

MAŁA I NIEZŁOŻONA INSTYTUCJA NIENOTOWANA (SNC NOT LISTED)



Spółdzielcza Grupa Bankowa
Bank Spółdzielczy w Goleniowie

**Ujawnienie informacji
dotyczących adekwatności kapitałowej oraz
innych informacji
Banku Spółdzielczego w Goleniowie
podlegających ogłaszaniu
według stanu na *31 grudnia 2021***

Goleniów, lipiec 2022 r.

Wprowadzenie

Raport „Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego w Goleniowie podlegających ogłaszaniu według stanu na 31 grudnia 2021r.”, 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 tytuły II i III rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, oraz uchylającym rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013, rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/1555, rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 i rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2295, zwanym dalej „Rozporządzeniem 2021/637”.

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

Niniejszy Raport był przedmiotem wewnętrznej weryfikacji przeprowadzonej przez *Zespół ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej*.

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

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

Dokument dostępny jest również w miejscu wykonywania czynności, tj. w każdej Placówce Banku.

Nota:

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

- 1) pełna nazwa Banku to: **Bank Spółdzielczy w Goleniowie**;
- 2) kod LEI Banku to: 9845006EG397FE4B5893;
- 3) informacje zawarte w Raporcie zostały przygotowane na podstawie danych obejmujących okres 12 miesięcy, zakończony 31 grudnia 2021 r., zgodnie z przepisami obowiązującymi na 31 grudnia 2021 r.,
- 4) o ile nie zaznaczono inaczej, ilościowe dane pieniężne ujawnione w niniejszym Raporcie prezentowane są w PLN z dokładnością odpowiadającą tysiącom, a dane ilościowe ujawniane w formie odsetka wyrażone zostały zgodnie z jednostką, z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej czwartemu miejscu po przecinku;
- 5) Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości;
- 6) 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	9
4. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF	11
5. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF	19
5.1 Zarządzanie konfliktami interesów	19
5.2 Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym	20
6. Opis systemu kontroli wewnętrznej	20
7. Informacje o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe	24
8. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Goleniowie	25

1. Ogólne informacje o Banku

Bank Spółdzielczy w Goleniowie z siedzibą w Goleniowie przy ul. Konstytucji 3 Maja 56, 72- 100 Goleniów wpisany jest do rejestru handlowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Szczecinie, XIII Wydział Gospodarczy, pod numerem KRS 0000150517. Bankowi nadano numer identyfikacji podatkowej (NIP): 856 000 05 83 oraz numer statystyczny REGON: 000507727.

Bank działa w oparciu o prawo bankowe, ustawę o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, prawo spółdzielcze. Bank Spółdzielczy w Goleniowie jest bankiem detalicznym, z polskim kapitałem i o polskim charakterze. Bank jest członkiem Zrzeszenia SGB, które tworzy SGB-BANK S.A. (Bank Zrzeszający) i zrzeszone z nim Banki Spółdzielcze, jest również uczestnikiem Systemu Ochrony SGB, którego głównym celem jest zapewnianie płynności i wypłacalności.

Zgodnie ze Statutem, Bank prowadzi działalność wyłącznie na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej, na terenie województwa zachodniopomorskiego.

W 2021 roku Bank Spółdzielczy w Goleniowie prowadził działalność w ramach jednostek organizacyjnych zlokalizowanych w niżej wymienionych placówkach.:

- 1) Centrala Banku Spółdzielczego w Goleniowie z siedzibą w Goleniowie, ul. Konstytucji 3 Maja 56, 72-100 Goleniów,
- 2) Oddział Goleniów, ul. Konstytucji 3 Maja 20,
- z Punktem Obsługi Klienta w Goleniowie przy ul. Konstytucji 3 Maja 56,
- 3) Oddział Łobez, ul. Niepodległości 40,
- z Punktem Obsługi Klienta w Radowie Małym 21b,
- 4) Oddział Węgorzyno, ul. Runowska 54,
- 5) Oddział Chociwel, ul. Armii Krajowej 41,
- z Filią Dobrzany, ul. Staszica 38-40,
- z Filią w Dobrej, ul. Armii Krajowej 51,
- z Filią w Ińsku, ul. Boh. Warszawy 36C/12,
- 6) Oddział Maszewo, ul. Jedności Narodowej 5,
- 7) Oddział Nowogard, ul. 3 Maja 14.

Działalność operacyjna prowadzona była również za pośrednictwem bankowości internetowej.

BS w Goleniowie na dzień 31.12.2021 roku nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją.

Oferta Banku skierowana jest do klientów detalicznych, małych i średnich firm, rolników jak też jednostek samorządu terytorialnego.

