



Powiatowy Bank Spółdzielczy
we Wrześni

**Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej
oraz innych informacji Powiatowego Banku Spółdzielczego
we Wrześni podlegających ogłaszaniu
według stanu na 31 grudnia 2021**

Czerwiec 2022 r.

Wprowadzenie

Raport „Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Powiatowego Banku Spółdzielczego we Wrześni podlegających ogłaszaniu według stanu na 31.12.2021r.”, 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 inną instytucją nienotowaną ujawnia w niniejszym Raporcie, zgodnie z art. 433c ust. 2 Rozporządzenia CRR, informacje dotyczące:

- 1) najważniejszych wskaźników, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR;
- 2) metod zarządzania ryzykiem, w tym celów i polityk w zakresie zarządzania ryzykiem, zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. a), e) i f) Rozporządzenia CRR;
- 3) zasad zarządzania, zgodnie z art. 435 ust. 2 lit. a), b) i c) Rozporządzenia CRR;
- 4) funduszy własnych, zgodnie z art. 437 lit. a) Rozporządzenia CRR;
- 5) przeglądu łącznych kwot ekspozycji ważonych ryzykiem oraz wymogów w zakresie funduszy własnych, zgodnie z art. 438 lit. c) i d) Rozporządzenia CRR;
- 6) polityki wynagrodzeń, zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. a)-d), h)-k) Rozporządzenia CRR.

W celu spełnienia powyższego wymogu Bank stosuje jednolite formaty ujawnień określone w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (EU) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 roku ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, oraz uchylającym rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013, rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/1555, rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 i rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2295, zwanym dalej „Rozporządzeniem 2021/637”.

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

Niniejszy Raport był przedmiotem wewnętrznej weryfikacji przeprowadzonej przez Stanowisko 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 2021 r.

Niniejszy Raport podlega publikacji na stronie internetowej Banku: <https://pbswrzesnia.com.pl/>

Nota:

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

- 1) pełna nazwa Banku to: Powiatowy Bank Spółdzielczy we Wrześni
- 2) kod LEI Banku to: 984500N1DF46E7D48967
- 3) o ile nie zaznaczono inaczej, ilościowe dane pieniężne ujawnione w niniejszym Raporcie prezentowane są w PLN 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	5
2. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki	6
3. Tabela EU OVA – Metody zarządzania ryzykiem instytucji	7
4. Tabela EU OVB – ujawnienie informacji na temat zasad zarządzania	12
5. Tabela EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych.....	13
6. Tabela EU CC2 – uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym.....	17
7. Tabela EU LIQA – Zarządzanie ryzykiem płynności.....	19
8. Tabela EU CRA – Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego.....	24
9. Tabela EU ORA – Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego	27
10. Tabela EU MRA - Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ryzyka rynkowego	29
11. Tabela EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko	30
12. Tabela EU OVC – Informacje ICAAP	31
13. Tabela EU REMA – Polityka wynagrodzeń	32
14. Tabela EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrotowy	35
15. Tabela EU REM2 – Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel)	36
16. Tabela EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone.....	37
17. Tabela EU REM4 – Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie.....	37
18. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka operacyjnego – zgodnie z Rekomendacją M KNF	37
19. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF.....	38
20. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF.....	44
Zarządzanie konfliktami interesów	44
21. Opis systemu kontroli wewnętrznej.....	45
22. Informacje o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe.....	48
23. Oświadczenie Zarządu Powiatowego Banku Spółdzielczego we Wrześni	51

1. Ogólne informacje o Banku

Powiatowy Bank Spółdzielczy we Wrześni działa w oparciu o prawo spółdzielcze, prawo bankowe, ustawę o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających.

Najważniejszym organem Banku jest Zebranie Przedstawicieli. Działalność Banku nadzoruje Rada Nadzorcza, wybierana na okres 4-letniej kadencji. Działalnością Banku kieruje Zarząd, powołany przez Radę Nadzorczą.

PBS we Wrześni przynależy do Zrzeszenia Spółdzielcza Grupa Bankowa i jest również uczestnikiem Systemu Ochrony SGB.

Zgodnie ze Statutem Banku, teren działania określany jest jako województwo wielkopolskie, w rzeczywistości Bank prowadzi głównie działalność na terenie powiatu wrzeńskiego i częściowo jarocińskiego.

Podstawową strukturę organizacyjną Banku tworzą:

- Centrala,
- 5 Oddziałów (Września, Kołczkowo, Miłosław, Pызdry, Żerków),
- 5 Punktów Kasowych (4 punkty we Wrześni i 1 w Orzechowie).

Powiatowy Bank Spółdzielczy we Wrześni to instytucja o stabilnych fundamentach tak organizacyjnych, jak i kapitałowych, kształtująca niezbędną kulturę oszczędzania i pożyczania, wspierająca rozwój lokalnych podmiotów, wprowadzająca najnowsze rozwiązania w dziedzinie obsługi Klienta.

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

Oferujemy nowoczesne i bezpieczne rozwiązania finansowe, które odpowiadają potrzebom lokalnych społeczności i służą realizacji ich celów - na zasadzie partnerstwa, z zachowaniem przyjaznych relacji zbudowanych na wsparciu, edukacji i społecznej odpowiedzialności

Wizja definiuje pozycję, jaką Bank chce osiągnąć poprzez realizację strategii działania. Dążenie do wizerunku jako nowoczesny i solidny partner finansowy świadczący usługi finansowe o najwyższym standardzie, wspierający społeczności lokalne w realizacji ich celów, zachowujący jednocześnie wieloletnie tradycje i bezpieczeństwo Banku.

2. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

		a	c
		31.12.2021	31.12.2020
Dostępne fundusze własne (kwoty)			
1	Kapitał podstawowy Tier I	45 995 694,00	42 519 920,00
2	Kapitał Tier I	45 995 694,00	42 519 920,00
3	Łączny kapitał	46 222 097,00	42 746 337,00
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	309 885 562,00	271 510 821,00
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	14,84	15,66
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	14,84	15,66
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	14,92	15,74
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	8,00	8,00
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	5,00	4,50
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	6,00	6,00
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00	8,00
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50	2,50
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	-	-
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 (%)	2,50	2,50
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,50	10,50
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	6,92	
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	434 159 250,00	684 388 168,00
14	Wskaźnik dźwigni (%)	10,65	6,25
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	-	-
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	-	-
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-	-
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	-	-
Wskaźnik pokrycia wypływów netto			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	25 014 714,00	63 724 289,00
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	94 624 538,00	84 251 314,00
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	-	-
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	24 038 605,00	21 900 455,00
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	106,46	290,97
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	590 762 609,00	-
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	381 231 595	-
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	154,96	-

3. Tabela EU OVA – Metody zarządzania ryzykiem instytucji

W poniższej tabeli zawarto opis strategii Banku w zakresie ryzyka oraz sposobu w jaki funkcja zarządzania ryzykiem oraz Zarząd Banku oceniają i zarządzają ryzykiem oraz ustalają limity, umożliwiając odbiorcom informacji ujawnianej jasne zrozumienie tolerancji / apetytu na ryzyko Banku w odniesieniu do jej głównych działań i wszystkich istotnych rodzajów ryzyka.

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny
Art. 435 ust. 1 lit. f) CRR	a)	Ujawnienie zwięzłego oświadczenia o ryzyku zatwierdzonego przez organ zarządzający
Art. 435 ust. 1 lit. e) CRR	c)	Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem
Art. 435 ust. 1 lit. a) CRR	f)	Strategie i procesy zarządzania ryzykiem dla każdej odrębnej kategorii ryzyka
Art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR	g)	Informacje na temat strategii i procesów zarządzania ryzykiem, zabezpieczania i ograniczania ryzyka, a także na temat monitorowania skuteczności zabezpieczeń i czynników ograniczających ryzyko

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny
Art. 435 ust. 1 lit. f) CRR	a)	<p>Rada Nadzorcza Banku i Zarządu Banku dokonały w 2021 r. przeglądu adekwatności i skuteczności rozwiązań funkcjonujących w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem, w celu zagwarantowania pewności, że system zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka jest adekwatny w odniesieniu do profilu i strategii Banku, zgodnie z art. 435 Rozporządzenia CRR.</p> <p>Ryzyko jest nierozzerwalnie związane z działalnością Banku. Bank zarządza ryzykiem w ramach ciągłego procesu identyfikacji, pomiaru, zarządzania i monitorowania z wykorzystaniem funkcjonującego w Banku systemu limitów wewnętrznych i mechanizmów kontrolnych.</p> <p>Identyfikując poszczególne rodzaje ryzyka istotnego Bank stara się dotrzeć do przyczyn i struktury ewentualnych czynników ryzyka w działalności operacyjnej prowadzonej przez Bank i we wszystkich jego przedsięwzięciach. Pomiar ryzyka wykorzystywany jest przez Bank dla celów zarządczych, jak i dla celów monitorowania, a system limitów i mechanizmy kontrolne wdrożone w Banku promują zgodność postępowania z zasadami i procedurami wewnętrznymi, a także przestrzeganie ustalonego apetytu na ryzyko. Podstawowym celem funkcjonujących w Banku polityk, zasad i procedur zarządzania ryzykiem jest zapewnienie, że ryzyka w działalności Banku są identyfikowane (wykrywane), mierzone, monitorowane i efektywnie zarządzane oraz że Bank jest w stanie zarządzać swoją ekspozycją na ryzyko, w celu utrzymania jej w granicach wyznaczonych limitów.</p> <p>Bank ustala apetyt/tolerancję na ryzyko w ramach <i>Strategii zarządzania ryzykiem w Powiatowym Banku Spółdzielczym we Wrześni</i>, która podlega corocznym przeglądom. W swojej działalności Bank kieruje się zasadą, że wszelka aktywność, decyzje biznesowe oraz decyzje w odniesieniu do dywersyfikacji ryzyka muszą być zgodne z założonym apetytem na ryzyko, dobrymi praktykami biznesowymi, a także uwzględniać pozycję Banku w zakresie płynności, finansowania oraz zabezpieczenia kapitałowego (funduszy własnych). W ramach apetytu na ryzyko zdefiniowano typy i rozmiar ryzyka, które Rada Nadzorcza Banku i Zarząd Banku uznają za dopuszczalne dla spełnienia założonych celów biznesowych Banku. W tym kontekście Bank przyjmuje na siebie jedynie te ryzyka, które rozumie, może zmierzyć / oszacować oraz nimi zarządzać.</p> <p>Podstawowe cele strategiczne Powiatowego Banku Spółdzielczego we Wrześni:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Wzmocnienia pozycji na rynku poprzez świadczenie w sposób profesjonalny szerokiego wachlarza usług o wysokim standardzie. 2. Umocniania siły kapitałowej w celu zapewnienia bezpieczeństwa funkcjonowania Banku. 3. Dbalości o ciągły rozwój zasobów ludzkich. <p>Bank dąży do utrzymania stabilnych relacji biznesowych ze swoimi Klientami biorąc pod uwagę pozycję biznesową swoją oraz swoich Klientów, uwzględniając wszelkie wewnętrzne powiązania występujące pomiędzy Klientami. Celem Banku jest utrzymywanie długoterminowych relacji biznesowych i jednoczesna minimalizacja i ograniczanie ryzyka reputacji – w tym celu Bank dąży do uproduktowania obecnych</p>

UJAWNIENIE INFORMACJI DOTYCZĄCYCH ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ ORAZ INNYCH INFORMACJI POWIATOWEGO BANKU
SPÓŁDZIELCZEGO WE WRZEŚNI PODLEGAJĄCYCH OGŁASZANIU WEDŁUG STANU NA 31.12.2021R.

Podstawa prawna	Numer wiersz a	Informacje jakościowe – Format dowolny																																																						
		<p>Klientów, dbając jednocześnie o to, aby zakres i charakter oferowanych Klientom produktów jak najbardziej odpowiadał ich potrzebom.</p> <p>W Banku funkcjonuje wewnętrzna kultura ryzyka, która promuje zgodność postępowania z obowiązującymi zasadami (regulacjami zewnętrznymi i wewnętrznymi), integralność, etyczne postępowanie, profesjonalizm w postępowaniu wszystkich pracowników oraz kształtowanie świadomości ryzyka w całej strukturze organizacyjnej Banku.</p> <p>Poniżej zaprezentowano podstawowe cele Banku w zakresie apetytu na ryzyko w 2021 r.</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;">Nazwa limitu</th> <th style="text-align: center;">Wysokość limitu</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td colspan="2" style="text-align: center;">Ryzyko kredytowe</td> </tr> <tr> <td>Udział kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym</td> <td style="text-align: center;">max 4,8%</td> </tr> <tr> <td>Poziom ozerwowania należności zagrożonych</td> <td style="text-align: center;">min 33,0%</td> </tr> <tr> <td>Udział portfela kredytów w sumie bilansowej</td> <td style="text-align: center;">max 75,0%</td> </tr> <tr> <td>Udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w portfelu kredytowym ogółem</td> <td style="text-align: center;">max 75,0%</td> </tr> <tr> <td>Udział zagrożonych ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w portfelu ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie</td> <td style="text-align: center;">max 4,5%</td> </tr> <tr> <td>Udział detalicznych ekspozycji kredytowych w portfelu kredytowym ogółem</td> <td style="text-align: center;">max 10,0%</td> </tr> <tr> <td>Udział zagrożonych detalicznych ekspozycji kredytowych w detalicznych ekspozycjach kredytowych</td> <td style="text-align: center;">max 5,0%</td> </tr> <tr> <td>Udział łącznej kwoty dużych ekspozycji w uznanym kapitale</td> <td style="text-align: center;">max 200,0%</td> </tr> <tr> <td colspan="2" style="text-align: center;">Ryzyko operacyjne</td> </tr> <tr> <td>Dwukrotność sumy strat z tytułu ryzyka operacyjnego (w roku)</td> <td style="text-align: center;">udział strat w bieżącym wyniku finansowym brutto</td> </tr> <tr> <td>w porównaniu do wyniku finansowego brutto</td> <td></td> </tr> <tr> <td colspan="2" style="text-align: center;">Ryzyko walutowe</td> </tr> <tr> <td>Udział całkowitej pozycji walutowej w funduszach własnych</td> <td style="text-align: center;">max 2,0%</td> </tr> <tr> <td colspan="2" style="text-align: center;">Ryzyko płynności</td> </tr> <tr> <td>Wartość wskaźnika płynności krótkoterminowej LCR</td> <td style="text-align: center;">min 100,0%</td> </tr> <tr> <td>Wartość wskaźnika stabilnego finansowania NSFR</td> <td style="text-align: center;">min 111,0%</td> </tr> <tr> <td colspan="2" style="text-align: center;">Ryzyko stopy procentowej</td> </tr> <tr> <td>Udział maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania, bazowego i opcji łącznie, przy założeniu zmiany stóp procentowych o 200 p .b., w funduszach własnych</td> <td style="text-align: center;">max 20,0%</td> </tr> <tr> <td>Udział maksymalnej dopuszczalnej zmiany wartości ekonomicznej Banku przy założeniu zmiany stóp procentowych o 200 p .b., w funduszach własnych</td> <td style="text-align: center;">max 6,0%</td> </tr> <tr> <td colspan="2" style="text-align: center;">Ryzyko kapitałowe</td> </tr> <tr> <td>Łączny współczynnik kapitałowy</td> <td style="text-align: center;">min 12,5%</td> </tr> <tr> <td>Wskaźnik dźwigni</td> <td style="text-align: center;">min 3,3%</td> </tr> <tr> <td colspan="2" style="text-align: center;">Rentowność</td> </tr> <tr> <td>ROA</td> <td style="text-align: center;">min 0,15%</td> </tr> <tr> <td>C/I</td> <td style="text-align: center;">max 85,00%</td> </tr> </tbody> </table>	Nazwa limitu	Wysokość limitu	Ryzyko kredytowe		Udział kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym	max 4,8%	Poziom ozerwowania należności zagrożonych	min 33,0%	Udział portfela kredytów w sumie bilansowej	max 75,0%	Udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w portfelu kredytowym ogółem	max 75,0%	Udział zagrożonych ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w portfelu ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie	max 4,5%	Udział detalicznych ekspozycji kredytowych w portfelu kredytowym ogółem	max 10,0%	Udział zagrożonych detalicznych ekspozycji kredytowych w detalicznych ekspozycjach kredytowych	max 5,0%	Udział łącznej kwoty dużych ekspozycji w uznanym kapitale	max 200,0%	Ryzyko operacyjne		Dwukrotność sumy strat z tytułu ryzyka operacyjnego (w roku)	udział strat w bieżącym wyniku finansowym brutto	w porównaniu do wyniku finansowego brutto		Ryzyko walutowe		Udział całkowitej pozycji walutowej w funduszach własnych	max 2,0%	Ryzyko płynności		Wartość wskaźnika płynności krótkoterminowej LCR	min 100,0%	Wartość wskaźnika stabilnego finansowania NSFR	min 111,0%	Ryzyko stopy procentowej		Udział maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania, bazowego i opcji łącznie, przy założeniu zmiany stóp procentowych o 200 p .b., w funduszach własnych	max 20,0%	Udział maksymalnej dopuszczalnej zmiany wartości ekonomicznej Banku przy założeniu zmiany stóp procentowych o 200 p .b., w funduszach własnych	max 6,0%	Ryzyko kapitałowe		Łączny współczynnik kapitałowy	min 12,5%	Wskaźnik dźwigni	min 3,3%	Rentowność		ROA	min 0,15%	C/I	max 85,00%
Nazwa limitu	Wysokość limitu																																																							
Ryzyko kredytowe																																																								
Udział kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym	max 4,8%																																																							
Poziom ozerwowania należności zagrożonych	min 33,0%																																																							
Udział portfela kredytów w sumie bilansowej	max 75,0%																																																							
Udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w portfelu kredytowym ogółem	max 75,0%																																																							
Udział zagrożonych ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w portfelu ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie	max 4,5%																																																							
Udział detalicznych ekspozycji kredytowych w portfelu kredytowym ogółem	max 10,0%																																																							
Udział zagrożonych detalicznych ekspozycji kredytowych w detalicznych ekspozycjach kredytowych	max 5,0%																																																							
Udział łącznej kwoty dużych ekspozycji w uznanym kapitale	max 200,0%																																																							
Ryzyko operacyjne																																																								
Dwukrotność sumy strat z tytułu ryzyka operacyjnego (w roku)	udział strat w bieżącym wyniku finansowym brutto																																																							
w porównaniu do wyniku finansowego brutto																																																								
Ryzyko walutowe																																																								
Udział całkowitej pozycji walutowej w funduszach własnych	max 2,0%																																																							
Ryzyko płynności																																																								
Wartość wskaźnika płynności krótkoterminowej LCR	min 100,0%																																																							
Wartość wskaźnika stabilnego finansowania NSFR	min 111,0%																																																							
Ryzyko stopy procentowej																																																								
Udział maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania, bazowego i opcji łącznie, przy założeniu zmiany stóp procentowych o 200 p .b., w funduszach własnych	max 20,0%																																																							
Udział maksymalnej dopuszczalnej zmiany wartości ekonomicznej Banku przy założeniu zmiany stóp procentowych o 200 p .b., w funduszach własnych	max 6,0%																																																							
Ryzyko kapitałowe																																																								
Łączny współczynnik kapitałowy	min 12,5%																																																							
Wskaźnik dźwigni	min 3,3%																																																							
Rentowność																																																								
ROA	min 0,15%																																																							
C/I	max 85,00%																																																							
Art. 435 ust. 1 lit. e) CRR	c)	Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem zawarto w punkcie Oświadczenie Zarządu Powiatowego Banku Spółdzielczego we Wrześni.																																																						
Art. 435 ust. 1 lit. a) CRR	f)	W ramach pomiaru ryzyka Bank przeprowadza testy warunków skrajnych, które przeprowadzane są dla wszystkich mierzalnych rodzajów ryzyka, które zostały uznane za istotne. Bank dokłada staranności, aby																																																						

