

*Załącznik do Uchwały Nr 85/2025
Zarządu Powiatowego Banku Spółdzielczego we Wrześni
z dnia 13.06.2025 r.*

*Załącznik do Uchwały Nr 54/2025
Rady Nadzorczej Powiatowego Banku Spółdzielczego we Wrześni
z dnia 13.06.2025 r.*



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 2024***

Czerwiec 2025 r.

SPIS TREŚCI

Wprowadzenie.....	3
1. Ogólne informacje o Banku.....	4
2. Informacje ujawniane na podstawie art. 111a ustawy Prawo bankowe.....	5
3. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki.....	5
4. Ujawnienia informacji dotyczące minimalnych wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych (MREL)	6
Tabela EU KM2 – Najważniejsze wskaźniki – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym.....	7
Tabela EU TLAC1 – Elementy składowe – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym	8
Tabela EU TLAC3b – Kolejność zaspokajania wierzycieli – podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	9
5. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka operacyjnego – zgodnie z Rekomendacją M KNF	10
6. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF	11
7. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF	17
Zarządzanie konfliktami interesów	17
8. Opis systemu kontroli wewnętrznej	21
9. Informacje o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe	23
10. Oświadczenie Zarządu Powiatowego Banku Spółdzielczego we Wrześni	26

Wprowadzenie

Raport „Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Powiatowego Banku Spółdzielczego we Wrześni podlegających ogłaszaniu według stanu na 31.12.2024r.”, 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”, z uwzględnieniem aktów wykonawczych do Rozporządzenia CRR, a także Rekomendacji wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, zwaną dalej „KNF”.

Wymogi dotyczące ujawniania informacji na mocy Części Ósmej Rozporządzenia CRR określone zostały w art. 431 – 455 Rozporządzenia CRR. Bank będąc małą i niezłożoną instytucją nienotowaną ujawnia w niniejszym Raporcie, zgodnie z odstępstwem wynikającym z art. 433b ust. 2 Rozporządzenia CRR, informacje dotyczące najważniejszych wskaźników, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR.

Ustalając zakres informacji podlegających ujawnieniu Bank skorzystał z możliwości pominięcia informacji nieistotnych, zastrzeżonych lub poufnych, o której mowa w art. 432 Rozporządzenia CRR, a powody nieujawnienia opisał w komentarzu pod adekwatną tabelą.

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

Zgodnie z art. 99a ust. 6 ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, Bank w niniejszym Raporcie ujawnia również informacje dotyczące kwot funduszy własnych oraz zobowiązań kwalifikowalnych, a także obowiązujących Bank minimalnych wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL). Ujawnienie to następuje zgodnie z formatami ujawnień określonymi w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2021/763 z dnia 23 kwietnia 2021 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE w odniesieniu do sprawozdawczości nadzorczej w obszarze minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz podawania tego wymogu do wiadomości publicznej, zwanym dalej „Rozporządzeniem 2021/763”.

Raport został przygotowany zgodnie z „Zasadami polityki informacyjnej w Powiatowym Banku Spółdzielczym 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 2024 roku, zgodnie z przepisami obowiązującymi na 31 grudnia 2024 roku.

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

1. Ogólne informacje o Banku

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 dwóm miejscom 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.

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.

Powiatowy Bank Spółdzielczy 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 wrzesińskiego i częściowo jarocińskiego.

Podstawową strukturę organizacyjną Banku tworzą:

- Centrala,
- 5 Oddziałów (Września, Kołaczkowo, Miłosław, Pyzdry, 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.

Misja Powiatowego Banku Spółdzielczego we Wrześni jest następująca: 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. Informacje ujawniane na podstawie art. 111a ustawy Prawo bankowe

Na podstawie art. 111.a ustawy Prawo Bankowe Bank w sprawozdaniu z działalności podaje, iż:

- 1) informacje o jego działalności, w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 rozporządzenia nr 575/2013 za dany rok obrotowy – **nie dotyczy** Banku, Bank działa jedynie na terenie Rzeczypospolitej Polskiej i nie posiada podmiotów zależnych;
- 2) informacje o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej – **wskaźnik na dzień 31.12.2024 r. wynosi 2,67%;**
- 3) informacje o zawarciu umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1, stronach umowy, jej przedmiocie oraz kosztach, o ile działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141f ust.1 – **nie dotyczą** Banku, Bank nie działa w holdingu i nie zawarł takiej umowy.