Zgodnie z przyjętą Strategią działania Banku misją Banku Spółdzielczego w Goleniowie to kompleksowe i profesjonalne zaspokajanie potrzeb klientów przy zachowaniu bezpieczeństwa finansowego. Wizją jest stabilny i liczący się Bank na rynku lokalnym, z polskim kapitałem, wzmocniony potencjałem Zrzeszenia SGB.

2. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

Bank, będąc małą i niezłożoną instytucją nienotowaną, ujawnia informacje obejmujące najważniejsze wskaźniki, zgodnie z art. 447 Rozporządzenia CRR:

		a	e
[dane w tys. zł]		2021.12.31	2020.12.31
Dostępne fundusze własne (kwoty)			
1	Kapitał podstawowy Tier I	28 373	27 311
2	Kapitał Tier I	28 373	27 311
3	Łączny kapitał	28 564	27 502
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	175 967	171 017
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	16,1239%	15,9671%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	16,1239%	15,9671%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	16,2326%	16,0790%
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 (%)	0,0000%	0,0000%
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,0000%	0,0000%
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0,0000%	0,0000%
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,0000%	8,0000%
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,5000%	2,5000%
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	0,0000%	0,0000%
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,0000%	0,0000%
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0,0000%	0,0000%
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,0000%	0,0000%
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,0000%	0,0000%
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,5000%	2,5000%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,5000%	10,5000%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,1239%	7,9671%
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	446 332	437 254
14	Wskaźnik dźwigni (%)	6,3568%	6,2462%
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 (%)	0,0000%	0,0000%
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,0000%	0,0000%
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,0000%	0,0000%
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0,0000%	0,0000%
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,0000%	0,0000%
Wskaźnik pokrycia wpływów netto			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	28 378 473	22 304 743
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	9 413 822	7 469 936
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	1 869 725	1 420 493
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	8 824 308	7 012 779
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	321,5900%	318,0600%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	55 966 396	
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	32 194 483	
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	173,8400%	

Wyjaśnienia odnośnie pozycji wskazanych w tabeli powyżej:

- na dzień 31.12.2021 r. Bank spełniał wszystkie wymogi kapitałowe i płynnościowe,
- na dzień 31.12.2021 r. Bank posiadał kapitał podstawowy Tier I na poziomie 28 373 tys. zł i wzrósł on względem roku poprzedniego o 1 062 tys. zł. Wzrost ten wynikał z przekazania osiągniętego wyniku finansowego za rok 2020 w wysokości 1 073 tys. zł na zwiększenie łącznego kapitału Banku, zwiększenia poziomu wartości niematerialnych i prawnych pomniejszających kapitał podstawowy Tier I o 2 tys. zł oraz wypłaty wypowiedzianych udziałów w wysokości 9 tys. zł.,
- kapitał Tier I jest na takim samym poziomie co kapitał podstawowy Tier I,
- na dzień 31.12.2021 r. Bank posiadał łączny kapitał na poziomie 28 564 tys. zł. W skład łącznego kapitału wchodzi kapitał Tier I i kapitał Tier II. Na dzień 31.12.2021 r. kapitał Tier II wynosi 191 tys. zł. Łączny kapitał na dzień 31.12.2021r. jest wyższy od łącznego kapitału na dzień 31.12.2020 r. o 1 062 tys. zł. Wzrost ten był spowodowany: wzrostem kapitału Tier I o 1 062 tys. zł.,
- Bank wyliczył na dzień 31.12.2021 r. łączną kwotę ekspozycji na ryzyko w wysokości 175 967 tys. zł. W skład łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko wchodzi:

- łączna kwota ekspozycji na ryzyko kredytowe w wysokości 150 865 tys. zł,
- łączna kwota ekspozycji na ryzyko operacyjne w wysokości 25 102 tys. zł,
- łączna kwota ekspozycji na ryzyko walutowe w wysokości 0 tys. zł.

Na podstawie wyliczonej łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko i kapitałów, Bank wyliczył współczynniki kapitałowe. Na dzień ekspozycji na ryzyko wchodzi:

- współczynnik kapitału podstawowego Tier I wyniósł 16,1239% i osiągnął minimalny nadzorczy poziom 4,5%,
- współczynnik kapitału Tier I wyniósł 16,1239% i osiągnął minimalny nadzorczy poziom 6%,
- łączny współczynnik kapitałowy wyniósł 16,2326% i osiągnął minimalny nadzorczy poziom 8% oraz poziom uwzględniający bufor zabezpieczający (2,5%) tj. 10,5%. Oznacza to, że występowała nadwyżka kapitałów własnych ponad wymogi regulacyjne. Wysokość współczynnika kapitałowego jest na bezpiecznym poziomie, zapewniającym dalszy stabilny rozwój Banku.

