



Bank Spółdzielczy w Koronowie

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

Wprowadzenie

Raport „Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego w Koronowie podlegających ogłaszaniu według stanu na 31.12.2021 r.”, 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.

Ustalając zakres informacji podlegających ujawnieniu Bank nie skorzystał z możliwości pominięcia informacji nieistotnych, zastrzeżonych lub poufnych, o której mowa w art. 432 Rozporządzenia CRR.

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

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

Niniejszy Raport był przedmiotem wewnętrznej weryfikacji przeprowadzonej przez Zespół Compliance.

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.

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

Nota:

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

- 1) pełna nazwa Banku to: *Bank Spółdzielczy w Koronowie*
- 2) kod LEI Banku to: *259400LBQ5QAPV4TDP33*
- 3) o ile nie zaznaczono inaczej, ilościowe dane pieniężne ujawnione w niniejszym Raporcie prezentowane są w tys. 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.....	8
4. Tabela EU OVB – ujawnienie informacji na temat zasad zarządzania.....	14
5. Tabela EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych	15
6. Tabela EU CC2 – uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym.....	20
7. Tabela EU LIQA – Zarządzanie ryzykiem płynności.....	21
8. Tabela EU CRA – Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego	25
9. Tabela EU ORA – Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego	27
10. Tabela EU MRA - Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ryzyka rynkowego.	33
11. Tabela EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko	35
12. Tabela EU OVC – Informacje ICAAP	36
13. Tabela EU REMA – Polityka wynagrodzeń	37
14. Tabela EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrotowy.....	41
15. Tabela EU REM2 – Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel)	42
16. Tabela EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone	43
17. Tabela EU REM4 – Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie	44
18. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka operacyjnego – zgodnie z Rekomendacją M KNF	44
19. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF	45
20. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF	52
Zarządzanie konfliktami interesów	52
Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym..	54
21. Opis systemu kontroli wewnętrznej	54
22. Informacje o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe	57
23. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w (...).....	59

1. Ogólne informacje o Banku

Bank jest Uczestnikiem Systemu Ochrony SGB, którego głównym celem jest zapewnienie płynności i wypłacalności. Z uczestnictwa w Systemie wynikają korzyści – między innymi dostęp do środków pomocowych w sytuacjach zagrożenia płynności lub wypłacalności, oraz obowiązki do których należy między innymi stosowanie systemu limitów ustalonych w Systemie oraz poddawanie się działaniom prewencyjnym podejmowanym przez jednostkę zarządzającą Systemem.

Bank Spółdzielczy w Koronowie z siedzibą w Koronowie przy ul. Plac Zwycięstwa 12, 86-010 Koronowo jest wpisany do rejestru prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Bydgoszczy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem 0000142826.

Numer identyfikacji podatkowej (NIP): 554-031-33-90. Bank Spółdzielczy w Koronowie na dzień 31.12.2021 roku nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją.

Bank Spółdzielczy w Koronowie (dalej zwany „Bank”) jest spółdzielnią prowadząca swoją działalność na podstawie:

- ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających,

- ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe,

Ustawy z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze

- Statutu Banku,

- innych ustaw,

oraz stosuje się również do Rozporządzeń Parlamentu Europejskiego i Rady Unii Europejskiej.

Bank jest zrzeszony z SGB – Bankiem S.A. w Poznaniu, tworząc Spółdzielczą Grupę Bankową (SGB).

Bank prowadzi działalność wyłącznie na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej, działa na terenie powiatów: bydgoskiego, nakielskiego, sępoleńskiego, tucholskiego, chojnickiego, świeckiego, chełmińskiego, toruńskiego, żnińskiego, starogardzkiego, miasta Bydgoszcz będącego na prawach powiatu oraz pilskiego i wągrowieckiego. Jest to teren trzech województw: kujawsko – pomorskiego, wielkopolskiego oraz pomorskiego. Uczestnictwo Banku w SSO umożliwia udział na pozostałych rynkach, w ramach zawieranych konsorcjów bankowych a także jego bezpieczeństwo jako uczestnika grupy. Swą działalność Bank prowadzi na rzecz osób fizycznych, osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nie posiadających osobowości prawnej, o ile posiadają zdolność prawną.

Bank posiada zaangażowanie kapitałowe w następujących podmiotach (których sprawozdania nie podlegają konsolidacji ze sprawozdaniem Banku):

<i>Nazwa podmiotu</i>	<i>Kwota zaangażowania</i>	<i>Przedmiot działalności</i>	<i>Zaangażowanie kapitałowe pomniejsza/nie pomniejsza fundusze własne Banku</i>
<i>System Ochrony Instytucjonalnej</i>	<i>1</i>	<i>Spółdzielnia</i>	<i>Nie</i>

2. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

		a	e
		31.12.2021	31.12.2020
Dostępne fundusze własne (kwoty)			
1	Kapitał podstawowy Tier I	39 933	38 684
2	Kapitał Tier I	40 103	39 115
3	Łączny kapitał	41 869	41 161
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	272 189	250 953
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	14,67%	15,42%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	14,73%	15,59%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	15,38%	16,40%
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	0
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0	0
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0	0
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%

UJAWNIECIE INFORMACJI DOTYCZĄCYCH ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ ORAZ INNYCH INFORMACJI BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W KORONOWIE PODLEGAJĄCYCH OGŁASZANIU WEDŁUG STANU NA 31.12.2021R.

12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	7,38%	7,42%
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	459 115	647 717
14	Wskaźnik dźwigni (%)	8,73%	6,04%
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	0
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00%	0,00%
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%	0,00%
Wskaźnik pokrycia wypływów netto			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	28 378 473	22 304 743
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	9 413 822	7 469 936
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	1 869 725	1 420 493
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	8 824 308	7 012 779
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	321,59%	318,06%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	55 966 396	
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	32 194 483	
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	173,84%	

Wiersze od nr 15 do 20 prezentują dane dot. zagregowanego wskaźnika LCR i NSFR.

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

Dane które nie są prezentowane na 31.12.2020 r. nie były raportowane przez Bank

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, umożliwiające 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						
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 nierozdzielnie 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.</p> <p>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 Banku Spółdzielczym w Koronowie</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).</p> <p>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>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 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"> <thead> <tr> <th>Nazwa limitu</th> <th>Wysokość limitu</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td colspan="2" style="text-align: center;">Ryzyko inwestycji</td> </tr> <tr> <td>Wartość portfela o charakterze handlowym</td> <td style="text-align: center;">0</td> </tr> <tr> <td>Maksymalne zaangażowanie w instrumenty finansowe (innych niż wyemitowane przez Skarb Państwa lub NBP)</td> <td style="text-align: center;">Max 122,5% FW</td> </tr> </tbody> </table>	Nazwa limitu	Wysokość limitu	Ryzyko inwestycji		Wartość portfela o charakterze handlowym	0
Nazwa limitu	Wysokość limitu							
Ryzyko inwestycji								
Wartość portfela o charakterze handlowym	0							
Maksymalne zaangażowanie w instrumenty finansowe (innych niż wyemitowane przez Skarb Państwa lub NBP)	Max 122,5% FW							

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe
		Ryzyko kredytowe
		Udział kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym Max 6%
		Udział należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych w ogólnej kwocie należności od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych Max 9%
		Udział kredytów zagrożonych w portfelu DEK Max 7%
		Udział kredytów zagrożonych w portfelu EKZH Max 6%
		Udział EKZH w portfelu kredytowym Max 80%
		Udział DEK w portfelu kredytowym Max 15%
		Udział rezerw celowych od należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych w należnościach zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych (poziom orezerwowania) Min 33%
		Łączna kwota dużych ekspozycji Max 220% Kapitał Tier I
		Łączna kwota zaangażowania w jeden podmiot lub podmioty powiązane Max 20% Kapitał Tier I
		Łączna kwota zaangażowania w jeden podmiot lub podmioty powiązane o niskim profilu ryzyka – tj. klientów o bardzo dobrej sytuacji ekonomiczno-finansowej, pozytywnej współpracy z Bankiem, działających w branży nieobciążonej wysokim ryzykiem, z odpowiednim zabezpieczeniem Max 24% Kapitał Tier I
		Ryzyko walutowe
		Udział całkowitej pozycji walutowej w funduszach własnych Max 2%
		Ryzyko płynności
		Limit udziału depozytów powiększonych o fundusze własne w kredytach powiększonych o majątek trwały Min 105%
		Limit wskaźnik NSFR Min 111%
		Limit wskaźnika LCR Min 100%
		Limit wskaźnika globalnej luki płynności Min 1
		Wskaźnik płynności skumulowanej w poszczególnych przedziałach czasowych:
		- w przedziale do roku Min 1
		- w przedziale powyżej roku Max 1
		Ryzyko stopy procentowej
		Limit na zmianę wyniku odsetkowego z tyt. ryzyka przeszacowania i bazowego w relacji do funduszy własnych +/- 200 p.b] Max 12%
		Zmiana wartości ekonomicznej Banku (w relacji do funduszy własnych) Max 16%
		Zmiana wartości ekonomicznej kapitału dotyczącej sześciu scenariuszy szokowych opisanych szczegółowo w obowiązujących w Banku Zasadach zarządzania ryzykiem stopy procentowej w relacji do kapitału Tier I Max 12%
		Ryzyko kapitałowe
		Łączny współczynnik kapitałowy Min 13,00%
		Współczynnik kapitału Tier 1 Min 8,50%
		Współczynnik kapitału podstawowego Tier I Min 7,00%
		Udział kapitału wewnętrznego w funduszach własnych Max 95,00%
		Wewnętrzny współczynnik kapitałowy Min 8,42%
		Wskaźnik dźwigni finansowej Min 5%
		Ryzyko operacyjne
		Kwota tolerowanego ryzyka Max 75% wymogu na ryzyko operacyjne

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe																					
Art. 435 ust. 1 lit. e) CRR	c)	Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem zawarto w punkcie Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Koronowie																					
Art. 435 ust. 1 lit. a) CRR	f)	<p>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 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: zmiany 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 zasad 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"> <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 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. W roku 2021 występowały przypadki przekroczenia wskaźników ostrzegawczych w ramach wyników testów warunków skrajnych.</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 																					
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"> na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku (głównie przez jednostki biznesowe); na drugi poziom składa się zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub komórkach organizacyjnych oraz działalność komórki ds. zgodności; 																					

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe
		<p>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> <p>Zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie jest niezależne od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie.</p> <p>Jednostki biznesowe w ramach systemu zarządzania ryzykiem:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) podejmują decyzje w ramach przyznanych 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 macyzy 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; 5) sprawuje nadzór nad opracowaniem, przyjęciem i wdrożeniem procedur, na podstawie których funkcjonować ma w Banku system zarządzania ryzykiem; nadzoruje ich przestrzeganie; 6) dokonuje rzetelnej i konstruktywnej oceny informacji przedstawianych przez Zarząd Banku lub jego członków; 7) wybiera członków Zarządu Banku posiadających odpowiednie kwalifikacje do sprawowania wyznaczonych im funkcji; 8) monitoruje skuteczność czynności wykonywanych przez członków Zarządu Banku w związku z realizacją ich zadań w zakresie systemu zarządzania Bankiem; 9) sprawuje nadzór nad wykonywaniem przez członków Zarządu obowiązków, w szczególności w ramach przypisanych im obowiązków na pierwszym poziomie i drugim poziomie zarządzania; 10) określa zasady raportowania do Rady Nadzorczej o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, po uprzednim przedstawieniu propozycji przez Zarząd Banku, w sposób umożliwiający nadzorowanie systemu zarządzania ryzykiem w Banku; 11) zatwierdza zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych w odniesieniu do poszczególnych rodzajów ryzyka, 12) corocznie ocenia adekwatność i skuteczność systemu zarządzania ryzykiem; 13) akceptuje każdorazowo transakcje w instrumenty finansowe, w tym jednostki TFI w przypadku, gdy nie została ona uwzględniona w zaakceptowanym planie finansowym na dany rok1. <p>Identyfikacja ryzyka istotnego w działalności Banku odbywa się w dwojaki sposób m.in. poprzez:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) proces wprowadzania nowych produktów i istotnych zmian, proces samooceny ryzyka, zatwierdzanie limitów portfelowych; 2) procedurę identyfikacji ryzyk 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 w ramach operacji, produktów i usług, które świadczą. Bank posiada procedurę wdrażania nowych produktów, której celem jest zapewnienie wdrażania produktów, operacji i</p>