W tabeli poniżej zestawiono podstawowe dane Banku, zgodnie z wymogami art. 111a ust. 1 i 2 Ustawy Prawo bankowe.

Nazwa pozycji	Stan na 31.12.2024
Zysk brutto	38 610 202,24
Podatek dochodowy	7 293 357,00
Zysk netto	31 316 845,24
Suma bilansowa	1 171 999 678,45
Stopa zwrotu z aktywów	2,67%
Liczba pracowników w przeliczeniu na etaty	85

3. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

		a	c
		2024-12-31	2023-12-31
	Dostępne fundusze własne (kwoty)		
1	Kapitał podstawowy Tier I	97 577 763,56	72 402 015,73
2	Kapitał Tier I	97 577 763,56	72 402 015,73
3	Łączny kapitał	97 877 763,56	72 702 015,73
	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem		
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	544 418 653,00	460 316 932,50
	Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	17,92%	15,73%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	17,92%	15,73%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	17,98%	15,79%
	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	0,00%	0,00%
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00%	0,00%
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0,00%	0,00%
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00%	8,00%
	Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50%	2,50%
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	0,00%	0,00%
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,00%	0,00%

EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0,00%	0,00%
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00%	0,00%
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00%	0,00%
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,50%	2,50%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,50%	10,50%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	6,00%	7,79%
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	639 020 827,57	559 557 342
14	Wskaźnik dźwigni (%)	15,27%	12,94%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	0,00%	0,00%
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00	0,00
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00%	3,00%
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0,00%	0,00%
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%
Wskaźnik pokrycia wpływów netto			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	35 705 421 419,25	29 232 645 730,92
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	11 168 958 453,92	9 657 229 437,33
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	2 002 435 687,58	1 872 405 495,92
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	9 166 522 766,33	7 784 823 941,42
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	389,62%	373,74%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	76 105 587 554,00	66 356 469 000,00
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	43 600 104 562,00	37 511 387 000,00
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	174,53%	176,80%

Wiersze od nr 15 do 20 prezentują dane dotyczące zagregowanych wskaźników LCR i NSFR.

Na mocy decyzji KNF Bank Spółdzielczy został zwolniony z obowiązku spełniania na zasadzie indywidualnej normy wskaźnika LCR i wskaźnika NSFR. Jednocześnie SGB-Bank S.A. na mocy tych samych decyzji zobowiązany został do wypełniania norm LCR i NSFR na podstawie skonsolidowanej sytuacji wszystkich banków będących uczestnikami Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB.

4. Ujawnienia informacji dotyczące minimalnych wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych (MREL)

Zgodnie z art. 99a ust. 6 ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, Bank w niniejszym Raporcie ujawnia informacje dotyczące kwot funduszy własnych oraz zobowiązań kwalifikowanych, a także obowiązujących Bank minimalnych wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych (MREL). Ujawnienia, zgodnie z Rozporządzeniem 2021/763 obejmują:

- 1) **Tabele EU KM2** – Najważniejsze wskaźniki – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym
- 2) **Tabele EU TLAC1** – Elementy składowe – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym
- 3) **EU TLAC3b** – Kolejność zaspokajania wierzycieli – podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji

