

**Informacje o charakterze ilościowym i jakościowym  
dotyczące adekwatności kapitałowej  
Banku Spółdzielczego w Jaworze  
według stanu na dzień: 31.12.2021 roku**



## Wprowadzenie

Niniejszy dokument „**Informacje o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Jaworze na dzień: 31 grudnia 2021 roku**”, 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 dokumencie, 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”.

Informacja została przygotowana zgodnie z „ Polityką informacyjną Banku Spółdzielczego w Jaworze ”, uchwaloną przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą Banku.

Niniejszy dokument był przedmiotem wewnętrznej weryfikacji przeprowadzonej przez Samodzielne stanowisko ds. zarządzania ryzykiem braku zgodności.

Informacje zawarte w dokumencie zostały przygotowane na podstawie danych obejmujących okres 12 miesięcy, zakończony 31 grudnia 2021 roku, zgodnie z przepisami obowiązującymi na 31 grudnia 2021.

Niniejszy dokument podlega publikacji na stronie internetowej Banku: [www.bs-jawor.pl](http://www.bs-jawor.pl).

### Nota:

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

- 1) pełna nazwa Banku to: **Bank Spółdzielczy w Jaworze**
- 2) kod LEI Banku to: 259400BRVL2UCAPZFB43
- 3) o ile nie zaznaczono inaczej, ilościowe dane pieniężne ujawnione w niniejszym Raporcie prezentowane są w PLN z dokładnością odpowiadającą z *dokładnością do dwóch miejsc po przecinku*, a dane ilościowe ujawniane w formie odsetka wyrażone zostały zgodnie z jednostką, z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej czwartemu miejscu po przecinku
- 4) Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości
- 5) Bank nie posiada jednostek zależnych i nie podlega konsolidacji dla celów księgowych ani konsolidacji ostrożnościowej – mając powyższe na uwadze dane zawarte w niniejszym Raporcie sporządzone są na podstawie danych jednostkowych.



## SPIS TREŚCI:

1. Ogólne informacje o Banku .....	4
2. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki .....	5
3. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka operacyjnego – zgodnie z Rekomendacją M KNF .....	7
4. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF .....	9
5. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF .....	15
Zarządzanie konfliktami interesów .....	15
Udział członków Rady Nadzorczej w posiedzeniach tego organu.....	18
6. Informacja w sprawie ekspozycji restrukturyzowanych i nieobsługiwanych zgodnie z Wytocznymi EBA/GL/2018/10 .....	18
7. Polityka w zakresie wynagrodzeń – art. 450 CRR .....	21
8. Opis systemu kontroli wewnętrznej .....	24
9. Informacje o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe .....	26
10. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Jaworze .....	27



## 1. Ogólne informacje o Banku

Bank Spółdzielczy w Jaworze z siedzibą 59-400 Jawor, ul. Wrocławska 2, wpisany jest do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego pod numerem 0000111618 dla którego akta rejestrowe przechowywane są w Sądzie Rejonowym dla Wrocławia Fabrycznej we Wrocławiu, IX Wydział Krajowego Rejestru Sądowego. Bankowi nadano numer statystyczny REGON 000509904.

Zgodnie ze Statutem, Bank działa na terenie województwa dolnośląskiego. Siedziba Banku znajduje się w Jaworze na ulicy Wrocławskiej 2. Bank prowadzi działalność w ramach następującej struktury organizacyjnej:

- 1) Centrala – 59-400 Jawor ul. Wrocławska 2,
- 2) Oddział w Jaworze – 59-400 Jawor ul. Wrocławska 2,
- 3) Oddział w Strzegomiu – 58-150 Strzegom, Rynek 38,
- 4) Oddział w Bolkowie – 59-420 Bolków, Rynek 1,
- 5) Oddział w Mściwojowie – 59- 407 Mściwojów, Mściwojów 40a,
- 6) Oddział w Męcince – 59-424 Męcinka, Męcinka 10,
- 7) Punkt Kasowy – 59-430 Wądroże Wielkie, Wądroże Wielkie 174
- 8) Punkt kasowy w Paszowicach – 59-411 Paszowice, Paszowice 260

Bank Spółdzielczy w Jaworze jest Bankiem z polskim kapitałem. Bank obsługuje zarówno osoby prywatne, jak i rolników, małe i średnie przedsiębiorstwa oraz samorządy terytorialne.

Bank dąży do uzyskania mocnej pozycji banku lokalnego, między innymi poprzez wzmacnianie wizerunku i zaspokajanie potrzeb finansowych lokalnego społeczeństwa.

Jest wyposażony w wykwalifikowaną i doświadczoną kadrę, nowoczesne zaplecze techniczne i rozbudowaną sieć placówek. Bank posiada pięć oddziałów oraz dwa punkty kasowe. Klienci Banku korzystają również z usługi bankowości elektronicznej oraz 3 bankomatów należących do Banku.

Bank Spółdzielczy w Jaworze zrzeszony jest z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. z siedzibą w Warszawie na podstawie zawartej Umowy Zrzeszenia oraz jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, zapewniającego płynność oraz wypłacalność jego uczestników.

W okresie objętym sprawozdaniem nie nastąpiło połączenie Banku Spółdzielczego z innym bankiem.

Bank nie jest wobec innej instytucji podmiotem dominującym, ani podmiotem zależnym, tak więc nie dokonuje konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych.

Misją Banku jest efektywne działanie na rzecz środowiska lokalnego poprzez zaspokajanie zapotrzebowania klientów na usługi finansowe oraz działalność społeczno – kulturalną skoncentrowaną na wspieraniu inicjatyw lokalnych, umacnianiu tradycji bankowości spółdzielczej wśród młodszego pokolenia.