¹ warunkiem dokonania inwestycji w instrumenty finansowe, w tym jednostki TFI jest uwzględnienie takiej możliwości w Statucie Banku oraz w zaakceptowanym przez Zarząd i Radę Nadzorczą planie finansowym

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe
		<p>nowych obszarów działalności zgodnie z wewnętrznymi zasadami 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. Zespół Ryzyk Bankowych (Komórka monitorowania ryzyka) odpowiada za identyfikację ryzyka/proces ICAAP w Banku. Odpowiada za uwzględnienie/porównanie otrzymanych wyników ze strategią biznesową Banku, strategią ryzyka oraz ustalonym apetytem na ryzyko. Co do zasady, dla kluczowych rodzajów ryzyka (ryzyk istotnych), zidentyfikowanych w ramach ICAAP, Bank wprowadza odpowiednie strategie i zasady zarządzania, które podlegają zatwierdzeniu, odpowiednio na poziomie Zarządu Banku i/lub Rady Nadzorczej Banku. Potrzeba wprowadzenia dedykowanych 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 ryzyk.</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, ograniczanie i limitowanie opisane zostały w dedykowanych procedurach:</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 <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 istotnych, stosownie do ich charakteru i istotności.</p> <p>Proces zarządzania ryzykiem funkcjonujący w Banku obejmuje całościowy pogląd na ryzyko oraz zgodność z wyznaczonymi limitami i zapewnia odpowiedni poziom eskalacji na wypadek przekroczenia limitów. Jednostki biznesowe Banku współpracują z komórką organizacyjną odpowiedzialną za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie, w tym raportują do tej komórki zwłaszcza odnośnie zbliżania się do limitu, a w szczególnych sytuacjach, także do Zarządu Banku.</p> <p>Podstawę monitorowania procesu zarządzania ryzykiem w Banku stanowi formalnie ustanowiony system informacji zarządczej, który wskazuje jasno zdefiniowany zakres raportowania, w celu zapewnienia zgodności z zatwierdzonymi limitami i apetytem na ryzyko. Terminowe i dokładne raportowane 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 (w okresach półrocznych) i strategii zarządzania ryzykiem (w okresach kwartalnych) 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 zwięzłej i zrozumiałej dla członków Rady Nadzorczej Banku formy.

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe

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

Podstawa prawna	Numer wiersza	Format dowolny																					
Art. 435 ust. 2 lit. a) CRR	a)	<p>W 2021 roku w Banku Spółdzielczym w Koronowie w skład Zarządu wchodziło 4 członków Zarządu oraz 11 członków Rady Nadzorczej Banku.</p> <p>W 2021 roku nie dokonywano zmian w składzie Zarządu. Członkowie Zarządu Banku w 2021 roku pełnili po jednej funkcji dyrektorskiej (tj. funkcji członka Zarządu) w Banku Spółdzielczym w Koronowie. Dodatkowo, jeden z członków Zarządu pełnił funkcję dyrektorską (tj. funkcja członka Rady Nadzorczej) w innym podmiocie.</p> <p>W 2021 roku nie dokonywano zmian w składzie Rady Nadzorczej. Wszyscy Członkowie Rady Nadzorczej pełnią po jednej funkcji dyrektorskiej tj. funkcji członka Rady Nadzorczej) w Banku Spółdzielczym w Koronowie. Dodatkowo:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) jeden z członków Rady Nadzorczej pełni jedną funkcję dyrektorską w podmiocie samorządowym (Radny Rady Miejskiej), b) jeden z członków Rady Nadzorczej pełni jedną funkcję dyrektorską w podmiocie samorządowym (Wiceprzewodniczący Rady Gminy), c) jeden z członków Rady Nadzorczej pełni jedną funkcję dyrektorską w podmiocie samorządowym (Przewodniczący Rady Powiatu) i jedną funkcję w podmiocie gospodarczym (funkcja Prezesa firmy) d) jeden z członków Rady Nadzorczej pełni dwie funkcje dyrektorskie w innych podmiotach gospodarczych niefinansowych (funkcja Prezesa Zarządu Spółdzielni Grup Producentkich), e) jeden z członków Rady Nadzorczej pełni jedną funkcję dyrektorską w podmiocie gospodarczym niefinansowym (funkcja Członka Zarządu Gminnej Spółki Wodnej) <p>Poszczególni Członkowie Zarządu lub Rady Nadzorczej Banku sprawują następującą ilość funkcji w zarządzie lub radzie nadzorczej innego podmiotu:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Imię i Nazwisko</th> <th>Liczba funkcji w zarządzie innego podmiotu (funkcje dyrektora wykonawczego)</th> <th>Liczba funkcji w radzie nadzorczej innego podmiotu (funkcje dyrektora niewykonawczego)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Prezes Zarządu Alicja Huczyńska</td> <td>0</td> <td>1</td> </tr> <tr> <td>Przewodniczący Rady Nadzorczej Stanisław Ormiński</td> <td>0</td> <td>1</td> </tr> <tr> <td>Członek Rady Nadzorczej Marek Janicki</td> <td>0</td> <td>1</td> </tr> <tr> <td>Członek Rady Nadzorczej Tomasz Krakowski</td> <td>0</td> <td>1</td> </tr> <tr> <td>Członek Rady Nadzorczej Robert Skórczewski</td> <td>1</td> <td>1</td> </tr> <tr> <td>Członek Rady Nadzorczej Paweł Swoński</td> <td>1</td> <td>0</td> </tr> </tbody> </table>	Imię i Nazwisko	Liczba funkcji w zarządzie innego podmiotu (funkcje dyrektora wykonawczego)	Liczba funkcji w radzie nadzorczej innego podmiotu (funkcje dyrektora niewykonawczego)	Prezes Zarządu Alicja Huczyńska	0	1	Przewodniczący Rady Nadzorczej Stanisław Ormiński	0	1	Członek Rady Nadzorczej Marek Janicki	0	1	Członek Rady Nadzorczej Tomasz Krakowski	0	1	Członek Rady Nadzorczej Robert Skórczewski	1	1	Członek Rady Nadzorczej Paweł Swoński	1	0
Imię i Nazwisko	Liczba funkcji w zarządzie innego podmiotu (funkcje dyrektora wykonawczego)	Liczba funkcji w radzie nadzorczej innego podmiotu (funkcje dyrektora niewykonawczego)																					
Prezes Zarządu Alicja Huczyńska	0	1																					
Przewodniczący Rady Nadzorczej Stanisław Ormiński	0	1																					
Członek Rady Nadzorczej Marek Janicki	0	1																					
Członek Rady Nadzorczej Tomasz Krakowski	0	1																					
Członek Rady Nadzorczej Robert Skórczewski	1	1																					
Członek Rady Nadzorczej Paweł Swoński	1	0																					
Art. 435 ust. 2 lit. b) CRR	b)	<p>opisano w pkt. 22 niniejszego Raportu: Informacje o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymagań określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe</p>																					
Art. 435 ust. 2 lit. c) CRR	c)	<p>W Banku obowiązuje „Polityka różnorodności członków organu nadzorczego w Banku Spółdzielczym w Koronowie” - tekst jednolity przyjęty przez Zebranie Przedstawicieli Banku w dniu 03 lipca 2020 r. uchwałą nr 10/2020 r. Zgodnie z jej treścią, Bank promuje w miarę posiadanych możliwości, różnorodność wśród członków organu nadzorczego. Przy promowaniu kandydatur na członków, wyborze, powoływaniu członków Rady Nadzorczej, Bank bierze pod uwagę również różnorodności w aspekcie płci.</p>																					

Nie podlegają ujawnieniu wiersze art. 435 ust. 2 lit. d), c) CRR

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 akcje emisyjne	2 302	(b)
	w tym: instrument typu 1		
	w tym: instrument typu 2		
	w tym: instrument typu 3		
2	Zyski zatrzymane	0	(g)
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	37 575	(e)
EU-3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	935	(f)
4	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3 CRR, i powiązane akcje emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	0	
5	Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)	0	
EU-5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend	0	
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	40 812	
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne			
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-11	
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-868	(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)	0	(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	0	
12	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty	0	
13	Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych (kwota ujemna)	0	
14	Zyski lub straty z tytułu zobowiązań, wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji	0	
15	Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)	0	
16	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)	0	
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)	0	

UJAWNIE NIE INFORMACJI DOTYCZĄCYCH ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ ORAZ INNYCH INFORMACJI BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W KORONOWIE PODLEGAJĄCYCH OGŁASZANIU WEDŁUG STANU NA 31.12.2021R.

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)	0	
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)	0	
20	Nie dotyczy		
EU-20a	Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia	0	
EU-20b	w tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)	0	
EU-20c	w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)	0	
EU-20d	w tym: dostawy instrumentów z późniejszym terminem rozliczenia (kwota ujemna)	0	
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)	0	
22	Kwota przekraczająca próg 17,65 % (kwota ujemna)	0	
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	0	
24	Nie dotyczy		
25	w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych	0	(c)
EU-25a	Straty za bieżący rok obrachunkowy (kwota ujemna)	0	
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)	0	
26	Nie dotyczy		
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)	0	
27a	Inne korekty regulacyjne	0	
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-11	
29	Kapitał podstawowy Tier I	39 933	
Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty			
30	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	0	
31	w tym: zaklasyfikowane jako kapitał własny zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	0	
32	w tym: zaklasyfikowane jako zobowiązania zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	0	
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	170	
EU-33a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0	
EU-33b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0	
34	Kwalifikujący się kapitał Tier I uwzględniony w skonsolidowanym kapitale dodatkowym Tier I (w tym udziały mniejszości nieuwzględnione w wierszu	0	

UJAWNIECIE INFORMACJI DOTYCZĄCYCH ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ ORAZ INNYCH INFORMACJI BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W KORONOWIE PODLEGAJĄCYCH OGŁASZANIU WEDŁUG STANU NA 31.12.2021R.

	5) wyemitowany przez jednostki zależne i będący w posiadaniu stron trzecich		
35	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	0	
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	170	
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)	0	
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)	0	
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)	0	
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)	0	
41	Nie dotyczy		
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II, które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (kwota ujemna)	0	
42a	Inne korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0	
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0	
44	Kapitał dodatkowy Tier I	170	
45	Kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	40 103	
Kapitał Tier II: instrumenty			
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	1 532	(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	0	
EU-47a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II	0	
EU-47b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II	0	
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	0	
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	235	
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	1 766	
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)	0	

UJAWNIECIE INFORMACJI DOTYCZĄCYCH ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ ORAZ INNYCH INFORMACJI BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W KORONOWIE PODLEGAJĄCYCH OGŁASZANIU WEDŁUG STANU NA 31.12.2021R.

53	Bezpośrednie, 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)	0	
54	Bezpośrednie, 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)	0	
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)	0	
56	Nie dotyczy		
EU-56a	Kwalifikowalne odliczenia od kwalifikowalnych zobowiązań, które przekraczają pozycje zobowiązań kwalifikowalnych instytucji (kwota ujemna)	0	
EU-56b	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0	
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	1 766	
58	Kapitał Tier II	1 766	
59	Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)	41 869	
60	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	272 189	
Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufory			
61	Kapitał podstawowy Tier I	14,67%	
62	Kapitał Tier I	14,73%	
63	Łączny kapitał	15,38%	
64	Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji	7,00%	
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,50%	
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0,00%	
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	0,00%	
EU-67a	w tym: wymóg utrzymywania bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (G-SII) lub bufora innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII)	0	
EU-67b	w tym: dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia innych rodzajów ryzyka niż ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej	0	
68	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych	7,39%	
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)			
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).	1 348	

UJAWNIECIE INFORMACJI DOTYCZĄCYCH ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ ORAZ INNYCH INFORMACJI BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W KORONOWIE PODLEGAJĄCYCH OGŁASZANIU WEDŁUG STANU NA 31.12.2021R.

73	Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio 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)	0	
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)	0	
Pułapy 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 pułapu)	325	
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	368	
78	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pułapu)	0	
79	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów	0	
Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 1 stycznia 2022 r.)			
80	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0	
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0	
82	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	170	
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	-1 532	
84	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0	
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0	

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).