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

		a
		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)
		31.12.2024
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, współczynniki i elementy składowe		
1	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne	97 877 763,56
EU-1a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	97 877 763,56
2	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)	544 418 653,00
3	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	17,98%
EU-3a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	17,98%
4	Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	639 020 827,57
5	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	15,32%
EU-5a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	15,32%
6a	Czy ma zastosowanie wyłączenie z podporządkowania przewidziane w art. 72b ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013? (wyłączenie w wysokości 5 %)	
6b	Kwota łączna dozwolonych niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, jeżeli swoboda decyzji co do podporządkowania zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 jest stosowana (wyłączenie w wysokości maks. 3,5 %)	
6c	w przypadku gdy ograniczone wyłączenie z podporządkowania ma zastosowanie zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, kwota wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które ujęto w wierszu 1, podzielona przez kwotę wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które zostałyby ujęte w wierszu 1, jeżeli nie zastosowano by ograniczenia (%)	
Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)		
EU-7	MREL wyrażony jako odsetek TREA	12,00%
EU-8	W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	12,00%
EU-9	MREL wyrażony jako odsetek TEM	4,50%
EU-10	W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	4,50%

W formularzu EU KM2 pominięto kolumny (b)-(f), ponieważ nie dotyczą Banku.

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

		a
		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)
		31.12.2024
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne oraz korekty		
1	Kapitał podstawowy Tier I	97 577 763,56
2	Kapitał dodatkowy Tier I	0,00
3	Zbiór pusty w UE	
4	Zbiór pusty w UE	
5	Zbiór pusty w UE	
6	Kapitał Tier II	300 000,00
7	Zbiór pusty w UE	
8	Zbiór pusty w UE	
11	Fundusze własne do celów art. 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i art. 45 dyrektywy 2014/59/UE	97 877 763,56
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Elementy kapitału nieregulacyjnego		
12	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane bezpośrednio przez podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	0,00
EU-12a	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane przez inne podmioty należące do grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	0,00
EU-12b	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (podporządkowane podlegające zasadzie praw nabytych)	0,00
EU-12c	Instrumenty w Tier II o rezydualnym terminie zapadalności wynoszącym co najmniej jeden rok, w takim zakresie, w jakim nie kwalifikują się one jako pozycje w Tier II	0,00
13	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych, przed zastosowaniem ograniczenia)	0,00
EU-13a	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (przed zastosowaniem ograniczenia)	0,00
14	Kwota niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, w stosownych przypadkach po zastosowaniu przepisów art. 72b ust. 3 CRR	0,00
15	Zbiór pusty w UE	
16	Zbiór pusty w UE	
17	Pozycje zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	0,00
EU-17a	W tym pozycje zobowiązań podporządkowanych	0,00
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Korekty elementów kapitału nieregulacyjnego		
18	Pozycje funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	97 877 763,56
19	(Odliczenie ekspozycji między grupami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji realizującymi strategię wielokrotnych punktów kontaktowych)	
20	(Odliczenie inwestycji w inne instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych)	0,00
21	Zbiór pusty w UE	
22	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne po korekcie	97 877 763,56
EU-22a	W tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	97 877 763,56
Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem i miara ekspozycji wskaźnika dźwigni grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji		
23	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)	544 418 563,00

24	Miara ekspozycji całkowitej (TEM)	639 020 827,57
Współczynnik funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych		
25	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	17,98%
EU-25a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	17,98%
26	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	15,32%
EU-26a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	15,32%
27	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek TREA) dostępny po spełnieniu wymogów grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	17,92%

W formularzu EU TLAC1 pominięto wiersze 28-EU-32, ponieważ nie dotyczy Banku.

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

		Klasyfikacja stopni uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym			Suma kolumn 1–n
		1	2	n	
		(najniższy stopień)		(najwyższy stopień)	
1	Opis stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym (tekst dowolny)	Należności z tytułu zobowiązań zaliczanych do funduszy własnych banku, o których mowa w art. 26 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, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz. Urz. UE L 176 z 27.06.2013, str. 1, z późn. zm.), zwanego dalej "rozporządzeniem nr 575/2013", wraz z odsetkami i kosztami egzekucji.	Należności z tytułu zobowiązań zaliczanych do funduszy własnych banku, o których mowa w art. 62 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych oraz zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz. Urz. UE L 176 z 27.06.2013, str. 1, z późn. zm. 14))	Należności z tytułu zobowiązań podporządkowanych niezaliczonych do funduszy własnych banku, wraz z odsetkami i kosztami egzekucji.	
2	Zbiór pusty w UE				
3	Zbiór pusty w UE				
4	Zbiór pusty w UE				
5	Fundusze własne i zobowiązania potencjalnie kwalifikujące się do spełnienia MREL	97 577 763,56	300 000,00	0,00	97 877 763,56
6	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 1 rok < 2 lata	0,00	0,00	0,00	0,00
7	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 2 lata < 5 lat	0,00	0,00	0,00	0,00
8	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 5 lat < 10 lat	0,00	0,00	0,00	0,00
9	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 10 lat, ale z wyłączeniem wieczystych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00	0,00
10	w tym wieczyste papiery wartościowe	97 577 763,56	300 000,00	0,00	97 877 763,56