## 2. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

Ilościowe dane pieniężne przedstawione w Tabeli EU KM1

		Na dzień: 31.12.2021	Na dzień: 31.12.2020
	Dostępne fundusze własne (kwoty)		
1	Kapitał podstawowy Tier I (tys. zł)	10 569	10 630
2	Kapitał Tier I (tys. zł)	10 569	10 630
3	Łączny kapitał (tys. zł)	10 569	10 630
	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem		
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (tys. zł)	60 065	51 405
	Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	17,5964	20,6789
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	17,5964	20,6789
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	17,5964	20,6789
	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 (%)	-	-
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,0000	8,0000
	Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,5000	2,5000
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	-	-
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	-	-
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	-	-
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,5000	2,5000
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,5000	10,5000
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	9,5964	12,6789
	Wskaźnik dźwigni		
13	Miara ekspozycji całkowitej	229 982	204 045
14	Wskaźnik dźwigni (%)	4,5957	5,2096
	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)		
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	-	-
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,0000	3,0000



Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-	-
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,0000	3,0000
Wskaźnik pokrycia wpływów netto*			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	127 185	45 438
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	62 488	20 229
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	7 587	3 776
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	54 900	16 453
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	231,6652	276,1598
Wskaźnik stabilnego finansowania netto*			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	167 678	0
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	69 608	0
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	240,8900	0,0000

Zgodnie z Rozporządzeniem UE 575/2013 art. 433b ust.2 Banki, które zostały zakwalifikowane jako małe i niezłożone instytucje nienotowane na rynkach mają obowiązek sporządzania rocznie tylko tabeli EU KM1. Bank ujawnia informacje za okresy T(t., dane za bieżący okres – 31.12.br) i T- 4 (tj. dane sprzed roku- 31.12.ub.r.)

Dostępne fundusze własne (pozycja 1-3) – Zapewniają bezpieczeństwo ekonomiczne, Bank utrzymuje fundusze własne dostosowane do rozmiaru prowadzonej działalności tj. na poziomie zapewniającym stabilną sytuację ekonomiczną, Są one wyznacznikiem poziomu stabilności finansowej Banku oraz stanowią zabezpieczenie w przypadku poniesienia ewentualnych strat.

Łączne fundusze Banku obejmują kapitał Tier 1, który jest równy kapitałowi podstawowemu Tier 1. Kapitał Tier 1 Banku obejmuje: wpłacony fundusz udziałowy, fundusz z aktualizacji wyceny majątku trwałego (skumulowane inne całkowite dochody), fundusz z aktualizacji wyceny aktywów finansowych, pomniejszenia kapitału podstawowego (wartości niematerialne i prawne oraz fundusz z aktualizacji wyceny aktywów finansowych).

Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem (pozycja 4) – Bank dokonuje agregacji wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka uznane za istotne w oparciu o metodę minimalnego wymogu kapitałowego. Poziomem wyjściowym dla ustalenia kapitału wewnętrznego jest wyliczony regulacyjny wymóg kapitałowy. Bank Spółdzielczy w Jaworze wyznacza regulacyjny wymóg kapitałowy dla:

- ryzyka kredytowego w oparciu o metodę standardową;
- ryzyka operacyjnego w oparciu o metodę podstawowego wskaźnika.

Kapitał wewnętrzny stanowi sumę regulacyjnego wymogu kapitałowego, dodatkowych wymogów kapitałowych na ryzyko kredytowe i operacyjne oraz dodatkowych wymogów kapitałowych na istotne rodzaje ryzyka.

Współczynniki kapitałowe (pozycja 5-7) obliczane są jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem tj. dla pozycji 5 jest to iloraz pozycji 1 i 4, dla pozycji 6 jest to iloraz pozycji 2 i 4, dla pozycji 7 jest to iloraz pozycji 3 i 4.

Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (pozycja EU-7a – EU-7d) - wynikają z Rozporządzenia w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm oraz Rozporządzenia o wymogach kapitałowych.



Ich spełnienie ma pozwolić pokryć nieoczekiwane straty i zachować wypłacalność w razie kryzysu, wymogi wyrażane są w postaci odsetka aktywów ważonych ryzykiem.

Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (pozycja 8-12) – wskaźniki wynikające z Dyrektywy w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi (Dyrektywa o wymogach kapitałowych CRD IV i CRDV).

Pozycja 8 – Bufor zabezpieczający musi składać się z kapitału podstawowego Tier 1 i wynosi 2,5% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko. Służy ochronie kapitału Banku. Pozycja EU-8a – EU-10a na dzień 31.12.2020 i 31.12.2021 nie została określona jako norma wiążąca Bank co jest jednoznaczne z brakiem prezentacji. Pozycja 11 stanowi sumę buforów wskazanych w pozycji 8 – EU-10a. Pozycja EU - 11a stanowi sumę pozycji EU -7d i 11. Pozycja 12 to nadwyżka kapitału podstawowego Tier 1 z uwzględnieniem wymogów określonych w art. 92 CCR i art. 104a CRD.

Wskaźniki dźwigni (pozycja 13-14) – to stosunek kapitału Tier 1 do średniej wartości łącznych aktywów (miara ekspozycji całkowitej Banku jest sumą wartości ekspozycji z tytułu wszystkich aktywów i pozycji pozabilansowych udzielonych nieodliczonych przy wyznaczaniu miary kapitału Tier 1, informuje o możliwości regulowania długoterminowych zobowiązań finansowych. Zgodnie z art. 92 CCR II wskaźnik dźwigni powinien być utrzymany na poziomie minimum 3%.

Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (pozycja EU-14a - EU-14b) – na dzień 31.12.2020 i 31.12.2021 nie zostały określone jako norma wiążąca Bank co jest jednoznaczne z brakiem prezentacji.

Wskaźnik pokrycia wpływów netto (pozycja 15-17) – współczynnik LCR, czyli ilość nieobciążonych wysokojakościowych aktywów względem gotówkowych wpływów netto przez 30 dni warunków skrajnych.

Wskaźnik stabilnego finansowania netto (pozycja 18-20) – współczynnik NSFR, czyli stosunek dostępnej kwoty finansowania stabilnego (pasywa) do sumy pozycji wymagających stabilnych źródeł finansowania (aktywów). Bank powinien pokryć ryzyko płynności związane z pasywami i aktywami ważonymi czynnikami ryzyka. Spełnienie wskaźnika wymagane jest od 28.06.2021r, w związku z tym ujawniana jest po raz pierwszy.

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

Bank ujawnia informacje na temat ryzyka operacyjnego, zgodnie z rekomendacją M KNF 17.

W 2021 roku w Banku zostały ujawnione zdarzenia ryzyka operacyjnego, które obejmowały straty operacyjne, zaprezentowane w poniższej tabeli, na łączną kwotę 17 094,62 zł.

Najistotniejsze zdarzenia operacyjne zostały ujawnione w kategorii: "Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy" i dotyczyły kategorii „Stosunki pracownicze”.