W kolumnie (b) niniejszej tabeli Bank uwzględnił odniesienie między pozycjami funduszy własnych zaprezentowanych w tabeli EU CC1 i odpowiednimi pozycjami bilansowymi w tabeli EU CC2 do celów

wykazania źródła każdego istotnego parametru wejściowego dla informacji na temat funduszy własnych. Odniesienie w kolumnie (b) jest powiązane z odniesieniem w kolumnie (c) wzoru EU CC2.

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.

		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	6 346	
2	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do dyskonta w Banku Centralnym		
3	Należności od sektora finansowego	237 780	
4	Należności od sektora niefinansowego	269 128	
5	Należności od sektora budżetowego	39 161	
6	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu		
7	Dłużne papiery wartościowe	81 859	
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	3 731	
12	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	10 684	
13	Wartości niematerialne i prawne	868	(a)
14	Rzeczowe aktywa trwałe	14 009	
15	Inne aktywa	926	
16	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 188	(c)
17	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	152	
18	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy		
19	Akcje własne		
20	Aktywa ogółem	665 832	
Zobowiązania – Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym			
1	Zobowiązania wobec Banku Centralnego		
2	Zobowiązania wobec sektora finansowego	33	
3	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	498 535	
4	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	114 644	
5	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu		
6	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	4 532	(d)
7	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych		
8	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	3 369	
9	Koszty i przychody rozliczane w czasie	259	
10	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	515	(c)
11	Pozostałe rezerwy	623	

12	Zobowiązania podporządkowane		(d)
13	Zobowiązania ogółem	622 510	
Kapitał własny			
1	Kapitał (fundusz) podstawowy	2 391	(b)
2	Kapitał (fundusz) zapasowy	37 729	(g)
3	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-109	(e)
4	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	935	(f)
5	Zysk (strata) z lat ubiegłych		
6	Zysk (strata) netto	2 376	
7	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)		
8	Kapitał własny ogółem	43 322	

7. Tabela EU LIQA – Zarządzanie ryzykiem płynności

Numer wiersza	Informacje jakościowe
a)	<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) dywersyfikację źródeł finansowania poprzez ograniczanie udziału środków dużych deponentów; 9) dążenie do podnoszenia stabilności źródeł finansowania głównie poprzez pozyskiwanie środków od gospodarstw domowych po akceptowalnej cenie oraz poprzez wydłużanie terminów wymagalności; 10) identyfikację wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności w zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia postępowanie według procedur awaryjnych określonych w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem płynności. <p>Strategie i procesy zarządzania ryzykiem płynności, w tym polityki dotyczące dywersyfikacji źródeł i okresu zapadalności planowanego finansowania</p>

Numer wiersza	Informacje jakościowe	
		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
b)	Struktura i organizacja funkcji zarządzania ryzykiem płynności (organ, statut, inne ustalenia)	Patrz niniejszy Raport: Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF
c)	Opis stopnia centralizacji zarządzania płynnością i interakcje między jednostkami grupy	Patrz niniejszy Raport: Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF
d)	Zakres i charakter systemów sprawozdawczości i pomiaru ryzyka płynności	Patrz niniejszy Raport: 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	Patrz niniejszy Raport: 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 czasu 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 wpływu 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.</p> <p>Głównymi opcjami naprawy, które mogą być przez Bank zastosowane są:</p>

Numer wiersza	Informacje jakościowe	
		<p>1) opcje do zastosowania w ramach wewnętrznych działań Banku lub dostarczane przez Bank Zrzeszający:</p> <ol style="list-style-type: none"> zerwanie lokat terminowych złożonych w Banku Zrzeszającym; sprzedaż wysokopłynnych papierów wartościowych, z puli aktywów nieobciążonych, w tym zwłaszcza dłużnych papierów Skarbu Państwa, NBP lub gwarantowanych przez rząd; wykorzystanie środków na rachunku Minimum Depozytowego Banku; sprzedaż ekspozycji kredytowych; sprzedaż innych aktywów Banku, w tym rzeczowych aktywów trwałych; pozyskanie nowych depozytów po zwiększonym koszcie finansowania; wstrzymanie uruchomień nowych kredytów; wykorzystanie przyznanych linii kredytowych z Banku Zrzeszającego. <p>2) opcje funkcjonujące w ramach przepisów Systemu Ochrony, które zgodnie z zapisami Umowy mogą zostać użyte po przekroczeniu przez wskaźnik monitorowania Planu wartości krytycznej:</p> <ol style="list-style-type: none"> pożyczka płynnościowa z wyodrębnionej puli środków z Funduszu Pomocowego udzielona przez Spółdzielnię; wykorzystanie środków na rachunku Minimum Depozytowego Banku; pożyczka płynnościowa udzielona przez Spółdzielnię z części płynnościowej Funduszu Pomocowego; <p>3) opcje dostarczane przez podmioty zewnętrzne:</p> <ol style="list-style-type: none"> pozyskanie zabezpieczonego finansowania z Banku Zrzeszającego; pozyskanie kredytu refinansowego z NBP. <p>Dodatkowe informacje patrz niniejszy Raport: Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF</p>
g)	Wyjaśnienie sposobu stosowania testów warunków skrajnych	Patrz niniejszy Raport: 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	Patrz niniejszy Raport: Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Koronowie
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 ·Pozycje bilansowe i pozabilansowe w podziale na przedziały terminów zapadalności i wynikające z nich niedobory płynności 	<p>Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty, których wartość na dzień 31.12.2021 r. wynosiła 612 223 tys. PLN i stanowiły 91,95 % pasywów ogółem. Wśród depozytów dominowały depozyty sektora niefinansowego 497 580 tys. PLN i stanowiły 74,73% pasywów.</p> <p>Jednocześnie:</p> <ul style="list-style-type: none"> - depozyty sektora rządowego i samorządowego wynosiły 114 643 tys. PLN i stanowiły 17,22% pasywów, - fundusz udziałowy, fundusz zasobowy, fundusze rezerwowe finansowały działalność Banku w 5,17% pasywów. <p>W celu utrzymywania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostania zapotrzebowaniom na środki płynne w sytuacjach kryzysowych Bank utrzymuje odpowiednią wielkość nadwyżki aktywów nieobciążonych lub dodatkowych źródeł finansowania, które mogą być natychmiast wykorzystywane przez Bank jako źródło środków płynnych.</p> <p>W celu identyfikacji zwiększającego się ryzyka, rosnącego zapotrzebowania na płynność, stworzenia możliwości wczesnego podejmowania działań w celu ograniczania ryzyka Bank wprowadza zestaw wskaźników lub sytuacji wczesnego ostrzegania</p> <p>Na wskaźniki wczesnego ostrzegania składają się:</p> <ol style="list-style-type: none"> wykorzystanie ustanowionych limitów na poziomie 90% i wyższym; spadek depozytów, w podziale na grupy podmiotowe licząc m/m powyżej 5% z wyjątkiem sytuacji uzasadnionych sezonowością; wzrost poziomu wykorzystywania udzielonych pozabilansowych zobowiązań finansowych licząc m/m powyżej 20% z wyjątkiem sytuacji uzasadnionych sezonowością; wzrost udzielonych pozabilansowych zobowiązań finansowych dotyczących finansowania (kredyty w rachunkach bieżących i ROR) licząc m/m powyżej 20%; wzrost poziomu wykorzystywania udzielonych pozabilansowych zobowiązań finansowych dotyczących finansowania (kredyty w rachunkach bieżących i ROR) licząc m/m powyżej 20%; wzrost kredytów przeterminowanych (tj. z przeterminowaniem spłaty powyżej 30 dni) kwartał/ kwartału powyżej 30%; <p>W roku 2021 r w ramach wskaźników wczesnego ostrzegania zanotowano przekroczenia w:</p> <ol style="list-style-type: none"> stan depozytów podmiotów pozostałych sektora niefinansowego w okresie m/m zanotował spadek pow. 5% (4 przypadki)

Numer wiersza	Informacje jakościowe
	<p>2) zaawansowanie zobowiązań pozabilansowych dotyczących finansowania zanotowało wzrost pow. 20%, (1 przypadek)</p> <p>3) wykorzystanie udzielonych zobowiązań finansowych dotyczących finansowania (kredyty w rachunku bieżącym ROR) wzrost pow. 20% (1 przypadek)</p> <p>Powyższe nie wpłynęło istotnie na poziom ryzyka.</p> <p>Informacje dotyczące luki płynności i wskaźnika LCR/NSFR zawarte zostały w ujawnieniu z Rekomendacji P, dlatego poniżej odwołanie do tej części Raportu.</p> <p>Dalsze objaśnienia niniejszy Raport: Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF</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, 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 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>Ryzyko kredytowe Banku wynika głównie z następujących rodzajów aktywów: udzielonych kredytów lub zobowiązań pozabilansowych, inwestycji finansowych, aktywów przeznaczonych do odsprzedaży.</p> <p>Bank zarządza ryzykiem kredytowym w dwóch aspektach: 1) ryzyka pojedynczej transakcji; 2) ryzyka portfela kredytowego. Ryzyko pojedynczej transakcji zależy od kwoty ekspozycji kredytowej i prawdopodobieństwa braku jej spłaty. Ryzyko portfela kredytowego zależy od: 1) ryzyka pojedynczych kredytów i powiązań między pojedynczymi kredytobiorcami - im mniejsza jest ta wzajemna zależność, tym mniejsze jest ryzyko wystąpienia sytuacji, w której czynniki powodujące niespłacenie jednego kredytu będą również wpływały na niespłacenie innych kredytów przez kredytobiorców; 2) ryzyka zaangażowania w tę samą branżę gospodarki lub wobec klientów prowadzących tę samą działalność lub dokonujących obrotu tymi samymi towarami; 3) ryzyka zaangażowania w ten sam region geograficzny; 4) ryzyka zaangażowania zabezpieczonego tym samym rodzajem zabezpieczenia lub zabezpieczonego przez tego samego dostawcę zabezpieczenia; 5) ryzyka wynikającego z zaangażowań wobec podmiotów, o których mowa w art. 79a ustawy Prawo bankowe.</p>																																											
a)	<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>Za nadzór nad pomiarem i monitorowaniem ryzyka kredytowego odpowiada Prezes Zarządu.</p> <p>Raport z realizacji ustalonego przez Radę Nadzorczą apetytu na ryzyko wyrażonego wskaźnikami ilościowymi na dzień 31.12.2021 r.</p>																																										
	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Nazwa limitu</th> <th>Wysokość limitu</th> <th>Wartość</th> <th>Stopień realizacji</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Udział kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym</td> <td>Max 6%</td> <td>3,18%</td> <td>53,00%</td> </tr> <tr> <td>Udział należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych w ogólnej kwocie należności od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych</td> <td>Max 9%</td> <td>3,21%</td> <td>35,67%</td> </tr> <tr> <td>Udział kredytów zagrożonych w portfelu DEK</td> <td>Max 7%</td> <td>4,65%</td> <td>66,43%</td> </tr> <tr> <td>Udział kredytów zagrożonych w portfelu EKZH</td> <td>Max 6%</td> <td>4,15%</td> <td>69,17%</td> </tr> <tr> <td>Udział EKZH w portfelu kredytowym</td> <td>Max 80%</td> <td>59,47%</td> <td>74,34%</td> </tr> <tr> <td>Udział DEK w portfelu kredytowym</td> <td>Max 15%</td> <td>5,96%</td> <td>39,73%</td> </tr> <tr> <td>Udział rezerw celowych od należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych w należnościach zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych (poziom orezerwowania)</td> <td>Min 33%</td> <td>66,96%</td> <td>202,91%</td> </tr> <tr> <td>Łączna kwota dużych ekspozycji</td> <td>Max 220% Kapitał Tier I</td> <td>157,90%</td> <td>71,77%</td> </tr> <tr> <td>Łączna kwota zaangażowania w jeden podmiot lub podmioty powiązane</td> <td>Max 20% Kapitał Tier I</td> <td>17,50%</td> <td>87,50%</td> </tr> </tbody> </table>	Nazwa limitu	Wysokość limitu	Wartość	Stopień realizacji	Udział kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym	Max 6%	3,18%	53,00%	Udział należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych w ogólnej kwocie należności od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych	Max 9%	3,21%	35,67%	Udział kredytów zagrożonych w portfelu DEK	Max 7%	4,65%	66,43%	Udział kredytów zagrożonych w portfelu EKZH	Max 6%	4,15%	69,17%	Udział EKZH w portfelu kredytowym	Max 80%	59,47%	74,34%	Udział DEK w portfelu kredytowym	Max 15%	5,96%	39,73%	Udział rezerw celowych od należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych w należnościach zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych (poziom orezerwowania)	Min 33%	66,96%	202,91%	Łączna kwota dużych ekspozycji	Max 220% Kapitał Tier I	157,90%	71,77%	Łączna kwota zaangażowania w jeden podmiot lub podmioty powiązane	Max 20% Kapitał Tier I	17,50%	87,50%		
Nazwa limitu	Wysokość limitu	Wartość	Stopień realizacji																																								
Udział kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym	Max 6%	3,18%	53,00%																																								
Udział należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych w ogólnej kwocie należności od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych	Max 9%	3,21%	35,67%																																								
Udział kredytów zagrożonych w portfelu DEK	Max 7%	4,65%	66,43%																																								
Udział kredytów zagrożonych w portfelu EKZH	Max 6%	4,15%	69,17%																																								
Udział EKZH w portfelu kredytowym	Max 80%	59,47%	74,34%																																								
Udział DEK w portfelu kredytowym	Max 15%	5,96%	39,73%																																								
Udział rezerw celowych od należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych w należnościach zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych (poziom orezerwowania)	Min 33%	66,96%	202,91%																																								
Łączna kwota dużych ekspozycji	Max 220% Kapitał Tier I	157,90%	71,77%																																								
Łączna kwota zaangażowania w jeden podmiot lub podmioty powiązane	Max 20% Kapitał Tier I	17,50%	87,50%																																								