W formularzu EU TLAC3b pominięto kolumnę dotyczącą stopnia uprzywilejowania 2, ponieważ nie dotyczy Banku.

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

W 2024 roku w Banku zostały ujawnione zdarzenia ryzyka operacyjnego, które obejmowały straty operacyjne, zaprezentowane w poniższej tabeli, na łączną kwotę 13 756,69 PLN brutto i 235,38 PLN netto.

Najistotniejsze zdarzenia operacyjne zostały ujawnione w kategorii:

- klienci, produkty i normy prowadzenia działalności,
- zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu,
- wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami,

i dotyczyły:

KATEGORIE ZDARZEŃ		2024 ROK	
Kategoria ogólna	Kategoria szczegółowa	Straty brutto*	Straty netto**
Oszustwo wewnętrzne	Działania nieuprawnione	0,00	0,00
	Kradzież i oszustwo	0,00	0,00
Oszustwo zewnętrzne	Kradzież i oszustwo	0,00	0,00
	Bezpieczeństwo systemów	0,00	0,00
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	Stosunki pracownicze	0,00	0,00
	Bezpieczeństwo środowiska pracy	0,00	0,00
	Podziały i dyskryminacja	0,00	0,00
Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem Klientów	400,00	0,00
	Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	0,00	0,00
	Wady produktów	0,00	0,00
	Klasyfikacja Klienta i ekspozycje	0,00	0,00
	Usługi doradcze	0,00	0,00
Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	0,00	0,00
Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu	Systemy	838,15	188,15
	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	0,00	0,00
Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	12 500,69	29,38
	Monitorowanie i sprawozdawczość	0,00	0,00
	Napływ i dokumentacja klientów	0,00	0,00
	Zarządzanie rachunkami klientów	0,00	0,00
	Kontrahenci niebędący Klientami Banku (np. izby rozliczeniowe)	17,85	17,85
	Sprzedawcy i dostawcy	0,00	0,00
		0,00	0,00
Razem		13 756,69	235,38

*Straty brutto według stanu na 31.12.2024r. obejmują straty zrealizowane (np. rezerwy, odpisy, koszty), jak i straty, które nie zostały jeszcze zrealizowane, nie uwzględniają z kolei odysków bezpośrednich ani odysków z tytułu mechanizmów transferu ryzyka.

**Straty netto według stanu na 31.12.2024r. obejmują straty zrealizowane (np. rezerwy, odpisy, koszty) po uwzględnieniu odysków bezpośrednich oraz odysków z tytułu mechanizmów transferu ryzyka.

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

Bank ogranicza ryzyko operacyjne poprzez: wdrożenie i przestrzeganie procedur wewnętrznych, tworzenie i stosowanie planów awaryjnych i planów zachowania ciągłości działania w sytuacjach kryzysowych, staranność przy wykonywaniu powierzonych zadań i obowiązków, bieżące informowanie przełożonego o zidentyfikowanych zdarzeniach, niwelowanie nieprawidłowości o charakterze odwracalnym, odzyskiwanie utraconych środków, implementację rozwiązań ograniczających wystąpienie ryzyka, wdrażanie odpowiednie zabezpieczenia minimalizujące wystąpienie ryzyka ICT, przegląd urzędzeń, umowy z kontrahentami, stosowanie mechanizmów transferu ryzyka (ubezpieczenia/outsourcing).