KATEGORIE ZDARZEŃ		2021 ROK
Kategoria ogólna	Kategoria szczegółowa	Straty brutto*
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	5 620,26
	Bezpieczeństwo środowiska pracy	688,80
	Podziały i dyskryminacja	0,00
Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem Klientów	3 391,45
	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	3 760,71
	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	0,00
Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	3 602,40
	Monitorowanie i sprawozdawczość	31,00
	Napływ i dokumentacja klientów	0,00
	Zarządzanie rachunkami klientów	0,00
	Kontrahenci niebędący Klientami Banku (np. izby rozliczeniowe)	0,00
	Sprzedawcy i dostawcy	0,00
<b>Razem</b>		<b>17 094,62</b>

\*Ewidencjonowane są zdarzenia (incydenty) powodujące straty faktyczne lub mogące potencjalnie powodować straty operacyjne. Rejestrowana jest strata operacyjna brutto, tj. nieuwzględniająca pomniejszeń o wartości odzyskane bezpośrednio oraz odzyskane z tytułu mechanizmu transferu ryzyka, a także w przypadkach gdzie możliwe było odzyskanie straty kwota strat odzyskanych, co pozwala na ustalenie straty operacyjnej netto.

W celu ograniczania strat z tytułu ryzyka operacyjnego Bank podejmuje szereg działań zarządczych, zarówno o charakterze doraźnym, jak i systemowym.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym obejmuje wszystkie istotne obszary działalności Banku, w tym: produkty, procesy i systemy. Uwzględnia czynniki zewnętrzne, tj. otoczenie, w którym działa Bank oraz czynniki wewnętrzne takie jak np. struktura organizacyjna Banku, specyfika działalności, realizowane procesy, posiadane produkty, kanały dostępu do usług, użytkowane systemy informatyczne, specyfikę klientów, skargi i reklamacje klientów, zmiany organizacyjne, jakość i rotacja kadr, zlecenie czynności na zewnątrz (outsourcing), czy awarie.

Bank podejmuje działania zapobiegawcze w celu redukcji negatywnych skutków zdarzeń operacyjnych, do których zalicza się:

- 1) Monitorowanie wykorzystania limitów tolerancji na ryzyko operacyjne;
- 2) Identyfikacje i ujawnienie zaistniałych i potencjalnych zdarzeń operacyjnych;
- 3) podejmowanie działań mających na celu ograniczenie i zapobieganie wystąpieniu zdarzeń w przyszłości poprzez: wzmocnienie weryfikacji bieżącej i testowania, szkolenie pracowników mające na celu zwiększenie świadomości dotyczącej obszaru ryzyka operacyjnego, postępowanie zgodnie z procedurami wewnętrznymi i zewnętrznymi;
- 4) gromadzenie niezbędnych danych umożliwiających określenie profilu ryzyka operacyjnego, ocenę zagrożenia oraz wycenę strat z tytułu ryzyka operacyjnego;
- 5) zapewnienie adekwatnych wskaźników KRI do obserwowanego profilu ryzyka operacyjnego;





- 6) zapewnianie adekwatnego poziomu zabezpieczenia infrastruktury technologicznej oraz poprawne zarządzanie incydentami bezpieczeństwa;
- 7) usprawnianie procesów wewnętrznych;
- 8) zapewnianie adekwatnego poziomu bezpieczeństwa informacji przetwarzanych w Banku;
- 9) aktualizację Polityki Bezpieczeństwa Informacji w sposób adekwatny do zmieniających się przepisów prawa oraz zmian zachodzących w Banku;
- 10) aktualizację Planu Utrzymania Ciągłości Działania;
- 11) testowanie planów awaryjnych w ramach zarządzania ciągłością działania;
- 12) zapobiegania powstawaniu zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażających utratą ciągłości prowadzenia biznesu.

Do podstawowych metod ograniczania ryzyka operacyjnego należą:

- 1) modyfikowanie procesów w aspekcie redukcji ryzyka operacyjnego do poziomu akceptowanego;
- 2) monitorowanie poziomu ryzyka operacyjnego w procesach;
- 3) mechanizmy kontrolne, m.in.: procedury, podział obowiązków, autoryzacja, w szczególności autoryzacja operacji finansowych i gospodarczych, kontrola dostępu, kontrola fizyczna, proces ewidencji operacji finansowych i gospodarczych w systemach: księgowym, sprawozdawczym i operacyjnym, inwentaryzacja, dokumentowanie odstępstw, wskaźniki wydajności, szkolenia;
- 4) zabezpieczenia fizyczne.

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

Zgodnie z Rekomendacją P KNF nr 18 Bank ujawnia informacje, które umożliwiają uczestnikom rynku rzetelną ocenę systemu zarządzania ryzykiem płynności Banku oraz jego pozycji płynności.

Bank definiuje ryzyko płynności jako zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat. W ramach ryzyka płynności Bank identyfikuje ryzyko finansowania, rozumiane jako niedostatek stabilnych źródeł finansowania w perspektywie średnio i długoterminowej, skutkujące rzeczywistym lub potencjalnym ryzykiem niewywiązania się przez Bank ze zobowiązań finansowych w momencie ich wymagalności w perspektywie średnio i długoterminowej, bądź w całości, bądź związanym z koniecznością poniesienia nieakceptowalnych kosztów finansowania.

Bank Spółdzielczy w Jaworze jest członkiem Zrzeszenia BPS, które tworzy Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. (Bank Zrzeszający) i zrzeszone z nim Banki Spółdzielcze. Bank jest również Uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia 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 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 Zrzeszenia BPS zarządzanie ryzykiem płynności w Banku odbywa się zgodnie z zasadami ustalonymi w Zrzeszeniu i Systemie. W ramach tych procesów:

- 1) Bank Zrzeszający realizuje m.in. następujące zadania:
  - a) prowadzenie rozliczeń pieniężnych Banków Spółdzielczych;
  - b) zabezpieczanie Banków Spółdzielczych przed ryzykiem związanym z zakłóceniami w realizacji rozliczeń międzybankowych;
  - c) zabezpieczanie płynności śróddziennej dla Banków Spółdzielczych;
  - d) prowadzenie rachunków bieżących Banków Spółdzielczych;
  - e) udzielanie kredytów (w tym w rachunku bieżącym) Bankom Spółdzielczym zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku Zrzeszającego;
  - f) gromadzenie nadwyżek środków Banków Spółdzielczych;
  - g) prowadzenie rachunków Depozytu Obowiązkowego;
  - h) utrzymywanie aktywów płynnych stanowiących pokrycie środków Depozytu Obowiązkowego;
  - i) 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 Depozytu Obowiązkowego);
  - c) ustalanie limitów ryzyka płynności w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS;
  - d) monitorowanie poziomu płynności Uczestników na zasadzie indywidualnej i skonsolidowanej;
  - 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) *Główny Księgowy* odpowiada za zarządzanie płynnością krótkoterminową; Przedmiotem działań związanych z utrzymaniem płynności jest optymalne zarządzanie środkami Banku w celu jak najbardziej rentownego ich zagospodarowania oraz wywiązywanie się Banku z zawartych umów (zarówno kredytowych – zabezpieczenie środków na akcję kredytową jak i środków na wypłaty depozytów, których termin wymagalności upłynął)
  - 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 Zarządzania Ryzykami i Analiz** odpowiada za identyfikację, pomiar, kontrolę i sprawozdawanie.