- miara ekspozycji całkowitej (pozycja 13) oraz wskaźnika dźwigni (pozycja 14) wg stanu na dzień 31.12. 2021 zawiera ekspozycje, którym przypisano preferencyjną wagę ryzyka (wynoszącą 0%) z tytułu przynależności do instytucjonalnego systemu ochrony (art. 429 a ust. 1 lit. C CRR). Wskaźnik dźwigni na dzień 31.12.2021 r. wyniósł 6,3568%, co oznacza że spełniał minimalny poziom 3%.

- w pozycjach od EU-14a do EU-14e wg stanu na 31.12.2020 r. nie wykazano wartości, w związku z tym, że wymóg regulacyjny utrzymania wskaźnika dźwigni - finansowej obowiązuje od 28.06.2021 r.,

- w pozycjach 15 oraz 17, odnośnie wskaźnika wypływów netto, Bank prezentuje dane zagregowane. Na mocy decyzji Komisji Nadzoru Finansowego, Bank został zwolniony z obowiązku spełniania normy wskaźnika LCR, o której mowa w art. 460 Rozporządzenia CRR, na zasadzie indywidualnej (decyzja z 09.08.2016 r.). Jednocześnie SGB-Bank S.A. na mocy tej samej decyzji zobowiązany został do wypełniania norm LCR na podstawie skonsolidowanej sytuacji wszystkich banków będących uczestnikami Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB. Norma dla wskaźnika pokrycia wypływów netto obliczanego na zasadzie skonsolidowanej wynosi co najmniej 100% (od 01.01.2018 r.). Wskaźnik pokrycia wypływów netto w skali Zrzeszenia SGB ukształtował się na poziomie 321,59% (wymóg minimalny dla zagregowanego wskaźnika to 100%), co oznacza że występujące aktywa płynne wraz z wpływami w bilansie banków Zrzeszenia SGB w pełni zabezpieczały zakładany bufor płynności.

- w pozycjach EU-16a oraz EU-16b wskazano średnią arytmetyczną obserwowanych na koniec miesiąca wypływów środków pieniężnych dla każdego z czterech kwartałów poprzedzających dzień ujawnienia informacji,

- w pozycjach 18-20, odnośnie wskaźnika stabilnego finansowania netto, Bank prezentuje dane zagregowane. Na mocy decyzji Komisji Nadzoru Finansowego Bank został zwolniony z obowiązku spełniania normy wskaźnika NSFR, o której mowa w art. 428b Rozporządzenia CRR, na zasadzie indywidualnej (decyzja z 20.08.2021 r.). Jednocześnie SGB-Bank S.A. na mocy skonsolidowanej sytuacji wszystkich banków, będących uczestnikami Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB. Norma dla wskaźnika stabilnego finansowania netto obliczanego na zasadzie skonsolidowanej wynosi co

najmniej 100%. Bank nie wykazuje danych wg stanu na 31.12.2020 r., ze względu na to, że wskaźnik stabilnego finansowania netto obowiązuje od 28.06.2021 r. Wskaźnik stabilnego finansowania netto na zasadzie zagregowanej (SGB) ukształtował się na poziomie 173,84% (wymóg minimalny to 100%), co znaczy, że Bank ma zapewnione stabilne finansowanie.

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

Bank ujawnia informacje na temat ryzyka operacyjnego, zgodnie z art. 446 Rozporządzenia CRR oraz rekomendacją 17 Rekomendacji M.

W 2021 roku w Banku zostały ujawnione zdarzenia ryzyka operacyjnego, które obejmowały straty operacyjne, zaprezentowane w poniższej tabeli, na łączną kwotę 11,9 tys. zł brutto i 10,64 tys. zł netto.

[dane w tys. zł]

KATEGORIE ZDARZEŃ		2021 ROK	
Kategoria ogólna	Kategoria szczegółowa	Straty brutto*	Straty netto**
Oszustwo wewnętrzne	Działania nieuprawnione	0	0
	Kradzież i oszustwo	0	0
Oszustwo zewnętrzne	Kradzież i oszustwo	0	0
	Bezpieczeństwo systemów	0	0
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	Stosunki pracownicze	0	0
	Bezpieczeństwo środowiska pracy	0,33	0,33
	Podziały i dyskryminacja	0	0
Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem Klientów	1,22	1,22
	Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	0	0
	Wady produktów	0	0
	Klasyfikacja Klienta i ekspozycje	0	0
	Usługi doradcze	0	0
Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	0	0
Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu	Systemy	7,62	7,62
	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	0	0
Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	2,73	1,47
	Monitorowanie i sprawozdawczość	0	0
	Napływ i dokumentacja klientów	0	0
	Zarządzanie rachunkami klientów	0	0
	Kontrahenci niebędący Klientami Banku (np. izby rozliczeniowe)	0	0
	Sprzedawcy i dostawcy	0	0
Razem		11,9	10,64