6. 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 wyróżnia 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) wyznaczanie i utrzymywania zagregowanego wymogu stabilnego finansowania netto (NSFR);
 - k) 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 – 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. Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymywania depozytów. Nadwyżki zgromadzonych środków, których Bank nie wykorzysta na działalność 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 sprostania zapotrzebowaniu na środki płynne w sytuacjach kryzysowych Bank utrzymuje odpowiednią wielkość nadwyżki aktywów nieobciążonych (nadwyżka płynności), które mogą być natychmiast wykorzystywane przez Bank jako źródło środków płynnych. Za aktywa nieobciążone Bank uznaje aktywa, które spełniają łącznie wszystkie z niżej wymienionych kryteriów:

- 1) brak obciążeń;
- 2) wysoka jakość kredytowa;
- 3) łatwa zbywalność;

- 4) brak prawnych, regulacyjnych i operacyjnych przeszkód do wykorzystania aktywów w celu pozyskania środków;
- 5) sprzedaż aktywa nie oznacza konieczności podejmowania nadzwyczajnych działań.

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

Poniższa tabela przedstawia nadwyżkę płynności Banku według stanu na 31 grudnia 2024 roku.

Pozycja	2024 ROK	
	do 7 dni	do 30 dni
Poziom bufora płynności	111 306 211,97	195 435 486,05
Aktywa nieobciążone zabezpieczające bufor płynności	421 397 390,88	537 524 990,88
Nadwyżka / niedobór aktywów nieobciążonych	310 091 178,91	342 089 504,83

Pozycje aktywów płynnych dotyczące nadwyżki płynności według stanu na 31 grudnia 2024 roku przedstawiono w poniższej tabeli.

Pozycja	2024 ROK
Środki w kasie ponad limit pogotowia kasowego	1 960 282,65
Środki na rachunkach bieżących w Banku Zrzeszającym	14 954 351,23
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	434 127 600,00
Środki na rachunku Minimum Depozytowego	73 732 757,00

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 2024 roku.

Miara - sytuacja skonsolidowana	2024 ROK	
	Obowiązujący limit	Wartość
LCR - zagregowany	100,00%	389,62%
NSFR - zagregowany	100,00%	174,53%

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 2024 r.

Miara - limity wewnętrzne	2024 ROK	
	Obowiązujący limit	Wartość
LCR - indywidualny	100,00%	308,41%
NSFR - indywidualny	100,00%	148,64%

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.

2024 ROK	do 1 m-ca	> 1 m-c <= 3 m-ce	> 3 m-ce <= 6 m-cy	> 6 m-cy <= 1 rok
Luka płynności urealniona	275 542 377,42	134 601 022,43	44 276 469,88	98 897 015,19
Luka płynności skumulowana	438 961 307,99	410 143 399,85	454 419 869,73	553 316 884,82

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 2024 roku przedstawiono w poniższej tabeli.

Rodzaj	Kwota	Warunki dostępu
Pożyczka płynnościowa z Funduszu Pomocowego	91 953 474,49	w sytuacji awaryjnej (2 dni)
Pożyczka płynnościowa z Części płynnościowej Funduszu Pomocowego	241 636 088,00	w sytuacji awaryjnej (2 dni)
Kredyt refinansowy z NBP	69 035 333,32	20 dni

W 2024r. Bank nie korzystał z żadnych dodatkowych źródeł finansowania na zabezpieczenie płynności.

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 przepływów pieniężnych Banku;
- 3) nadmierna koncentracja depozytów pod względem dużych kontrahentów;
- 4) znaczące zaangażowanie depozytowe osób wewnętrznych Banku;
- 5) konieczność pozyskiwania depozytów po wysokim koszcie w sytuacji nagłego zapotrzebowania na środki;
- 6) wadliwe plany awaryjne płynności, nie uwzględniające szokowych zachowań klientów;
- 7) niski stosunek depozytów, w tym depozytów stabilnych do akcji kredytowej Banku;
- 8) niewystarczające fundusze własne do finansowania aktywów strukturalnie niepłynnych;
- 9) ryzyko reputacji.