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



- 1) baza depozytowa – zobowiązania terminowe i bieżące wobec osób fizycznych oraz innych 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. 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. W sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania mogą być również środki utrzymywane w ramach Depozytu Obowiązkowego oraz wsparcie płynnościowe z Funduszu Pomocowego na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

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

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



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

Poniższa tabela przedstawia nadwyżkę płynności Banku według stanu na 31 grudnia 2021 roku (w tys. zł)

Pozycja	2021 rok	
	do 7 dni	do 30 dni
Poziom bufora płynności	52 457,27	34 993,64
Aktywa nieobciążone zabezpieczające bufor płynności	145 495,89	145 495,89
Nadwyżka / niedobór aktywów nieobciążonych	93 038,62	110 502,25

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

Pozycja	2021 rok
Środki w kasie	2 973 339,10
Środki na rachunkach bieżących w Banku Zrzeszającym	20 000,00
Bony pieniężne NBP	108 313 594,40
Obligacje i inne płynne skarbowe papiery wartościowe	17 338 230,00
Obligacje i inne płynne papiery wartościowe gwarantowane przez Skarb Państwa	9 071 371,23
Lokaty w Banku Zrzeszającym	10 869 676,41
Środki na rachunku Depozytu Obowiązkowego	16 795 380,00

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

Na mocy Decyzji Komisji Nadzoru Finansowego, wydanych na podstawie art. 8 ust. 2 w związku z ust. 4 oraz ust. 6 Rozporządzenia CRR, Bank jako Uczestnik Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS 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, 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 Zrzeszenia BPS wg stanu na 31 grudnia 2021 roku.

Miara - sytuacja skonsolidowana	2021 rok	
	Obowiązujący limit	Wartość
LCR - skonsolidowany	1	2,7758
NSFR - skonsolidowany	1	1,7278



Na potrzeby wewnętrznego zarządzania ryzykiem płynności w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS 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 Zrzeszenia BPS.

W poniższej tabeli przedstawiono informację o poziomie wiążących wewnętrznych miar płynności LCR i NSFR na bazie indywidualnej wg stanu na 31 grudnia 2021 roku

Miara - limity wewnętrzne	2021 rok	
	Obowiązujący limit	Wartość
<b>LCR - indywidualny</b>	1	2,2034
<b>NSFR - indywidualny</b>	1	2,4089

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 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;

2021 ROK	do 1 m-ca	> 1 m-c ≤ 3 m-ce	> 3 m-ce ≤ 6 m-cy	> 6 m-cy ≤ 1 rok	> 1 rok ≤ 3 lata	> 3 lata ≤ 5 lat	> 5 lat
<b>Luka płynności kontraktowa</b>	113 753 056,10	702 985,93	575 038,37	44 909 299,76	3 774 901,85	6 166 122,87	28 377 976,46
<b>Luka płynności skumulowana</b>	100 255 821,21	48 608 088,82	49 183 127,19	4 279 827,43	8 054 729,28	14 220 852,15	19 995 421,04

Zgodnie z rozwiązaniami funkcjonującymi w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS oraz na podstawie pozostałych ustaleń umownych Bank posiada możliwość skorzystania z dodatkowych źródeł finansowania, których wartość na dzień 31 grudnia 2021 przedstawiono w poniższej tabeli.

Rodzaj	Kwota	Warunki dostępu
<i>otwarte, niewykorzystane limity kredytu w rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym</i>		1 dzień
<i>pożyczka płynnościowa z Funduszu Pomocowego</i>	w sytuacji awaryjnej	w sytuacji awaryjnej
<i>Depozyt Obowiązkowy</i>	16 795 380.00	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 Bank;
- 5) konieczność pozyskiwania depozytów po wysokim koszcie w sytuacji nagłego zapotrzebowania na środki;



- 6) wadliwe plany awaryjne płynności, nie uwzględniające szokowych zachowań klientów;
- 7) niski stosunek depozytów, w tym depozytów stabilnych do akcji kredytowej Banku;
- 8) niewystarczające fundusze własne do finansowania aktywów strukturalnie niepłynnych;
- 9) ryzyko reputacji.

Bank ograniczania ryzyko płynności poprzez:

- 1) pomiar i monitorowanie płynności śróddziennej, krótkoterminowej, średnioterminowej długoterminowej,
- 2) ustalenie wskaźników wczesnego ostrzegania o zagrożeniu utraty płynności;
- 3) ustalenie limitów wewnętrznych na odpowiednim poziomie;
- 4) przeprowadzenie testów warunków skrajnych w wielu wariantach;
- 5) posiadanie planów awaryjnych na wypadek sytuacji kryzysowej;

Zamierzenia banku, służące redukcji ryzyka płynności, realizowane poprzez podejmowanie następujących działań:

- 1) monitorowanie dostosowania regulacji wewnętrznych do zmieniających się przepisów zewnętrznych,
- 2) usprawnienia zarządzania ryzykiem płynności,
- 3) organizacja szkoleń dla pracowników odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem płynności oraz dla pozostałych w zakresie w jakim generują ryzyko płynności,
- 4) monitorowanie mechanizmów kontrolnych w zakresie zarządzania ryzykiem płynności

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—poniżej wartości ostrzegawczej Bank ocenia czy dysponuje odpowiednimi instrumentami niwelującymi negatywne skutki realizacji scenariusza.

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

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

Raporty z ryzyka płynności dla Zarządu Banku 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) wyników testów warunków skrajnych;
- 10) stopnia przestrzegania limitów.