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny																					
		<p>zakres i założenia przyjmowane w przeprowadzanych testach warunków skrajnych dawały podstawy rzetelnej oceny ryzyka tj.:</p> <ol style="list-style-type: none"> obejmowały obszary najbardziej narażone na ryzyko lub mogące wygenerować największe ryzyko; w większości wynikały z czynników ryzyka, których zmiana nie wynika bezpośrednio z działań podejmowanych przez Bank; wartości liczbowe przyjmowane w założeniach do testów stanowiły najgorsze z prawdopodobnych scenariuszy; do czynników ryzyka, które są obowiązkowo poddawane testom warunków skrajnych Bank zalicza w szczególności: zmianę rynkowych stóp procentowych, zmiany rynkowych cen nieruchomości, wycofywanie depozytów, wzrost kredytów zagrożonych, w tym wynikający z pogorszenia się sytuacji ekonomiczno-finansowej największych klientów Banku, a także testy wrażliwości dotyczące istotnego wzrostu narażenia na ryzyko operacyjne (poniesienie dotkliwych, aczkolwiek realnych strat operacyjnych) <p>Szczegółowe założenia i scenariusze przyjęte w testach warunków skrajnych są zawarte w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, ich przegląd i aktualizacja są dokonywane wraz z przeglądem tych zasad. Analizy sporządzane są na piśmie, a wyniki oceny prezentowane Zarządowi Banku; o przyjętych założeniach do testów warunków skrajnych Zarząd informuje Radę Nadzorczą. Zarząd Banku, po wprowadzonej zmianie lub wprowadzeniu nowego testu warunków skrajnych, informuje Radę Nadzorczą o zakresie testów warunków skrajnych, dokonanych zmianach i przyjętych w testach założeniach.</p> <p>Wyniki testów warunków skrajnych stanowią obowiązkowy element informacji zarządczej dla Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.</p> <p>Bank wykorzystuje wyniki testów warunków skrajnych w systemie zarządzania Bankiem, a w szczególności w systemie zarządzania ryzykiem w takich obszarach jak:</p> <ol style="list-style-type: none"> weryfikacja polityki zarządzania poszczególnymi obszarami ryzyka, w tym zwłaszcza ryzykiem kredytowym; ocena adekwatności przyjętych w Banku limitów; ocena skuteczności określonych w Banku, m.in. w ramach planów awaryjnych, opcji naprawy <p>Przeprowadzane testy mają charakter testów wrażliwości, testów odwrotnych lub testów scenariuszowych.</p> <p>Część testów warunków skrajnych przeprowadza Spółdzielnia w ramach Grupowego Planu Naprawy (dalej „GPN”). Testy warunków skrajnych w GPN mają charakter scenariuszowy i dotyczą:</p> <table border="1" data-bbox="323 1462 1485 1794"> <thead> <tr> <th>Rodzaj scenariusza</th> <th>Nazwa scenariusza</th> <th>Obszary krytyczne uwzględnione w scenariuszu</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>scenariusz systemowy</td> <td>Kryzys makroekonomiczny</td> <td> <ul style="list-style-type: none"> odpływ depozytów pogorszenie jakości portfela kredytowego zmiana rynkowych stóp procentowych </td> </tr> <tr> <td>w tym: scenariusz indywidualny</td> <td>Odpływ depozytów</td> <td> <ul style="list-style-type: none"> odpływ depozytów </td> </tr> <tr> <td>scenariusz indywidualny</td> <td>Materializacja ryzyka koncentracji ekspozycji kredytowych</td> <td> <ul style="list-style-type: none"> pogorszenie jakości portfela kredytowego </td> </tr> <tr> <td>scenariusz indywidualny</td> <td>Wzrost kosztu finansowania depozytów podmiotów niefinansowych i JST</td> <td> <ul style="list-style-type: none"> wzrost kosztu finansowania depozytów podmiotów niefinansowych i JST </td> </tr> <tr> <td>scenariusz indywidualny</td> <td>Wzrost rynkowych stóp procentowych</td> <td> <ul style="list-style-type: none"> spadek wartości ekonomicznej kapitału </td> </tr> <tr> <td>scenariusz mieszany</td> <td>Wzrost ryzyka w branży rolniczej</td> <td> <ul style="list-style-type: none"> wzrost ryzyka w branży rolniczej </td> </tr> </tbody> </table> <p>Dla każdego scenariusza określany jest wpływ sytuacji skrajnej na określone w Grupowym Planie Naprawy obszary krytyczne, w tym na płynność, rentowność i wypłacalność.</p> <p>Bank otrzymuje od Spółdzielni swoje wyniki testów w okresach kwartalnych wraz z przyjętymi do nich założeniami oraz sposobem obliczania wpływu zrealizowania się sytuacji skrajnych na określone w Planie obszary krytyczne: płynność, rentowność (w tym jakość aktywów) i wypłacalność; w tych testach, jeżeli zapisy procedur szczegółowych to przewidują, Bank może zmieniać przyjęte założenia dostosowując je do</p>	Rodzaj scenariusza	Nazwa scenariusza	Obszary krytyczne uwzględnione w scenariuszu	scenariusz systemowy	Kryzys makroekonomiczny	<ul style="list-style-type: none"> odpływ depozytów pogorszenie jakości portfela kredytowego zmiana rynkowych stóp procentowych 	w tym: scenariusz indywidualny	Odpływ depozytów	<ul style="list-style-type: none"> odpływ depozytów 	scenariusz indywidualny	Materializacja ryzyka koncentracji ekspozycji kredytowych	<ul style="list-style-type: none"> pogorszenie jakości portfela kredytowego 	scenariusz indywidualny	Wzrost kosztu finansowania depozytów podmiotów niefinansowych i JST	<ul style="list-style-type: none"> wzrost kosztu finansowania depozytów podmiotów niefinansowych i JST 	scenariusz indywidualny	Wzrost rynkowych stóp procentowych	<ul style="list-style-type: none"> spadek wartości ekonomicznej kapitału 	scenariusz mieszany	Wzrost ryzyka w branży rolniczej	<ul style="list-style-type: none"> wzrost ryzyka w branży rolniczej
Rodzaj scenariusza	Nazwa scenariusza	Obszary krytyczne uwzględnione w scenariuszu																					
scenariusz systemowy	Kryzys makroekonomiczny	<ul style="list-style-type: none"> odpływ depozytów pogorszenie jakości portfela kredytowego zmiana rynkowych stóp procentowych 																					
w tym: scenariusz indywidualny	Odpływ depozytów	<ul style="list-style-type: none"> odpływ depozytów 																					
scenariusz indywidualny	Materializacja ryzyka koncentracji ekspozycji kredytowych	<ul style="list-style-type: none"> pogorszenie jakości portfela kredytowego 																					
scenariusz indywidualny	Wzrost kosztu finansowania depozytów podmiotów niefinansowych i JST	<ul style="list-style-type: none"> wzrost kosztu finansowania depozytów podmiotów niefinansowych i JST 																					
scenariusz indywidualny	Wzrost rynkowych stóp procentowych	<ul style="list-style-type: none"> spadek wartości ekonomicznej kapitału 																					
scenariusz mieszany	Wzrost ryzyka w branży rolniczej	<ul style="list-style-type: none"> wzrost ryzyka w branży rolniczej 																					

UJAWNIE NIE INFORMACJI DOTYCZĄCYCH ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ ORAZ INNYCH INFORMACJI POWIATOWEGO BANKU
SPÓŁDZIELCZEGO WE WRZEŚNI PODLEGAJĄCYCH OGŁASZANIU WEDŁUG STANU NA 31.12.2021R.

Podstawa prawna	Numer wiersz a	Informacje jakościowe – Format dowolny
		<p>specyfiki i skali prowadzonej działalności.</p> <p>W przypadkach, w których wyniki testu wskazują, że w sytuacji zrealizowania się warunków skrajnych, zostaną przekroczone wartości ostrzegawcze Bank bada czy dysponuje odpowiednimi opcjami naprawy w przypadku zrealizowania się scenariusza kryzysowego lub wprowadza działania ograniczające ryzyko.</p>
Art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR	g)	<p>Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej zorganizowane są na trzech niezależnych poziomach:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) na pierwszy poziom składa się operacyjne zarządzanie ryzykiem powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank; 2) na drugi poziom składa się zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach i komórkach organizacyjnych; 3) na trzeci poziom składa się działalność komórki Audytu wewnętrznego, przy czym w związku z uczestnictwem Banku w Systemie Ochrony SGB, tę działalność wykonuje Spółdzielnia. <p>Zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie jest niezależne od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie. Jednostki biznesowe w ramach systemu zarządzania ryzykiem:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) podejmują decyzje w ramach przyznaných kompetencji i ustalonych limitów; 2) przestrzegają ustalonych mechanizmów kontrolnych; 3) współpracują z komórkami organizacyjnymi odpowiedzialnymi za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie; w tym raportują do tych komórek odnośnie zbliżania się do limitu. <p>Pracownicy/komórki organizacyjne odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie wykonują zadania związane z identyfikacją, pomiarem lub szacowaniem, kontrolą, monitorowaniem oraz sprawozdawaniem każdego istotnego ryzyka; które są szczegółowo opisane w zasadach zarządzania poszczególnymi rodzajami istotnego ryzyka.</p> <p>Pracownicy/komórki organizacyjne odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) przeprowadzają identyfikację wszystkich istotnych rodzajów ryzyka, na jakie narażony jest Bank; 2) przeprowadzają pomiar lub ocenę ryzyka, w tym testy warunków skrajnych z uwzględnieniem odpowiedniego zakresu scenariuszy; 3) proponują limity ograniczające ryzyko (również w zakresie ich aktualizacji) z uwzględnieniem: <ol style="list-style-type: none"> a) specyfiki i skali prowadzonej przez Bank działalności (również w ujęciu perspektywicznym); b) wyników testów warunków skrajnych; c) interakcji pomiędzy poszczególnymi rodzajami ryzyka (w miarę możliwości); 4) monitorują wykorzystanie obowiązujących limitów (w tym pod kątem występujących trendów) oraz apetytu na ryzyko; proponują działania naprawcze w przypadku przekroczenia limitów; 5) przekazują Radzie Nadzorczej i Zarządowi wszelkie istotne informacje związane z ryzykiem; 6) dokonują przeglądu oraz aktualizacji strategii zarządzania ryzykiem; 7) uczestniczą w opracowywaniu strategii zarządzania Bankiem; 8) uczestniczą w ocenie ryzyka wynikającego z nowych produktów lub projektów Banku; 9) przeprowadzają testowanie pionowe zgodnie z zakresem i częstotliwością określoną w macierzy kontroli ryzyka <p>Rada Nadzorcza Banku w systemie zarządzania ryzykiem sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem braku zgodności oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność, w tym:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) zatwierdza, określony przez Zarząd Banku, akceptowalny ogólny poziom ryzyka oraz monitoruje jego przestrzeganie; 2) zatwierdza, przyjętą przez Zarząd Banku, strategię zarządzania Bankiem oraz nadzoruje jej przestrzeganie; 3) monitoruje, czy strategia zarządzania Bankiem, strategia zarządzania ryzykiem, apetyt na ryzyko, polityki oraz procedury są wdrażane w spójny sposób, a realizacja celów strategicznych następuje zgodnie z długoterminowym interesem finansowym Banku, w tym koniecznością spełniania wymogów ostrożnościowych w zakresie funduszy własnych i płynności 4) zatwierdza, przyjętą przez Zarząd Banku, strategię zarządzania ryzykiem oraz monitoruje jej przestrzeganie;

Podstawa prawna	Numer wiersz a	Informacje jakościowe – Format dowolny
		<p>5) sprawuje nadzór nad opracowaniem, przyjęciem i wdrożeniem procedur, na podstawie których funkcjonować ma w Banku system zarządzania ryzykiem; nadzoruje ich przestrzeganie;</p> <p>6) dokonuje rzetelnej i konstruktywnej oceny informacji przedstawianych przez Zarząd Banku lub jego członków;</p> <p>7) wybiera członków Zarządu Banku posiadających odpowiednie kwalifikacje do sprawowania wyznaczonych im funkcji;</p> <p>8) monitoruje skuteczność czynności wykonywanych przez członków Zarządu Banku w związku z realizacją ich zadań w zakresie systemu zarządzania Bankiem;</p> <p>9) sprawuje nadzór nad wykonywaniem przez członków Zarządu obowiązków, w szczególności w ramach przypisanych im obowiązków na pierwszym poziomie i drugim poziomie zarządzania;</p> <p>10) zatwierdza zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych w odniesieniu do poszczególnych rodzajów ryzyka,</p> <p>11) corocznie ocenia adekwatność i skuteczność systemu zarządzania ryzykiem.</p> <p>Identyfikacja ryzyka istotnego w działalności Banku odbywa się w dwojaki sposób:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) oddolny (bottom-up), m.in. poprzez proces wprowadzania nowych produktów i istotnych zmian, proces samooceny ryzyka, zatwierdzanie limitów transakcyjnych lub portfelowych; 2) odgórny (top-down), m.in. poprzez procedurę identyfikacji ryzyka w ramach corocznego procesu przeglądu adekwatności kapitału wewnętrznego (ICAAP) <p>Proces wprowadzania nowych produktów i istotnych zmian, zatwierdzania limitów transakcyjnych i portfelowych (w tym zatwierdzanie indywidualnych transakcji) ma na celu wczesne wykrywanie i pełen nadzór nad ryzykiem w działalności Banku. Poszczególne jednostki organizacyjne (w tym biznesowe) Banku w tym zakresie odpowiadają za identyfikację ryzyka inherentnego w ramach operacji, produktów i usług, które świadczą. Bank posiada procedury wdrażania nowych produktów i dokonywania istotnych zmian, których celem jest zapewnienie wdrażania produktów, operacji i nowych obszarów działalności zgodnie z wewnętrznymi zasadami (politykami) Banku oraz w zgodności z odpowiednimi przepisami powszechnie obowiązującego prawa.</p> <p>W ramach procesu ICAAP Bank corocznie dokonuje formalnej i całościowej identyfikacji ryzyka występującego w działalności Banku. Za</p> <p>Za przeprowadzanie identyfikacji w ramach procesu ICAAP odpowiednie uwzględnienie / porównanie otrzymanych wyników ze strategią biznesową Banku, strategią ryzyka oraz ustalonym apetytem na ryzyko odpowiada Zespół Analiz i Ryzyka</p> <p>Dla kluczowych rodzajów ryzyka (ryzyk istotnych), zidentyfikowanych w ramach ICAAP, Bank wprowadza odpowiednie strategie i polityki (procedury) zarządzania, które podlegają zatwierdzeniu, odpowiednie do rangi na poziomie Zarządu Banku i/lub Rady Nadzorczej Banku. Potrzeba wprowadzenia dedykowanych polityk (procedur) dla konkretnych ryzyk jest rozważana na podstawie analizy istotności (proporcjonalności) wpływu poszczególnych czynników ryzyka na działalność Banku i na realizację jego strategii biznesowej, z wykorzystaniem kryteriów ilościowych i jakościowych istotności ryzyka.</p> <p>Na system zarządzania każdym rodzajem ryzyka istotnego składa się:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) procedura opisująca zasady zarządzania ryzykiem; 2) identyfikacja, pomiar (w tym: testy warunków skrajnych) i monitorowanie; 3) system limitów ograniczających ryzyko; 4) system informacji zarządczej; 5) odpowiednio dostosowana organizacja procesu zarządzania. <p>Aktualnie Bank zalicza do ryzyka istotnego następujące rodzaje ryzyka, których ocena, zarządzanie, mitygacja i limitowanie opisane zostały w procedurach szczegółowych:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) ryzyko kredytowe; 2) ryzyko operacyjne, w tym ryzyko modeli; 3) ryzyko walutowe; 4) ryzyko koncentracji; 5) ryzyko płynności, w tym ryzyko finansowania i utraty reputacji; 6) ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym; 7) ryzyko kapitałowe, w tym ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej; 8) ryzyko braku zgodności

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny
		<p>Część zidentyfikowanych rodzajów ryzyka, w tym niektóre z ryzyk trudnomierzalnych pomimo, że nie zostały uznane przez Bank za istotne, jest objęta zarządzaniem i szacowaniem kapitału wewnętrznego, głównie z powodu występujących powiązań pomiędzy negatywnymi skutkami wystąpienia poszczególnych rodzajów ryzyka – takie ryzyka podlegają zarządzaniu w ramach innych ryzyk</p> <p>Proces zarządzania ryzykiem funkcjonujący w Banku daje odbiorcom wewnętrznym i zewnętrznym całościowy pogląd na ryzyko oraz zgodność z wyznaczonymi limitami i zapewnia odpowiedni poziom eskalacji na wypadek przekroczenia limitów. Jednostki biznesowe Banku i jednostki wsparcia odpowiadają m.in. za raportowanie w ramach systemu informacji zarządczej, odnośnie stanu bieżącego zarządzania ryzykiem, w tym zwłaszcza odnośnie zbliżania się do limitu lub przekroczenia, bądź niedotrzymania limitu do właściwej komórki organizacyjnej odpowiedzialnej za zarządzanie ryzykiem, a w szczególnych sytuacjach, także do Zarządu Banku lub właściwych komitetów powołanych przez Zarząd Banku.</p> <p>Podstawę monitorowania procesu zarządzania ryzykiem w Banku stanowi formalnie ustanowiony system informacji zarządczej, który wskazuje jasno zdefiniowane linie raportowania, w celu zapewnienia zgodności z zatwierdzonymi limitami i apetytem na ryzyko. Terminowe i dokładne raportowanie o istotnych czynnikach ryzyka stanowi kluczowe narzędzie zarządzania ryzykiem i sprawowania nadzoru. System informacji zarządczej, w ramach poszczególnych ryzyk istotnych, dostarcza informacji na temat:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) rodzajów i wielkości ryzyka w działalności Banku; 2) profilu ryzyka; 3) stopnia wykorzystania limitów wewnętrznych; 4) wyników testów warunków skrajnych; 5) skutków decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem. <p>Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością umożliwiającą dostarczenie informacji o zmianach profilu ryzyka Banku, a zakres oraz szczegółowość sprawozdań wewnętrznych są dostosowane do rodzaju raportowanego ryzyka oraz odbiorców informacji. Rzetelność, dokładność oraz aktualność dostarczanych informacji zapewnia wprowadzony w Banku system kontroli wewnętrznej. Szczegółowe zasady działania systemu informacji zarządczej reguluje w Banku odrębna procedura; ponadto w regulacjach dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka bankowego został określony w sposób ogólny zakres informacji zarządczej z obszaru, którego dotyczy regulacja. W szczególności, w ramach systemu informacji zarządczej Zarząd Banku:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) informuje Radę Nadzorczą Banku o stanie realizacji strategii działania (zarządzania) Banku rocznych i strategii zarządzania ryzykiem półrocznych oraz najważniejszych kwestiach z tym związanych; 2) regularnie, a w razie potrzeby niezwłocznie, informuje Radę Nadzorczą Banku o kwestiach istotnych dla oceny sytuacji Banku oraz zarządzania Bankiem; 3) zapewnia Radzie Nadzorczej Banku dostęp do aktualnych informacji we wszystkich obszarach objętych kompetencją Rady Nadzorczej Banku, a w razie potrzeby także przetworzenie tych informacji do zwiększenia i zrozumienia dla członków Rady Nadzorczej Banku formy.