Łączna kwota zaangażowania w jeden podmiot lub podmioty powiązane o niskim profilu ryzyka – tj. klientów o bardzo dobrej sytuacji ekonomiczno-finansowej, pozytywnej współpracy z Bankiem, działających w branży nieobciążonej wysokim ryzykiem, z odpowiednim zabezpieczeniem	Max 24% Kapitał Tier I	21,61%	90,04%
--	------------------------	--------	--------

Na dzień 31.12.2021 r. głównymi źródłami ryzyka kredytowego, wynikającymi z zakładanego modelu biznesowego były niżej przedstawione obszary:

Obszar	Typ dłużnika	Opis
Kredyty i pożyczki	Osoby prywatne / gospodarstwa domowe	Największą grupę ekspozycji w zakresie osób prywatnych i gospodarstw domowych stanowią kredyty mieszkaniowe.
	Przedsiębiorcy / osoby prawne, jednostki samorządu terytorialnego (...)	Obejmuje kredyty dla przedsiębiorców (w tym / głównie MSP), gmin, podmiotów sektora publicznego, w tym finansowanie długoterminowe (kredyty inwestycyjne, finansowanie projektów, nieruchomości generujących przychody) oraz finansowanie krótkoterminowe (kredyty obrotowe)
Bony pieniężne, obligacje i inne instrumenty dłużne	Skarb Państwa, PFR, BGK, emitenci komercyjni zaakceptowani przez Bank	Bank jest narażony na ryzyko kredytowe z tytułu nabywania / inwestowania w instrumenty dłużne m.in. w ramach zarządzania płynnością Banku (utrzymywanie aktywów wysokiej płynności) oraz inwestowania wolnych środków, które nie zostały zagospodarowane w ramach działalności kredytowej
Pozostałe papiery wartościowe- Jednostki uczestnictwa	Fundusz inwestycyjny	Bank jest narażony na ryzyko kredytowe z tytułu nabywania instrumentów dłużnych m.in. w ramach zarządzania ryzykiem płynności oraz ryzykiem emitenta.

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:

- 1) wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego;
- 2) utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem:
 - a) kredytów zagrożonych w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym od 6,0%,
 - b) należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych w ogólnej kwocie należności od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie nie wyższym od 9,0%;
- 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.

b)

Strategie ograniczania ryzyka kredytowego realizowane są poprzez:

- 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; Bank zakłada, że maksymalna kwota instrumentów finansowych, innych niż wyemitowane przez Skarb Państwa lub NBP nie może przekroczyć 122,5% funduszy własnych Banku;
- 4) utrzymywanie w bilansie Banku tylko portfeli aktywów o charakterze bankowym;
- 5) utrzymywanie średnioważonej wagi ryzyka na poziomie nie wyższym niż 50%; dostarczanie Zarządowi Banku informacji o poziomie ryzyka kredytowego umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych, zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku;
- 6) 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;
- 7) ograniczanie udzielania nowego finansowania klientom, o podwyższonym ryzyku ESG .

- 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 220 % kapitału Tier I;
- 10) ograniczenie łącznej kwoty zaangażowania w jeden podmiot lub podmioty powiązane do poziomu 20% kapitału Tier I;
- 11) ograniczenie łącznej kwoty zaangażowania w jeden podmiot lub podmioty powiązane o niskim profilu ryzyka – tj. klientów o bardzo dobrej sytuacji ekonomiczno-finansowej, pozytywnej współpracy z Bankiem, działających w branży nieobciążonej wysokim ryzykiem, z odpowiednim zabezpieczeniem – maksymalnie 24% kapitału Tier I;
- 12) 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.

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.

Bank stosuje zabezpieczenia kredytów w zależności od typu kredytobiorcy i samego produktu kredytowego. W zakresie finansowania osób prywatnych i przedsiębiorców najczęściej stosowane są zabezpieczenia w postaci: weksel własny in blanco, przelew (cesja) wierzytelności, pełnomocnictwo do pobierania środków z rachunku, hipoteka.

W odniesieniu do podmiotów sektora samorządowego stosowane są głównie weksel własny in blanco.

Zabezpieczenie ma na celu zapewnienie Bankowi zwrotu przysługującej mu w stosunku do klienta wierzytelności, w razie gdyby nie dokonał on spłaty tej wierzytelności w terminie ustalonym w umowie.

Oprócz podstawowej funkcji, jaką spełniają przyjęte w Banku zabezpieczenia, pozwalają one również bezpośrednio redukować skalę zrealizowanego ryzyka kredytowego Bank wykorzystuje przyjęte zabezpieczenia do pomniejszania podstawy naliczania rezerw celowych i odpisów aktualizujących zgodnie z zapisami rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków oraz zgodnie z wytycznymi Spółdzielni zawartymi w zasadach klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw celowych w Systemie Ochrony SGB.

Dla detalicznych ekspozycji kredytowych Bank może odstąpić od przyjęcia zabezpieczenia maksymalnie w wysokości do 15 tys. PLN łącznego zaangażowania (maksymalna kwota łącznego zaangażowania nie powinna przekraczać 15 tys. PLN) w produkty niezabezpieczone DEK wobec danego klienta, nie mniej konieczność przyjęcia danego zabezpieczenia niezależnie od kwoty kredytu może wynikać z charakteru transakcji oraz indywidualnej decyzji kredytowej.

Nie podlegają ujawnieniu wiersze z art. 435 ust. 1 lit. c) i d).

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 Banku Spółdzielczego w Koronowie](#)

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

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe
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.

Bank realizuje cele strategiczne w zakresie ryzyka operacyjnego poprzez:

- 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

Bank określa tolerancję / apetyt na ryzyko operacyjne w postaci wskaźników KRI i określił dla niektórych limity. Tolerancje/ apetyt na ryzyko operacyjne Bank raz w roku wyznacza na bazie tych rodzajów ryzyka, dla których w procesie samooceny spełnione są łącznie poniższe warunki:

- 1) prawdopodobieństwo wystąpienia ryzyka jest minimum 3 (częste);
- 2) skutki ekonomiczne mają wartość minimum 3 (znaczące).

Dla ryzyk wyodrębnionych w procesie samooceny, obliczana jest maksymalna kwota straty, która mogłaby wystąpić, poprzez obliczenie iloczynu liczby ryzyk, o których mowa w ust. 1 oraz kwoty stanowiącej wartość progową określoną w mapie ryzyka w parametrach oceny ryzyka, dla oceny 3, od której Bank uznaje, że konsekwencje ekonomiczne zrealizowania się ryzyka są wysokie.

Kwota wyliczana zgodnie z powyższym nie może przekroczyć 75% bieżącego regulacyjnego wymogu na ryzyko operacyjne, który stanowi granicę tolerancji na to ryzyko.

Minimalna wartość progowa dla gromadzonych strat operacyjnych wynosi 0 PLN. Bank gromadzi informacje o wszystkich stratach niezależnie od ich wartości.

Struktura i organizacja funkcji zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku przedstawia się następująco:

za nadzór nad zarządzaniem ryzykiem operacyjnym odpowiada: Prezes Zarządu, natomiast pozostali Członkowie Zarządu ponoszą odpowiedzialność i sprawują nadzór nad elementami systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, w nadzorowanych pionach w zakresie prowadzonych w nich działalności.

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;
- 2) Menadżer Ryzyka;
- 3) Właściciel procesu.

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, posiada przypisany zakres uprawnień, obowiązków, odpowiedzialności i jest świadomy nałożonych na niego obowiązków i ról w ramach systemu 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.

Rada Nadzorcza w ramach pełnionego nadzoru właścicielskiego:

- 1) dokonuje okresowej oceny realizacji założeń strategii oraz zasad, co najmniej raz w roku, a w razie potrzeby nakazuje Zarządowi dokonanie ich rewizji;
- 2) weryfikuje wprowadzone rozwiązania organizacyjne i proceduralne mające na celu ograniczenie występowania konfliktu interesów i powiązań personalnych, na podstawie otrzymywanych informacji;
- 3) nadzoruje funkcjonowanie obszarów technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego, w szczególności zapoznaje się z wynikami testów, przeprowadzonych w obszarze zarządzania ciągłością działania, które uwzględniają informacje o terminowości i skuteczności podejmowanych działań naprawczych;
- 4) nadzoruje funkcjonowanie obszaru związanego z powierzaniem wykonywania czynności podmiotom zewnętrznym – na podstawie syntetycznej informacji przekazywanej przez Zarząd, z częstotliwością adekwatną do istotności funkcji powierzanej;
- 5) przynajmniej raz w roku ocenia wpływ na sposób zarządzania Bankiem stosowanych przez Zarząd zasad wynagradzania.

Zarząd:

- 1) odpowiada za opracowanie i wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym;
- 2) odpowiada za opracowanie i wdrożenie pisemnych regulacji - Strategii i Zasad oraz ich regularne przeglądy;
- 3) odpowiada za właściwe funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, w związku z czym ocenia czy system ten jest adekwatny do profilu ryzyka operacyjnego na bazie otrzymywanych informacji;
- 4) odpowiada za realizację procesu kontroli ryzyka operacyjnego nadzorując zakres i częstotliwość kontroli wewnętrznej, w celu zapewnienia jej adekwatności do profilu ryzyka operacyjnego Banku;
- 5) zapewnia odpowiednie warunki organizacyjne i techniczne oraz zasoby odpowiadające bieżącym i przyszłym wymaganiom Banku, w tym właściwą współpracę pomiędzy jednostkami odpowiedzialnymi za obszar technologii informacyjnej, strategię działania Banku, bezpieczeństwo, ciągłość działania, zarządzanie ryzykiem operacyjnym, zarządzanie procesami, zarządzanie projektami oraz kontrole wewnętrzne;
- 6) zapewnia rozwiązania organizacyjne i procedury, które pozwalają na ograniczenie występowania konfliktu interesów i powiązań personalnych;
- 7) zapewnia poprawność i efektywność zarządzania w obszarach technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego, otrzymuje również stosowne raporty z tych obszarów;
- 8) okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat profilu ryzyka operacyjnego, na które narażony jest Bank.

Zarząd, w celu zapewnienia sprawnego zarządzania ryzykiem operacyjnym i należytego nadzoru nad tym ryzykiem powołał Komórkę ds. ryzyka tj. Zespół Ryzyk Bankowych, tzw. ZRB.