## 5. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF

W niniejszej części Raportu Bank ujawnia informacje dotyczące:

- 1) przyjętej w Banku polityki zarządzania konfliktami interesów, istotnych zidentyfikowanych i potencjalnych konfliktów interesów oraz sposobu nimi zarządzania, zgodnie z Rekomendacją Z nr 13.6;
- 2) określonego w zasadach wynagradzania w Banku, maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym, zgodnie z Rekomendacją Z nr 30.1.
- 3) udział członków Rady Nadzorczej w posiedzeniach tego organu, zgodnie z Rekomendacją Z nr 8,8

### Zarządzanie konfliktami interesów

Bank Spółdzielczy w Jaworze przyjął „Politykę zarządzania konfliktami interesów” Uchwałą Zarządu Banku Spółdzielczego w Jaworze Nr 8/11/B/2019 z dnia 21.03.2019 oraz Uchwałą Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jaworze Nr 28/2019 z dnia 28.03.2019r., W dniu 17.12.2021r. po uwzględnieniu zapisów Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego oraz Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, Rada Nadzorcza zatwierdziła zmiany w regulacjach wewnętrznych Banku dotyczących zarządzania konfliktem interesów, zatwierdziła „Politykę zarządzania konfliktami interesów” podejmując jednocześnie uchwałę nr 62/2021 uchylając tym samym Politykę zarządzania konfliktami interesów zatwierdzoną Uchwałą nr 28/2019 z dnia 28.03.2019r. Powyższa regulacja weszła w życie z dniem 01.01.2022 roku.

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.
2. Konflikt interesów może dotyczyć relacji i transakcji:
- 1) 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 lub ich osobami bliskimi lub osobami trzecimi, które mogą rodzić ryzyko wyłączenia obiektywizmu lub swobody w procesie podejmowania decyzji,
- e) istotnymi dostawcami lub partnerami biznesowymi,
- f) innymi powiązаныmi stronami niż wymienione powyżej (np. podmiotami zależnymi).

2) różnymi klientami Banku.

Bank z uwagi na ochronę swoich interesów oraz konieczność przestrzegania prawa zarządza konfliktem interesów:

- 1) rzeczywistym,
- 2) potencjalnym,
- 3) postrzeganym.

Bank ustala następujące zasady w zakresie zapobiegania konfliktowi interesów:

- 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 ryzyku, wynikającym z powiązań personalnych, o których mowa w § 8.

Bank ustala odpowiednie zasady zawierania przez Bank transakcji z:

- 1) członkami organów, a także podmiotami powiązаныmi z członkami organów i osobami na stanowiskach kierowniczych,
- 2) pracownikami, w tym pełniącymi kluczowe funkcje lub funkcje kierownicze, a także podmiotami powiązаныmi kapitałowo lub organizacyjnie z tymi pracownikami;
- 3) członkami Banku.





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.

Mechanizmy kontrolne w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów obejmują

- 1) rozwiązania organizacyjne zmniejszające prawdopodobieństwo wystąpienie sytuacji powodujących konflikt interesów oraz
- 2) system zbierania, przekazywania i wykorzystania informacji w zakresie ryzyka wystąpienia konfliktu interesów zapewniający możliwość reakcji kierownictwa Banku na zaistniałe zagrożenia.

W zakresie rozwiązań organizacyjnych w Banku stosuje się:

- 1) pracownika lub Członka Zarządu, 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 Zarządu nie może reprezentować Banku na etapie wykonywania podjętych decyzji, w sprawach w których uprzednio podlegał wyłączeniu;
- 2) 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;
- 3) tworzenie i dokumentowanie zadań i schematów podległości służbowej zapewniające jednoznaczne określanie tych kompetencji oraz podległości w obszarze zarządzania operacjami i decyzyjności na różnych szczeblach organizacyjnych, zapobiegające przyporządkowaniu zakresu odpowiedzialności mogącemu prowadzić do konfliktu interesów, w tym ukrywania szkód, błędów lub niewłaściwych działań,
- 4) aktualizacja i dokonywanie przeglądów zarządczych regulacji wewnętrznych w zakresie struktury organizacyjnej, podziału zadań, systemu decyzyjnego, zapewniające identyfikację i wyeliminowanie potencjalnych konfliktu interesów,
- 5) przyjęcie odpowiednich regulacji wewnętrznych dotyczących zawierania transakcji zapewniające unikanie konfliktu interesów i nadzór nad ich stosowaniem.

W zakresie systemu zbierania, przekazywania i wykorzystania informacji Bank wdraża:

- 1) obowiązek zgłaszania ryzyka konfliktu interesów przez członków organów Banku i pracowników, a także odpowiednio obowiązek powstrzymania się od decydowania lub zabierania głosu w danej sprawie (dotyczy to również sytuacji konfliktu interesów między Bankiem i klientem lub członkiem organu/pracownikiem i klientem),
- 2) prowadzenie ewidencji dotyczącej przypadków zgłoszenia ryzyka konfliktu interesów, uzyskanych od członków organów lub pracowników lub też będące skutkiem przeglądu zarządczego przekazywanych do Stanowiska ds. zgodności.

Monitorowanie i raportowanie w zakresie ryzyka konfliktu interesów

- 1) zgłoszone przypadki ryzyka konfliktu interesów są monitorowane przez Stanowisko ds. zgodności, obejmuje to testy zgodności (przeglądy, kontrolę wewnętrzną) w zakresie przestrzegania zasad związanego ze zgłoszonymi przypadkami ryzyka konfliktu interesów.
- 2) Stanowisko ds. zgodności dokonuje również, poprzez odpowiednie testy zgodności (przeglądy, kontrolę wewnętrzną) monitorowania mechanizmów kontroli wewnętrznej (kontroli ryzyka).



- 3) Stanowisko ds. zgodności raportuje do Zarządu oraz Rady Nadzorczej wyniki testów zgodności w zakresie zgłoszonych przypadków ryzyka konfliktu interesów oraz testów dotyczących mechanizmów kontroli wewnętrznej.

### Udział członków Ray Nadzorczej w posiedzeniach tego organu

Spełniając swoje statutowe obowiązki Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Jaworze odbyła 6 protokołowanych posiedzeń Rady, na których podjęła 71 Uchwał. W okresie od 01.01.2021 roku do 31.12.2021 roku frekwencja członków Rady Nadzorczej w posiedzeniach tego organu wyniosła 92,86 %.

## 6. Informacja w sprawie ekspozycji restrukturyzowanych i nieobsługiwanych zgodnie z Wytycznymi EBA/GL/2018/10

**Ekspozycja przeterminowana** to część lub całość należności (kapitał i odsetki) niespłaconej Bankowi przez kredytobiorcę w ustalonym w umowie kredytu terminie.

**Należności o utraconej jakości** – ekspozycje kredytowe zakwalifikowane do grupy zagrożonych tj. zaklasyfikowane do kategorii: „poniżej standardu”, „wątpliwe” i „stracone”.

Zasady i tryb równoważenia skutków ryzyka, wynikającego z transakcji kredytowych, w drodze odpowiedniej klasyfikacji ekspozycji kredytowych oraz tworzenia i utrzymywania rezerw celowych w wysokości odpowiedniej do ponoszonego przez Bank ryzyka określone zostały w „Instrukcji Zasady klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw celowych”. Zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków, Bank klasyfikuje ekspozycje kredytowe do kategorii „normalne”, „pod obserwacją”, „poniżej standardu”, „wątpliwe” i „stracone”.