*Straty brutto według stanu na 31.12.2021 r. obejmują straty zrealizowane (np. rezerwy, odpisy, koszty), jak i straty, które nie zostały jeszcze zrealizowane, nie uwzględniają z kolei odyskows bezpośrednich ani odyskows z tytułu mechanizmów transferu ryzyka

***Straty netto według stanu na 31.12.2021 r. obejmują straty zrealizowane (np. rezerwy, odpisy, koszty) po uwzględnieniu odzysków bezpośrednich oraz odzysków z tytułu mechanizmów transferu ryzyka*

Na przestrzeni 2021r., na podstawie informacji zarejestrowanych w centralnym rejestrze incydentów ryzyka operacyjnego, stwierdzono wystąpienie strat operacyjnych brutto na łączną kwotę 11,9 tys. zł. Strata netto wynosiła 10,64 tys. zł. Najistotniejsze zdarzenia operacyjne zostały ujawnione w kategorii: „Zakłócenia działalności gospodarczej i awaria systemu” i dotyczyły awarii systemów.

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, bieżące korygowanie nieprawidłowości o charakterze odwracalnym; odzyskiwanie środków utraconych w wyniku zdarzeń operacyjnych.

Działania o charakterze systemowym obejmują stosowanie zabezpieczeń systemów IT, udoskonalanie systemów autoryzacji transakcji płatniczych, doskonalenie procesów operacyjnych, szkolenia, stosowanie mechanizmów transferu ryzyka tj. ubezpieczenia i outsourcingu, doskonalenie systemów antyfraudowych i AML/CFT, doskonalenie mechanizmów kontroli wewnętrznej.

W Banku dopuszczalne są niżej wskazane sposoby traktowania ryzyka operacyjnego /akceptacja ryzyka:

- 1) zachowanie ryzyka – zaakceptowanie ryzyka w sposób świadomy i obiektywny, przy założeniu, że spełnione zostały warunki oraz kryteria akceptacji ryzyka przyjęte przez Bank – jeżeli poziom ryzyka spełnia kryteria akceptowania ryzyka, to nie ma potrzeby wdrażania dodatkowych zabezpieczeń i ryzyko może zostać zaakceptowane (zachowane);
- 2) unikanie ryzyka – osiągnięte jest poprzez podjęcie decyzji o całkowitym uniknięciu ryzyka przez wycofanie się z planowanej lub istniejącej działalności lub zbioru działalności, lub zmianę warunków, w których działalność ta jest prowadzona, jeżeli zidentyfikowane rodzaje ryzyka są uznawane za zbyt wysokie lub koszty wdrożenia innych wariantów postępowania z ryzykiem przewyższają korzyści;
- 3) ograniczanie ryzyka (modyfikowanie ryzyka) – osiągnięte w szczególności poprzez wdrożenie, usunięcie lub zmianę zabezpieczeń (mechanizmów sterowania ryzykiem), tak aby ryzyko rezydualne można było ponownie oszacować jako ryzyko akceptowalne, np.:
 - a) wdrożenie regulacji wewnętrznych opisujących realizowane w Banku procesy, systemy i oferowane Klientom produkty;
 - b) wydawanie rekomendacji lub zaleceń, które pozwalają na korygowanie, eliminowanie, zapobieganie, minimalizowanie skutków ryzyka;
 - c) stosowanie mechanizmów kontrolnych (m.in. wprowadzenie w Banku systemu zatwierdzania/akceptacji „na drugą rękę”, regularne przeprowadzanie kontroli funkcjonalnych);

- 4) transferowanie ryzyka (dzielenie ryzyka) – przeniesienie części lub całości ryzyka związanego z danym zagrożeniem na podmiot zewnętrzny, który może skutecznie zarządzać ryzykiem, poprzez:
 - a) zlecenie wykonywania czynności na zewnątrz (outsourcing);
 - b) zastosowanie ubezpieczenia.

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 z zobowiązań finansowych w momencie ich wymagalności w perspektywie średnio i długoterminowej, bądź w całości, bądź związanym z koniecznością poniesienia nieakceptowalnych kosztów finansowania.

Zasady funkcjonowania w ramach Zrzeszenia i Systemu Ochrony SGB.

Bank Spółdzielczy w Goleniowie jest członkiem Zrzeszenia SGB, które tworzy SGB-BANK S.A. (Bank Zrzeszający) i zrzeszone z nim Banki Spółdzielcze. Bank jest również Uczestnikiem Systemu Ochrony SGB, będącego instytucjonalnym systemem ochrony utworzonym w celu ochrony uczestników, a w szczególności w celu zagwarantowania ich płynności i wypłacalności w celu uniknięcia upadłości, gdyby okazała się ona konieczna. W ramach Systemu Ochrony SGB Uczestnicy utworzyli, działającą w formie spółdzielni osób prawnych, tzw. jednostkę zarządzającą systemem ochrony (dalej „Spółdzielnia”), która jest umocowana do zarządzania Systemem Ochrony SGB.