Bank ograniczania ryzyko płynności poprzez:

- 1) stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności, w tym wewnętrznych limitów Systemu Ochrony 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, doprowadziłyby do poprawy wskaźnika LCR/NSFR do poziomu powyżej wartości ostrzegawczej) lub podejmuje działania ograniczające ryzyko (jeżeli nie byłby w stanie naprawić sytuacji).

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

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

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

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

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

7. 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

W Banku została przyjęta „Polityka i zasady zarządzania konfliktami interesów (dalej jako „Polityka”).

Celem Polityki jest wprowadzenie w Banku zasad wykrywania, zapobiegania i zarządzania konfliktami interesów, które mogą powstać w związku z prowadzeniem działalności przez Bank.

Polityka ma zastosowanie do wszystkich osób powiązanych i wszystkich klientów.

Polityka dotyczy wyłącznie konfliktów interesów, które mogą powstawać w relacjach między:

- 1) Bankiem a klientem;

- 2) osobą powiązaną a klientem;
- 3) klientami Banku;
- 4) Bankiem a osobami powiązanymi.

Konflikt interesów może powstać w szczególności, kiedy Bank lub osoba powiązana:

- 1) ma możliwość uzyskania korzyści lub uniknięcia straty wskutek poniesienia straty lub nieuzyskania korzyści przez klienta lub klientów;
- 2) ma interes w określonym wyniku usługi świadczonej na rzecz klienta albo transakcji przeprowadzanej w imieniu klienta, który to interes jest rozbieżny z interesem klienta;
- 3) ma powody natury finansowej lub innej do tego, by ponad interes jednego klienta lub grupy klientów przedkładać interes innego klienta lub grupy klientów;
- 4) prowadzi analogiczną działalność względem działalności klienta;
- 5) otrzyma od osoby innej niż klient korzyść majątkową inną niż standardowe prowizje i opłaty, w związku z usługą świadczoną na rzecz klienta.

Jeżeli konflikt interesów dotyczy relacji pomiędzy:

- 1) **Bankiem a klientem** - interesy klienta mają pierwszeństwo przed interesami Banku;
- 2) **klientem a osobą powiązaną** - interesy klienta mają pierwszeństwo przed interesami osoby powiązanej;
- 3) **klientami** - podejmowane są wszelkie możliwe działania, aby nie doszło do naruszenia interesu żadnego z klientów.

Przyjęte przez Bank wewnętrzne akty prawne oraz rozwiązania organizacyjne mają na celu podjęcie wszelkich niezbędnych kroków służących unikaniu konfliktów interesów oraz właściwe zarządzanie tymi konfliktami interesów, których nie udało się uniknąć.

Przeciwdziałając wewnętrznym konfliktom interesów, w Banku podejmowane są następujące działania:

- 1) wewnętrzny podział odpowiedzialności członków Zarządu za poszczególne obszary działalności Banku dokonywany jest w sposób przejrzysty i jednoznaczny, co znajduje odzwierciedlenie w wewnętrznych aktach Banku;
- 2) członkowie Zarządu Banku powinni powstrzymywać się od podejmowania aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstawania konfliktów interesów;
- 3) członkowie Zarządu oraz osoby pełniące kluczowe funkcje w Banku nie mogą pełnić dodatkowych funkcji w podmiocie zależnym Banku lub innym podmiocie należącym do grupy, w której znajduje się Bank, jeżeli mogłoby to negatywnie wpłynąć na efektywność wykonywanych obowiązków w Banku, w szczególności nie gwarantowałoby poświęcania niezbędnej ilości czasu na wykonywanie funkcji w Banku lub powodowałoby powstanie konfliktów interesów osłabiających niezależność osądu wobec funkcji pełnionej w Banku;
- 4) Bank uwzględnia sytuacje, w których w ramach Rady Nadzorczej lub Zarządu albo pomiędzy członkami Rady Nadzorczej lub Zarządu oraz pozostałymi osobami powiązanymi, występują relacje pozasłużbowe, związane, np. z pokrewieństwem lub powinowactwem; w szczególności Bank nie dopuszcza do sytuacji, w których z uwagi na występujące więzi pozasłużbowe mogłaby zostać zagrożona niezbędna do wykonywania zadań służbowych niezależność osądu i decyzji osób powiązanych;
- 5) przy ocenie spełnienia warunku odpowiedniości przez członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku uwzględnia się wszelkie sytuacje, które mogą doprowadzić do rzeczywistego lub potencjalnego konfliktu interesów;