4. Tabela EU OVB – ujawnienie informacji na temat zasad zarządzania

Podstawa prawna	Numer wiersza	Format dowolny
Art. 435 ust. 2 lit. a) CRR	a)	Członkowie organu zarządzającego nie zajmują stanowisk dyrektorskich.
Art. 435 ust. 2 lit. b) CRR	b)	Zgodnie z obowiązującym w Banku Statutem oraz „Regulaminem działania Zarządu Banku, członków Zarządu powołuje i odwołuje Rada w głosowaniu tajnym, z uwzględnieniem indywidualnej oceny kwalifikacji kandydatów na członków oraz członków Zarządu. Ocena ta polega na ocenie wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiedniego do pełnionych funkcji powierzonych obowiązków oraz dawania rękojmi należytego wykonywania obowiązków. Powołanie Prezesa Zarządu następuje za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego w trybie przewidzianym w ustawie Prawo bankowe. Z wnioskiem o wyrażenie zgody występuje Rada.

		<p>Powołanie pozostałych członków Zarządu następuje na wniosek Prezesa Zarządu. Ocena przeprowadzana jest w trybie i na zasadach określonych w „Polityce oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu oraz Zarządu Powiatowego Banku Spółdzielczego we Wrześni”. Oceny odpowiedniości poszczególnych członków Zarządu oraz Zarządu Banku dokonała Rada Nadzorcza Powiatowego Banku Spółdzielczego we Wrześni w dniu 30 kwietnia 2021 r. Wszyscy członkowie Zarządu Banku oraz Zarząd Banku jako organ kolegialny, uzyskali ocenę pozytywną. Członkowie Zarządu posiadali kwalifikacje i doświadczenie zawodowe dające rękojmię prowadzenia działalności Banku z zachowaniem bezpieczeństwa wkładów i lokat w nim zgromadzonych.</p> <p>Zasady oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej określa „Polityka oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej Powiatowego Banku Spółdzielczego we Wrześni” wprowadzona uchwałą Zebrania Przedstawicieli Banku nr 16/2015 z dn. 08.06.2015 r. z późn. zm. Ocena odpowiedniości członków Rady Nadzorczej została dokonana przez członków Banku na Zebraniach Grup Członkowskich w dniu w dniach od 10.05.2022 r. do 12.05.2022 r., natomiast ocena Rady Nadzorczej jako organu kolegialnego została dokonana na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 06.06.2022 r. Wszyscy członkowie Rady Nadzorczej Banku oraz Rada Nadzorcza Banku jako organ kolegialny, uzyskali ocenę pozytywną.</p>
Art. 435 ust. 2 lit. c) CRR	c)	<p>Wprowadzona w 2019 r. „Polityka zróżnicowania członków organu zarządzającego oraz personelu ...” zakłada, że w procesie rekrutacji Bank będzie starał się stosować zasadę różnorodności wśród członków organu zarządzającego oraz wśród personelu. Zróżnicowanie będzie starał się zapewnić już na etapie procesu rekrutacji. Jako aspekty zróżnicowania przyjęto:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) wykształcenie, w tym w szczególności ukończony kierunek kształcenia, szkoła/uczelnia, poziom wykształcenia, 2) doświadczenie zawodowe, w tym w szczególności doświadczenie w pożądanym na danym stanowisku w zakresie i jego zróżnicowanie, 3) płeć, 4) wiek, 5) pełno i niepełnosprawność. <p>Nie określono docelowych liczbowych wartości w zakresie zróżnicowania. Szczegółowe zasady wyboru i powoływania członków organów Banku określają odpowiednie regulacje wewnętrzne.</p>

5. Tabela EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych

		a)	b)
		Kwoty	Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe			
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	1 781 720,00	(b)
	w tym: instrument typu 1	-	-
	w tym: instrument typu 2	-	-
	w tym: instrument typu 3	-	-
2	Zyski zatrzymane	40 612,00	(g)
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	82 059,00	(e)
EU-3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	300 000,00	(f)
4	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3 CRR, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	-	-
5	Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)	-	-

**UJAWNIE NIE INFORMACJI DOTYCZĄCYCH ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ ORAZ INNYCH INFORMACJI POWIATOWEGO BANKU
SPÓŁDZIELCZEGO WE WRZEŚNI PODLEGAJĄCYCH OGŁASZANIU WEDŁUG STANU NA 31.12.2021R.**

EU-5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend	-40 612,00	-
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	46 099 901,00	-
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne			
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-	-
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	- 101 207,00	(a)
9	Nie dotyczy	-	-
10	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności z wyłączeniem aktywów wynikających z różnic przejściowych (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)	-	(c)
11	Rezerwy odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne z tytułu instrumentów finansowych, które nie zostały wycenione według wartości godziwej	-	-
12	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty	-	-
13	Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych (kwota ujemna)	-	-
14	Zyski lub straty z tytułu zobowiązań, wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji	-	-
15	Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)	-	-
16	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)	-	-
17	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	-	-
18	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	-	-
19	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	-	-
20	Nie dotyczy	-	-
EU-20a	Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia	-	-
EU-20b	w tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)	-	-
EU-20c	w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)	-	-
EU-20d	w tym: dostawy instrumentów z późniejszym terminem rozliczenia (kwota ujemna)	-	-
21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)	-	-
22	Kwota przekraczająca próg 17,65 % (kwota ujemna)	-	-
23	w tym: posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	-	-
24	Nie dotyczy	-	-
25	w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych	-	(c)
EU-25a	Straty za bieżący rok obrachunkowy (kwota ujemna)	-40 612,00	-

**UJAWNIECIE INFORMACJI DOTYCZĄCYCH ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ ORAZ INNYCH INFORMACJI POWIATOWEGO BANKU
SPÓŁDZIELCZEGO WE WRZEŚNI PODLEGAJĄCYCH OGŁASZANIU WEDŁUG STANU NA 31.12.2021R.**

EU-25b	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I, z wyjątkiem przypadków, w których instytucja odpowiednio koryguje kwotę pozycji kapitału podstawowego Tier I, o ile takie obciążenia podatkowe obniżają kwotę tych pozycji, którą można maksymalnie wykorzystać w celu pokrycia ryzyka lub strat (kwota ujemna)	-	-
26	Nie dotyczy	-	-
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)	-	-
27a	Inne korekty regulacyjne	-	-
28	Calkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-	-
29	Kapitał podstawowy Tier I	45 995 694,00	-
Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty			
30	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	-	-
31	w tym: zaklasyfikowane jako kapitał własny zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	-	-
32	w tym: zaklasyfikowane jako zobowiązania zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	-	-
33	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 4 CRR, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	-	-
EU-33a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	-	-
EU-33b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	-	-
34	Kwalifikujący się kapitał Tier I uwzględniony w skonsolidowanym kapitale dodatkowym Tier I (w tym udziały mniejszości nieuwzględnione w wierszu 5) wyemitowany przez jednostki zależne i będący w posiadaniu stron trzecich	-	-
35	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	-	-
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	-	-
Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne			
37	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale dodatkowym Tier I (kwota ujemna)	-	-
38	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	-	-
39	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	-	-
40	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	-	-
41	Nie dotyczy	-	-
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II, które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (kwota ujemna)	-	-
42a	Inne korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	-	-
43	Calkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	-	-
44	Kapitał dodatkowy Tier I	-	-
45	Kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	45 995 694,00	-
Kapitał Tier II: instrumenty			
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	-	(d)
47	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5 CRR, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II, zgodnie z art. 486 ust. 4 CRR	-	-
EU-47a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II	-	-

**UJAWNIEŃ INFORMACJI DOTYCZĄCYCH ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ ORAZ INNYCH INFORMACJI POWIATOWEGO BANKU
SPÓŁDZIELCZEGO WE WRZEŚNI PODLEGAJĄCYCH OGŁASZANIU WEDŁUG STANU NA 31.12.2021R.**

EU-47b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II	-	-
48	Kwalifikujące się instrumenty funduszy własnych uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier II (w tym udziały mniejszości i instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I nieuwzględnione w wierszach 5 lub 34) wyemitowane przez jednostki zależne i będące w posiadaniu stron trzecich	-	-
49	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	-	-
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	226 403,00	-
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	226 403,00	-
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne			
52	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane (kwota ujemna)	-	-
53	Bepośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	-	-
54	Bepośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	-	-
54a	Nie dotyczy	-	-
55	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	-	-
56	Nie dotyczy	-	-
EU-56a	Kwalifikowalne odliczenia od kwalifikowalnych zobowiązań, które przekraczają pozycje zobowiązań kwalifikowalnych instytucji (kwota ujemna)	-	-
EU-56b	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	-	-
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	-	-
58	Kapitał Tier II	226 403,00	-
59	Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)	46 222 067,00	-
60	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	390 885 562,00	-
Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufory			
61	Kapitał podstawowy Tier I	14,84	-
62	Kapitał Tier I	14,84	-
63	Łączny kapitał	14,92	-
64	Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji	7,00	-
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	1,98	-
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	-	-
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	-	-
EU-67a	w tym: wymóg utrzymywania bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (G-SII) lub bufora innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII)	-	-
EU-67b	w tym: dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia innych rodzajów ryzyka niż ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej	4,50	-
68	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych	21 432 008,00	-
Minima krajowe (jeżeli różnią się od ram Bazylea III)			
69	Nie dotyczy	-	-
70	Nie dotyczy	-	-
71	Nie dotyczy	-	-
Kwoty poniżej progów odliczeń (przed ważeniem ryzyka)			

UJAWNIENIE INFORMACJI DOTYCZĄCYCH ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ ORAZ INNYCH INFORMACJI POWIATOWEGO BANKU
SPÓŁDZIELCZEGO WE WRZEŚNI PODLEGAJĄCYCH OGŁASZANIU WEDŁUG STANU NA 31.12.2021R.

72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach funduszy własnych i kwalifikowalnych zobowiązaniach podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	-	-
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 17,65 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	-	-
74	Nie dotyczy	-	-
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 17,65 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR)	-	-
Pałupy stosowane do uwzględniania rezerw w kapitale Tier II			
76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pałupu)	-	-
77	Pałup uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	3 204 734,38	
78	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pałupu)	-	-
79	Pałup uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów	-	-
Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 1 stycznia 2022 r.)			
80	Bieżący pałup w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	-	-
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pałup (nadwyżka ponad pałup po upływie terminów wykupu i zapadalności)	-	-
82	Bieżący pałup w odniesieniu do instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	-	-
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pałup (nadwyżka ponad pałup po upływie terminów wykupu i zapadalności)	-	-
84	Bieżący pałup w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	-	-
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pałup (nadwyżka ponad pałup po upływie terminów wykupu i zapadalności)	-	-

Bank dokonuje korekty funduszy własnych o następujące wartości:

- 1) wartości niematerialne i prawne (zgodnie z Rozporządzeniem CRR);
- 2) korektę wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny (zgodnie z Rozporządzeniem CRR);
- 3) korektę z tytułu niedoboru pokrycia ekspozycji nieobsługiwanych (zgodnie z Rozporządzeniem CRR);

6. Tabela EU CC2 – uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym

Bank nie podlega konsolidacji dla celów rachunkowych ani ostrożnościowych (wypełnia obowiązki określone w Części Ósmej Rozporządzenia CRR na zasadzie indywidualnej), w związku z tym w Tabeli EU CC2 kolumny (a) i (b) zostały połączone. W kolumnie (c) zawarto odniesienie pozycji bilansowych do poszczególnych pozycji regulacyjnych funduszy własnych zawartych w Tabeli EU CC1.

UJAWNIENIE INFORMACJI DOTYCZĄCYCH ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ ORAZ INNYCH INFORMACJI POWIATOWEGO BANKU
SPÓŁDZIELCZEGO WE WRZEŚNI PODLEGAJĄCYCH OGŁASZANIU WEDŁUG STANU NA 31.12.2021R.

		a/b	c
		Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym	Odniesienie
		Na koniec okresu sprawozdawczego	
Aktywa – Podział według klas aktywów zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym			
1	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	6 132 873,00	-
2	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do dyskonta w Banku Centralnym	-	-
3	Należności od sektora finansowego	325 312 452,00	-
4	Należności od sektora niefinansowego	360 527 952,00	-
5	Należności od sektora budżetowego	10 083 665,00	-
6	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
7	Dłużne papiery wartościowe	20 040 381	-
8	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	-	-
9	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	-	-
10	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	-	-
11	Udziały lub akcje w innych jednostkach	3 326 200,00	-
12	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
13	Wartości niematerialne i prawne	101 207,00	(a)
14	Rzeczowe aktywa trwałe	4 488 944,00	-
15	Inne aktywa	878 324	-
16	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	(c)
17	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	1 351 414,00	-
18	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	361,00	-
19	Akcje własne	-	-
20	Aktywa ogółem	732 243 773,00	-
Zobowiązania – Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym			
1	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
2	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-
3	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	567 583 590,00	-
4	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	110 648 836,00	-
5	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
6	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	(d)
7	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	-	-
8	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	1 002 116,00	-
9	Koszty i przychody rozliczane w czasie	661 891,00	-
10	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	(c)
11	Pozostałe rezerwy	1 493 359,00	-
12	Zobowiązania podporządkowane	-	(d)
13	Zobowiązania ogółem	681 389 792,00	-
Kapitał własny			
1	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 784 720,00	(b)
2	Kapitał (fundusz) zapasowy	43 933 122,00	(g)
3	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	82 060,00	(e)
4	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	300 00,00	(f)
5	Zysk (strata) z lat ubiegłych	40 612,00	-
6	Zysk (strata) netto	4 713 467,00	-
7	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
8	Kapitał własny ogółem	50 853 981	-

7. Tabela EU LIQA – Zarządzanie ryzykiem płynności

Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny	
a)	Strategie i procesy zarządzania ryzykiem płynności, w tym polityki dotyczące dywersyfikacji źródeł i okresu zapadalności planowanego finansowania	<p>Solidne i efektywne zarządzanie ryzykiem płynności jest kluczowym czynnikiem zapewniającym stabilny rozwój działalności Banku oraz osiągnięcie odpowiedniego poziomu jego rentowności, z zachowaniem bezpieczeństwa środków powierzonych przez klientów.</p> <p>Strategiczne cele Banku w zakresie zarządzania ryzykiem płynności to:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty; 2) zapobieganie powstaniu sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrzbankowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji <p>Bank realizuje cele strategiczne poprzez:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) utrzymywanie przez Bank nadwyżki aktywów nieobciążonych na minimalnym poziomie stanowiącym zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni (tolerancja ryzyka płynności); 2) realizowanie odpowiedniej strategii finansowania; 3) pozyskiwanie depozytów o możliwie długich terminach wymagalności, tak aby Bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym; 4) utrzymywanie wymogu pokrycia płynności (wskaźnika LCR) oraz stabilnego finansowania (wskaźnika NSFR) przynajmniej na poziomie określonym w Grupowym Planie Naprawy jako poziom ostrzegawczy; 5) finansowanie na bezpiecznym poziomie kredytów powiększonych o majątek trwały przez depozyty powiększone o fundusze własne z zachowaniem limitu przyjętego w Systemie Ochrony SGB; 6) utrzymywanie płynnościowej struktury bilansu na poziomie zapewniającym występowanie nadwyżki skumulowanych aktywów nad skumulowanymi pasywami w okresie do 1 roku oraz nadwyżki skumulowanych pasywów nad skumulowanymi aktywami w okresie powyżej 1 roku; 7) zapewnienie globalnej wypłacalności Banku, oznaczającej posiadanie skumulowanej luki płynności (bez uwzględnienia zobowiązań pozabilansowych udzielonych i otrzymanych oraz funduszy własnych w pasywach) na poziomie nieujemnym; 8) dywersyfikacja źródeł finansowania poprzez ograniczanie udziału środków dużych deponentów w bazie depozytowej; 9) dążenie do podnoszenia stabilności źródeł finansowania głównie poprzez pozyskiwanie środków od gospodarstw domowych po akceptowalnej cenie oraz poprzez wydłużanie terminów wymagalności; 10) identyfikacja wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności; 11) w zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia postępowanie według procedur awaryjnych określonych w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem płynności. <p>Opis polityki dotyczącej dywersyfikowania źródeł i okresu zapadalności planowanego finansowania zawarto w części niniejszego Raportu: Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF</p>
b)	Struktura i organizacja funkcji zarządzania ryzykiem płynności (organ, statut, inne ustalenia)	Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF
c)	Opis stopnia centralizacji zarządzania płynnością i interakcje między jednostkami grupy	Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF

**UJAWNIECIE INFORMACJI DOTYCZĄCYCH ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ ORAZ INNYCH INFORMACJI POWIATOWEGO BANKU
SPÓŁDZIELCZEGO WE WRZEŚNI PODLEGAJĄCYCH OGŁASZANIU WEDŁUG STANU NA 31.12.2021R.**

Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny	
d)	Zakres i charakter systemów sprawozdawczości i pomiaru ryzyka płynności	Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF
e)	Polityki w zakresie zabezpieczania i ograniczania ryzyka płynności, a także strategię i procesy w zakresie monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników ograniczających ryzyko	Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF
f)	Zarys awaryjnych planów finansowania banku	<p>Płynność finansowa jest podstawowym wyznacznikiem bezpieczeństwa Banku, mającym bezpośredni wpływ na wiarygodność i renomę całej instytucji. Bank działając jako instytucja społecznego zaufania, jest przygotowany do przezwyciężenia każdej z możliwych przyczyn powstania ryzyka utraty płynności. Wszelkie procedury, przewidywane działania awaryjne, są szczegółowo ustalone jeszcze przed faktycznym wystąpieniem ryzyka utraty płynności. Plany awaryjne opracowane zostały na wypadek, gdyby rozwiązania normalnie stosowane w bieżącym zarządzaniu płynnością okazały się bezskuteczne.</p> <p>Awaryjny Plan Płynności zakłada, że głównymi wskaźnikami monitorującymi sytuację płynnościową Banku są wskaźnik LCR i NSFR. Bank rozpatruje uruchomienie Awaryjnego Planu Płynności w przypadkach, w których:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) wartość wskaźnika LCR spadnie poniżej 100% 2) wartość wskaźnika NSFR spadnie poniżej 111% <p>W przypadku przekroczenia przez Bank wartości ostrzegawczych wskaźników Awaryjnego Planu Płynności Komórka monitorowania ryzyka przeprowadza dodatkowe analizy, które obejmują w szczególności:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) analizę przyczyn niekorzystnych zmian wskaźników, czyli zdarzeń generujących przekroczenie, w tym czy zdarzenia są jednorazowe i wynikają ze zdarzeń wewnętrznych czy zewnętrznych; 2) analizę wpływu zaistniałej sytuacji, powodującej przekroczenie wartości granicznej, na pozostałe obszary Banku, w tym inne wskaźniki Planu oraz funkcje krytyczne; 3) czas trwania niekorzystnej sytuacji (określenie czy zdarzenie ma charakter długo czy krótkotrwały i jak długo trend się utrzyma), w tym tymczasowości przekroczenia wartości granicznej wskaźnika; 4) możliwość powrotu wartości wskaźnika do poziomu bezpiecznego samoistnie lub na skutek działań Banku, niestanowiących realizacji strategii naprawy. <p>Na podstawie przeprowadzonych analiz Komórka monitorowania ryzyka przygotowuje rekomendację dalszego postępowania i przekazuje ją Zarządowi Banku. W oparciu o otrzymaną informację Zarząd Banku podejmuje decyzję o uruchomieniu planu awaryjnego lub o odstąpieniu od uruchomienia wraz z uzasadnieniem, w tym w szczególności Zarząd Banku podejmuje decyzję o:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) odstąpieniu od uruchomienia planu awaryjnego, jeżeli: <ol style="list-style-type: none"> a) przekroczenie ma charakter jednorazowy, będzie utrzymywało się w krótkim okresie oraz zaistniała sytuacja, powodująca przekroczenie wartości ostrzegawczej w istotnym zakresie nie oddziałuje negatywnie na pozostałe obszary działalności Banku, b) wskaźnik LCR utrzymuje się poniżej wartości ostrzegawczej i powyżej wartości krytycznej oraz Bank jest w stanie udowodnić, że na podstawie dostępnych opcji naprawy, w terminie do 1 miesiąca jest w stanie naprawić wskaźnik LCR powyżej wartości ostrzegawczej. 2) uruchomieniu planu awaryjnego – w pozostałych przypadkach. <p>Niezależnie od wskazanych powyżej sytuacji inicjujących, Awaryjny Plan Płynności uruchamiany jest zawsze w przypadkach gwałtownego wypływu depozytów, powstałego w wyniku zmaterializowania się ryzyka reputacji.</p> <p>W celu podtrzymania lub odzyskania stabilności finansowej w sytuacji stresowej Bank stosuje warianty naprawy stanowiące, odpowiednio do sytuacji Banku, kombinację opisanych poniżej opcji naprawy, przy czym w pierwszej kolejności Bank będzie stosował opcje, które są najbardziej wykonalne. Głównymi opcjami naprawy, które mogą być przez Bank zastosowane są:</p>

**UJAWNIEŃ INFORMACJI DOTYCZĄCYCH ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ ORAZ INNYCH INFORMACJI POWIATOWEGO BANKU
SPÓŁDZIELCZEGO WE WRZEŚNI PODLEGAJĄCYCH OGŁASZANIU WEDŁUG STANU NA 31.12.2021R.**

Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny																											
		1) zerwanie lokat terminowych złożonych w Banku Zrzeszającym; 2) sprzedaż wysokopłynnych papierów wartościowych, z puli aktywów nieobciążonych, w tym zwłaszcza dłużnych papierów Skarbu Państwa lub NBP; 3) wykorzystanie środków na rachunku Minimum Depozytowego Banku; 4) sprzedaż ekspozycji kredytowych; 5) sprzedaż innych aktywów Banku, w tym rzeczowych aktywów trwałych; 6) pozyskanie nowych depozytów po zwiększonym koszcie finansowania; 7) wstrzymanie uruchomień nowych kredytów; 8) wykorzystanie przyznaných linii kredytowych z Banku Zrzeszającego. Dodatkowe informacje: Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF																										
g)	Wyjaśnienie sposobu stosowania testów warunków skrajnych	Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF																										
h)	Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem płynności w instytucji, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem płynności są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii instytucji	Oświadczenie Zarządu Powiatowego Banku Spółdzielczego we Wrześni																										
i)	<p>Zatwierdzone przez organ zarządzający zwięzłe oświadczenie na temat ryzyka płynności, w którym pokrótce omówiono ogólny profil ryzyka płynności instytucji związany ze strategią działalności. Oświadczenie to zawiera najważniejsze wskaźniki i dane liczbowe (inne niż te uwzględnione już we wzorze EU LIQ1 w niniejszym wykonawczym standardzie technicznym) zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem płynności przez instytucję, w tym interakcji między profilem ryzyka płynności instytucji a tolerancją na ryzyko określoną przez organ zarządzający.</p> <p>Wskaźniki te mogą obejmować:</p> <ul style="list-style-type: none"> · Limity koncentracji w odniesieniu do puli zabezpieczeń i źródeł finansowania (zarówno produktów, jak i kontrahentów) · Dostosowane do indywidualnych potrzeb narzędzia pomiaru lub mierniki, które oceniają strukturę bilansu banku lub prognozują przepływy pieniężne oraz przyszłe pozycje płynności, z uwzględnieniem ryzyka pozabilansowego właściwego dla danego banku · Ekspozycje na ryzyko płynności i potrzeby w zakresie finansowania na poziomie poszczególnych podmiotów prawnych, zagranicznych oddziałów i jednostek zależnych, z uwzględnieniem ograniczeń prawnych, regulacyjnych i operacyjnych dotyczących możliwości transferu płynności <p>· Pozycje bilansowe i pozabilansowe w podziale na przedziały terminów zapadalności i wynikające z nich niedobory płynności</p>	<p>Bank zarządza, w tym mierzy ryzyko płynności w trzech horyzontach czasowych:</p> <ol style="list-style-type: none"> a) płynności dziennej, b) płynności krótkoterminowej (do 30 dni) – stosując przepływy pieniężne, c) płynności strukturalnej (wynikającej z wszystkich aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych, w tym płynności średnio- i długoterminowej) – stosując: <ul style="list-style-type: none"> • ocenę stabilności źródeł finansowania działalności Banku, w tym zwłaszcza depozytów (m.in. ustalenie poziomu osadu, uzależnienie od finansowania dużych deponentów, osób wewnętrznych, jednostek samorządu terytorialnego), • zestawienie urealnionych terminów płatności aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych – Lukę płynności, • analizę wskaźników płynnościowych, • ocenę poziomu aktywów płynnych, • testy warunków skrajnych. <p>Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez:</p> <ol style="list-style-type: none"> a) stosowanie systemu limitów, b) monitorowanie i reagowanie na sygnały wczesnego ostrzegania, c) utrzymywanie aktywów nieobciążonych zabezpieczających sytuację kryzysową w określonym „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni, d) posiadanie, aktualizowanie i testowanie awaryjnych planów płynności. <p>W obszarze ryzyka płynności Bank stosuje następujące limity:</p> <table border="1" data-bbox="719 1666 1481 2051"> <thead> <tr> <th>Wyszczególnienie</th> <th>Limit</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td align="center" colspan="2">Wskaźniki płynności</td> </tr> <tr> <td>Wskaźnik płynności krótkoterminowej do 1 miesiąca</td> <td align="center">min 1</td> </tr> <tr> <td>Wskaźnik płynności do 3 miesięcy</td> <td align="center">min 1</td> </tr> <tr> <td>Wskaźnik płynności do 6 miesięcy</td> <td align="center">min 1</td> </tr> <tr> <td>Wskaźnik płynności do 1 roku</td> <td align="center">min 1</td> </tr> <tr> <td>Wskaźnik płynności do 2 lat</td> <td align="center">max 1</td> </tr> <tr> <td>Wskaźnik płynności do 5 lat</td> <td align="center">max 1</td> </tr> <tr> <td>Wskaźnik płynności do 10 lat</td> <td align="center">max 1</td> </tr> <tr> <td>Wskaźnik płynności do 20 lat</td> <td align="center">max 1</td> </tr> <tr> <td>Wskaźnik płynności powyżej 20 lat</td> <td align="center">max 1</td> </tr> <tr> <td align="center" colspan="2">Wskaźniki zabezpieczenia płynności</td> </tr> <tr> <td>Aktywa płynne / Aktywa ogółem [%]</td> <td align="center">min 20</td> </tr> </tbody> </table>	Wyszczególnienie	Limit	Wskaźniki płynności		Wskaźnik płynności krótkoterminowej do 1 miesiąca	min 1	Wskaźnik płynności do 3 miesięcy	min 1	Wskaźnik płynności do 6 miesięcy	min 1	Wskaźnik płynności do 1 roku	min 1	Wskaźnik płynności do 2 lat	max 1	Wskaźnik płynności do 5 lat	max 1	Wskaźnik płynności do 10 lat	max 1	Wskaźnik płynności do 20 lat	max 1	Wskaźnik płynności powyżej 20 lat	max 1	Wskaźniki zabezpieczenia płynności		Aktywa płynne / Aktywa ogółem [%]	min 20
Wyszczególnienie	Limit																											
Wskaźniki płynności																												
Wskaźnik płynności krótkoterminowej do 1 miesiąca	min 1																											
Wskaźnik płynności do 3 miesięcy	min 1																											
Wskaźnik płynności do 6 miesięcy	min 1																											
Wskaźnik płynności do 1 roku	min 1																											
Wskaźnik płynności do 2 lat	max 1																											
Wskaźnik płynności do 5 lat	max 1																											
Wskaźnik płynności do 10 lat	max 1																											
Wskaźnik płynności do 20 lat	max 1																											
Wskaźnik płynności powyżej 20 lat	max 1																											
Wskaźniki zabezpieczenia płynności																												
Aktywa płynne / Aktywa ogółem [%]	min 20																											

UJAWNIENIE INFORMACJI DOTYCZĄCYCH ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ ORAZ INNYCH INFORMACJI POWIATOWEGO BANKU
SPÓŁDZIELCZEGO WE WRZEŚNI PODLEGAJĄCYCH OGŁASZANIU WEDŁUG STANU NA 31.12.2021R.

Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny																																																	
		<table border="1"> <tr> <td>Aktywa płynne / Depozyty niestabilne (ponad osad) [%]</td> <td align="right">min 100</td> </tr> <tr> <td>Aktywa płynne / Zobowiązania pozabilansowe udzielone [%]</td> <td align="right">min 100</td> </tr> <tr> <td>Kredyty¹ / Aktywa ogółem [%]</td> <td align="right">max 70</td> </tr> <tr> <td>Zobowiązania pozabilansowe udzielone / Aktywa ogółem [%]</td> <td align="right">max 10</td> </tr> <tr> <td align="center" colspan="2">Wskaźniki stabilności bazy depozytowej Banku</td> </tr> <tr> <td>Depozyty stabilne / Aktywa ogółem [%]</td> <td align="right">min 50</td> </tr> <tr> <td>Depozyty niestabilne / Aktywa ogółem [%]</td> <td align="right">max 30</td> </tr> <tr> <td>Procentowy udział największych deponentów w depozytach klientów ogółem [%]</td> <td align="right">max 20</td> </tr> <tr> <td>Zobowiązania wobec sektora finansowego / Aktywa ogółem [%]</td> <td align="right">max 10</td> </tr> <tr> <td>Kredyty i pożyczki otrzymane od sektora finansowego / Aktywa ogółem [%]</td> <td align="right">max 10</td> </tr> <tr> <td align="center" colspan="2">Wskaźniki finansowania aktywów</td> </tr> <tr> <td>Depozyty od banków / Aktywa ogółem [%]</td> <td align="right">max 10</td> </tr> <tr> <td>Depozyty / Kredyty² [%]</td> <td align="right">min 100</td> </tr> <tr> <td>Depozyty / Kredyty³ i zobowiązania pozabilansowe udzielone [%]</td> <td align="right">min 95</td> </tr> <tr> <td>Depozyty stabilne / Kredyty⁴ [%]</td> <td align="right">min 75</td> </tr> <tr> <td>Depozyty stabilne / Kredyty⁵ i zobowiązania pozabilansowe udzielone [%]</td> <td align="right">min 70</td> </tr> <tr> <td>Aktywa trwałe według wartości bilansowej / Fundusze własne [%]</td> <td align="right">max 45</td> </tr> <tr> <td>Depozyty + Fundusze własne / Kredyty + Aktywa trwałe rzeczowe</td> <td align="right">min 105</td> </tr> <tr> <td align="center" colspan="2">Wskaźniki finansowania aktywów długoterminowych</td> </tr> <tr> <td>Depozyty stabilne (50% ich wartości) + Fundusze własne / Należności z tytułu kredytów o terminie zapadalności powyżej 5 lat [%]</td> <td align="right">min 100</td> </tr> <tr> <td>Należności z tytułu kredytów o terminie zapadalności powyżej 5 lat / Kredyty⁶ [%]</td> <td align="right">max 65</td> </tr> </table> <p align="center">• wynikające z rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th align="center" colspan="2">Wyszczególnienie</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Wskaźniki płynności krótkoterminowej (LCR - Liquidity Coverage Ratio)</td> <td>Limit regulacyjny - 80%</td> </tr> <tr> <td>Wskaźniki stabilnego finansowania (NSFR - Net Stable Funding Ratio)</td> <td>wartość krytyczna wskaźnika wynikająca z Grupowego Planu Naprawy - 100%</td> </tr> </tbody> </table>	Aktywa płynne / Depozyty niestabilne (ponad osad) [%]	min 100	Aktywa płynne / Zobowiązania pozabilansowe udzielone [%]	min 100	Kredyty ¹ / Aktywa ogółem [%]	max 70	Zobowiązania pozabilansowe udzielone / Aktywa ogółem [%]	max 10	Wskaźniki stabilności bazy depozytowej Banku		Depozyty stabilne / Aktywa ogółem [%]	min 50	Depozyty niestabilne / Aktywa ogółem [%]	max 30	Procentowy udział największych deponentów w depozytach klientów ogółem [%]	max 20	Zobowiązania wobec sektora finansowego / Aktywa ogółem [%]	max 10	Kredyty i pożyczki otrzymane od sektora finansowego / Aktywa ogółem [%]	max 10	Wskaźniki finansowania aktywów		Depozyty od banków / Aktywa ogółem [%]	max 10	Depozyty / Kredyty ² [%]	min 100	Depozyty / Kredyty ³ i zobowiązania pozabilansowe udzielone [%]	min 95	Depozyty stabilne / Kredyty ⁴ [%]	min 75	Depozyty stabilne / Kredyty ⁵ i zobowiązania pozabilansowe udzielone [%]	min 70	Aktywa trwałe według wartości bilansowej / Fundusze własne [%]	max 45	Depozyty + Fundusze własne / Kredyty + Aktywa trwałe rzeczowe	min 105	Wskaźniki finansowania aktywów długoterminowych		Depozyty stabilne (50% ich wartości) + Fundusze własne / Należności z tytułu kredytów o terminie zapadalności powyżej 5 lat [%]	min 100	Należności z tytułu kredytów o terminie zapadalności powyżej 5 lat / Kredyty ⁶ [%]	max 65	Wyszczególnienie		Wskaźniki płynności krótkoterminowej (LCR - Liquidity Coverage Ratio)	Limit regulacyjny - 80%	Wskaźniki stabilnego finansowania (NSFR - Net Stable Funding Ratio)	wartość krytyczna wskaźnika wynikająca z Grupowego Planu Naprawy - 100%
Aktywa płynne / Depozyty niestabilne (ponad osad) [%]	min 100																																																	
Aktywa płynne / Zobowiązania pozabilansowe udzielone [%]	min 100																																																	
Kredyty ¹ / Aktywa ogółem [%]	max 70																																																	
Zobowiązania pozabilansowe udzielone / Aktywa ogółem [%]	max 10																																																	
Wskaźniki stabilności bazy depozytowej Banku																																																		
Depozyty stabilne / Aktywa ogółem [%]	min 50																																																	
Depozyty niestabilne / Aktywa ogółem [%]	max 30																																																	
Procentowy udział największych deponentów w depozytach klientów ogółem [%]	max 20																																																	
Zobowiązania wobec sektora finansowego / Aktywa ogółem [%]	max 10																																																	
Kredyty i pożyczki otrzymane od sektora finansowego / Aktywa ogółem [%]	max 10																																																	
Wskaźniki finansowania aktywów																																																		
Depozyty od banków / Aktywa ogółem [%]	max 10																																																	
Depozyty / Kredyty ² [%]	min 100																																																	
Depozyty / Kredyty ³ i zobowiązania pozabilansowe udzielone [%]	min 95																																																	
Depozyty stabilne / Kredyty ⁴ [%]	min 75																																																	
Depozyty stabilne / Kredyty ⁵ i zobowiązania pozabilansowe udzielone [%]	min 70																																																	
Aktywa trwałe według wartości bilansowej / Fundusze własne [%]	max 45																																																	
Depozyty + Fundusze własne / Kredyty + Aktywa trwałe rzeczowe	min 105																																																	
Wskaźniki finansowania aktywów długoterminowych																																																		
Depozyty stabilne (50% ich wartości) + Fundusze własne / Należności z tytułu kredytów o terminie zapadalności powyżej 5 lat [%]	min 100																																																	
Należności z tytułu kredytów o terminie zapadalności powyżej 5 lat / Kredyty ⁶ [%]	max 65																																																	
Wyszczególnienie																																																		
Wskaźniki płynności krótkoterminowej (LCR - Liquidity Coverage Ratio)	Limit regulacyjny - 80%																																																	
Wskaźniki stabilnego finansowania (NSFR - Net Stable Funding Ratio)	wartość krytyczna wskaźnika wynikająca z Grupowego Planu Naprawy - 100%																																																	

1 Wartość kredytów obliczona jako: wartość brutto pomniejszona o rezerwy celowe i odpisy na odsetki

2 Wartość kredytów obliczona jako: wartość brutto pomniejszona o rezerwy celowe i odpisy na odsetki

3 J.w.

4 J.w.

5 J.w.

6 J.w.

UJAWNIE NIE INFORMACJI DOTYCZĄCYCH ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ ORAZ INNYCH INFORMACJI POWIATOWEGO BANKU
SPÓŁDZIELCZEGO WE WRZEŚNI PODLEGAJĄCYCH OGŁASZANIU WEDŁUG STANU NA 31.12.2021R.

Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny
	<p>Na dzień 31.12.2021 r.:</p> <ul style="list-style-type: none">- wskaźnik płynności krótkoterminowej do 1 miesiąca wyniósł 2,98;- wskaźnik płynności do 3 miesięcy wyniósł 2,94;- pozostałe wskaźniki płynności obrazujące płynność Banku w dłuższych okresach czasowych w dalszych okresach czasowych również znajdują się znacznie powyżej ustalonych limitów ostrożnościowych. <p>Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNE</p>

8. Tabela EU CRA – Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego

Ujawniane informacje jakościowe				
<p>Bank definiuje ryzyko kredytowe jako ryzyko związane z brakiem zwrotu należności lub zagrożeniem braku zwrotu należności. Z ryzykiem kredytowym powiązane jest również ryzyko koncentracji ekspozycji (wynikające np. z koncentracji podmiotowych, sektorowych, <i>geograficznych</i>, zabezpieczeń) oraz ryzyko inwestycji (np. w aspekcie związanym z utratą zainwestowanych środków).</p> <p>Bank podejmuje ryzyko kredytowe oferując kredyty, gwarancje i inne produkty kredytowe. Ryzyko kredytowe jest podstawowym czynnikiem ryzyka w działalności Banku, a podejmowanie ryzyka kredytowego jest podstawową działalnością Banku. Bank posiada polityki i procedury dotyczące akceptowania, pomiaru i zarządzania ryzykiem kredytowym. Celem zarządzania ryzykiem kredytowym jest osiągnięcie odpowiedniej równowagi pomiędzy ryzykiem a zwrotem, przy minimalizacji potencjalnych negatywnych skutków ryzyka kredytowego na wyniki finansowe Banku.</p> <p>Na dzień 31.12.2021r. głównymi źródłami ryzyka kredytowego, wynikającymi z zakładanego modelu biznesowego były niżej przedstawione obszary:</p>				
Obszar	Typ dłużnika	Opis	Udział % w portfelu	
a) Kredyty i pożyczki	przedsiębiorstwa, spółki prywatne oraz spółdzielnie rolnicy przedsiębiorcy indywidualni osoby fizyczne instytucje niekomercyjne jednostki budżetowe podmioty finansowe	Struktura podmiotowa	wartość	
		przedsiębiorstwa, spółki prywatne oraz spółdzielnie	41 929 242,40	11,0203%
		rolnicy	170 502 548,45	44,8135%
		przedsiębiorcy indywidualni	65 070 055,09	17,1024%
		osoby fizyczne	81 487 777,39	21,4176%
		instytucje niekomercyjne	7 571 830,98	1,9902%
		jednostki budżetowe	9 955 342,37	2,6165%
		podmioty finansowe	3 954 820,00	1,0395%
		Struktura produktowa	Wartość	Udział % w portfelu
		Kredyty w rachunku bieżącym	28 627 464,02	7,5241%
		Kredyty w ROR	212 460,09	0,0557%
		Kredyty gotówkowe	6 629 575,34	1,7426%
		Karta kredytowa	25 284,53	0,0066%
		Kredyty obrotowe	92 280 672,05	24,2543%
Kredyty inwestycyjne	113 893 672,73	29,9349%		
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	70 216 638,73	18,4552%		
Kredyty na nieruchomości pozostałe	64 173 098,15	16,8667%		
Kredyty pozostałe	4 412 751,04	1,1599%		
Bony pieniężne, obligacje i inne instrumenty dłużne	Skarb Państwa, PFR, BGK	Bank jest narażony na ryzyko kredytowe z tytułu nabywania / inwestowania w instrumenty dłużne m.in. w ramach zarządzania płynnością Banku oraz inwestowania wolnych środków, które nie zostały zagospodarowane w ramach działalności kredytowej Na dzień 31.12.2022 r. Bank posiada: - obligacje PFR – 5 074 926,63zł - obligacje BGK – 10 054 707,91zł - obligacje komunalne Gmina Września – 3 001 160,00zł - bankowe papiery wartościowe – 1 909 586,84zł.		
<p>Jak widać wyżej największą grupę podmiotową rolnicy a następnie osoby fizyczne, których 86% stanowią kredyty mieszkaniowe. Jeśli chodzi o strukturę produktową największe zaangażowanie stanowią kredyty inwestycyjne oraz obrotowe udzielane głównie rolnikom i przedsiębiorcom indywidualnym.</p> <p>Procentowy udział kredytów i pożyczek zagrożonych brutto w portfelu kredytowym brutto ukształtował się w miesiącu grudniu 2021 r. na poziomie 1,59% (limit max 4,8%).</p> <p>Wskaźnik orezerwowania w tym okresie wyniósł 51,81% (min.33%).</p>				

**UJAWNIECIE INFORMACJI DOTYCZĄCYCH ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ ORAZ INNYCH INFORMACJI POWIATOWEGO BANKU
SPÓŁDZIELCZEGO WE WRZEŚNI PODLEGAJĄCYCH OGŁASZANIU WEDŁUG STANU NA 31.12.2021R.**

Suma dużych zaangażowań kapitałowych w relacji do kapitału podstawowego Tier I ukształtowała się na poziomie 124,53%. Wskaźnik ten znajduje się poniżej ustalonego limitu ostrożnościowego max. 200%. Suma zaangażowań Członków Rady Nadzorczej, Członków Zarządu, pracowników zajmujących kierownicze stanowiska, podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie z członkiem Rady Nadzorczej, członkiem Zarządu, pracownikiem zajmującym kierownicze stanowisko w stosunku do kapitału podstawowego Tier I w badanym miesiącu ukształtowała się na poziomie 8,55% (max 25%)

Struktura branżowa

<i>Nazwa branży</i>	<i>wartość portfela kredytowego w danej branży</i>	<i>struktura %</i>
rolnictwo, łowiectwo i leśnictwo		
* <i>Uprawa zbóż, roślin strączkowych i roślin oleistych na nasiona, z wyłączeniem ryżu</i>	36 420 403	32,25%
* <i>Uprawa warzyw wyłączając melony oraz uprawa roślin korzeniowych i roślin bulwiastych</i>	9 965 122	8,82%
* <i>Uprawy rolne połączone z chowem i hodowlą zwierząt</i>	50 914 121	45,09%
* <i>Uprawa drzew i krzewów owocowych ziarnkowych i pestkowych</i>	3 779 522	3,35%
* <i>Chów i hodowla bydła mlecznego</i>	20 977 443	18,58%
* <i>Chów i hodowla pozostałego bydła i bawołów</i>	6 547 364	5,80%
* <i>Chów i hodowla świń</i>	22 965 668	20,34%
* <i>Chów i hodowla drobiu</i>	7 937 227	7,03%
* <i>Chów i hodowla pozostałych zwierząt</i>	2 747 823	2,43%
* <i>Działalność usługowa wspomagająca produkcję roślinną</i>	22 296 617	19,75%
* <i>Rolnictwo, łowiectwo i leśnictwo - pozostałe</i>	1 505 152	1,33%
górnictwo i wydobywanie	0	0,00%
przetwórstwo przemysłowe	28 693 486	25,41%
wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz,	0	0,00%
dostawa wody, gospodarowanie ściekami i odpadami oraz (...);	241 344	0,21%
budownictwo	21 345 578	18,90%
handel hurtowy i detaliczny, naprawa pojazdów samochodowych	19 304 730	17,10%
transport, gospodarka magazynowa	2 451 106	2,17%
działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	10 512 806	9,31%
informacja i komunikacja	230 018	0,20%
działalność finansowa i ubezpieczeniowa	3 954 820	3,50%
działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	9 460 751	8,38%
działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	1 742 732	1,54%
działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	3 159 049	2,80%
administracja publiczna i obrona narodowa	9 955 342	8,82%
edukacja	0	0,00%
opieka zdrowotna i pomoc społeczna	946 244	0,84%
działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	923 662	0,82%
pozostała działalność usługowa	0	0,00%

Struktura zabezpieczeń

<i>Rodzaj zabezpieczenia</i>	<i>wartość portfela kredytowego</i>	<i>struktura %</i>
RAZEM	380 453 071	100,00%
hipoteka mieszkalna	71 075 040	18,7%
hipoteka pozostała	148 966 165	39,2%
hipoteka komercyjna	45 005 184	11,8%
zastaw rejestrowy	8 464 596	2,2%
przewłaszczenie rzeczy ruchomej	7 615 419	2,0%
Poręczenie według prawa cywilnego	747 667	0,2%
weksel własny i poręczenie wekslowe	76 014 897	20,0%
blokada środków	-	0,0%
cesja wierzytelności	5 546 739	1,5%
ubezpieczenie kredytu	514 462	0,1%
pełnomocnictwo	10 745 865	2,8%
cesja polisy ubezpieczeniowej	54 378	0,0%
gwarancja	5 702 659	1,5%
kaucja	-	-
pozostałe	-	-

b)	<p>Bank ustala cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego i koncentracji w Strategii zarządzania ryzykiem, która powiązana jest ze strategią działania Banku. Główne cele strategiczne Banku w tym obszarze obejmują:</p> <ol style="list-style-type: none">1) wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego;2) utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym od 4,8%;3) utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie co najmniej 33%;4) identyfikacja oraz maksymalne ograniczenie zagrożenia utraty płynności oraz wypłacalności dłużnika poprzez właściwą identyfikację, administrowanie i zarządzanie ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi;5) ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku;6) ograniczanie ryzyka kredytowego wynikającego z transmisji ryzyka powiązanego z czynnikami środowiskowymi (w tym ze zmianą klimatu), społecznymi i związanymi z zarządzaniem (czynniki ESG) na jakość ekspozycji kredytowych oraz zdolność kredytobiorcy do obsługi zadłużenia;7) utrzymywanie umiarkowanie zdywersyfikowanego portfela kredytowego w zakresie uwarunkowanym terenem działania Banku;8) bezwzględne przestrzeganie limitów dużych ekspozycji określonych w Rozporządzeniu CRR; <p>Strategie ograniczania ryzyka kredytowego realizowane są poprzez:</p> <ol style="list-style-type: none">1) stosowanie odpowiednich standardów zawartych w regulacjach kredytowych, w szczególności dotyczących oceny zdolności kredytowej klientów Banku oraz prowadzenia monitoringu kredytów;2) ustanawianie skutecznych i adekwatnych do ponoszonego ryzyka zabezpieczeń spłaty kredytów, w szczególności: weryfikacja ich wartości i płynności, zarówno podczas oceny wniosku kredytowego, jak i w ramach prowadzonego monitoringu, ograniczanie ryzyka prawnego w procesie ustanawiania zabezpieczeń;3) inwestowanie nadwyżek zgromadzonych środków na lokatach w Banku Zrzeszającym lub za pośrednictwem Banku Zrzeszającego w innych instrumentach finansowych w ramach limitów ustanowionych w ramach Systemu Ochrony SGB;4) utrzymywanie w bilansie Banku tylko portfeli aktywów o charakterze bankowym;5) utrzymywanie portfela kredytowego na poziomie nie wyższym niż 75% udziału w sumie bilansowej;6) dostarczanie Zarządowi Banku informacji o poziomie ryzyka kredytowego umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych, zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku;7) identyfikację klientów prowadzących działalność gospodarczą lub rolniczą o podwyższonym ryzyku ESG oraz analizę wpływu ryzyka ESG na zdolność kredytową tych klientów, na etapie udzielania kredytu lub przedłużania okresu kredytowania,8) angażowanie się Banku w branże, w których obsłudze Bank posiada wieloletnie doświadczenie oraz ustalanie limitów koncentracji w pojedyncze branże;9) ograniczenie łącznej kwoty dużych ekspozycji do poziomu 200% kapitału Tier I;10) ograniczenie łącznej kwoty zaangażowania w jeden podmiot lub podmioty powiązane do poziomu 20% kapitału Tier I;11) ograniczanie ryzyka koncentracji w ten sam rodzaj zabezpieczenia w postaci hipoteki poprzez opracowanie i stosowanie odpowiednich standardów postępowania dotyczących zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie; <p>Ustalając cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego i koncentracji Bank bierze pod uwagę swój profil biznesowy, a także uwzględnia wyniki przeprowadzanych testów warunków skrajnych w zakresie ryzyka kredytowego i koncentracji.</p> <p>Bank stosuje zabezpieczenia kredytów i uznane techniki redukcji ryzyka kredytowego, w zależności od typu kredytobiorcy i samego produktu kredytowego. W zakresie finansowania osób prywatnych i przedsiębiorców najczęściej stosowane są zabezpieczenia w postaci hipoteki na nieruchomości (mieszkalnej lub niemieszkalnej w zależności od podmiotu).</p> <p>W odniesieniu do podmiotów sektora samorządowego stosowane jest weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową przy kontrasygnacie Skarbnika.</p> <p>Ekspozycje niezabezpieczone to głównie kredyty dla osób prywatnych – zwykle krótkoterminowe kredyty konsumenckie, limity w rachunkach i karty kredytowe.</p> <p>Bank stosuje uznane techniki redukcji ryzyka, zgodnie z Rozporządzeniem CRR w postaci ochrony kredytowej rzeczywistej: hipoteka na nieruchomości, zastaw rejestrowy, przewłaszczenie rzeczy ruchomej, wpłatę określonej kwoty (spełniającej warunki określone w art. 102 Prawo Bankowe), blokada środków na rachunku, cesję wierzytelności z umów ubezpieczenia. Oraz ochrony kredytowej nierzeczywistej, takie jak: weksel własny i poręczenie wekslowe, gwarancję, poręczenie cywilne, cesję wierzytelności z umów handlowych, cesję wierzytelności z umów ubezpieczeniowych.</p>
----	---

Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem, o którym mowa w art. 435 ust. 1 lit. e), zawarto w punkcie [Oświadczenie Zarządu Powiatowego Banku Spółdzielczego we Wrześni](#).

9. Tabela EU ORA – Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny
Art. 435 ust. 1 lit. a), b), c) i d) CRR	a)	<p>Ryzyko operacyjne w Banku rozumiane jest jako możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych; definicja ta obejmuje ryzyko prawne, natomiast nie uwzględnia ryzyka reputacji i ryzyka strategicznego.</p> <p>Cele strategiczne Banku w zakresie ryzyka operacyjnego obejmują:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) optymalizację efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania; 2) racjonalizację kosztów; 3) zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne; 4) automatyzację procesów realizowanych w Banku, pozwalającą w sposób bezpieczny zredukować ryzyko wynikające z błędów ludzkich; 5) wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym; 6) ciągłe i niezakłócone działanie funkcji outsourcowanych, zwłaszcza gdy podmiotowi zewnętrznemu powierzone zostało wykonywanie funkcji o charakterze krytycznym lub istotnym; 7) brak niekorzystnego wpływu outsourcingu na: <ol style="list-style-type: none"> a) prowadzenie przez Bank działalności zgodnie z przepisami prawa, b) ostrożne i stabilne zarządzanie Bankiem, c) skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w Banku, d) możliwość wykonywania obowiązków przez biegłego rewidenta upoważnionego do badania sprawozdań finansowych Banku, e) ochronę tajemnicy prawnie chronionej <p>Bank realizuje cele strategiczne w zakresie ryzyka operacyjnego poprzez:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) opracowanie i wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, adekwatnego do profilu ryzyka Banku; 2) opracowanie i wdrożenie systemu zarządzania zasobami ludzkimi, który pozwala na stworzenie kultury organizacyjnej wspierającej efektywne zarządzanie ryzykiem operacyjnym; 3) opracowanie i wdrożenie skutecznego systemu kontroli wewnętrznej pozwalającego na monitorowanie i korygowanie wykrytych nieprawidłowości (w szczególności w obszarach najbardziej narażonych na ryzyko); 4) zachowanie należytej staranności przy wyborze usługodawcy; 5) zapewnianie sobie odpowiednich warunków technicznych (w tym technologicznych), wspierających w sposób bezpieczny działalność Banku i przetwarzane przez niego informacje, w szczególności w sytuacji powierzenia wykonywania czynności podmiotowi zewnętrznemu; 6) monitorowanie usługodawcy oraz jakości świadczonych przez niego usług w trakcie trwania umowy; 7) opracowanie i wdrożenie procedur opisujących istniejące w Banku procesy, które regularnie są dostosowywane do zmieniających się warunków otoczenia wewnętrznego i zewnętrznego; 8) opracowanie i wdrożenie oraz aktualizowanie i testowanie planów awaryjnych i planów zachowania ciągłości działania Banku; 9) zapewnienie sobie możliwości wyjścia z umowy sklasyfikowanej jako outsourcing w przypadkach, w których realizacja umowy stanowi zagrożenie dla realizacji określonych celów <p>Bank, w celu określenia tolerancji/apetytu na ryzyko operacyjne, wyznaczył wskaźniki KRI i określił dla nich stosowne limity w załączniku do Zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym. Bank określa również tolerancję / apetyt na ryzyko operacyjne poprzez określenia poziomu udziału</p>

podwojonej sumy strat z tytułu ryzyka operacyjnego (w roku) w porównaniu do wyniku finansowego brutto.