W związku z uczestnictwem Banku w Zrzeszeniu SGB i Systemie Ochrony SGB zarządzanie ryzykiem płynności w Banku odbywa się zgodnie z zasadami ustalonymi w Zrzeszeniu i Systemie. W ramach tych procesów:

- 1) Bank Zrzeszający realizuje m.in. następujące zadania:
 - a) prowadzenie rozliczeń pieniężnych Banków Spółdzielczych;
 - b) zabezpieczanie Banków Spółdzielczych przed ryzykiem związanym z zakłóceniami w realizacji rozliczeń międzybankowych;
 - c) zabezpieczanie płynności śróddziennej dla Banków Spółdzielczych;
 - d) prowadzenie rachunków bieżących Banków Spółdzielczych;
 - e) udzielanie kredytów (w tym w rachunku bieżącym) Bankom Spółdzielczym zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku Zrzeszającego;

- f) gromadzenie nadwyżek środków Banków Spółdzielczych;
 - g) prowadzenie rachunków Minimum Depozytowego;
 - h) utrzymywanie aktywów płynnych stanowiących pokrycie środków Minimum Depozytowego;
 - i) wyznaczanie i utrzymywanie zagregowanego wymogu pokrycia płynności (LCR);
 - j) pośredniczenie w zakupie przez Banki Spółdzielcze papierów wartościowych w ramach limitów ustalonych przez Spółdzielnię;
- 2) Spółdzielnia realizuje m.in. następujące zadania:
- a) udzielanie pomocy płynnościowej Uczestnikom, zgodnie z przepisami obowiązującymi w Systemie Ochrony SGB;
 - b) wyznaczanie minimalnego zasobu aktywów płynnych w Systemie Ochrony SGB (m.in. poprzez aktualizację kwoty Minimum Depozytowego);
 - c) ustalanie limitów ryzyka płynności w Systemie Ochrony SGB;
 - d) monitorowanie poziomu płynności Uczestników na zasadzie indywidualnej i zagregowanej;
 - e) prowadzenie wymiany informacji o ryzyku płynności pomiędzy Uczestnikami;
 - f) przeprowadzanie zagregowanych testów warunków skrajnych według scenariuszy określonych w Grupowym Planie Naprawy;
 - g) opracowanie procedur wzorcowych dotyczących zarządzania ryzykiem płynności.

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 2021r. przedstawiono w poniższej tabeli.

[dane w tys. zł]

Rodzaj	Kwota w tys. zł	Warunki dostępu
pożyczka płynnościowa z Funduszu Pomocowego	73 342	w sytuacji awaryjnej
pożyczka płynnościowa z Części płynnościowej Funduszu Pomocowego	193 603	w sytuacji awaryjnej

Rola i zakres odpowiedzialności w zarządzaniu ryzykiem płynności.

Rada Nadzorcza w procesie zarządzania ryzykiem płynności, nadzoruje zarządzanie tym ryzykiem oraz dokonuje okresowej oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem płynności.

Zarząd Banku zapewnia skuteczne działanie systemu zarządzania ryzykiem płynności oraz odpowiada za utrzymanie ryzyka płynności na poziomie akceptowalnym przez Radę Nadzorczą.

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) *Oddziały, Filie 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 komórka monitorowania ryzyka (*Zespół Analiz i Zarządzania Ryzykami*) odpowiada za identyfikację, pomiar, kontrolę i sprawozdawanie.

Stopień scentralizowania funkcji skarbowych i funkcji zarządzania płynnością.

Funkcje skarbowe i zarządzania są wykonywane w centrali Banku. Funkcje te są w pełni scentralizowane.

Pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynności ryzyka płynności.

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

- 1) baza depozytowa – zobowiązania terminowe i bieżące wobec podmiotów niefinansowych i instytucji rządowych lub samorządowych;
- 2) depozyty – baza depozytowa oraz depozyty podmiotów finansowych, z wyłączeniem depozytów banków;
- 3) płynność śróddzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w trakcie bieżącego dnia;
- 4) płynność dzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych na zamknięcie dnia;
- 5) płynność bieżąca – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni;
- 6) płynność krótkoterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;
- 7) płynność średnioterminowa – zapewnienie wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy;
- 8) płynność długoterminowa – monitorowanie możliwości wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy;
- 9) bufor płynności – oszacowana przez Bank wysokość potrzebnych aktywów nieobciążonych, stanowiąca zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w określonym, w obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem, „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni;
- 10) tolerancja ryzyka płynności – poziom ryzyka jakie zamierza ponosić Bank; Bank określa tolerancję ryzyka płynności w ramach obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem.

Sposób pozyskiwania finansowania działalności.