Jeżeli Bank posiada więcej niż jedną ekspozycję kredytową wobec jednego klienta, wszystkie ekspozycje kredytowe wobec tego klienta klasyfikuje się do najwyższej kategorii ryzyka spośród kategorii przypisanych tym ekspozycjom, przy czym:

- 1) zmiana klasyfikacji kredytu detalicznego (pożyczki detalicznej) nie wpływa na klasyfikację kredytu mieszkaniowego (pożyczki mieszkaniowej) lub kredytu hipotecznego (pożyczki hipotecznej) oraz zmiana klasyfikacji kredytu mieszkaniowego (pożyczki mieszkaniowej) lub kredytu hipotecznego (pożyczki hipotecznej) nie wpływa na klasyfikację kredytu detalicznego (pożyczki detalicznej);
- 2) zmiana klasyfikacji kredytów, o których mowa wyżej, nie wpływa na klasyfikację ekspozycji kredytowej związanej z prowadzoną działalnością gospodarczą tego klienta oraz zmiana klasyfikacji ekspozycji kredytowej związanej z prowadzoną działalnością gospodarczą klienta nie wpływa na klasyfikację kredytów, o których mowa wyżej, udzielonych temu klientowi.

Klasyfikacja do poszczególnych grup ryzyka odbywa się wg dwóch kryteriów tj.:

- 1) **kryterium terminowości** – dotyczy wszystkich rodzajów ekspozycji kredytowych. Opóźnienie w spłacie części raty kapitałowej i odsetkowej, w kwocie nie przekraczającej 200 zł, nie wymaga przeklasyfikowania ekspozycji do wyższej kategorii ryzyka. Klasyfikacja ekspozycji kredytowych wg kryterium terminowości do poszczególnych kategorii ryzyka odbywa się w okresach dziennych w sposób automatyczny z wykorzystaniem systemu ewidencyjno-księgowego Banku;



- 2) **kryterium sytuacji ekonomiczno-finansowej** – dotyczy ekspozycji kredytowych wynikających z kredytów i pożyczek dla klientów instytucjonalnych - klasyfikacja powinna być sporządzona według danych aktualnych na dzień przeprowadzenia klasyfikacji z uwzględnieniem korekty w zakresie sezonowości oraz incydentalnego charakteru zdarzeń nie stanowiących, w ocenie Banku zagrożenia dla terminowej spłaty należności.

Na pokrycie ryzyka związanego z działalnością kredytową, Bank tworzy rezerwy celowe i odpisy aktualizujące należności związane z ekspozycjami kredytowymi, które tworzone są w ścisłej korelacji z rozpoznanym ryzykiem. Rezerwy celowe tworzone są na pokrycie straty związanej z określonymi należnościami. Wysokość tworzonych rezerw związana jest bezpośrednio z kategorią ryzyka, do której została zaklasyfikowana ekspozycja oraz z jakością przyjętych zabezpieczeń prawnych ekspozycji.

Rezerwy celowe i odpisy aktualizujące należności związane są z ekspozycjami kredytowymi tworzone są w ciężar kosztów, w odniesieniu do ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do kategorii:

- 1) „**normalne**” – 1,5% podstawy tworzenia rezerw celowych od ekspozycji kredytowych wynikających z pożyczek i kredytów detalicznych,
- 2) „**pod obserwacją**” – 1,5% podstawy tworzenia rezerw celowych od ekspozycji kredytowych,
- 3) „**poniżej standardu**” – 20% podstawy tworzenia rezerw celowych od ekspozycji kredytowych,
- 4) „**wątpliwe**” – 50% podstawy tworzenia rezerw celowych od ekspozycji kredytowych,
- 5) „**stracone**” – 100% podstawy tworzenia rezerw celowych od ekspozycji kredytowych.

**Wartość należności zaklasyfikowanych do kategorii „normalne” i „pod obserwacją” na dzień 31.12.2021 r.**

<b>Kredyty w sytuacji (w tys. zł):</b>	
normalnej	81 547
pod obserwacją	367
<b>Razem</b>	<b>81 914</b>

**Wartość należności zaklasyfikowanych do kategorii kredytów zagrożonych na dzień 31.12.2021 r.**

<b>Kredyty zagrożone w sytuacji (w tys. zł):</b>	
poniżej standardu	241
wątpliwej	98
straconej	952
<b>Razem</b>	<b>1 291</b>



Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych									
	a	b	c	d	e	f	g	h	
	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacji				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu inwestycji restrukturyzowanych		
	Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane			obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych		w tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne	
			w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonania zobowiązania	w tym ekspozycje z utratą wartości					
1. Kredyty i zaliczki	4 684	0		0	0	0	0		
2. banki centralne									
3. instytucje rządowe									
4. instytucje kredytowe									
5. inne instytucje finansowe									
6. przedsiębiorstwa niefinansowe									
7. gospodarstwa domowe	4 684								
8. Dłużne papiery wartościowe									
9. Zobowiązania do udzielenia pożyczki									
10. Łącznie	4 684	-		-	-	-	-		

Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania												
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna											
	Ekspozycje obsługiwane				Ekspozycje nieobsługiwane							
		Nieprzeterminowane lub przeterminowania dni ≤ 30 dni	Przeterminowane >30 dni ≤90 dni		Mate. prawo podobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych ≤90 dni	Przeterminowane >90 dni ≤180 dni	Przeterminowane >180 dni ≤1 rok	Przeterminowane >1 rok ≤5 lat	Przeterminowane >powyżej 5 lat	Przeterminowane >5lat ≤ 7 lat	Przeterminowane >7lat	w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania
1 Kredyty i zaliczki	-	113 363 518	33 489	-	339 799	-	-	908 532	380 853	-	-	-
2 Banki centralne												
3 Instytucje rządowe		37 932 275										
4 Instytucje kredytowe		31 769 930										
5 Inne instytucje finansowe		458 287										
6 Przedsiębiorstwa niefinansowe		5 858 052										
7 w tym MSP		5 858 052										
8 Gospodarstwa domowe		37 344 974	33 489		339 799	-	-	908 532	380 853			0,00
9 Dłużne papiery wartościowe	-	139 979 468	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Banki centralne		108 313 594										
11 Instytucje rządowe		18 658 191										
12 Instytucje kredytowe		3 168 182										
13 Inne instytucje finansowe		9 394 072										
14 Przedsiębiorstwa niefinansowe		445 429										
15 Ekspozycje pozabilansowe												
16 Banki centralne												
17 Instytucje rządowe												
18 Instytucje kredytowe												
19 Inne instytucje finansowe												
20 Przedsiębiorstwa niefinansowe												
21 Gospodarstwa domowe												
22 Łącznie	-	253 342 986	33 489	-	339 799	-	-	908 532	380 853	-	-	-



Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy																
	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna						Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw						Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe			
	Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane			Ekspozycje obsługiwane - skumulowana utrata wartości i rezerwy			Ekspozycje nieobsługiwane - skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw			Skumulowane odpisanie częściowe	Z tytułu ekspozycji obsługiwanych	Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych	
		w tym etap 1	w tym etap 2		w tym etap 2	w tym etap 3		w tym etap 1	w tym etap 2		w tym etap 2	w tym etap 3				
1 Kredyty i zaliczki	113 363 518			1 629 184			181 274				1 152 004					426 565
2 Banki centralne																
3 Instytucje rządowe	37 932 275															
4 Instytucje kredytowe	31 769 930															
5 Inne instytucje finansowe	458 287															
6 Przedsiębiorstwa niefinansowe	5 858 052															
7 w tym MSP	5 858 052															
8 Gospodarstwa domowe	37 344 974			1 629 184			181 274				1 152 004					426 565
9 Dłużne papiery wartościowe	139 979 468															
10 Banki centralne	108 313 594															
11 Instytucje rządowe	18 658 191															
12 Instytucje kredytowe	3 168 182															
13 Inne instytucje finansowe	9 394 072															
14 Przedsiębiorstwa niefinansowe	445 429															
15 Ekspozycje pozabilansowe	5 215 270															
16 Banki centralne																
17 Instytucje rządowe																
18 Instytucje kredytowe																
19 Inne instytucje finansowe																
20 Przedsiębiorstwa niefinansowe																
21 Gospodarstwa domowe																
22 Łącznie	258 558 256			1 629 184			181 274				1 152 004					426 565

Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne		
	a	b
	Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie	
	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
1 Rzeczowe aktywa trwałe	0	0
2 Inne niż rzeczowe aktywa trwałe	0	0
3 Nieruchomości mieszkalne	0	0
4 Nieruchomości komercyjne	0	0
5 Ruchomości (samochody, środki transportu, itp..)	0	0
6 Kapitał własny i instrumenty dłużne	0	0
7 Pozostałe	0	0
8 Łącznie	0	0

## 7. Polityka w zakresie wynagrodzeń – art. 450 CRR

Funkcjonujące w 2021 roku w Banku polityki dotyczące wynagrodzeń to:

1. Polityka wynagrodzeń przyjęta Uchwałą nr 32/25/B/2017 Zarządu Banku Spółdzielczego w Jaworze z dnia 28.12.2017 roku zatwierdzona Uchwałą 3/2018 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jaworze z dnia 28.02.2018 roku.
2. Polityka wynagrodzeń Rady Nadzorczej zatwierdzona Uchwałą 18/2018 Zebrania Przedstawicieli z dnia 29.06.2018 roku.
3. Polityki zmiennych składników wynagrodzeń przyjęta Uchwałą nr 33/25/B/2017 Zarządu Banku Spółdzielczego w Jaworze oraz zatwierdzona Uchwałą 4/2018 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jaworze z dnia 28.02.2018 roku.

W grudniu 2021 roku w celu dostosowania regulacji wewnętrznych do zapisów Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Fajansowego, Bank przyjął nowe regulacje w zakresie zasad zarządzania, które zaczęły obowiązywać od 01.01.2022 roku.

Przyjęta przez Bank polityka wynagrodzeń wspiera:

- 1) prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem i nie zachęca do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zatwierdzony przez Radę Nadzorczą akceptowalny ogólny poziom ryzyka,
- 2) realizację strategii zarządzania bankiem i strategii zarządzania ryzykiem oraz ogranicza konflikt interesów.

Polityka wynagrodzeń określa:



- 1) stałe składniki wynagrodzenia oraz
- 2) zmienne składniki wynagrodzenia.

Polityka wynagrodzeń Banku realizowana jest z uwzględnieniem wielkości, ryzyk związanych z działalnością wewnętrzną, a także zakresu i stopnia złożoności działalności prowadzonej przez Bank Spółdzielczy w Jaworze.

Nadzorowanie polityki w zakresie obowiązującego w Banku systemu wynagrodzeń realizowane jest przez Radę Nadzorczą. Nadzór nad polityką wynagrodzeń Banku obejmuje ocenę adekwatności polityki i poszczególnych elementów składowych wynagrodzeń, w tym kształt systemów motywacyjnych i dodatkowych korzyści. Rada Nadzorcza dokonuje raz w roku oceny funkcjonowania polityki wynagrodzeń.

Na system wynagrodzeń w Banku składają się:

- 1) wynagrodzenia zasadnicze;
- 2) wynagrodzenia zmienne;
- 3) benefity pozapłacowe.

Podstawę kształtowania polityki wynagrodzeń Banku stanowi wynagrodzenie zasadnicze. Wysokość wynagrodzenia zasadniczego Członków Zarządu ustalana jest przez Radę Nadzorczą w drodze Uchwały i jest uzależniona od zajmowanego stanowiska i kwalifikacji. Wysokość wynagrodzenia zasadniczego jest zgodna z Tabelą miesięcznych stawek wynagrodzenia zasadniczego, stanowiącą załącznik do Regulaminu wynagradzania Członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Jaworze.

Polityka zmiennych składników wynagrodzeń określa zasady ustalania, wypłaty i monitorowania zmiennych składników wynagrodzeń pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku. Identyfikacja osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku dokonywana jest w oparciu o kryteria jakościowe i ilościowe. Zgodnie z przyjętymi w Banku kryteriami uznaje się, że pracownikami mającymi istotny wpływ na profil ryzyka w Banku są członkowie Zarządu bez względu na pełnioną funkcję oraz osoby zatrudnione na Samodzielnym Stanowisku ds. zarządzania ryzykiem braku zgodności.

Polityka zmiennych składników wynagrodzeń ma na celu:

- 1) wspieranie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem i nie zachęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zaakceptowany przez Radę Nadzorczą poziom ryzyka Banku;
- 2) wspieranie realizacji strategii działania Banku;
- 3) ograniczenie konfliktu interesów;
- 4) wspieranie strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka;
- 5) kształtowanie kultury organizacyjnej opartej na wynikach poprzez wynagradzanie pracowników za osiągnięcie trwałych wyników odpowiadających długofalowym interesom Banku.