- 6) planując realizację zadań przez osoby powiązane, osoby kierujące komórkami/jednostkami organizacyjnych Banku powinni zadbać, aby wskazany czas realizacji oraz istota tych zadań nie powodowały możliwości wystąpienia konfliktu interesów;
- 7) inni dostawcy i partnerzy biznesowi Banku oceniani są pod kątem wywiązywania się z obowiązku zapobiegania konfliktom interesów oraz w przypadku zaistnienia takiej potrzeby weryfikowana jest realizacja tego obowiązku;
- 8) istotni dostawcy i partnerzy biznesowi Banku mogą zostać zobowiązani do złożenia oświadczeń o odpowiednim zarządzaniu konfliktami interesów;
- 9) w razie uzasadnionej potrzeby do istotnych dostawców i partnerów biznesowych Banku wystosowywane są zapytania dotyczące dostrzeżonych lub potencjalnych konfliktów interesów;
- 10) zidentyfikowane konflikty interesów, w których uczestniczy Bank i którymi nie może efektywnie zarządzać (tj. w taki sposób, aby zapewnić, że nie dojdzie do naruszenia interesu klienta) ujawniane są klientom w taki sposób, aby klient mógł podjąć świadomą decyzję w odniesieniu do usługi, w szczególności poprzez wskazanie ogólnego charakteru i źródła konfliktu interesów, a także ryzyka grożącego klientowi wskutek powstania konfliktu interesów wraz ze wskazaniem działań podjętych przez Bank w celu ograniczenia takiego ryzyka;
- 11) jeżeli Bank jest już zaangażowany w określone działania na rzecz jednego klienta (świadczy usługi, które mogą wywołać niekorzystne skutki wobec innego klienta), podjęcie działań na rzecz innego klienta może zostać uznane za niepożądane, jeżeli nie jest możliwe prawidłowe zarządzanie konfliktem interesów związanym ze świadczeniem usług lub jeżeli takie ograniczenie wynika z przepisów prawa; w takim przypadku klient informowany jest o przyczynach niepodjęcia działań na jego rzecz wraz z informacją o istocie i źródle konfliktu interesów;
- 12) udzielane są wyjaśnienia osobom powiązanym, w zakresie zarządzania konfliktami interesów;
- 13) wprowadzone zostały zasady i mechanizmy kontrolne uwzględniające ochronę informacji, w tym informacji poufnych oraz informacji stanowiących tajemnicę zawodową, w celu przeciwdziałania niekontrolowanemu przepływowi tych informacji oraz nieuprawnionemu wykorzystywaniu tych informacji oraz nieuprawnionemu wykorzystywaniu tych informacji; w szczególności ustawione zostały bariery informacyjne;
- 14) zasady wynagradzania/premiowania osób powiązanych zaangażowanych w świadczenie usług są kształtowane w taki sposób, aby nie skłaniały tych osób do przedkładania własnych interesów lub interesów Banku nad interesami klientów;
- 15) wprowadzone zostały zasady ładu korporacyjnego stanowiące zbiór zasad określających właściwe relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z członkami i klientami, podstawowe zasady organizacji Banku, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania;
- 16) wprowadzone zostały zasady anonimowego powiadamiania.