Za nadzór nad zarządzaniem ryzykiem operacyjnym odpowiada: Prezes Zarządu.

System zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje wszystkie obszary działalności Banku, w związku z czym w procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym uczestniczą pracownicy wszystkich komórek i jednostek organizacyjnych Banku oraz wszystkich szczebli zarządzania.

Na potrzeby systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, w Banku wyznaczono osoby pełniące niżej wskazane role:

- 1) Właściciel ryzyka – Dyrektor Oddziału;
- 2) Menadżer Ryzyka – osoba wyznaczona przez Właściciela ryzyka;
- 3) Operator – użytkownik programu NOVUM Bank Enterprise
- 4) Właściciel procesu – właściciel komórki organizacyjnej odpowiedzialny za dany proces.

Każda z powyższych ról opisana została w niniejszych zasadach w sposób jednoznacznie określający zakres czynności z niej wynikających.

Każdy pracownik Banku w ramach swojego zakresu obowiązków zawartego formalnie w Karcie zadań posiada określoną rolę jaką pełni w procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym, Rada Nadzorcza i Zarząd odpowiadają za stworzenia kultury organizacyjnej, w której nacisk kładzie się na efektywne zarządzanie ryzykiem operacyjnym, przestrzeganie procedur oraz stosowanie ustalonych reguł postępowania przez pracowników Banku.

Zespół Analiz i Ryzyka pełni funkcje analityczne, doradcze i wspomagające w stosunku do Zarządu. Właściciel ryzyka odpowiada za zarządzanie ryzykiem operacyjnym w podległym sobie obszarze, w zakresie wszystkich wykonywanych przez jednostkę organizacyjną czynności.

Rolę Menadżera ryzyka w Banku pełnią pracownicy poszczególnych jednostek organizacyjnych wyznaczeni każdorazowo przez Właścicieli ryzyka.

Każdy Oddział Banku posiada przynajmniej jednego Menadżerów ryzyka.

Menadżer ryzyka pełni rolę pomocniczą względem Właściciela ryzyka.

Rolę Właściciela procesu w Banku pełnią właściciele komórki organizacyjnej odpowiedzialnej za dany proces.

Podstawowe narzędzia wykorzystywane w zakresie pomiaru i kontroli ryzyka obejmują:

- 1) rejestrowanie i analiza zdarzeń operacyjnych oraz powiązanych z nimi strat operacyjnych i pozycji dodatkowych powiązanych z tymi zdarzeniami (zdarzenia i straty wewnętrzne i zewnętrzne)
- 2) ocena zdarzeń / strat, które mogą potencjalnie zaistnieć w działalności Banku (samoocena ryzyka);
- 3) testy warunków skrajnych (wrażliwości i scenariuszowe);
- 4) kluczowe wskaźniki ryzyka (KRI);

W Banku funkcjonuje ustalony system sprawozdawczości wewnętrznej (system informacji zarządczej), który umożliwia m.in. ocenę narażenia Banku na ryzyko oraz skuteczne zarządzanie tym ryzykiem. W ramach systemu informacji zarządczej określone zostały terminy i zakres danych przekazywanych przez poszczególne komórki organizacyjne do KdsR, Zarządu, Rady Nadzorczej. Informacje raportowane z zakresu ryzyka operacyjnego w ramach systemu informacji zarządczej zawierają w szczególności:

- 1) informacje na temat wykorzystania założonych tolerancji/apetytu na ryzyko operacyjne danego rodzaju;
- 2) szczegółową charakterystykę ostatnich znaczących wewnętrznych zdarzeń operacyjnych i strat z nimi związanych;
- 3) informacje, dotyczące istotnych zdarzeń zewnętrznych oraz prawdopodobieństwa zajścia takich zdarzeń w Banku i ich potencjalnego wpływu na Bank;
- 4) informacje pochodzące z innych wykorzystywanych w Banku narzędzi zarządzania ryzykiem operacyjnym.

W raportach, dotyczących ryzyka operacyjnego uwzględnione są m.in. dane o:

- 1) zdarzeniach operacyjnych i powiązanych z nimi stratami, w tym podjętych działaniach korygujących te nieprawidłowości, które mają na celu uniknięcie ewentualnych strat związanych z ich pojawieniem się w przyszłości;
- 2) zdarzeniach i pozycjach z nimi powiązanych, które nie spowodowały wystąpienia straty brutto (np. o zdarzeniach z kategorii strat potencjalnych, „near – miss” / „near miss in the form of nil loss”, „rapidly recovered loss event”), które pozwalają na podjęcie działań zapobiegających

	<p>ich występowaniu w przyszłości.</p> <p>W ramach kontroli poprawności systemu raportów, system informacji zarządczej podlega corocznym przeglądom pod kątem aktualności i jakości przekazywanych danych, ich terminowości oraz zgodności ze strukturą organizacyjną i profilem ryzyka Banku. Raportowanie, w ramach ryzyka operacyjnego, wspiera procesy decyzyjne osób zarządzających tym ryzykiem na różnych szczeblach Banku.</p> <p>W zakresie strategii zabezpieczania i ograniczania ryzyka operacyjnego Bank stosuje główne mitygantę w postaci ubezpieczenia, outsourcing do podmiotu zewnętrznego.</p>
--	---

Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem, o którym mowa w art. 435 ust. 1 lit. e), zawarto w punkcie [Oświadczenie Zarządu Powiatowego Banku Spółdzielczego we Wrześni](#).

10. Tabela EU MRA - Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ryzyka rynkowego

		Ujawnianie informacji w formacie elastycznym
a	<p>Art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR</p> <p>Opis strategii i procesów instytucji w zakresie zarządzania ryzykiem rynkowym, w tym:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Wyjaśnienie celów strategicznych zarządu związanych z podejmowaniem działalności transakcyjnej, jak również procesów wdrożonych w celu identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka rynkowego instytucji; – Opis ich strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka, a także strategii i procesów monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających 	<p>Bank nie prowadzi działalności handlowej (nie posiada portfela handlowego), a ryzyko rynkowe związane z działalnością Banku wynika z ryzyka walutowego.</p> <p>Bank definiuje ryzyko rynkowe jako ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub negatywnej zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości na zmienność parametrów rynkowych, a w obszarze ryzyka walutowego definicja ta wskazuje na obecne lub przyszłe ryzyko dla dochodów wynikające z niekorzystanych zmian kursów walutowych.</p> <p>Cele strategiczne w zakresie działalności walutowej obejmują:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) obsługę klientów Banku w zakresie posiadanych uprawnień walutowych; 2) zapewnienie klientom Banku kompleksowej obsługi w zakresie prowadzenia rachunków walutowych bieżących i terminowych, obsługi kasowej, realizacji przelewów otrzymywanych i wysyłanych za granicę oraz wykonywania innych czynności obrotu dewizowego za pośrednictwem Banku Zrzeszającego; 3) minimalizowanie ryzyka walutowego <p>Bank realizuje cele strategiczne poprzez:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) dążenie do utrzymania domkniętych indywidualnych pozycji walutowych, tak, aby pozycja walutowa całkowita nie przekroczyła 2% funduszy własnych Banku; 2) prowadzenie transakcji wymiany walut z Bankiem Zrzeszającym polegających na zagospodarowywaniu nadwyżek środków walutowych oraz domykaniu otwartych pozycji walutowych Banku; transakcje walutowe nie mają charakteru spekulacyjnego; 3) utrzymywanie poziomu aktywów płynnych w walutach obcych, które zaspokoja wypływy netto w danej walucie obcej; 4) podnoszenie kwalifikacji kadry oraz ścisłą współpracę w tym zakresie z Bankiem Zrzeszającym; 5) niedokonywanie transakcji w walutach niewymienialnych.

Na dzień 31.12.2021 r. wykorzystanie limitu pozycji całkowitej wyniósł 21,58%. W bilansie Banku występuje nadwyżka aktywów nad pasywami co powoduje, iż zarówno indywidualne pozycje walutowe jak i całkowita pozycja walutowa (liczone w PLN) są to pozycje długie.

Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem, o którym mowa w art. 435 ust. 1 lit. f), zawarto w punkcie [Oświadczenie Zarządu Powiatowego Banku Spółdzielczego we Wrześni](#).

11. Tabela EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko

		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		a	b	c
		31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	279 008 562,00	241 329 521,00	22 320 684,96
2	W tym metoda standardowa	279 008 562,00	241 329 521,00	22 320 684,96
3	W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)	-	-	-
4	W tym metoda klasyfikacji	-	-	-
EU-4a	W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem	-	-	-
5	W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	-	-	-
6	Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR	-	-	-
7	W tym metoda standardowa	-	-	-
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	-	-	-
EU-8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	-	-	-
EU-8b	W tym korekta wyceny kredytowej – CVA	-	-	-
9	W tym pozostałe CCR	-	-	-
10	Nie dotyczy			
11	Nie dotyczy			
12	Nie dotyczy			
13	Nie dotyczy			
14	Nie dotyczy			
15	Ryzyko rozliczenia	-	-	-
16	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)	-	-	-
17	W tym metoda SEC-IRBA	-	-	-
18	W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	-	-	-
19	W tym metoda SEC-SA	-	-	-
EU-19a	W tym 1250 % RW/odliczenie	-	-	-
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	0	0	0
21	W tym metoda standardowa	0	0	0
22	W tym metoda modeli wewnętrznych	-	-	-
EU-22a	Duże ekspozycje	-	-	-
23	Ryzyko operacyjne	30 877 000,00	30 181 300,00	2 470 160,00
EU-23a	W tym metoda wskaźnika bazowego	30 877 000,00	30 181 300,00	2 470 160,00
EU-23b	W tym metoda standardowa	-	-	-
EU-23c	W tym metoda zaawansowanego pomiaru	-	-	-
24	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	-	-	-
25	Nie dotyczy	-	-	-
26	Nie dotyczy	-	-	-
27	Nie dotyczy	-	-	-
28	Nie dotyczy	-	-	-
29	Ogółem	309 885 562,00	271 510 821,00	24 790 844,96

12. Tabela EU OVC – Informacje ICAAP

Podstawa prawna	Numer wiersza	Format dowolny
Art. 438 lit. a) CRR	a)	<p>W Banku funkcjonuje proces szacowania kapitału wewnętrznego zapewniający stałe pokrycie funduszami własnymi ryzyka wynikającego z działalności Banku, który stanowi integralną część systemu zarządzania ryzykiem w Banku.</p> <p>Kapitał wewnętrzny obejmuje wymogi w zakresie kapitału na ryzyka objęte wyznaczaniem kapitału regulacyjnego oraz dodatkowe wymogi w zakresie kapitału na ryzyka istotne, które nie zostały objęte wyznaczaniem kapitału regulacyjnego lub w ocenie Banku kapitał ten nie w pełni pokrywa te ryzyka.</p> <p>W procesie szacowania kapitału wewnętrznego wykorzystywane są efekty pomiaru ryzyka, dokonywanego w oparciu o obowiązujące procedury w zakresie zarządzania tymi rodzajami ryzyka.</p> <p>Część zidentyfikowanych rodzajów ryzyka, w tym niektóre z ryzyk trudnierzalnych pomimo, że nie zostały uznane przez Bank za istotne, jest objęta zarządzaniem i szacowaniem kapitału wewnętrznego, głównie z powodu występujących powiązań pomiędzy negatywnymi skutkami wystąpienia poszczególnych rodzajów ryzyka, w szczególności ryzyko modeli jest pokryte wymogiem w zakresie kapitału na ryzyko operacyjne. Uznane za istotne ryzyko braku zgodności Bank pokrywa kapitałem wewnętrznym obliczonym dla ryzyka operacyjnego. Bank uznaje, że kapitał wewnętrzny na ryzyko płynności pokrywa również ryzyko utraty reputacji.</p> <p>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 wyznacza regulacyjne wymogi kapitałowe dla ryzyka:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) kredytowego – w oparciu o metodę standardową; 2) operacyjnego – w oparciu o metodę wskaźnika bazowego; 3) walutowego – w oparciu o metodę de minimis. <p>Przy obliczaniu dodatkowych wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka uznane za istotne przyjmuje się następujące założenia:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) kapitał wewnętrzny na poszczególne rodzaje ryzyka obliczany jest jako koszt lub utracony przychód (z wyjątkiem ryzyka koncentracji i ryzyka operacyjnego), który może się pojawić w wyniku zaistnienia sytuacji nieoczekiwanej; 2) koszt lub utracony przychód, o którym mowa w pkt 1), obliczany jest na podstawie testów warunków skrajnych, które Bank przeprowadza dla poszczególnych rodzajów ryzyka uznanych za istotne; 3) oczekiwana strata z tytułu materializacji ryzyka, stanowiąca część lub całość kwoty, o której mowa w pkt 2), Bank może pokryć z wyniku finansowego zaplanowanego na dany rok obrotowy; 4) poziom oczekiwanej (akceptowalnej) straty Bank wyznacza raz do roku (jako procent funduszy własnych Banku) w oparciu o następujące przesłanki: <ol style="list-style-type: none"> a) wysokość planowanego wyniku finansowego, b) poziom łącznego współczynnika kapitałowego (współczynnika wypłacalności), c) plany kapitałowe. 5) dodatkowym wymogiem w zakresie kapitału dla poszczególnych rodzajów ryzyka, za wyjątkiem ryzyka koncentracji i ryzyka operacyjnego, ustalany jest jako nadwyżka wartości określonej w 2) ponad wartość straty oczekiwanej, o której mowa w pkt 3). <p>Wyznaczając wymagany poziom kapitału wewnętrznego, z wykorzystaniem w/w metod, Bank:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) ocenia czy regulacyjny wymóg kapitałowy w pełni pokrywa ryzyko kredytowe, operacyjne i walutowe i jeżeli jest to konieczne, to, zgodnie z obowiązującymi w Banku Zasadami szacowania kapitału wewnętrznego, oblicza dodatkowy wymóg kapitałowy na te ryzyka; 2) szacuje wymogi kapitałowe na pozostałe, istotne rodzaje ryzyka nie objęte wyznaczaniem regulacyjnych wymogów kapitałowych; 3) wyznacza zagregowany kapitał wewnętrzny, stanowiący sumę wymogów, o których mowa w pkt 1 i 2. <p>Celem strategicznym Banku w zakresie poziomu adekwatności kapitałowej jest utrzymywanie relacji kapitału wewnętrznego w stosunku do funduszy własnych na maksymalnym poziomie 12,5%. Na datę 31.12.2022 r. relacja ta wynosiła 14,92%.</p> <p>Bank uwzględnia potrzeby w zakresie kapitału wewnętrznego, w zależności od swojej strategii biznesowej, w ramach planowania kapitałowego (w tym w ramach planów finansowych).</p>

13. Tabela EU REMA – Polityka wynagrodzeń

Ujawniane informacje jakościowe	
a)	<p>Polityka wynagrodzeń w Powiatowym Banku Spółdzielczym we Wrześni podlega nadzorowi Rady Nadzorczej Banku. Rada Nadzorcza stosuje „Politykę zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Powiatowym Banku Spółdzielczym we Wrześni”.</p> <p>Odpowiedzialność za należyte stosowanie „Polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Powiatowym Banku Spółdzielczym we Wrześni” ponosi Zarząd PBS we Wrześni. Rada Nadzorcza przygotowuje i przedstawia Zebraniu Przedstawicieli raz w roku raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku, obejmującą funkcjonowanie Polityki wynagrodzeń. Zebranie Przedstawicieli dokonuje oceny, czy ustalona polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku.</p> <p>Osoby, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka identyfikuje się na podstawie:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) kryteriów o charakterze ilościowym i jakościowym zawartych w delegowanym Komisji wydanym na podstawie art. 94 ust. 2 dyrektywy 2013/36/UE – zwanym dalej Rozporządzeniem Delegowanym, 2) zasady proporcjonalności – w tym przepisów § 30. ust 2 Rozporządzenia MF - tzn. Bank stosuje Rozporządzenie MF odpowiednio do formy prawnej w jakiej działa, rozmiaru działalności, ryzyka związanego z prowadzoną działalnością, wewnętrznej organizacji oraz charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności.
b)	<p>Informacje dotyczące projektu i struktury systemu wynagradzania określonego personelu. Ujawniane informacje obejmują: „Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Powiatowym Banku Spółdzielczym we Wrześni” określa zasady ustalania i wypłacania zmiennych składników wynagrodzeń osób których działalności zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, zgodnie z rozporządzeniem delegowanym.</p> <p>Wprowadzenie i stosowanie Polityki wynagrodzeń ma na celu:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) wspieranie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem i niezachęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza akceptowalny poziom ryzyka; 2) wspieranie realizacji przyjętej przez Bank strategii działania oraz strategii zarządzania ryzykiem; 3) ograniczanie ryzyka konfliktu interesów; 4) zachowanie neutralności wynagrodzeń pod względem płci. <p>Bank realizuje Politykę z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej z § 30 ust. 2 Rozporządzenia, tj. odpowiednio do formy prawnej w jakiej działa, rozmiaru działalności, ryzyka związanego z prowadzoną działalnością, wewnętrznej organizacji oraz charakteru, zakresu stopnia złożoności prowadzonej działalności.</p> <p>Za osoby, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, Bank uznaje:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) członków Rady Nadzorczej; 2) kadre kierowniczą wyższego szczebla tj: członków Zarządu Banku, <p>Postanowień Polityki nie stosuje się do członków Rady Nadzorczej Banku na podstawie § 25 ust.2 Rozporządzenia. Członkowie Rady Nadzorczej otrzymują wynagrodzenie ustalone uchwałą Zebrania Przedstawicieli, bez podziału na stałe i zmienne składniki wynagrodzenia.</p> <p>W myśl zapisów Ustawy oraz Rozporządzenia, Bank stosuje politykę zmiennych składników wynagrodzeń w ograniczonym zakresie, co oznacza, że:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Bank nie odracza wypłaty zmiennych składników wynagrodzeń; 2) Bank nie odracza również uznaniowych świadczeń emerytalnych, jeżeli Bank wypłaca takie świadczenia; 3) Bank odracza (na zasadach określonych w Ustawie) wypłatę zmiennych składników wynagrodzeń, osobom których zmienne roczne wynagrodzenie jest równe lub przekracza równowartość w złotych 50.000 euro lub jedną trzecią łącznego rocznego wynagrodzenia tej osoby.
c)	<p>Przy ustalaniu wysokości wynagrodzeń uwzględniana jest sytuacja finansowa Banku; łączna wysokość zmiennych składników wynagrodzenia przyznanego zidentyfikowanym pracownikom nie może ograniczać zdolności Banku do podwyższenia funduszy własnych. Wynagrodzenie za pracę osób zaangażowanych nie może zachęcać tych pracowników do faworyzowania własnych interesów lub interesów Banku ze szkodą dla konsumentów. Ocena wyników całego Banku obejmuje ocenę spełnienia kryteriów ilościowych obejmujących koszt ryzyka, koszt kapitału i ryzyko płynności, a także wyniki Banku w perspektywie długoterminowej (trzyletniej).</p>
d)	<p>Stale składniki wynagrodzenia stanowią na tyle dużą część wynagrodzenia, aby możliwe było prowadzenie elastycznej polityki zmiennych składników wynagrodzenia, w tym obniżanie lub nieprzyznawanie zmiennych składników wynagrodzenia, przy czym stosunek zmiennych składników wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia nie może przekraczać 100% w odniesieniu do każdej z osób zajmującej stanowisko kierownicze.</p>