W zakresie strategii finansowania swojej działalności Bank stosuje podejście oparte na wykorzystaniu stabilnej części bazy depozytowej jako podstawowego źródła finansowania. Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych, a ich udział w ogólnej sumie pasywów powinien stanowić co najmniej 70%. Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymywania środków uznawanych za stabilne źródło finansowania. Nadwyżki zgromadzonych środków, których Bank nie wykorzysta na działalność kredytową lub nie przeznaczy 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.

Rozmiar i skład nadwyżki płynności.

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.

[dane w tys. zł]

Pozycja	2021 ROK	
	do 7 dni	do 30 dni
Poziom bufora płynności	78 786	111 937
Aktywa nieobciążone zabezpieczające bufor płynności	243 859	243 859
Nadwyżka / niedobór aktywów nieobciążonych	165 073	131 923

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

[dane w tys. zł]

Pozycja	2021 ROK
Środki w kasie	0
Środki na rachunkach bieżących w Banku Zrzeszającym	17 304
Bony pieniężne NBP	239 930
Obligacje i inne płynne skarbowe papiery wartościowe	0
Obligacje i inne płynne papiery wartościowe gwarantowane przez Skarb Państwa	0
Lokaty w Banku Zrzeszającym	6 000
Środki na rachunku Minimum Depozytowego	16 615

Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania. Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowych źródeł finansowania z Banku Zrzeszającego, na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego (finansowanie zabezpieczone). W sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania mogą być również środki utrzymywane w ramach Minimum Depozytowego oraz wsparcie płynnościowe z Funduszu Pomocowego na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB, a także pozyskanie kredytu refinansowego z NBP.

Podstawowe wskaźniki określające pozycję płynnościową.

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 2021 r.

Miara - sytuacja skonsolidowana	2021 ROK	
	Obowiązujący limit	Wartość
LCR - zagregowany	100,00%	321,59%
NSFR - zagregowany	100,00%	173,84%

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 2021r.

Miara - limity wewnętrzne	2021 ROK	
	Obowiązujący limit	Wartość
LCR - indywidualny	100,00%	460,24%
NSFR - indywidualny	111,00%	225,04%

Podstawową metodą służącą do pomiaru struktury bilansu Banku z punktu widzenia stopnia dopasowania terminów płatności aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych jest zestawienie terminów płatności, czyli luka płynności. Bank dokonuje urealnienia pierwotnego zestawienia terminów płatności, w celu odzwierciedlenia specyfiki danych aktywów bądź pasywów. Dąży się do takiej struktury bilansu, aby w horyzoncie krótko i średnioterminowym występowała nadwyżka aktywów do pokrycia zobowiązań, natomiast w zakresie płynności długoterminowej, żeby aktywa były finansowane przez wystarczającą ilość pasywów.

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 się 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;

Wielkości luki płynności oraz skumulowanej luki płynności dla pierwszych przedziałów na koniec 2021r. były następujące:

[dane w tys. zł]

2021 ROK	do 1 m-ca	> 1 m-c ≤ 3 m-ce	> 3 m-ce ≤ 6 m-cy	> 6 m-cy ≤ 1 rok
Luka płynności	183 456	-435	-36 178	-26 882
Luka płynności skumulowana	183 456	183 021	146 843	119 961

Z danych zawartych w tabeli wynika, że Bank posiadał nadwyżkę skumulowanych aktywów ponad skumulowane pasywa, co oznacza że w analizowanych przedziałach wystąpiła nadwyżka płynności. Bank zapewniał pokrycie zobowiązań aktywami.

Aspekty ryzyka płynności, na które narażony jest Bank.

Bank, w ramach ryzyka płynności, narażony jest na wystąpienie ryzyka płynności bieżącej, krótkoterminowej oraz długoterminowej. W tabeli poniżej zestawiono różne aspekty ryzyka płynności:

Aspekty ryzyka płynności	Zdolność do wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych
płynność śróddzienna	w bieżącym dniu
płynność dzienna	na zamknięcie dnia
płynność bieżąca	w okresie 7 kolejnych dni
płynność krótkoterminowa	w okresie 30 kolejnych dni
płynność średnioterminowa	w okresie powyżej 1 miesiąca do 12 miesięcy
płynność długoterminowa	w okresie powyżej 12 miesięcy

Różne aspekty ryzyka płynności ujęte zostały w scenariuszowych testach warunków skrajnych, które wykonywane są przez Spółdzielnię. Bank analizuje wyniki testów warunków skrajnych.