Komórka ds. ryzyka pełni funkcje analityczne, doradcze i wspomagające w stosunku do Zarządu i w szczególności:

- 1) opracowuje i aktualizuje metodyki w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym, definiując proces zarządzania tym ryzykiem oraz sposoby realizacji tego procesu, a także uczestniczy w okresowej weryfikacji efektywności obowiązujących procesów zarządzania ryzykiem operacyjnym;
- 2) aktywnie uczestniczy w opracowywaniu strategii zarządzania Bankiem (strategii działania Banku), strategii zarządzania ryzykiem oraz określeniu apetytu na ryzyko operacyjne;
- 3) regularnie monitoruje rzeczywisty profil ryzyka operacyjnego Banku i poddaje go rzetelnej ocenie (ocenia i analizuje ekspozycję Banku na ryzyko) w kontekście celów strategicznych Banku oraz apetytu na ryzyko,

w celu umożliwienia podejmowania decyzji przez Zarząd, jak również poddawania go rzetelnej ocenie przez Radę Nadzorczą;

- 4) dąży do zidentyfikowania istotnych zagrożeń wynikających ze struktury organizacyjnej Banku i zmian w niej dokonywanych;
- 5) inicjuje wprowadzanie oraz rozwijanie narzędzi wspomagających zarządzanie ryzykiem operacyjnym (rozumiane zarówno jako metody / metodyki, jak i systemy / programy);
- 6) bieżąco nadzoruje terminowość i poprawność ewidencji informacji w funkcjonujących w Banku rejestrach z obszaru ryzyka operacyjnego (rejestr zdarzeń wewnętrznych i rejestr zdarzeń zewnętrznych), urządzonych w ramach Programu, a także dokonuje okresowej oceny jakości i kompletności danych w nich zawartych;
- 7) sprawuje kontrolę ryzyka operacyjnego w jednostkach biznesowych i komórkach organizacyjnych funkcjonujących na pierwszym poziomie zarządzania ryzykiem (na pierwszej linii obrony);
- 8) zapewnia merytoryczne wsparcie dla pracowników Banku w obszarze ryzyka operacyjnego;
- 9) wspiera i merytorycznie nadzoruje proces samooceny ryzyka operacyjnego dokonywany przez jednostki biznesowe i pozostałe komórki organizacyjne;
- 10) dokonuje okresowego przetwarzania i przygotowania całościowej informacji zarządczej związanej z ryzykiem operacyjnym na potrzeby Zarządu i Rady Nadzorczej.

Pracownicy wszystkich jednostek biznesowych/komórek organizacyjnych Banku uczestniczą w zarządzaniu ryzykiem operacyjnym w swoim obszarze, m.in. poprzez:

- 1) identyfikowanie (rozpoznawanie ryzyka w trakcie realizacji codziennych czynności na poziomie realizowanych zadań) ryzyk w swoim otoczeniu;
- 2) reagowanie na występujące nieprawidłowości, w tym podejmowanie działań ograniczających ryzyko operacyjne w ramach posiadanych kompetencji/uprawnień;

Rolę **Właściciela ryzyka** w Banku pełnią:

- 1) Dyrektorzy kierujący poszczególnymi jednostkami biznesowymi (Oddziały);
- 2) Kierownicy/Dyrektorzy/kierujący pozostałymi jednostkami/komórkami organizacyjnymi i stanowiskami organizacyjnymi (komórki / stanowiska w Centrali).

Każdy Właściciel ryzyka zobowiązany jest do wskazania swojego Zastępcy, który wypełnia jego obowiązki z zakresu ryzyka operacyjnego w trakcie jego nieobecności.

Właściciel ryzyka odpowiada za zarządzanie ryzykiem operacyjnym w podległym sobie obszarze, w zakresie wszystkich czynności wykonywanych przez podlegającą mu jednostkę biznesową/ komórkę organizacyjną/jednostkę organizacyjną, stanowisko organizacyjne w szczególności za:

- 1) podejmowanie działań w celu budowy odpowiedniej kultury organizacyjnej (kultury ryzyka) i kształtowania odpowiednich postaw wobec ryzyka wśród podległych pracowników;
- 2) nadzór i koordynację pracy podległych pracowników, w tym wyznaczonych przez siebie Menadżerów Ryzyka;
- 3) identyfikację oraz nadzór i koordynację procesu identyfikacji, oceny, przeciwdziałania i monitorowania ryzyka operacyjnego w ramach zadań (procesów) realizowanych przez podległą jednostkę / komórkę organizacyjną, stanowisko organizacyjne;
- 4) stosowanie metod ograniczania ryzyka operacyjnego w swoim obszarze oraz stanowcze reagowanie na stwierdzone nieprawidłowości i podejmowanie, w razie konieczności, działań naprawczych i doskonalących;
- 5) prawidłowy przebieg informacji, w szczególności w zakresie ryzyka operacyjnego, w ramach podległej sobie komórki organizacyjnej/jednostki organizacyjnej, stanowiska organizacyjnego,
- 6) poprawność i terminowość przekazywanych do komórki ds. ryzyka;
- 7) zatwierdzenie zarejestrowanych zdarzeń operacyjnych w Programie, przy stosowaniu min. jeden raz w tygodniu przeglądu i uzupełnieniu zarejestrowanych zdarzeń.

Rolę **Menadżera ryzyka** w Banku pełnią pracownicy jednostek biznesowych oraz poszczególnych komórek /jednostek organizacyjnych wyznaczeni przez Właścicieli ryzyka. Menadżer ryzyka pełni rolę pomocniczą względem Właściciela ryzyka i odpowiada w szczególności za terminowe i poprawne:

- 1) zgłaszanie występujących nieprawidłowości;
- 2) przeprowadzanie samooceny ryzyka operacyjnego;

- 3) terminowe przekazywanie danych do KRI;

Rolę **Właściciela procesu** w Banku pełnią osoby wskazane podczas identyfikacji procesów i zaakceptowane przez Zarząd. Właściciel procesu odpowiada w szczególności za:

- 1) nadzór nad dokonywaniem okresowych przeglądów, przynajmniej raz w roku, w zakresie zgodności przebiegu procesu z regulacjami wewnętrznymi, które go opisują;
- 2) przestrzeganie regulacji wewnętrznych z obszaru podległego mu procesowi;
- 3) dokonywanie modyfikacji regulacji wewnętrznych opisujących realizację procesu w zakresie wprowadzanych w nim zmian;
- 4) współudział w sporządzeniu planu awaryjnego w przypadku realizowania procesu krytycznego.

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 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 stratach, 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 ich występowaniu w przyszłości.

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.

Podstawowym mechanizmem transferu ryzyka operacyjnego w Banku jest ubezpieczenie. Stosowane w Banku ubezpieczenia pozwalają na zabezpieczenie się przed skutkami trudnych do przewidzenia zagrożeń lub występujących w Banku zidentyfikowanych nieprawidłowości o znaczących skutkach finansowych.

Bank dopuszcza również możliwość transferowania niektórych czynności związanych z działalnością bankową na zewnątrz (outsourcing). Zlecenie czynności na zewnątrz uszczegóławia odrębna regulacja wewnętrzna Banku.

Bank określa profil ryzyka operacyjnego, który pokazuje skalę i strukturę narażenia Banku na ryzyko operacyjne.

Ogólny profil ryzyka, określają w wymiarze:

1) strukturalnym - rodzaje zdarzeń operacyjnych oraz kluczowe procesy, na podstawie przeprowadzonej w Banku samooceny;

2) skali – potencjalna i rzeczywista wielkość strat oraz stopień realizacji kluczowych wskaźników ryzyka (KRI), w tym wartości progowych sum strat dla poszczególnych rodzajów ryzyka.

Bank, w celu określenia tolerancji/apetytu na ryzyko operacyjne, wyznaczył niżej wskazane KRI i określił dla nich stosowne limity.

Lp.	Nazwa i opis kluczowego wskaźnika ryzyka (KRI)	Wartość progowa	31.12.2021 r.
1	Liczba pracowników odchodzących z pracy	brak - badanie trendu	4,55%
	Rotacja kadr w kwartale (stosunek liczby zatrudnianych i zwalnianych pracowników w kwartale);		100,00%
2	Fluktuacja pracowników na stanowiskach kluczowych.	5%	10,77%
3	Liczba wykorzystanych dni urlopu	I Q - 10% i 100% za rok poprzedni II Q - 30% III Q - 68% IV Q - 80%	61,58%
3.1	Liczba niewykorzystanych dni urlopu za 1) 2020; 2) 2019;	wykorzystanie na poziomie 100%	1) 98% 2) 99,2%
4	Konsekwencje finansowe dla Banku z tyt. popełnianych błędów przez pracowników	0,00 PLN zakres tolerancji 2 000,00 PLN	150,00 PLN
5	Czas niedostępności bankomatów	< 0,50%	0,47%*
6	Czas niedostępności serwerów	< 0,30%	0,04%
7	Stosunek uzasadnionych reklamacji (skargi i reklamacje) do wszystkich reklamacji	oczekiwany poziom max. 20%; zakres tolerancji max. 70%	11 przyjętych, w tym 6 bankomatowych; tj. 11 wszystkich, w tym 3 zasadne
			27,00%
8	Stosunek liczby niepoprawnie zrealizowanych transakcji	brak - badanie trendu	0,03% **
9	Wartość potwierdzonych transakcji podejrzanych i/lub wątpliwych rozpatrywanych w ramach reklamacji	oczekiwany poziom: 0,00 PLN zakres tolerancji: nie większa niż 5 % planowanego wyniku finansowego brutto na koniec roku	0,00 PLN
10	Wartość strat poniesionych z tytułu outsourcingu	0 PLN	0,00 PLN
11	Postępowania sądowe, w których Bank jest stroną pozwaną	brak - badanie trendu	0%

* czas niedostępności obejmuje zarejestrowane przestoje bankomatów wynikające z wykazu przestojów OFF-Line (raportowane w sprawozdaniu ZSI); brak zdarzeń przestojów bankomatów rejestrowanych przez O/F w rejestrze przestojów;

** stosunek storn do wielkości transakcji o charakterze "pozostałe księgowania; wielkość wszystkich transakcji pomniejszono o transakcje kartowe i pocztę przychodzącą);

Według stanu na 31.12.2021 r. kluczowe wskaźniki ryzyka operacyjnego zostały nieosiągnięte/przekroczone:

- 1) niewykonanie limitu wystąpiło dla KRI:
 - a) poziom wykorzystanych dni urlopu za 2021 r.– wyniósł 61,58% przy limicie 80%; wykonanie limitu na poziomie 76,98%;
 - b) poziom wykorzystanych dni urlopu za 2020 r. – wyniósł 98% (niewykorzystanie 2%), który do końca I kw. następnego roku winien być na poziomie 100%; niewykonanie spowodowane osobami długotrwale nieobecny mi;
- 2) przekroczenie limitu zanotowano w KRI:
 - a) konsekwencje finansowe dla Banku z tyt. popełnianych błędów przez pracowników – oczekiwany poziom 0,00 PLN, zakres tolerancji 2 000,00 PLN.

Dodatkowo w roku 2021 zanotowano przekroczenie dla poniższych wskaźników KRI:

- a) niedostępności bankomatów,
- b) fluktuacji pracowników na stanowiskach kluczowych – poziom wynika ze zmian organizacyjnych, w tym likwidację wybranych stanowisk kierowniczych, uwzględniono przyjęte cele w kierunku optymalizacji działalności Banku i kosztów funkcjonowania Banku;
- c) liczba prowadzonych rachunków;
- d) czas niedostępności serwerów;
- e) stosunek uzasadnionych reklamacji do wszystkich przyjętych.