Bank korzystając z możliwości indywidualnego określenia sposobu i zakresu stosowania przepisów dotyczących zmiennych składników wynagrodzeń stosuje Politykę zmiennych składników wynagrodzeń w ograniczonym zakresie ze względu na organizację wewnętrzną, rodzaj, zakres i złożoność prowadzonej działalności. Przyjmuje się, że dla celów Polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Powiatowym Banku Spółdzielczym we Wrześni osobami mającymi istotny wpływ na profil ryzyka Banku są członkowie Zarządu. Wykaz stanowisk został poprzedzony analizą zakresów czynności i odpowiedzialności osób zajmujących stanowiska, o których mowa w art. 9ca ust. 1 ustawy – Prawo bankowe w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych w odniesieniu do kryteriów jakościowych i właściwych kryteriów ilościowych ustalania kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji. Po dokonaniu analizy stanowisk, określeniu kręgu pracowników, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka do obowiązującego w Banku systemu wynagradzania Członków Zarządu Banku zastosowano w 2021 r. zmienny składnik wynagrodzenia w rozumieniu Rozporządzenia tj. regulaminowa premia roczna.

Wynagrodzenie Członków Zarządu Banku jest podzielone na część stałą (wynagrodzenie zasadnicze określone w umowie o pracę) oraz część zmienną. Ponadto Członkowi Zarządu przysługują odprawa emerytalno-rentowa kodeksowa, której podstawą nie jest ocena efektów pracy, dodatki do wynagrodzenia oraz odprawa pośmiertna. Udział składników stałych wynagrodzenia (płaca zasadnicza) w łącznym wynagrodzeniu zapewnia prowadzenie w Banku elastycznej polityki zmiennych składników wynagrodzeń. Część zmienną stanowi regulaminowa premia roczna przyznawana na podstawie efektów pracy Członka Zarządu. Rada Nadzorcza dokonuje oceny pracy Członka Zarządu w formie uchwały podejmowanej odrębnie dla każdego członka w głosowaniu tajnym. Przy ocenie pracy Członka Zarządu Banku Rada Nadzorcza uwzględnia zweryfikowany przez audytora zewnętrznego wynik finansowy netto. Ocena dokonywana jest po zakończeniu roku obrotowego i obejmuje 3 lata tzn. miniony rok obrotowy oraz dwa poprzednie lata, tak aby wysokość wynagrodzeń zależna od wyników uwzględniała cykl koniunkturalny i ryzyko związane z prowadzoną przez Bank działalnością oraz zweryfikowany przez biegłego rewidenta wynik finansowy netto na dzień 31 grudnia roku poprzedzającego ocenę.

Ocena ilościowa obejmuje m.in. wskaźniki Banku osiągnięte w latach podlegających ocenie w podziale na poszczególne lata w odniesieniu do realizacji planu finansowego w danym okresie, w zakresie:

- 1) zysku netto;
- 2) zwrotu z aktywów (ROA);
- 3) wskaźnika należności zagrożonych;
- 4) łączny współczynnik kapitałowy;
- 5) wskaźnika płynności LCR.

e)

Ocena jakościowa bierze pod uwagę:

- 1) efekty realizacji zadań wynikających z zakresu obowiązków i odpowiedzialności;
- 2) pozytywną ocenę kwalifikacji;
- 3) uzyskanie absolutorium z wykonania obowiązków za dany rok obrotowy (dla członków Zarządu);
- 4) wyniki kontroli przeprowadzonych w Banku przez podmioty zewnętrzne, w tym audyt wewnętrzny sprawowany przez Spółdzielczy System Ochrony SGB lub kontrole Komisji Nadzoru Finansowego, w obszarach nadzorowanych przez danego członka Zarządu.

W odniesieniu do kryteriów ilościowych członek Zarządu ma prawo do premii rocznej, gdy w okresie podlegającym ocenie wykonanie planu finansowego zostało zrealizowane na poziomie:

- 1) 80 % zysku netto;
- 2) 80 % zwrotu z aktywów (ROA);
- 3) 80 % wskaźnika należności zagrożonych ujętego w aspekcie na ryzyko Banku;
- 4) 80 % współczynnika wypłacalności;
- 5) 80 % wskaźnika płynności LCR.

W przypadku kryteriów jakościowych osoba ma prawo do premii rocznej, gdy w okresie podlegającym ocenie:

- 1) dokonano pozytywnej oceny efektów pracy realizacji zadań członka Zarządu wynikających z zakresu jego obowiązków i odpowiedzialności;
- 2) uzyskał pozytywną ocenę kwalifikacji;
- 3) wyniki kontroli przeprowadzonych w Banku przez podmioty zewnętrzne, w tym audyt wewnętrzny przeprowadzony przez Spółdzielczy System Ochrony SGB lub kontrola Komisji Nadzoru Finansowego, nie wykazały istotnych uchybień w obszarze nadzorowanym przez danego członka Zarządu.

W roku 2021 nie wystąpiły wynagrodzenia z odroczonej wypłatą.

W roku 2021 nie wystąpiły płatności związane z podjęciem i z zakończeniem zatrudnienia.

Wysokość premii rocznej nie może stanowić znaczącej części wynagrodzenia osoby obejmującej wypłatą zmiennych składników wynagrodzeń.

Na podstawie przeprowadzonej oceny:

- 1) Rada Nadzorcza podejmuje decyzję w formie uchwały o przyznaniu premii rocznej i jej wysokości dla poszczególnych członków Zarządu;
- 2) Zarząd podejmuje decyzję w formie uchwały o przyznaniu premii rocznej i jej wysokości dla pozostałych pracowników objętych wypłatą zmiennych składników wynagrodzeń, w przypadku oceny pozytywnej.

f)

Uchwały podejmowane są odrębnie dla każdej osoby i uwzględniają elementy oceny.

Wypłata premii rocznej jest zmniejszana w przypadku nieobecności osoby objętej wypłatą zmiennych składników wynagrodzeń w okresie podlegającym ocenie trwającej dłużej niż 6 m-cy.

Premia roczna nie jest przyznawana w przypadku:

- 1) negatywnej oceny pracy osoby objętej wypłatą zmiennych składników wynagrodzeń,
- 2) zagrożenia niespełnienia wymogów ostrożnościowych, o których mowa w art. 142 ust. 1 Ustawy Prawo bankowe;
- 3) zagrożenia upadłością;
- 4) gdy osoba objęta wypłatą zmiennych składników wynagrodzeń uczestniczyła w działaniach, których wynikiem były znaczne straty Banku lub była odpowiedzialna za takie działania;
- 5) niespełnienia odpowiednich standardów dotyczących rękojmi bezpiecznego i ostrożnego zarządzania bankiem;
- 6) jeśli Bank nie spełnia minimalnych wymogów odnośnie wewnętrznego współczynnika wypłacalności;
- 7) gdy wynik finansowy netto Banku w roku wypłaty premii rocznej jest niższy niż łączna kwota premii rocznej przysługująca wszystkim uprawnionym do wypłaty premii rocznej z tytułu zmiennych składników wynagrodzenia;
- 8) podjęcia decyzji przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny o ograniczeniu bądź odmowie wypłaty zmiennego składnika wynagrodzenia.

Przyznana osobie objętej wypłatą zmiennych składników wynagrodzeń premia roczna wypłacana jest jednorazowo w formie pieniężnej, w terminie 3 dni roboczych po podjęciu uchwały przez Radę Nadzorczą dla członków Zarządu.

Ustanie stosunku pracy osoby objętej wypłatą zmiennych składników wynagrodzeń w okresie oceny nie powoduje pozbawienia go prawa do premii rocznej. W takiej sytuacji, ocena pracy tej osoby pod kątem wypłaty premii rocznej obejmuje wyłącznie okres jej zatrudnienia w trakcie okresu podlegającego ocenie.

14. Tabela EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrachunkowy

			a	b	c	d
			Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel
1	Wynagrodzenie stałe	Liczba pracowników należących do określonego personelu	15	3	2	75
2		Wynagrodzenie stałe ogółem	105 088,94	491 010,22	183 678,23	3 443 496,64
3		W tym: w formie środków pieniężnych	-	-	-	-
4		(Nie ma zastosowania w UE)				
EU-4a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	-	-	-
5		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-	-	-
EU-5x		W tym: inne instrumenty	-	-	-	-
6		(Nie ma zastosowania w UE)				
7		W tym: inne formy	-	-	-	-
8	(Nie ma zastosowania w UE)					
9	Wynagrodzenie zmienne	Liczba pracowników należących do określonego personelu	-	-	2	75
10		Wynagrodzenie zmienne ogółem	-	-	25049,00	586876,95
11		W tym: w formie środków pieniężnych	-	-	-	-
-----		W tym: odroczone	-	-	-	-
EU-13a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	-	-	-
EU-14a		W tym: odroczone	-	-	-	-
EU-13b		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-	-	-
EU-14b		W tym: odroczone	-	-	-	-
EU-14x		W tym: inne instrumenty	-	-	-	-
EU-14y		W tym: odroczone	-	-	-	-
15	W tym: inne formy	-	-	-	-	
16	W tym: odroczone	-	-	-	-	
17	Wynagrodzenie ogółem (2 + 10)		105 088,94	491 010,22	208 727,23	4 030 373,59

15. Tabela EU REM2 – Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel)

		a	b	c	d
		Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel
Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego					
1	Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego – liczba pracowników należących do określonego personelu	-	3	-	-
2	Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego – kwota łączna	-	117 836,69	-	-
3	W tym gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego dokonywane w danym roku obrachunkowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii	-			
Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym					
4	Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym – liczba pracowników należących do określonego personelu	-	-	-	-
5	Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym – kwota łączna	-	-	-	-
Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym					
6	Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym – liczba pracowników należących do określonego personelu	-	-	-	-
7	Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym – kwota łączna	-	-	-	-
8	W tym odprawy wypłacone w danym roku obrachunkowym	-	-	-	-
9	W tym odprawy odroczone	-	-	-	-
10	W tym odprawy wypłacone w danym roku obrachunkowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii	-	-	-	-
11	W tym najwyższa wypłata przyznana jednej osobie	-	-	-	-

16. Tabela EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone

Wzór ujawnienia pominięto, ponieważ w 2021 r. Bank nie stosował polityki odroczenia wynagrodzeń.

17. Tabela EU REM4 – Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie

Bank nie ma kategorii osób osiągających wynagrodzenie co najmniej 1 mln EUR rocznie. Wzór ujawnienia pominięto.

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

W 2021 roku w Banku zostały ujawnione zdarzenia ryzyka operacyjnego, które obejmowały straty operacyjne, zaprezentowane w poniższej tabeli, na łączną kwotę 7 496,42 PLN brutto i 826,98 PLN netto.

Najistotniejsze zdarzenia operacyjne zostały ujawnione w kategorii:

- zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu i dotyczyły głównie: awarii bankomatów, przerw w dostawie energii elektrycznej a także awarii systemu,
- Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami i dotyczyły głównie błędów księgowych oraz błędów wpłaty, wypłaty środków.

KATEGORIE ZDARZEŃ		2021 ROK	
Kategoria ogólna	Kategoria szczegółowa	Straty brutto*	Straty netto**
Oszustwo wewnętrzne	Działania nieuprawnione	-	-
	Kradzież i oszustwo	-	-
Oszustwo zewnętrzne	Kradzież i oszustwo	-	-
	Bezpieczeństwo systemów	-	-
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	Stosunki pracownicze	-	-
	Bezpieczeństwo środowiska pracy	-	-
	Podziały i dyskryminacja	-	-
Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem Klientów	-	-
	Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	-	-
	Wady produktów	-	-
	Klasyfikacja Klienta i ekspozycje	-	-
	Usługi doradcze	-	-
Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	-	-
Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu	Systemy	825,70	825,70
	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	-	-
Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	6 670,72	1,28
	Monitorowanie i sprawozdawczość	-	-
	Napływ i dokumentacja klientów	-	-
	Zarządzanie rachunkami klientów	-	-
	Kontrahenci niebędący Klientami Banku (np. izby rozliczeniowe)	-	-
	Sprzedawcy i dostawcy	-	-
Razem		7 496,42	826,98

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

Mechanizmy kontrolne stosowane w kategorii:

- klienci, produkty i praktyka biznesowa - szkolenia, kontrole, postępowanie zgodnie z procedurami, weryfikacja dokumentacji i analizy przez pracownika nadzorującego, bieżące i okresowe kontrole pracowników, bieżące monitorowanie, akceptacja przełożonego, kontrola wewnętrzna.
- zakłócenia działalności i błędy systemów to: wymiana sprzętu, konserwacja urządzeń oraz centralki, okresowe sprawdzanie urządzeń, okresowe aktualizacje oprogramowania, aktualizacja i konserwacja łączy telekomunikacyjnych, przegląd urządzeń podtrzymujących zasilanie, sporządzanie planów awaryjnych podtrzymujących zasilanie, okresowa kontrola przez osobę zobowiązaną, umowy z kontrahentami, stosowanie zabezpieczeń systemów, stosowanie mechanizmów transferu ryzyka (ubezpieczenia / outsourcing).
- dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami – bieżąca i okresowa kontrola pracowników, weryfikacja na drugą rękę, szkolenia, codzienne, bieżące monitorowanie stanu gotówki w kasach przez kasjerów, Dyrektorów Oddziałów; bieżące odprowadzanie gotówki do skarbcza, przestrzeganie procedur, okresowa kontrola stanów na rachunku klienta.
- Oszustwo zewnętrzne - szkolenia pracowników, polityka bezpieczeństwa, alerty i uświadamianie klienta o zagrożeniach teleinformatycznych, zabezpieczenia logiczne i fizyczne, okresowa kontrola zainstalowanych programów, odnawiania licencji.

19. 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.

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

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

- 1) Bank Zrzeszający realizuje m.in. następujące zadania:

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

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku zostało podzielone na dwa poziomy:

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

W Banku został również powołany Komitet ds. ryzyka, który pełni rolę doradczą w procesie zarządzania ryzykiem płynności, w tym:

- 1) opiniuje procedury z zakresu ryzyka płynności;
- 2) opiniuje poziom limitów;
- 3) identyfikuje i zgłasza potrzeby zmian w polityce płynnościowej Banku;
- 4) wydaje rekomendacje dla Komórki zarządzania „wolnymi środkami” mające na celu właściwe kształtowanie poziomu ryzyka płynności Banku;
- 5) ocenia poziom ryzyka płynności Banku i wydaje rekomendacje Zarządowi.

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

W zakresie strategii finansowania swojej działalności Bank stosuje podejście oparte na wykorzystaniu stabilnej części bazy depozytowej jako podstawowego źródła finansowania. Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych, a ich udział w ogólnej sumie pasywów powinien stanowić co najmniej 80%. Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymywania środków uznawanych za stabilne źródło finansowania. Nadwyżki zgromadzonych środków, których Bank nie wykorzysta na działalności kredytową lub nie przeznaczonych na zakup innych aktywów (w tym aktywów płynnych), gromadzone są w Banku Zrzeszającym. Bank może zagospodarować nadwyżkę środków w inny sposób tylko za zgodą Banku Zrzeszającego.

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

W celu utrzymywania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostanie 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.

Pozycja	2021 ROK	
	do 7 dni	do 30 dni
Poziom bufora płynności	96 555,15	140 152,69
Aktywa nieobciążone zabezpieczające bufor płynności	177 854,31	347 854,31
Nadwyżka / niedobór aktywów nieobciążonych	81 299,17	207 701,61

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

Pozycja	2021 ROK
Środki w kasie	6 132 873,42
Środki na rachunkach bieżących w Banku Zrzeszającym	29 257 810,25
Bony pieniężne NBP	0,00
Obligacje i inne płynne skarbowe papiery wartościowe	0,00
Obligacje i inne płynne papiery wartościowe gwarantowane przez Skarb Państwa	15 000 000,00
Lokaty w Banku Zrzeszającym	272 898 488,74
Środki na rachunku Minimum Depozytowego	26 815 140,00

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 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%	321,5900%
NSFR - zagregowany	100,00%	173,8400%

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 2021 r.

Miara - limity wewnętrzne	2021 ROK	
	Obowiązujący limit	Wartość
LCR - indywidualny	80,00%	220,8073%
NSFR - indywidualny	100,00%	154,9616%

Poniżej zaprezentowano urealnione zestawienie luki płynności zawierające zestawienie zapadających aktywów i wymagalnych zobowiązań, które dodatkowo zostały urealnione w zakresie niektórych pozycji bilansowych oraz pozabilansowych w celu odpowiedniego przedstawienia pozycji płynnościowej Banku.