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

- 1) niedopasowanie terminów zapadalności aktywów do terminów wymagalności pasywów i istnienie niekorzystnej skumulowanej luki płynności w poszczególnych przedziałach;
- 2) przedterminowe wycofywanie depozytów przez klientów zaburzające prognozy przyływów pieniężnych Banku;
- 3) nadmierna koncentracja depozytów pod względem dużych kontrahentów;
- 4) znaczące zaangażowanie depozytowe osób wewnętrznych Banku;
- 5) konieczność pozyskiwania depozytów po wysokim koszcie w sytuacji nagłego zapotrzebowania na środki;
- 6) wadliwe plany awaryjne płynności, nie uwzględniające szokowych zachowań klientów;
- 7) niski stosunek depozytów, w tym depozytów stabilnych do akcji kredytowej Banku;
- 8) niewystarczające fundusze własne do finansowania aktywów strukturalnie niepłynnych;
- 9) ryzyko reputacji.

Techniki ograniczania ryzyka płynności.

Bank ogranicza 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.

Sposób dywersyfikacji źródła finansowania.

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

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

Testy warunków skrajnych i plany awaryjne.

W ramach zarządzania ryzykiem płynności Bank przeprowadza testy warunków skrajnych, których wyniki wykorzystywane są do planowania awaryjnego, wyznaczania poziomu limitów, dokonywania zmian w polityce płynnościowej Banku oraz szacowania kapitału wewnętrznego.

Testy warunków skrajnych zostały zintegrowane z awaryjnymi planami płynności poprzez wykorzystanie testów jako scenariuszy uruchamiających awaryjny plan płynnościowy. W przypadkach, w których wyniki testu wskazują, że realizacja scenariusza powoduje obniżenie wskaźników LCR lub NSFR poniżej wartości ostrzegawczej (określonej w Awaryjnym Planie Płynności) Bank ocenia czy dysponuje odpowiednimi instrumentami niwelującymi negatywne skutki realizacji scenariusza (tj. Bank ocenia, czy w ramach opisanych w Awaryjnym Planie Płynności opcji naprawy, doprowadziłby do poprawy wskaźnika LCR/NSFR do poziomu powyżej wartości ostrzegawczej) lub podejmuje działania ograniczające ryzyko (jeżeli nie byłby w stanie naprawić sytuacji).

Częstotliwość i rodzaj sprawozdawczości w zakresie ryzyka płynności.

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

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

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

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 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.

5.1 Zarządzanie konfliktami interesów

Zarząd Banku opracował, zatwierdził oraz wprowadził w życie Politykę zarządzania konfliktami interesów. Polityka dotyczy zarówno zaistniałych, jak i potencjalnych konfliktów interesów, określa relacje i zdarzenia, w których mogą wystąpić konflikty interesów oraz wskazuje, jak należy zarządzać takimi konfliktami.

Polityka obejmuje w szczególności relacje, umowy i transakcje z podmiotami powiązanymi, oraz między bankiem, a:

- Klientami,
- Udziałowcami,
- Członkami Rady Nadzorczej i Zarządu,
- Pracownikami,
- Istotnymi dostawcami lub partnerami biznesowymi.

Polityka zarządzania konfliktami interesów dotyczy następujących obszarów:

- sposobów identyfikacji konfliktów interesów,
- mechanizmów kontrolnych służących zapobieganiu konfliktom interesów i minimalizowaniu ryzyka ich występowania;
- monitorowania konfliktów interesów,
- raportowania o konfliktach interesów.

Bank określił zasady rozwiązywania konfliktów interesów wynikających z istnienia relacji pozasłużbowych (w tym pokrewieństwa) pomiędzy członkami Rady Nadzorczej lub Zarządu oraz pozostałymi pracownikami Banku. W szczególności Bank nie dopuszcza do sytuacji, w których

istniejące relacje między pracownikami wpływałyby na niezależność ich decyzji lub osądu. Polityka nie zezwala na pełnienie dodatkowych funkcji przez członków Zarządu oraz osoby pełniące kluczowe funkcje w Banku w podmiocie zależnym lub innym podmiocie należącym do grupy, jeżeli mogłoby to negatywnie wpłynąć na efektywność wykonywanych obowiązków w Banku, w tym powodowałoby powstanie konfliktów interesów osłabiających niezależność osądu wobec funkcji pełnionej w Banku. Bank na bieżąco monitoruje skuteczność zarządzania konfliktami interesów oraz podejmuje środki zaradcze w zakresie identyfikacji i zapobiegania konfliktom interesów. Bank opracowuje i wdraża wewnętrzne regulacje dotyczące procesu zarządzania konfliktami interesów, prowadzi działalność informacyjną o konfliktach interesów wewnątrz Banku. Zarząd Banku jest informowany o dostrzeżonych nieprawidłowościach w zakresie zarządzania konfliktami interesów. Bank udostępnia treść obowiązującej „Polityki zarządzania konfliktami interesów w Banku Spółdzielczym w Goleniowie” na stronie internetowej www.bsgoleniow.pl.

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

Bank ustalił w Polityce wynagradzania wszystkich pracowników Banku Spółdzielczego w Goleniowie maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym na poziomie = 6%.