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 Banku Spółdzielczego w Koronowie](#)

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 	<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;

<p>monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających</p>	<p>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;</p> <p>3) minimalizowanie ryzyka walutowego.</p> <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 zaspokoją 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. <p>W procesie zarządzania ryzykiem walutowym w Banku uczestniczą:</p> <p>Rada Nadzorcza, Zarząd, Zespół Ryzyka Bankowych będący komórką monitorującą ryzyko walutowe, Zespół Rachunkowo-Finansowy będący komórką zarządzającą ryzykiem walutowym.</p> <p>Ustalaniem pozycji walutowych dla poszczególnych walut oraz całkowitej pozycji walutowej Banku zajmuje się komórka zarządzania.</p> <p>Zarząd Banku i Rada Nadzorcza otrzymują sprawozdania zawierające niezbędne informacje odnośnie ryzyka walutowego w okresach kwartalnych. W przypadku wzrostu poziomu ryzyka raporty mogą być opracowywane częściej.</p> <p>Bank dokonuje pomiaru ryzyka walutowego poprzez wyznaczenie pozycji netto dla każdej waluty obcej oddzielnie oraz wyznaczając całkowitą pozycję walutową Banku.</p> <p>Elementem wspierającym ocenę poziomu ryzyka walutowego, pozwalającym na obserwację skali i trendów ryzyka jest analiza podstawowych wskaźników z zakresu oceny ryzyka walutowego oraz testy warunków skrajnych.</p> <p>Skala działalności walutowej w Banku jest nieznacząca poziom aktywów wynosi 2,51% sumy bilansowej natomiast pasywów walutowych wynosi 2,50%. Wynik z tytułu pozycji wymiany stanowi ok. 3,94% wyniku finansowego brutto.</p> <p>Całkowita pozycja walutowa na dzień 31.12.2021 r. ukształtowała się na poziomie 70,32 tys. PLN, tj. 0,17% funduszy własnych Banku.</p>
---	---

Nie podlegają ujawnieniu wiersze z art.435 ust.1 lit. b) oraz c).

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 Banku Spółdzielczego w Koronowie.](#)

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)	239 645	217 905	19 172
2	W tym metoda standardowa	239 645	217 905	19 172
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	32 544	33 048	2 604
EU-23a	W tym metoda wskaźnika bazowego	32 544	33 048	2 604
EU-23b	W tym metoda standardowa	-	-	-
EU-23c	W tym metoda zaawansowanego pomiaru	-	-	-
24	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	1 684	1 296	135
25	Nie dotyczy	-	-	-
26	Nie dotyczy	-	-	-
27	Nie dotyczy	-	-	-
28	Nie dotyczy	-	-	-
29	Ogółem	272 189	250 953	21 775

Wiersze 3 - EU-19a; 22; EU-23b - EU-23c; 25-28 dotyczą metod niestosowanych w Banku.

12. Tabela EU OVC – Informacje ICAAP

Podstawa prawna	Numer wiersza	Format dowolny
Art. 438 lit. a) CRR	a)	Metoda stosowana do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego

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 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, 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 (za 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 95,00%.</p> <p>Na datę 31.12.2021 r. relacja ta wynosiła 75,57%.</p>

		Bank uwzględnia potrzeby w zakresie kapitału wewnętrznego, w zależności od swojej strategii biznesowej, w ramach planowania kapitałowego (w tym w ramach planów finansowych).
--	--	---

W Tabeli OVC pominięto wiersz b) dotyczący rezultatów stosowanego przez Bank procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego. Informacje te ujawniane są wyłącznie na żądanie KNF.

13. Tabela EU REMA – Polityka wynagrodzeń

Ujawniane informacje jakościowe	
a)	<p>Informacje dotyczące organów nadzorujących politykę wynagrodzeń.</p> <p>Polityka wynagrodzeń jest przygotowywana przez zarząd Banku Spółdzielczego w Koronowie a następnie zatwierdzana przez Radę Nadzorczą Banku (skład 11 osobowy). W 2021 roku Rada Nadzorcza omawiała zagadnienia polityki wynagrodzeń. Z uwagi na skalę działalności Banku nie powoływano komisji/komitetu ds. wynagrodzeń. Bank nie korzystał z konsultanta zewnętrznego w zakresie ustalania Polityki Wynagrodzeń. W 2021 roku odbyło się 13 protokołowanych posiedzeń Rady Nadzorczej.</p> <p>Zgodnie z Rozporządzeniem CRR, Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach, ustawą Prawo bankowe i Zasadami Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanymi przez Komisję Nadzoru Bankowego, Bank ogłasza informacje dotyczące polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze.</p> <p>Bank, korzystając z możliwości indywidualnego określenia sposobu i zakresu stosowania przepisów dotyczących zmiennych składników wynagrodzeń, realizując zapisy Uchwały Komisji Nadzoru Finansowego oraz w/w Rozporządzenia Ministra, stosując wskazaną w nim zasadę proporcjonalności, wprowadził „Politykę zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Koronowie”, która została zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Banku.</p> <p>Polityka ma na celu wspieranie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem oraz nie zachęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zatwierdzony przez Radę Nadzorczą akceptowalny ogólny poziom ryzyka. Ponadto, celem Polityki jest wspieranie realizacji Strategii działania Banku, Strategii zarządzania ryzykiem oraz ograniczanie konfliktów interesów.</p> <p>Na podstawie par. 25 ust. 2 w/w Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej nie stosuje się do członków Rady Nadzorczej Banku. Członkowie Rady Nadzorczej otrzymują wynagrodzenie ustalone uchwałą Zebrania Przedstawicieli, bez podziału na stałe i zmienne składniki.</p> <p>Bank nie jest znaczącą jednostką pod względem organizacji wewnętrznej oraz rodzaju, zakresu i złożoności prowadzonej działalności. Bank, z uwagi na profil działania, charakter posiadanych w ofercie produktów, skalę działalności na rynku bankowym oraz po dokonaniu analizy w zakresie określenia stanowisk kierowniczych mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku, ustalił, że w/w Polityka dotyczy wyłącznie członków Zarządu Banku:</p> <ul style="list-style-type: none"> - stanowiska Prezesa Zarządu, - stanowiska Wiceprezesa Zarządu ds. finansowych, - stanowiska Wiceprezesa Zarządu ds. handlowych,² - stanowiska Wiceprezesa Zarządu ds. sprzedaży³.
b)	<p>Informacje dotyczące projektu i struktury systemu wynagradzania określonego personelu.</p> <p>Polityki i kryteria stosowane przy przyznawaniu gwarantowanego wynagrodzenia zmiennego i odpraw.</p> <p>Wynagrodzenie członków Zarządu Banku podzielone jest na część stałą (wynagrodzenie zasadnicze zależne od doświadczenia zawodowego i zakresu odpowiedzialności związanej z pełnioną funkcją określone w umowie o pracę, Regulaminie wynagradzania Członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Koronowie, a także inne świadczenia wynikające z przepisów Kodeksu pracy lub innych obowiązujących przepisów, przysługujące na równych prawach wszystkim pracownikom) oraz część zmienną (premię roczną).</p> <p>Wynagrodzenia przyznawane w Banku mają charakter wyłącznie pieniężny. Stałe 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</p>

² Po zmianie struktury organizacyjnej – wiceprezes ds. wsparcia sprzedaży.

³ Po zmianie struktury organizacyjnej – wiceprezes ds. sprzedaży.

	<p>zajmujących stanowisko kierownicze. Łączna wysokość premii rocznej przyznanej osobom zajmującym stanowiska kierownicze nie ogranicza zdolności Banku do zwiększania jego funduszy własnych i nie może być wyższa niż 6% rocznego, zweryfikowanego przez biegłego rewidenta, wyniku finansowego netto Banku za dany rok podlegający ocenie.</p> <p>Wdrożenie polityki podlega raz w roku przeglądowi dokonywanemu przez Zespół Compliance. Raport z dokonanej oceny został zaprezentowany Radzie Nadzorczej Banku.</p> <p>W Banku dokonuje się corocznej udokumentowanej weryfikacji stanowisk dla potrzeb realizacji zapisów w/w Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej..</p> <p>Na wypłatę wynagrodzenia zmiennego Bank tworzy rezerwę.</p>
c)	<p>Opis sposobu uwzględniania obecnego i przyszłego ryzyka w procesach kształtowania wynagrodzeń. Ujawniane informacje obejmują przegląd kluczowych rodzajów ryzyka, metod dokonywania ich pomiaru oraz wpływu tych działań na wynagrodzenie.</p> <p>Celem wprowadzenia Polityki wynagrodzeń Banku jest m.in. wspieranie:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem i niezachęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza akceptowalny poziom ryzyka, 2) Realizacji przyjętej przez Bank strategii działania oraz strategii zarządzania ryzykiem. <p>Do rodzajów ryzyka uznanych przez Bank za istotne zaliczane są:</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. <p>Metody dokonywania przez Bank pomiaru w zakresie ryzyka opisane są w wewnętrznych regulacjach i są to m.in.:</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>Wysokość wynagrodzenia 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 każdego roku.</p>
d)	<p>Stosunek stałych składników wynagrodzenia do zmiennych składników wynagrodzenia, ustalony zgodnie z art. 94 ust. 1 lit. g) CRD</p> <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. Bank może zastosować wyższy stosunek zmiennych składników wynagrodzeń do stałych składników wynagrodzeń, jednak nie wyższy niż 200%.</p> <p>Łączna wysokość premii rocznej przyznanej osobom zajmującym stanowiska istotne nie może ograniczać zdolności Banku do zwiększania jego funduszy własnych</p>
e)	<p>Opis działań instytucji zmierzających do powiązania poziomu wynagrodzenia z wynikami osiągniętymi w okresie pomiaru wyników.</p> <p>Oceny efektów pracy członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza po zakończeniu roku obrachunkowego, nie później niż do końca II kwartału roku następującego po okresie oceny i obejmuje 3 lata, tzn. miniony rok obrotowy oraz dwa poprzednie lata, tak aby wysokość wynagrodzenia 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 minionego roku. Ocena wyników całego Banku obejmuje koszt ryzyka Banku, koszt kapitału i ryzyka płynności w perspektywie długoterminowej. Ocena efektów pracy członków Zarządu składa się z dwóch elementów: Oceny wyników całego Banku oraz Oceny indywidualnych wyników pracy członka Zarządu.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Ocena wyników całego Banku, obrazująca ocenę efektów pracy Zarządu, 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: <ol style="list-style-type: none"> a) poziomu portfela kredytowego z utratą wartości, obrazującego jakość portfela kredytowego, mierzonego procentowym udziałem portfela kredytowego z utratą wartości (suma ekspozycji zaklasyfikowanych do 2, 3 i 4 grupy ryzyka) w portfelu kredytów; b) wyniku finansowego netto; c) strategii działania Banku, w szczególności w następujących elementach: pozycji finansowej Banku; poziomu ryzyka; d) wyniki kontroli przeprowadzonych w Banku przez podmioty zewnętrzne. <p>Indywidualne kryteria opisano w lit. c).</p>