Najważniejsze urealnienia zastosowane przy sporządzaniu urealnionego zestawienia luki płynności dotyczą:

- 1) osadu depozytów i ich wymagalności – w szczególności w zakresie środków pozyskanych od gospodarstw domowych, które cechują historycznie większą stabilnością niż depozyty pozostałych podmiotów niefinansowych i instytucji rządowych i samorządowych;
- 2) kredytów w rachunkach bieżących i ROR oraz ich terminów zapadalności – oczekiwane przepływy, dotyczące spłat tych kredytów oraz realizacji zobowiązań pozabilansowych dotyczących tych kredytów kwalifikowane są do odpowiednich przedziałów czasowych, z uwzględnieniem spłacalności i odnawialności tych pozycji;

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 ≤ 2 lata	> 2 lata ≤ 5 lat	> 5 lat
Luka płynności kontraktowa	209 182 832,53	15 272 610,34	24 114 820,21	-23 994 227,76	-380 551 808,58	61 624 989,44	61 961 456,03
Luka płynności skumulowana	209182832,53	224 455 442,87	248 570 263,08	224 576 035,32	-155 975 773,26	-94 350 783,82	32 389 327,78

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 2021 przedstawiono w poniższej tabeli.

Rodzaj	Kwota	Warunki dostępu
otwarte, niewykorzystane limity kredytu w rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym	0,00	1 dzień
pożyczka płynnościowa z Funduszu Pomocowego	77 391 000,00	w sytuacji awaryjnej
pożyczka płynnościowa z Części płynnościowej Funduszu Pomocowego	193 603 000,00	w sytuacji awaryjnej
kredyt refinansowy z NBP	43 041 644,35	20 dni

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 nie płynnych;
- 9) ryzyko reputacji.

Bank ograniczania ryzyko płynności poprzez:

- 1) stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności, w tym wewnętrznych limitów Systemu Ochrony SGB;
- 2) systematyczne testowanie planu awaryjnego płynności, zapewniającego niezakłócone prowadzenie działalności w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych;
- 3) lokowanie nadwyżek w aktywa płynne, które mają za zadanie zapewnienie przetrwania w sytuacji skrajnej;
- 4) uczestnictwo w Systemie Ochrony SGB, które zapewnia w uzasadnionych przypadkach pomoc płynnościową z Funduszu Pomocowego;
- 5) utrzymywanie Minimum Depozytowego w Banku Zrzeszającym;
- 6) określanie prognoz nadwyżki z uwzględnieniem dodatkowego bufora płynności.

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

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

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

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

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

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

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

20. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF

W niniejszej części Raportu Bank ujawnia informacje dotyczące:

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

Zarządzanie konfliktami interesów

„Polityka i Zasady zarządzania konfliktami interesów w Powiatowym banku Spółdzielczym we Wrześni” określa zasady identyfikacji, zapobiegania oraz zarządzania konfliktami interesów, które mogą powstać w związku ze świadczeniem usług przez Bank.

Celem Polityki jest niedopuszczenie do sytuacji, w której doszłoby do naruszenia interesów klientów korzystających z usług świadczonych przez Bank.

Funkcjonujący w Banku proces zarządzania konfliktami interesów obejmuje następujące etapy:

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

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

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

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

Klient, po otrzymaniu powyższych informacji, podejmuje decyzję o kontynuacji lub rozwiązaniu umowy o świadczenie usług.

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

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

Na żądanie klienta Bank udostępni Politykę przy użyciu trwałego nośnika informacji lub za pośrednictwem strony internetowej Banku pod adresem www.pbswrzesnia.com.pl

Bank ustalił w polityce wynagrodzeń maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznych do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym na poziomie = 5,0.

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.

21. 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.

Komitet Audytu odpowiedzialny jest za bieżący nadzór nad skutecznością systemu kontroli wewnętrznej, w tym przyjmowanie informacji sprawozdawczych, a także wypracowanie ocen i rekomendacji oraz przekazywanie ich wyniku Radzie Nadzorczej w celu zapewnienia wykonywania zadań Radzie Nadzorczej związanych z nadzorem nad systemem kontroli wewnętrznej.

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 mu 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 ryzykiem 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 wyodrębniono:

- 1) funkcję 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) komórkę do spraw zgodności (w Banku tą funkcję pełni Stanowisko ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej), 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; Stanowisko ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej, które działa w pionie Prezesa Zarządu odpowiedzialne jest także za przeprowadzanie pionowych testów przestrzegania kluczowych mechanizmów kontrolnych, prowadzenie rejestru nieprawidłowości znaczących i krytycznych, raportowanie o przestrzeganiu kluczowych mechanizmów kontrolnych oraz administrowanie matrycą funkcji kontroli,
- 3) niezależną komórkę audytu wewnętrznego – komórka Spółdzielni wykonująca zadania związane z przeprowadzaniem audytu w Systemie Ochrony SGB.

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

Mechanizmy kontrolne przyjęte w Banku wbudowane są w funkcjonujące procesy, czynności, w codzienną działalność operacyjną Banku. Proces projektowania, zatwierdzania i wprowadzania w Banku mechanizmów kontrolnych jest odpowiednio udokumentowany i umożliwia przypisanie komórkom organizacyjnym odpowiedzialności za realizację zadań 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 – odpowiada Stanowisko ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej.

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.

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 przekazywana jest do Zarządu w cyklach kwartalnych i do Rady Nadzorczej w cyklach półrocznych.

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 opinie wydane przez Komitet 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:

- 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,

zapewnienia środków finansowych niezbędnych do skutecznego wykonywania przez pracowników komórki do spraw zgodności oraz do systematycznego podnoszenia kwalifikacji oraz zdobywania doświadczenia i umiejętności przez pracowników tej komórki.

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

Członkowie Rady Nadzorczej Powiatowego Banku Spółdzielczego we Wrześni złożyli oświadczenia uwzględniające dane personalne, miejsce pracy, wykształcenie, oświadczenie o braku skazania za przestępstwa karne oraz karnoskarbowe, o braku postępowań cywilnych, karnych i egzekucyjnych, o braku powiązań podmiotowych z członkami Zarządu, o nieprowadzeniu działalności konkurencyjnej w stosunku do Banku, o pełnieniu funkcji w organach innych podmiotów oraz o kwalifikacjach uczestnictwie w szkoleniach z zakresu bankowości.

Na podstawie powyższych informacji ustalono, iż Członkowie Rady Nadzorczej wnoszą twórczy wkład osobisty w działalność Rady Nadzorczej, posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie adekwatne do pełnionej funkcji Członka Rady Nadzorczej oraz dają rękojmię pełnienia funkcji w sposób zapewniający niezależność osądu i bycie niezależnym.

Aktywnie angażują się w swoją funkcję oraz posiadają odpowiednie umiejętności i kompetencje, aby skutecznie i krytycznie oceniać oraz kwestionować decyzje proponowane przez Zarząd skutecznie nadzorować i monitorować proces podejmowania decyzji, w tym nie ulegają ograniczającemu naciskowi innych członków Rady Nadzorczej lub Zarządu w głoszeniu bezstronnych opinii i sądów.

Członkowie Rady Nadzorczej nie posiadają ani nie posiadali w przeszłości żadnych powiązań ani relacji z Bankiem lub jego zarządem, które miałyby wpływ na obiektywną i wyważoną ocenę sytuacji Banku lub jego Zarządu, lub ograniczyłyby zdolność członka do podejmowania decyzji w sposób niezależny, w tym nie posiada żadnych osobistych lub zawodowych powiązań z kluczowymi klientami Banku bądź firmami świadczącymi usługi dla Banku, legitymują się dobrą opinią w życiu zawodowym i osobistym, nie stwarzającą zagrożeń dla utraty reputacji Banku, działają w sposób uczciwy i etyczny, są w stanie wypełniać swoje obowiązki w zwiększonym wymiarze pracy wg potrzeb Banku.

Oceniani członkowie Rady Nadzorczej są świadomi kultury, wartości, zachowania i strategii związanych z Bankiem i funkcjonowaniem Rady Nadzorczej.

W wyniku oceny złożonych oświadczeń uznaje się, że członkowie Rady Nadzorczej posiadają wiedzę, doświadczenie i umiejętności niezbędne do realizacji czynności nadzorczych a jego reputacja osobista nie stwarza zagrożenia dla utraty reputacji Banku.

Ocena Rady Nadzorczej w zakresie odpowiedniości Członków Zarządu Banku co do posiadanej wiedzy, umiejętności i doświadczenia koniecznych do pełnienia funkcji i powierzonych obowiązków oraz dawania rękojmi należytego wykonywania tych obowiązków wskazała następujące wnioski:

1. Na podstawie złożonego oświadczenia oraz przeprowadzonej rozmowy pozytywnie ocenia się odpowiedniość Członków Zarządu Powiatowego Banku Spółdzielczego we Wrześni.
2. Członkowie Zarządu Banku posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie adekwatne do pełnionych funkcji związanych z tym obowiązków oraz dają rękojmię pełnienia funkcji w sposób zapewniający niezależność osądu i bycie niezależnym. Legitymują się dobrą reputacją w życiu zawodowym i osobistym, nie stwarzającą zagrożeń dla utraty reputacji Banku.
3. Członkowie Zarządu Banku są w stanie wypełniać swoje obowiązki w zwiększonym wymiarze pracy wg potrzeb, gdyż nie są obciążeni dodatkowymi obowiązkami wynikającymi z pełnienia jakichkolwiek funkcji dyrektorskich czy też politycznych; nie pełnią równoległe funkcji członka Zarządu lub Rady Nadzorczej w Banku Zrzeszającym jak i w Spółdzielczym Systemie Ochrony.
4. Wiedzę, umiejętności i doświadczenie Członków Zarządu potwierdzono na podstawie posiadanego, wykształcenia, pracy zawodowej w Banku na stanowiskach operacyjnych i kierowniczych jak i w Zarządzenie oraz w wyniku objętych szkoleń.
5. Reputację, uczciwość, etyczność potwierdzono na podstawie oświadczeń o braku skazania za przestępstwa w postępowaniu cywilnym lub karnym, o braku postępowań administracyjnych, karnych i egzekucyjnych, o braku skarg na działalność jako członka Zarządu Banku, o braku negatywnych publikacji w procesie lokalnej lub krajowej, o nieprowadzeniu działalności konkurencyjnej w stosunku do Banku.

6. Niezależność osądu i bycie niezależnym potwierdzono oświadczeniem, że członkowie Zarządu potrafią kierować zespołami pracowników w sposób bezkonfliktowy, są w stanie wydawać własne, obiektywne i niezależne decyzje, mają odwagę, aby w sposób skuteczny oceniać i kwestionować decyzje proponowane przez innych członków organu zarządzającego, nie mają jakichkolwiek powiązań z firmami świadczącymi usługi dla Banku, nie występują jakiegokolwiek potencjalne konflikty interesu.
7. Poświęcenie wystarczającej ilości czasu – oświadczenie członków Zarządu Banku o braku obciążenia jakimikolwiek funkcjami dyrektorskimi, czy też politycznymi oraz o braku bycia członkiem w organach Banku: Uczestnika Systemu Ochrony jak i Banku Zrzeszającego oraz w podmiotach, w których Bank posiada znaczny pakiet akcji, o którym mowa w art. 4 ust. 1 pkt 36 Rozporządzenia 575/2013.

Rada Nadzorcza Powiatowego Banku Spółdzielczego we Wrześni, oceniła odpowiedniość Członków Zarządu w aspekcie przypisanych kompetencji decyzyjnych i nadzorczych uwzględniających wielkość i profil ryzyka oraz rodzaj działalności Banku, a także zapewniających skuteczne zarządzanie Bankiem w tym prowadzenie działalności Banku z zachowaniem bezpieczeństwa wkładów i lokat w nim zgromadzonych, jak również tego czy Członkowie Zarządu Banku posiadają wiedzę, doświadczenie i umiejętności niezbędne do realizacji zarządzania ryzykiem, a także czy ich reputacja osobista nie stwarza zagrożenia dla utraty reputacji Banku.

Uwzględniając powyższe założenia w oparciu o przedstawione dokumenty oraz po uwzględnieniu dotychczasowego doświadczenia w pełnieniu funkcji Członka Zarządu Powiatowego Banku Spółdzielczego we Wrześni, Rada Nadzorcza Powiatowego Banku Spółdzielczego we Wrześni doszła do przekonania, iż wszystkie wymienione wyżej kryteria zostały spełnione w stopniu umożliwiającym pełnienie obowiązków i uprawnień przypisanych osobie pełniącej funkcję kierowniczą w Banku.

Rada Nadzorcza ustaliła, iż nie zachodzą żadne czynniki mogące:

- a) poddawać w wątpliwość dawanie rękojmi należytego wykonywania obowiązków: albowiem Członkowie Zarządu Banku nie byli ścigani ani skazani za czyn zabroniony na mocy przepisów kodeksu karnego, przepisów dotyczących działalności finansowej, w tym obrotu instrumentami finansowymi, działalności bankowej, ubezpieczeniowej czy w zakresie usług płatniczych, przepisów dotyczących prania pieniędzy, przepisów podatkowych, przepisów dotyczących spółek, przepisów dotyczących upadłości lub przepisów dotyczących ochrony konkurencji i konsumentów.
- b) poddawać w wątpliwość postępowania w relacjach biznesowych, a w szczególności brak jest podstaw do formułowania wobec niej zarzutu o braku transparentności, otwartości i woli współpracy w relacjach z władzami nadzorczymi lub regulacyjnymi,
- c) nie zachodzą żadne czynniki mogące poddawać w wątpliwość przeszłą lub obecną działalność biznesową oraz finansową, albowiem Członkowie Zarządu Banku nie są wpisani na listę nierzetelnych dłużników, nie zgłaszali wniosku o ogłoszenie upadłości konsumenckiej, nie toczą się wobec nich postępowania cywilne, administracyjne lub karne i brak jest innych okoliczności mogących negatywnie rzutować na działalność biznesową lub sytuację finansową.

Ponadto Członkowie Zarządu Banku posiadają kompetencje teoretyczne i praktyczne związane z: rynkami finansowymi, planowaniem strategicznym w tym zrozumieniem zagadnień związanych z strategią biznesową Banku i ich realizacją, zarządzaniem ryzykiem (identyfikacją, pomiarem lub szacowaniem, kontrolą i monitorowaniem oraz raportowaniem o ryzyku) w odniesieniu do głównych rodzajów ryzyka w działalności banku, oceną skuteczności rozwiązań dotyczących organizacji, ładu wewnętrznego, systemu zarządzania, nadzoru i kontroli w banku, interpretacją danych finansowych banku, identyfikacją na podstawie tych informacji podstawowych problemów oraz odpowiednich mechanizmów i środków zaradczych, jak również posiadają odpowiednie praktyczne doświadczenie zawodowe wynikające z zajmowania stanowiska kierowniczego przez wystarczająco długi okres.

W ocenie Rady Nadzorczej, z racji pełnionej dotychczas funkcji Członkowie Zarządu Banku posiadają umiejętności strategiczne, w szczególności w ramach zarządzanego przez nich obszaru rozwijają realistyczne wizje dotyczące przyszłego rozwoju, co przekłada się na prawidłową analizę ryzyka na jakie narażony jest Bank i podjęcie właściwych kroków, aby je kontrolować i zminimalizować.

Wyrażane opinie czy sądy, poprzedzone są każdorazowo gruntowną oceną sytuacji z uwzględnieniem interesów zarówno Banku, jak i Klienta, co świadczy o tym, iż Członkowie Zarządu Banku cechuje się znacznym poczuciem odpowiedzialności, za swoje działania, zachowując przy tym obiektywizm i właściwy krytycyzm.

W toku dotychczasowych kontaktów zawodowych z Członkami Zarządu Banku, Rada Nadzorcza wielokrotnie utwierdziła się w przekonaniu, że identyfikują się z Bankiem i są w jego działania aktywnie zaangażowani. Są dobrze informowani w zakresie rynku lokalnego, otoczenia ekonomicznego i społecznego Banku. Niezwykle cenna z punktu widzenia Rady Nadzorczej jest umiejętność polegająca na dokonywaniu szybkiej i z reguły trafnej oceny informacji i różnych sposobów działania, jak również rozpoznawaniu zachodzących w praktyce bankowej mechanizmów, co w połączeniu z wiedzą merytoryczną i zastosowaniem zasad logiki, pozwala na rozwiązywanie kluczowych problemów z poszczególnych pionów organizacyjnym.

W swojej codziennej pracy zawodowej Zarząd Banku jest skoncentrowany na zapewnieniu adekwatnej jakości świadczonych przez Bank usług, a w sytuacji, w której wprowadzenie do obrotu usługi wiązałoby się z nieadekwatnymi do rezultatów nakładami dla Banku bądź też w sytuacji, w której niemożliwe jest zmierzenie związanego z tym ryzyka odmawia wyrażenia zgody na wprowadzenie tych usług do obrotu.

Rada Nadzorcza Powiatowego Banku Spółdzielczego we Wrześni, niejednokrotnie w praktyce obserwowała, iż Członkowie Zarządu Banku zachowuje się zgodnie z głoszonymi przez siebie wartościami i przekonaniem oraz otwarcie głosi swoje zamiary, pomysły i odczucia, ponadto nawet w najbardziej złożonych i stresogennych sytuacjach potrafi działać logicznie i wykazuje się dużą odpornością na stres. Decyzje podejmowane są terminowo, na podstawie pełnych informacji, bez zbędnego odwlekania w czasie ostatecznego momentu podjęcia decyzji. Członkowie Zarządu Banku posiadają również zdolności przywódcze, które na co dzień wykorzystują w pracy zawodowej – motywując i zachęcając zatrudnionych pracowników do pracy zespołowej i stałego podnoszenia kwalifikacji.

Predyspozycje indywidualne Członków Zarządu banku gwarantują dokonywanie własnych, obiektywnych, merytorycznie uzasadnionych ocen i podejmowania decyzji zgodnych z tymi ocenami. Zarząd Banku daje rękojmię prowadzenia spraw w banku w sposób ostrożny i stabilny przez poszanowaniu zasady niezależności osądu oraz aktywnego wykonywania powierzonych funkcji

23. Oświadczenie Zarządu Powiatowego Banku Spółdzielczego we Wrześni

Zarząd Powiatowego Banku Spółdzielczego we Wrześni:

- 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 Powiatowego Banku Spółdzielczego we Wrześni:

DATA	IMIĘ I NAZWISKO	STANOWISKO	PODPIS
21.06.2022	Joanna Pikora - Ignasiak	Prezes	
21.06.2022	Juliusz Roszyk	Wiceprezes	
21.06.2022	Szymon Paterski	Wiceprezes	