony przez Radę Nadzorczą 25 kwietnia 2023 roku.

Oceny odpowiedzialności poszczególnych Członków Zarządu w Banku Spółdzielczym w Pleszewie oraz Zarządu Banku, Rada Nadzorcza dokonała stosownie do zapisów ww. Zasad na posiedzeniu w dniu 25 kwietnia 2023 roku (Uchwały 33/2023, 34/2023, 35/2023, 36/2023, 37/2023), 06 września 2023 roku (Uchwały 62/2023, 63/2023, 64/2023, 65/2023) oraz 10 października 2023 roku (Uchwały 81/2023, 82/2023, 83/2023, 84/2023).

Wszyscy członkowie Zarządu Banku oraz Zarząd jako organ kolegialny uzyskali ocenę pozytywną w zakresie posiadanej wiedzy, umiejętności i doświadczenia w zakresie pełnionych funkcji i powierzonych obowiązków niezbędnych do prowadzenia działalności Banku z zachowaniem bezpieczeństwa zgromadzonych w nim depozytów, jednocześnie dając rękojmię ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem.

Oceny odpowiedzialności poszczególnych Członków Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Pleszewie dokonano stosownie do zapisów ww. Zasad podczas Zebrań Grup Członkowskich jakie odbyły się w dniach 08 maja – 11 maja 2023 roku.

Podczas Zebrania Przedstawicieli w dniu 02 czerwca 2023 roku dokonano oceny odpowiedzialności Rady Nadzorczej jako organu kolegialnego uzyskując pozytywną ocenę w zakresie odpowiedzialności, posiadając odpowiedni poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia, które pozwalają należycie wykonywać czynności nadzorcze, a ich reputacja nie stwarza zagrożenia dla utraty reputacji nadzorowanego Banku.

9. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Pleszewie

Zarząd Banku Spółdzielczego w Pleszewie:

- 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 Pleszewie:

IMIĘ I NAZWISKO	STANOWISKO		Signed by / Podpisano przez: OPIS Mariola Walendowska Date / Data: 2024-06-14 09:54
Mariola Walendowska	Prezes Zarządu		Signed by / Podpisano przez: Mieczysław Stacherski Date / Data: 2024-06-14 10:01
Mieczysław Stacherski	Wiceprezes Zarządu		Signed by / Podpisano przez: Łukasz Jakub Kałużny Date / Data: 2024-06-14 09:51
Łukasz Kałużny	Wiceprezes Zarządu		

Sporządził: ZZR

Przedłożono na posiedzeniu Zarządu w dniu.....18.06.2024...../Prot. nr.....29/2024.....

Zarząd
Banku Spółdzielczego
w Pleszewie
.....
/Zarząd/

Przedłożono na posiedzeniu Komitetu Audytu w dniu.....20.06.2024...../Prot. nr.....5/2024.....

Komitet Audytu
Banku Spółdzielczego
w Pleszewie

.....20.06.2024.....
/Komitet Audytu/

Manasik
Rahab

Przedłożono na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu.....20.06.2024...../Prot. nr.....5/2024.....

Rada Nadzorcza
Banku Spółdzielczego
w Pleszewie

.....20.06.2024.....
/Rada Nadzorcza/

Metryka

sporządził:

Zespół Zarządzania Ryzykiem

Kierownik
Zespołu Zarządzania Ryzykami
Zespołu Sprawozdań i Analiz

.....
mgr Beata Brodnicka

(podpis)

Materiał ogólnodostępny: TAK/~~NIE~~*

Sprawdzone przez:

Stanowisko kontroli wewnętrznej

Inspektor

.....
Karolina Maciak

(podpis)

Zweryfikowane przez:

Stanowisko ds. zgodności

Stanowisko ds. zgodności
Specjalista

.....
mgr Ewa Paszczyńska

(podpis)

* niepotrzebne skreślić