Stosunek ten został ustalony na poziomie umożliwiającym skuteczne wykonywanie zadań przez pracowników Banku, z uwzględnieniem potrzeby ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem i ma zastosowanie począwszy od 01.01.2022 r.

6. Opis systemu kontroli wewnętrznej

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

Zarząd Banku 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.

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

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej są zorganizowane na trzech, niezależnych 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 pierwszej linii obrony odpowiedzialne są za projektowanie i zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, w szczególności w procesach biznesowych funkcjonujących w Banku oraz zgodności postępowania z regulacjami.

Na drugą linię obrony 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.

Trzecią linię obrony 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. niezależną komórkę audytu wewnętrznego – komórka Spółdzielni wykonująca zadania związane z przeprowadzaniem audytu w Systemie Ochrony.

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: poziome (weryfikacja bieżąca, testowanie) w ramach danej linii odpowiedzialni są wyznaczeni pracownicy, w tym kierownicy jednostek/komórek organizacyjnych oraz pionowe pierwszej linii obrony przez drugą linię obrony odpowiada: komórka kontroli, komórki zarządzające ryzykiem, komórka ds. zgodności. Monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych obejmuje weryfikację bieżącą i testowanie w ramach monitorowania pionowego i poziomego z uwzględnieniem:

- celów systemu kontroli wewnętrznej,
- złożoności procesów, w tym zwłaszcza procesów istotnych,
- liczby, rodzaju i stopnia złożoności mechanizmów kontrolnych,
- ryzyka zaistnienia nieprawidłowości,
- zasobów poszczególnych linii obrony, w tym kwalifikacji, doświadczenia i umiejętności pracowników tych linii,
- 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 Zespołu ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej, a w przypadku nieprawidłowości krytycznych również do Zarządu Banku oraz komórki audytu wewnętrznego w IPS-SGB. Stwierdzone w ramach drugiej linii obrony nieprawidłowości znaczące lub krytyczne, są niezwłocznie raportowane do Zespołu ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej a ZZiKW raportuje do Zarządu Banku, Komitetu Audytu i Rady Nadzorczej, a w przypadku nieprawidłowości krytycznych również do komórki audytu wewnętrznego w IPS-SGB.

Zarząd Banku w okresach kwartalnych i Rada Nadzorcza w okresach półrocznych otrzymują 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, stwierdzonych 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 po zapoznaniu się z opinią Komitetu Audytu dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym funkcji kontroli, komórki do spraw zgodności. Dokonując oceny, Rada Nadzorczej bierze pod uwagę: opinię Komitetu Audytu oraz 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 zadań przez pracowników komórki zgodności oraz do systematycznego podnoszenia kwalifikacji oraz zdobywania doświadczenia i umiejętności przez pracowników tej komórki.

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

W Banku Spółdzielczym w Goleniowie obowiązują procedury, zgodnie z którymi Członkowie Rady Nadzorczej oraz Członkowie Zarządu zostają poddani ocenie w zakresie tzw. odpowiedzialności koniecznej do sprawowania funkcji w tych organach.

Na posiedzeniu w dniu 29 czerwca 2022 r. Zebranie Przedstawicieli, na podstawie przyjętej procedury oraz na podstawie arkuszy złożonych przez Członków Rady Nadzorczej, pozytywnie oceniło odpowiedzialność poszczególnych Członków Rady Nadzorczej, jak również Rady Nadzorczej jako organu kolegialnego.

Z kolei Rada Nadzorcza na posiedzeniu w dniu 20 czerwca 2022 r., zgodnie z przyjętą procedurą oraz na podstawie oświadczeń złożonych przez Członków Zarządu, oceniła odpowiedzialność poszczególnych Członków Zarządu, jak również Zarządu jako organu kolegialnego. Ocena odpowiedzialności indywidualna wtórna dwóch członków Zarządu była pozytywna, jednego członka Zarządu negatywna, natomiast ocena zbiorowa Zarządu była pozytywna.

Powyższe oznacza, że Członkowie Rady Nadzorczej i Członkowi Zarządu Banku spełniają wymogi określone w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

8. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Goleniowie

Zarząd Banku Spółdzielczego w Goleniowie:

- 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 Goleniowie:

DATA	IMIĘ I NAZWISKO	STANOWISKO	PODPIS
14.07.2022	Lidia Szajnowska	Prezes Zarządu	PREZES ZARZĄDU Lidia Szajnowska
14.07.2022	Maciej Brygman	Wiceprezes Zarządu ds. Finansowo - Księgowych	WICEPREZES ZARZĄDU Maciej Brygman
14.07.2022	Justyna Bartosik - Pająk	Członek Zarządu ds. Handlowych	CZŁONEK ZARZĄDU Justyna Bartosik-Pająk