	<p>W odniesieniu do Oceny wyników całego Banku, członek Zarządu ma prawo do premii rocznej, gdy w okresie podlegającym ocenie:</p> <ol style="list-style-type: none"> utrzymano na satysfakcjonującym poziomie portfela kredytowego z utratą wartości (nie więcej niż 6% portfela kredytowego), osiągnięto wynik finansowy netto na poziomie nie niższym niż 95% planowanego wyniku, dokonano pozytywnej oceny realizacji Strategii działania Banku (w szczególności w następujących elementach: Wzrost pozycji finansowej Banku; utrzymanie poziomu ryzyka na bezpiecznym, zadowalającym poziomie) na podstawie oceny dokonanej przez Radę Nadzorczą; wyniki kontroli przeprowadzonych w Banku nie wykazały istotnych uchybień mających istotny wpływ na wynik finansowy Banku. <p>W odniesieniu do Oceny indywidualnych wyników pracy członka Zarządu, członek Zarządu ma prawo do premii rocznej, gdy w okresie podlegającym ocenie:</p> <ol style="list-style-type: none"> dokonano pozytywnej oceny efektów pracy realizacji zadań członka Zarządu wynikających z zakresu jego obowiązków i odpowiedzialności; uzyskał pozytywną ocenę kwalifikacji (odpowiedniości); uzyskał absolutorium z wykonania obowiązków za dany rok obrotowy; wyniki kontroli przeprowadzonych w Banku przez podmioty zewnętrzne, w tym audyt wewnętrzny przeprowadzony przez Spółdzielczy System Ochrony SGB lub kontrola lub inspekcja Komisji Nadzoru Finansowego, nie wykazały istotnych uchybień w obszarze nadzorowanym przez danego członka Zarządu mających istotny wpływ na wynik finansowy Banku. <p>Członek Zarządu uzyskuje pozytywną ocenę tylko i wyłącznie w przypadku spełnienia wszystkich przesłanek wskazanych w zakresie Oceny wyników całego Banku oraz Oceny indywidualnych wyników pracy członka Zarządu. Na podstawie przeprowadzonej oceny Rada Nadzorcza podejmuje decyzję w formie uchwały o przyznaniu premii rocznej i jej wysokości dla poszczególnych członków Zarządu w przypadku oceny pozytywnej. Wypłata premii rocznej może zostać zmniejszona w przypadku nieobecności członka Zarządu w okresie podlegającym ocenie trwającym dłużej niż 6 miesięcy. Przyznana członkowi Zarządu premia roczna wypłacana jest jednorazowo w formie pieniężnej, niezwłocznie po podjęciu uchwały przez Radę Nadzorczą lub po spełnieniu wszystkich warunków wskazanych w uchwale Rady Nadzorczej. Ustanie stosunku pracy członka Zarządu w okresie oceny nie powoduje pozbawienia go prawa do części odroczonej regulaminowej premii rocznej. W takiej sytuacji, ocena pracy członka Zarządu pod kątem wypłaty premii rocznej, obejmuje wyłącznie okres zatrudnienia członka Zarządu Banku w trakcie okresu podlegającego ocenie.</p> <p>Premia roczna nie jest przyznawana w przypadku:</p> <ol style="list-style-type: none"> negatywnej oceny pracy członka Zarządu; zagrożenia niespełnienia wymogów ostrożnościowych, o których mowa w art. 142 ust. 1 Ustawy Prawo bankowe; zagrożenia upadłością; gdy członek Zarządu uczestniczył w działaniach, w których wynikiem były znaczne straty dla Banku lub był odpowiedzialny za takie działania; nie spełnienia odpowiednich standardów dotyczących rękopisów bezpiecznego i ostrożnego zarządzania Bankiem.
f)	<p>Opis działań instytucji zmierzających do dostosowania wynagrodzenia w celu uwzględnienia wyników długoterminowych. Ujawniane informacje obejmują:</p> <ul style="list-style-type: none"> Przegląd polityki instytucji w zakresie odraczania płatności, wypłaty w instrumentach, okresów zatrzymania wynagrodzenia zmiennego oraz nabywania uprawnień do takiego wynagrodzenia, w tym w przypadkach, gdy jest ono różne dla poszczególnych pracowników lub kategorii pracowników. Bank nie stosuje odraczania płatności ani wypłaty w instrumentach. Informacje na temat stosowanych przez instytucję kryteriów dokonywania korekt <i>ex post</i> (zmniejszenie wysokości wypłaty w okresie odroczenia (<i>malus</i>) i odebranie wcześniej wypłaconej premii (<i>clawback</i>), jeżeli zezwala na to prawo krajowe) Bank nie stosuje odraczania płatności. W stosownych przypadkach – wymogi w zakresie posiadania udziałów w instytucji, które mogą zostać nałożone na określony personel Brak wymogów w zakresie posiadania udziałów w Banku przez określony personel.
g)	Informacja zawarta w pkt. g) nie podlega ujawnieniu
h)	Informacja zawarta w pkt. h) nie podlega ujawnieniu
i)	<p>Informacje o tym, czy instytucja korzysta z odstępstwa określonego w art. 94 ust. 3 CRD zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. k) CRR</p> <p>Do celów niniejszej litery instytucje korzystające z takiego odstępstwa wskazują, czy odbywa się to na podstawie przepisów art. 94 ust. 3 lit. a) lub b) CRD. Instytucje wskazują również, w odniesieniu do których zasad dotyczących wynagrodzeń stosują odstępstwo lub odstępstwa, oraz podają liczbę członków personelu korzystających z tego odstępstwa lub z tych odstępstw oraz ich łączne wynagrodzenie, z podziałem na wynagrodzenie stałe i zmienne.</p>

	Bank nie korzysta z odstępstwa określonego w art. 94 ust. 3 CRD zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. k) CRR.
j)	Informacja zawarta w pkt. j) nie podlega ujawnieniu

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	11	4	-	-
2		Wynagrodzenie stałe ogółem	nie dotyczy	812 400,00	-	-
3		W tym: w formie środków pieniężnych	-	812 400,00	-	-
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	11	4	-	-
10		Wynagrodzenie zmienne ogółem	nie dotyczy	35 555,00	-	-
11		W tym: w formie środków pieniężnych	-	35 555,00	-	-
12		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)	nie dotyczy	847.955,00	-	-	

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	11	4	-	-
2	Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego – kwota łączna	-	-	-	-
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	-	-	-	-

W 2021 roku Członkowie Zarządu otrzymali świadczenia niepieniężne (pozapłacowe: z tytułu korzystania z samochodów służbowych do celów prywatnych, składek do Pracowniczego Programu Emerytalnego (PPE) oraz polis o łącznej wartości 50.391,59 zł (wartość brutto).

16. Tabela EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone

Bank nie stosuje polityki odroczenia zmiennych składników wynagradzania.

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

Bank Spółdzielczy w Koronowie nie zatrudniał osób, których łączne wynagrodzenie wypłacone w 2021 r. przekraczało równowartość 1 mln EUR, w związku z tym 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 29,39 tys. PLN brutto i 17,22 tys. PLN netto.

Najistotniejsze zdarzenia operacyjne zostały ujawnione w kategorii: wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami.

KATEGORIE ZDARZEŃ		2021 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	0,00	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	13,27	3,01
Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu	Systemy	0,48	0,48
	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	0,00	0,00
Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	15,64	13,73
	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)	0,00	0,00
	Sprzedawcy i dostawcy	0,00	0,00
Razem		29,39	17,22

*Straty brutto według stanu na 31.12.2021 r. obejmują straty zrealizowane (np. rezerwy, odpisy, koszty), nie uwzględniają one odzysków bezpośrednich ani odzysków z tytułu mechanizmów transferu ryzyka

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

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

Działania o charakterze doraźnym obejmują m.in. bezpośrednie reagowanie na zidentyfikowane zagrożenia, niwelowanie nieprawidłowości o charakterze odwracalnym i odzyskiwanie środków utraconych w wyniku zdarzeń operacyjnych.

Działania o charakterze systemowym obejmują m.in. stosowanie zabezpieczeń systemów IT, wprowadzanie/udokonalanie systemów autoryzacji transakcji płatniczych, doskonalenie procesów operacyjnych, szkolenia, stosowanie mechanizmów transferu ryzyka (ubezpieczenia/outsourcing), wdrażanie/doskonalenie systemów antyfraudowych, AML, doskonalenie mechanizmów kontroli wewnętrznej.

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.

Bank Spółdzielczy w Koronowie 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.

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 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 (uwzględniono depozyty elektroniczne).

Pozycja	2021 ROK	
	do 7 dni	do 30 dni
Poziom bufora płynności	190 391,52	267 800,07
Aktywa nieobciążone zabezpieczające bufor płynności	254 145,46	294 145,46
Nadwyżka / niedobór aktywów nieobciążonych	63 753,93	26 345,38

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

Pozycja	2021 ROK
Środki w kasie	6 345,81
Środki na rachunkach bieżących w Banku Zrzeszającym	37 016,95
Bony pieniężne NBP	69 976,20
Obligacje i inne płynne skarbowe papiery wartościowe	0,00
Obligacje i inne płynne papiery wartościowe gwarantowane przez Skarb Państwa	10 091,69
Lokaty w Banku Zrzeszającym	157 000,00
Środki na rachunku Minimum Depozytowego	25 724,99

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%	322%
NSFR - zagregowany	100,00%	174%

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%	262%
NSFR - indywidualny	100,00%	169%

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;

Dane w tys. PLN

2021 ROK	do 1 tyg	> 1 tyg <= 1 m-ca	> 1 m-cy <= 3 m-cy	> 3 m-cy <= 6 m-cy	> 6 m-cy <= 1 rok
Luka płynności kontraktowa	124 928,71	40 672,48	6 014,12	74 776,64	14 072,18
Luka płynności skumulowana od początku	124 928,71	165 601,19	171 615,31	246 391,95	260 464,14

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 r. przedstawiono w poniższej tabeli.

Rodzaj	Kwota w tys. PLN	Warunki dostępu
pożyczka płynnościowa z Funduszu Pomocowego (do 20% Funduszu Pomocowego)	73 342,32	w sytuacji awaryjnej 2 dni
pożyczka płynnościowa z Części płynnościowej Funduszu Pomocowego (do 8% Minimum Depozytowego)	196 602,78	w sytuacji awaryjnej 2 dni
jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych	6 416,41	4 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 pieniędzy 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 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 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

W Banku funkcjonują przyjęte regulacje dotyczące zarządzania konfliktami interesów oraz działalności konkurencyjnej pracowników, w tym członków organów statutowych Banku, w tym w szczególności:

- a) Statut Banku Spółdzielczego w Koronowie,
- b) Polityka kadrowa Banku Spółdzielczego w Koronowie,
- c) Polityka Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Koronowie,
- d) Zasady dobrych praktyk Banku Spółdzielczego w Koronowie,
- e) Regulaminu funkcjonowania Systemu Informacji Zarządczej w Banku Spółdzielczym w Koronowie,
- f) Zasady zarządzania ryzykiem outsourcingu w Banku Spółdzielczym w Koronowie,
- g) Regulamin działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Koronowie,
- h) Regulamin działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Koronowie,
- i) Regulamin działania Komisji Rewizyjnej Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Koronowie,
- j) Regulamin działalności Komitetu Audytu Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Koronowie,
- k) Polityka oceny odpowiedniości kandydatów na członków, członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Koronowie,
- l) Polityka różnorodności członków organu nadzorczego w Banku Spółdzielczym w Koronowie,
- m) Polityka oceny odpowiedniości kandydatów na członków, członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Koronowie.

Powyższe regulacje, implementowały w swoich zapisach, obowiązujące przepisy prawa, oraz wytyczne organu nadzorczego.

Rada Nadzorcza Banku zatwierdza przyjęte przez Zarząd Banku zasady postępowania w związku z konfliktem interesów i powiązaniami personalnymi.

W stosunku do Zarządu, ewentualne zaistnienie konfliktu interesów, podlega ocenie, w ramach dokonywanej raz na dwa lata ocenie odpowiedniości, przez Radę Nadzorczą Banku, a w odniesieniu do Rady Nadzorczej, ocena istnienia konfliktu interesów, dokonywana jest przez Zebranie Przedstawicieli.

Zjawisko konfliktu interesów, jest różnie definiowane w wewnętrznych regulacjach Banku. Co do zasady, za konflikt interesów uznawane są wszelkie okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności między interesem Banku a interesami pracownika, z uwzględnieniem obowiązku działania przez pracownika w sposób rzetelny, zgodnie z najlepiej pojętym interesem Banku. Konflikt interesów powstaje

w szczególności, gdy pracownik posiada obiektywny powód, aby preferować interes własny lub osoby trzeciej w stosunku do interesów Banku. Szczególnym rodzajem konfliktu interesów są powiązania personalne.

Szczególnym rodzajem konfliktu interesów, są powiązania personalne, które w Banku są bieżąco monitorowane przez stanowisko kadr i płac. Powiązania personalne to związki, stosunki, relacje personalne o różnym charakterze, które występują między osobami fizycznymi w warunkach gospodarczych. Powiązania osobowe dotyczą relacji między podmiotami o charakterze rodzinnym, majątkowym oraz wynikającym ze stosunku pracy.

W Banku za powiązania personalne uznaje się takie powiązania, które mogą rodzić ryzyko konfliktu interesów pracownika / członka organu Banku (w tym Zarządu/Rady Nadzorczej) z racji posiadania relacji pozastębowych z innym pracownikiem / członkiem organu Banku. W związku z powyższym, Bank za powiązania personalne uznaje powiązania o charakterze rodzinnym wynikające z małżeństwa, pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej i w drugim stopniu linii bocznej, jak również związki faktyczne (tzw. pozostanie we wspólnym pożyciu).

Bank ogranicza ryzyko operacyjne wynikające z powiązań personalnych osób, których zakres obowiązków jest kluczowy z punktu widzenia występującego w Banku ryzyka. Bank w Regulaminie organizacyjnym jak i w Regulaminie udzielania kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych i poręczeń osobom i podmiotom wymienionym w art. 79 i 79a Prawa bankowego, określił jednoznacznie kompetencje oraz schematy podległości służbowej w obszarze zarządzania na różnych szczeblach organizacyjnych. Mające na celu taki podział kompetencji, który zapobiegać ma przyporządkowaniu zakresów odpowiedzialności mogących prowadzić do konfliktu interesów.