W celu zapobieżenia konfliktowi interesów, każdy pracownik (lub odpowiednio inna osoba powiązana) jest zobowiązany do:

- 1) przestrzegania obowiązujących wewnętrznych aktów prawnych Banku, w szczególności określających łącznie proces zarządzania konfliktami interesów;
- 2) przestrzegania przepisów prawa, w szczególności w zakresie obowiązku zachowania tajemnicy bankowej, zawodowej oraz przedsiębiorstwa;

- 3) w przypadku możliwości wystąpienia konfliktu - powstrzymania się od decydowania lub zabierania głosu w danej sprawie oraz powiadomienia osób, które uprawnione są do podejmowania decyzji;
- 4) przestrzegania zaleceń pokontrolnych, w tym opinii i działań rekomendowanych przez Stanowisko ds. zgodności i Kontroli Wewnętrznej oraz Zasad Banku.

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 www.pbswrzesnia.com.pl

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

Bank ustalił w polityce wynagrodzeń maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym 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 01.01.2023 r.

Na datę 31 grudnia 2024 stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym wynosił = 3,32.

8. Opis systemu kontroli wewnętrznej

System kontroli wewnętrznej obejmuje wszystkie jednostki organizacyjne Banku i jest dostosowany do charakteru, 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 poziomach (liniach obrony).

Na pierwszy poziom (pierwsza linia obrony) składa się zarządzanie ryzykiem, powstałym w związku z działalnością operacyjną prowadzoną przez Bank. Pierwsza linia obrony odpowiedzialna jest m.in. za zapewnienie zgodności wykonywanych czynności z procedurami wewnętrznymi, a także bieżące reagowanie na stwierdzone nieprawidłowości oraz monitorowanie mechanizmów kontrolnych, w szczególności w procesach biznesowych funkcjonujących w Banku.

Na drugi poziom (druga linia obrony) składa się zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od operacyjnego zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie. Druga linia obrony odpowiedzialna jest m.in. za monitorowanie bieżące przyjętych mechanizmów kontrolnych, przeprowadzanie poziomych testów przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach danej komórki drugiej linii obrony, przeprowadzanie pionowych testów przestrzegania mechanizmów kontrolnych, ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych, administrowanie matrycą funkcji kontroli, prowadzenie rejestru nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz raportowanie o tych nieprawidłowościach.

Trzeci poziom (trzecia linia obrony) stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez Komórkę audytu (Departament Audytu Spółdzielczego Systemu 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;
- 3) niezależną komórkę audytu wewnętrznego – komórka Spółdzielni wykonująca zadania związane z przeprowadzaniem audytu w Systemie Ochrony.

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

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

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

- 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, Stanowisko ds. Kontroli Wewnętrznej oraz inni wyznaczeni pracownicy pełniący funkcje w II linii obrony.

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, tj. Stanowiska ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej, 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.

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

Rada Nadzorcza dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym funkcji kontroli, Komórki do spraw zgodności oraz wyników audytu przeprowadzonego przez Komórkę audytu wewnętrznego. Dokonując oceny, Rada Nadzorczej bierze pod uwagę 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,
- 4) zapewnienia środków finansowych niezbędnych do skutecznego wykonywania przez pracowników Komórki do spraw zgodności, systematycznego podnoszenia kwalifikacji oraz zdobywania doświadczenia i umiejętności przez pracowników tej komórki.

9. Informacje o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 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 jakiekolwiek 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 utwierdzała 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 obserwowала, iż Członkowie Zarządu Banku zachowuje się zgodnie z głoszonymi przez siebie wartościami i przekonaniami 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 odwręcania 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 poszanowanie zasady niezależności osądu oraz aktywnego wykonywania powierzonych funkcji.

10. Oświadczenie Zarządu Powiatowego Banku Spółdzielczego we Wrześni

Zarząd Powiatowego Banku Spółdzielczego we Wrześni:

- 1) oświadczają, 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.

Za Zarząd Banku:

IMIĘ I NAZWISKO	STANOWISKO	PODPIS
Szymon Paterski	Prezes Zarządu	
Juliusz Roszyk	Wiceprezes Zarządu ds. Finansów	
Anna Sroczyńska-Czerniak	Wiceprezes Zarządu ds. Handlu	