Polityka Banku w obszarze zmiennych składników wynagrodzeń pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na ryzyko Banku realizowana jest z uwzględnieniem formy prawnej, w jakiej działa Bank, rozmiaru działalności, ryzyk związanych z prowadzoną działalnością, a także zakresu i stopnia złożoności działalności prowadzonej przez Bank Spółdzielczy w Jaworze. Ocena efektów pracy, od których uzależnione jest przyznanie składnika zmiennego i jego wysokość dokonywana jest przez Radę Nadzorczą w stosunku do członków Zarządu i przez Zarząd w stosunku do pozostałych zidentyfikowanych pracowników. Zgodnie z Polityką ocena efektów pracy członków Zarządu obejmuje następujące wskaźniki: zysk netto, ROE, jakość portfela kredytowego, współczynnik kapitałowy oraz kryteria jakościowe takie jak: uzyskanie absolutorium, pozytywna ocena rękopisami należącego wykonywania obowiązków, ogólna dobra ocena realizacji

zadań zawartych w planie ekonomiczno- finansowym. Kryteria oceny efektów pracy pracowników zidentyfikowanych nie będących członkami Zarządu zależą od zajmowanego stanowiska i mogą być to kryteria finansowe jak i niefinansowe odzwierciedlające realizację celów wynikających z pełnionej funkcji. Komórka ds. zarządzania ryzykiem braku zgodności wynagradzana jest w zakresie wynagradzania zmiennego za osiągnięcie celów wynikających z pełnionych funkcji, a jej wynagrodzenie nie może być uzależnione od wyników finansowych uzyskiwanych w kontrolowanych przez nią obszarach działalności Banku.

Wynagrodzenie zmienne pracowników zidentyfikowanych, w tym członków Zarządu, może być przyznawane i wypłacane na następujących zasadach:

- 1) z zastosowaniem zasad odroczenia:
  - a) 60% (sześćdziesiąt procent) wynagrodzenia zmiennego jest przyznawane i wypłacane, niezwłocznie po jego przyznaniu pracownikowi, którego działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku;
  - b) 40% (czterdzieści procent) wynagrodzenia zmiennego jest przyznawane warunkowo i wypłacane z odroczeniem na zasadach przewidzianych w ust. 6 i 7.
- 2) Jeżeli część odroczonej (40%) jest na tyle niewielka, że jej wypłata nie wpłynie znacząco na wynik finansowy tzn. stanowi nie więcej niż 10 % wyniku brutto całość przyznanej premii może zostać wypłacona bez zastosowania odroczenia.

W roku 2020 całe wynagrodzenie zmienne osób zajmujących stanowiska mające istotny wpływ na poziom ryzyka w Banku było wypłacone w gotówce i nie podlegało odroczeniu ze względu na niewielką część odroczonej tzn. stanowiły nie więcej niż 10 % wyniku brutto.

Wynagrodzenie zmienne Członków Zarządu ustalane jest przez Radę Nadzorczą Banku w drodze Uchwały.

Stosunek zmiennych składników wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia nie może przekraczać u pracownika zidentyfikowanego w Banku 100% .

Wysokość wynagrodzenia osób mających istotny wpływ na profil ryzyka w Banku w roku 2021 kształtowała się następująco:

<b>Wyszczególnienie</b>	<b>Osoby mające istotny wpływ na profil ryzyka w Banku</b>
Liczba osób otrzymujących wynagrodzenie	5
Wysokość wynagrodzenia z wyłączeniem wynagrodzenia zmiennego	386,00
Liczba osób uzyskujących wynagrodzenie zmienne (premie i nagrody)	5
Wysokość wynagrodzeń zmiennych	20,00
Liczba osób uzyskujących płatności związane z przyjęciem do pracy i odprawą w związku z zakończeniem zatrudnienia	0
Liczba osób, które otrzymywały wynagrodzenie powyżej 1 mln EUR	0

Łączne wynagrodzenie zmienne przyznawane pracownikom, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku nie ogranicza zdolności Banku do podnoszenia funduszy własnych. Z uwagi na skalę działania Banku, nie powołano komitetu ds. wynagrodzeń.

Członkowie Rady Nadzorczej otrzymują wynagrodzenie wyłącznie za udział w posiedzeniu Rady Nadzorczej lub komitetu na którym są obecni. Wysokość wynagrodzenia ustalana jest przez



Zebranie Przedstawicieli Banku. Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej nie stanowi istotnej pozycji kosztów działalności Banku i nie wpływa w sposób znaczący na wynik finansowy.

## 8. 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 Zrzeszenia BPS. 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 Zrzeszenia BPS.

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 poziomego poprzez rozdzielenie zadań dotyczących stosowania danego mechanizmu kontrolnego i niezależnego monitorowania jego przestrzegania w ramach danej linii. Za monitorowanie odpowiednio:

- 1) poziome (weryfikacja bieżąca, testowanie) w ramach danej linii odpowiedzialni są wyznaczeni pracownicy, w tym kierownicy jednostek/komórek organizacyjnych;
- 2) pionowe pierwszej linii obrony przez drugą linię obrony – Komórka do spraw zgodności.

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 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 Nadzorczej 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 Komórce 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.

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

Oceny odpowiedniości poszczególnych członków Zarządu oraz Zarządu Banku dokonała Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Jaworze. Wszyscy członkowie Zarządu oraz Zarząd Banku jako organ kolejalny, uzyskali pozytywną ocenę w zakresie odpowiedniości. Członkowie Zarządu oraz Zarząd Banku posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych obowiązków oraz, że dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków.

Oceny odpowiedniości poszczególnych członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jaworze oraz Rady Nadzorczej jako organu kolejalnego dokonało Zebranie Przedstawicieli.

Wszyscy członkowie Rady Nadzorczej uzyskali pozytywną ocenę w zakresie odpowiedniości oraz Rada Nadzorcza jako organ kolejalny.

Członkowie Rady Nadzorczej oraz Rada Nadzorcza jako organ kolejalny posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych obowiązków oraz dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków.



## 10. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Jaworze

Zarząd Banku Spółdzielczego w Jaworze:

- 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 Jaworze:

<b>Data</b>	<b>Imię i nazwisko</b>	<b>Stanowisko</b>	<b>Podpis</b>
24.06.2022	Beata Hamkało	Prezes Zarządu	
24.06.2022	Anna Janeczko-Kus	Wiceprezes Zarządu	
24.06.2022	Robert Żółty	Wiceprezes Zarządu	