W Banku są określone akceptowalne zależności służbowe w związku z występowaniem powiązań personalnych. Akceptowalne są powiązania personalne pomiędzy pracownikami w przypadku, gdy nie zachodzi pomiędzy nimi bezpośrednia podległość służbowa, lub nie mają wzajemnego wpływu na zakres i realizację swoich obowiązków. Bank tworząc, dokumentując i aktualizując schematy podległości służbowej, każdorazowo identyfikuje i eliminuje potencjalne konflikty interesów.

Dodatkowo Bank zapewnia rozdzielności funkcji pod względem zaistnienia konfliktu interesów w obszarze IT. Zgodnie z Rekomendacją D 5.2., Bank precyzyjnie zdefiniował obowiązki i uprawnienia poszczególnych pracowników w zakresie technologii informacyjnej i bezpieczeństwa informacji w przepisach wewnętrznych. Podział obowiązków pracowników obszaru IT jest sformalizowany w Regulaminie organizacyjnym, a szczegółowo poszczególne zadania w obszarze IT opisane są w Zasadach współpracy obszaru biznesowego, technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego oraz w Instrukcji Bezpieczeństwa Systemów Informatycznych.

Obowiązująca procedura weryfikacji powiązań personalnych osób zatrudnionych w Banku na wszystkich stanowiskach pracy, ze szczególnym uwzględnieniem stanowisk kluczowych i kierowniczych, ma na celu zapewnienie ciągłości realizacji funkcji istotnych dla Banku. Informacja o powiązaniach personalnych w Banku Spółdzielczym w Koronowie prezentowana jest Zarządowi Banku przez Stanowisko kadr i płac.

Ww. zasady i regulaminy podlegają przeglądowi cyklicznym, w tym w zakresie spełnienia kryteriów określonych w Rekomendacji Z KNF.

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

Bank ustalił w Regulaminie wynagradzania członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Koronowie maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym na poziomie = 20%.

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.

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

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

Trzeci poziom stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielczy System Ochrony SGB. Audyt wewnętrzny odpowiedzialny jest za badanie oraz ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontroli i niezależnego monitorowania ich przestrzegania odpowiednio w ramach pierwszej i drugiej linii obrony, zarówno w odniesieniu do systemu zarządzania ryzykiem, jak i systemu kontroli wewnętrznej.

Celem systemu kontroli wewnętrznej Banku jest wspomaganie zarządzania Bankiem, realizacja wyznaczonych celów, w tym usprawnianie realizacji zadań Banku oraz zapewnienie bezpieczeństwa i stabilnego jego funkcjonowania, przyczyniające się w szczególności do zapewnienia:

- 1) skuteczności i efektywności działania Banku;
- 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej;
- 3) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku;
- 4) zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

W ramach systemu kontroli wewnętrznej w Banku wyodrębniona jest:

- 1) funkcja kontroli, na którą składają się wszystkie mechanizmy kontrolne w procesach funkcjonujących w Banku, niezależne monitorowanie przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych oraz raportowanie w ramach funkcji kontroli;
- 2) Komórka do spraw zgodności, której zadaniem jest identyfikacja, ocena, kontrola i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności banku z przepisami zewnętrznymi, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie;
- 3) niezależna komórka audytu wewnętrznego – komórka Spółdzielni wykonująca zadania związane z przeprowadzaniem audytu w Systemie Ochrony SGB.

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

Mechanizmy kontrolne przyjęte w Banku wbudowane są w funkcjonujące procesy, czynności, w codzienną działalność operacyjną Banku. Proces projektowania, zatwierdzania i wprowadzania w Banku mechanizmów kontrolnych jest odpowiednio udokumentowany i umożliwia przypisanie komórkom organizacyjnym odpowiedzialności za realizację zadań 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 Zespół Compliance, tj. stanowisko kontroli wewnętrznej i Stanowisko Zgodności oraz Zespół Ryzyk Bankowych.

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

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

Podstawowym narzędziem do operacyjnego zarządzania systemem kontroli w Banku jest matryca funkcji kontroli, w której powiązано cele ogólne systemu kontroli wewnętrznej i wyodrębnione w ich ramach cele szczegółowe z procesami istotnymi wraz z wpisanymi w te procesy kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem tych mechanizmów.

Bank określił kategorie nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej, biorąc pod uwagę ich negatywny wpływ na zapewnienie osiągnięcia określonych celów systemu kontroli wewnętrznej. Nadanie odpowiedniej kategorii nieprawidłowości stwierdzonej, w ramach niezależnego monitorowania, polega na oszacowaniu poziomu ryzyka związanego z tą nieprawidłowością. W Banku prowadzony jest rejestr wszystkich nieprawidłowości znaczących i krytycznych. Wykryte w ramach pierwszej linii obrony nieprawidłowości znaczące lub krytyczne, są niezwłocznie raportowane do komórki organizacyjnej drugiej

linii obrony, odpowiedzialnej za niezależne monitorowanie procesu, w ramach którego zaistniała dana nieprawidłowość znacząca lub krytyczna, a w przypadku nieprawidłowości krytycznych również do Zarządu Banku oraz Komórki audytu wewnętrznego. Stwierdzone w ramach drugiej linii obrony nieprawidłowości znaczące lub krytyczne, są niezwłocznie raportowane do Zarządu Banku i Rady Nadzorczej, a w przypadku nieprawidłowości krytycznych również do Komórki audytu wewnętrznego.

Zarząd i Rada Nadzorcza otrzymuje w okresach półrocznych informacje o wynikach testowania pionowego i poziomego przestrzegania kluczowych mechanizmów kontrolnych z uwzględnieniem m.in. zestawienia wykrytych nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz informacji dotyczących efektów działań podjętych w celu usunięcia tych nieprawidłowości.

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

Rada Nadzorcza dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym funkcji kontroli, Komórki do spraw zgodności oraz wyników audytu przeprowadzonego przez Komórkę audytu wewnętrznego. Dokonując oceny, Rada Nadzorczej bierze pod uwagę informacje przekazane przez Zarząd o sposobie wypełniania zadań przez pracowników Banku w ramach funkcji kontroli oraz Komórki do spraw zgodności ze szczególnym uwzględnieniem:

- 1) adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w zapewnieniu osiągnięcia każdego z celów systemu kontroli wewnętrznej;
- 2) skali i charakterze nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz najważniejszych działań zmierzających do usunięcia tych nieprawidłowości, w tym o podjętych środkach naprawczych i dyscyplinujących,
- 3) zapewnienia niezależności Komórce do spraw zgodności,
- 4) zapewnienia środków finansowych niezbędnych do skutecznego wykonywania przez pracowników Komórki do spraw zgodności, systematycznego podnoszenia kwalifikacji oraz zdobywania doświadczenia i umiejętności przez pracowników tej komórki.

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

Bank Spółdzielczy w Koronowie, czyniąc zadość obowiązującym przepisom prawa, jak i wytycznym organu nadzorczego (KNF) dokłada należytej staranności w zakresie oceny odpowiedności Członków Zarządu. Stosując się do obowiązującej Metodyki oceny odpowiedności członków organów podmiotów nadzorowanych (dalej: Metodyka), Bank dokonuje cyklicznej oceny odpowiedności indywidualnej Członków Zarządu Banku z uwzględnieniem kryteriów oceny określonych w Metodyce tj.

- a) Wiedzy;
- b) Umiejętności;
- c) Doświadczenia zawodowego;
- d) Rękojmi (karalność, reputacja, sytuacja finansowa, niezależność osądu);
- e) Poświęcenia czasu;
- f) Łączenia stanowisk i funkcji.

Ocena spełnienia ww. kryteriów dokonywana jest z wykorzystaniem formularzy opracowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego oraz przyjętej przez Radę Nadzorczą i obowiązującej w Banku Polityki oceny odpowiedności kandydatów na Członków Zarządu, Członków Zarządu i Zarządu Banku Spółdzielczego w Koronowie (dalej: Polityka). Z uwagi na szczególną pozycję Banku Spółdzielczego w Koronowie w lokalnej społeczności, a co za tym idzie szczególną odpowiedzialność wobec Klientów oraz Członków Banku, Rada Nadzorcza postanowiła określić minimalne wymagania stawiane wobec kandydatów na członków, członków Zarządu i Zarządu Banku Spółdzielczego w Koronowie, stanowiących załącznik nr 1 do Polityki.

Aby zapewnić właściwe, bezpieczne i skuteczne zarządzanie Bankiem, z dbałością o dobro wszystkich jego interesariuszy, opracowane rygorystyczne kryteria, według których kandydaci na członków czy też członkowie Zarządu są oceniani, wypełniają wymogi stawiane Bankom przez organ Nadzorczy. Odnosząc się do wykształcenia wymagane jest, aby wszyscy członkowie Zarządu pieczętowali się wykształceniem wyższym magisterskim, z naciskiem na posiadanie wykształcenia kierunkowego w zakresie m.in. bankowości i finansów, ekonomii, prawa, rachunkowości czy audytu. Wymagany jest ponadto odpowiedni poziom doświadczenia zawodowego i staż pracy – w zależności od piastowanej funkcji w Zarządzie Banku od 3 do 5 lat (w tym w sektorze finansowym), doświadczenie na stanowiskach kierowniczych (w tym w sektorze finansowym) - oraz kompetencje w zakresie znajomości wymogów prawnych i ram regulacyjnych, systemu zarządzania, księgowości i audytu (w tym kontroli i audytu wewnętrznego).

W oparciu o powyższe kryteria, Rada Nadzorcza Banku w marcu 2022 r. dokonała wtórnej indywidualnej oceny odpowiedniości Członków Zarządu Banku stwierdzając, że Członkowie Zarządu Banku Spółdzielczego w Koronowie spełnili i spełniają wszelkie kryteria odpowiedniości indywidualnej w badanym okresie tj. za lata 2020 i 2021. Jednocześnie, Rada Nadzorcza dokonała pozytywnej oceny odpowiedniości Zarządu Banku Spółdzielczego w Koronowie, jako organu kolegialnego za lata 2020 i 2021.

W odniesieniu do Członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Koronowie w dniu 21 czerwca 2021 roku Zebranie Przedstawicieli zatwierdziło Politykę oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Koronowie.

Według obowiązujących w roku 2020 przyjętych kryteriów, opartych o Prawo bankowe oraz Wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego i Europejskiego Urzędu Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych, a także wytyczne wskazane w Ustawie o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, Zebranie Przedstawicieli dokonało indywidualnych ocen odpowiedniości członków Rady Nadzorczej za rok 2019 w tym członków Komitetu Audytu, dokonując jednocześnie oceny spełnienia wymów niezależności przez członków Komitetu, a także oceny kolegialnej Rady Nadzorczej za 2019.

W związku z obowiązującą od roku 2021 Polityką oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Koronowie, tj. koniecznością dokonywania oceny w okresach dwuletnich, Zebranie Przedstawicieli w roku 2021 nie dokonywało wtórnej indywidualnej oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej oraz zbiorowej oceny odpowiedniości Rady Nadzorczej, jako całości. Oceny odpowiedniości, o których mowa w zdaniu poprzedzającym dokonane zostały na Zebraniu Przedstawicieli 27 maja 2022 roku.

23. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Koronowie

Zarząd Banku Spółdzielczego w Koronowie:

- 1) oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, niniejszy Raport został przygotowany zgodnie ze sformalizowanymi procedurami obowiązującymi w Banku, służącymi zapewnieniu zgodności z wymogami dotyczącymi ujawniania informacji wynikającymi z Części Ósmej Rozporządzenia CRR
- 2) oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, adekwatność przyjętych w Banku rozwiązań w zakresie zarządzania ryzykiem daje pewność, że funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem jest odpowiedni z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku
- 3) zatwierdza niniejszy Raport, zawierający kluczowe wskaźniki i dane liczbowe zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz procesu zarządzania ryzykiem przez Bank, w tym interakcji między profilem ryzyka Banku a tolerancją na ryzyko

Podpisy wszystkich Członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Koronowie:

DATA	IMIĘ I NAZWISKO	STANOWISKO	PODPIS
2022-06-08	Alicja Huczyńska	Prezes Zarządu	
2022-06-08	Edyta Syrewicz	Wiceprezes ds. finansowych	
2022-06-08	Marek Musiał	Wiceprezes ds. wsparcia biznesu	
2022-06-08	Jerzy Gumienny	Wiceprezes ds. biznesu	