Załącznik do Uchwały Nr 48/Z/2021
Zarządu Banku Spółdzielczego w Staroźrebach
z dnia 10.06.2021 r.

Informacje podlegające ujawnieniu przez Bank Spółdzielczy w Staroźrebach według stanu na dzień 31.12.2020 roku

ZARZĄD
Banku Spółdzielczego
w Staroźrebach

Spis treści

I. Informacje ogólne 3
II. Podstawy prawne 3
III. Informacje podlegające ujawnieniu na podstawie Rozporządzenia CRR i Ustawy Prawo Bankowe (art. 111a) 5
IV. Informacje podlegające ujawnieniu na podstawie Rekomendacji P 34

Wykaz załączników

Załącznik nr 1 – Oświadczenie Zarządu
Załącznik nr 2 – Procedury regulujące proces zarządzania ryzykiem
Załącznik nr 3 – Schemat struktury Systemu Kontroli Wewnętrznej
Załącznik nr 4 – Zasady oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej
Załącznik nr 5 – Rola Komitetu Audyty

I. Informacje ogólne

Bank Spółdzielczy w Staroźrebach z siedzibą w Staroźrebach, przy ul. Plac Bojowników 3, 09-440 Staroźreby, został założony 2 czerwca 1918 r.
Bank Spółdzielczy w Staroźrebach, zwany dalej „Bankiem", wpisany jest do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Łodzi-Śródmieścia w Łodzi, XX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000072182, NIP 7741101488. Główny Urząd Statystyczny nadał Bankowi REGON 000508879.
Bank zrzeszony jest z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. z siedzibą w Warszawie.
W dniu 31 grudnia 2015 r. Bank zawarł Umowę Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Zgodnie z §1 pkt 5 Umowy dzień ten jest dniem utworzenia Systemu Ochrony a Bank stał się jego uczestnikiem, w rozumieniu art. 22b ust. 1 ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających.
Bank nie jest jednostką zależną i dominującą.
Bank Spółdzielczy w Staroźrebach nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
Zakres działalności Banku opisany jest w Statucie Banku, udostępnionym na stronie internetowej Banku: **www.bsstarozreby.pl**
W 2020 roku Bank prowadził działalność w ramach struktury organizacyjnej:

1) Centrala w Staroźrebach, ulica Plac Bojowników 3,
2) Oddział w Bulkowie, ulica Szkolna 1,
3) Punkt Obsługi Klienta w Nowej Górze, ulica Dojazd 2B,
4) Punkt Obsługi Klienta w Blichowie, Blichowo 57C,

Na dzień 31.12.2020 r. Bank zatrudniał 21 osoby na pełnych etatach.
Bank Spółdzielczy w Staroźrebach na podstawie zawartych umów korzysta z usług dwóch przedsiębiorców, o których mowa w art. 6a ust. 1 i 7 prawa bankowego.
Według stanu na dzień sprawozdawczy Bank nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją.

II. Podstawy prawne

1. Niniejszy dokument zawiera informacje o charakterze jakościowym i ilościowym, dotyczące profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych wymaganych informacji według stanu na 31 grudnia 2020 r.
2. Niniejsza Informacja została sporządzona w oparciu o postanowienia Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Staroźrebach oraz zapisy:
   1) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, zwanego dalej Rozporządzeniem „CRR", z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (część ósma),
   2) Ustawy Prawo Bankowe (art. 111 oraz 111a), zwanej dalej „PB",
   3) Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach
   4) Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, wydanych uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego (§ 31),

5) Rekomendacji wydanych przez KNF, w tym Rekomendacji P, H,
6) Wytycznych EBA w sprawie wymogów dotyczących ujawniania informacji na mocy części ósmej rozporządzenia UE nr 575/2013,
7) Innych rozporządzeń wykonawczych i delegowanych Komisji UE ustanawiających wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji.

3. Niniejszą Informację sporządzono na podstawie obowiązującej w Banku „Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Staroźrebach", wprowadzonej Uchwałą Zarządu nr 136/Z/2020 z dnia 10.12.2020 r., zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej nr 33/RN/2020 z dnia 29.12.2020 r.
4. Bank w zakresie ujawnianych informacji stosuje pominięcie informacji uznanych za:
   1) nieistotne – informacje nieistotne, to w opinii Banku informacje, których pominięcie lub nieprawidłowe ujawnienie nie powinno zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję odbiorcy opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych,
   2) zastrzeżone lub poufne – Bank uznaje informacje za:
      a) zastrzeżone, jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej w opinii Banku osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną na rynku w rozumieniu przepisów o ochronie konkurencji i konsumentów,
      b) poufne, jeśli Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności zgodnie z ustawą o ochronie danych osobowych a także danych objętych ochroną ze względu na tajemnicę bankową.
5. W przypadku pominięcia informacji, wiadomość o tym podawana jest w odpowiedniej części niniejszego Raportu (w części, której to pominięcie dotyczy).
6. Informacje ujęte w niniejszym dokumencie prezentowane są za okres od 01.01.2020 r. do 31.12.2020 r. (wg stanu na koniec 2020 r.).
7. Dane liczbowe zostały wyrażone w tysiącach złotych.
8. Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości. Informacje podlegające ujawnieniu w myśl Międzynarodowych Standardów Rachunkowości nie dotyczą Banku. Wiadomość w powyższym zakresie jest podawana w odpowiedniej części niniejszej Informacji.

III. Informacje podlegające ujawnieniu na podstawie Rozporządzenia CRR i Ustawy Prawo Bankowe (art. 111a)

1. Cele i strategie w zakresie zarządzania ryzykiem (art. 435 CRR)

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywało się zgodnie ze „Strategią zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Staroźrebach", zwaną dalej Strategią, która co najmniej raz w roku podlegała weryfikacji oraz była zatwierdzona przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą.
Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka była zgodna z założeniami długofalowymi określonymi w „Strategii działania na lata 2019-2021" oraz „Planie finansowym na rok 2020".
Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka powiązana była z innymi regulacjami wewnętrznymi, tj. politykami, instrukcjami zarządzania ryzykami, które Bank uznał za istotne.
Strategia zawierała cele definiujące apetyt na ryzyko Banku, rozumiany jako maksymalny akceptowalny ogólny poziom ryzyka.
Cele definiujące apetyt na ryzyko miały charakter limitów, wskaźników ilościowych uregulowanych przepisami zewnętrznymi oraz wewnętrznymi, jak również założeń dotyczących zasad zarządzania ryzykiem o charakterze jakościowym.

Definicje oraz podział zadań w zakresie zarządzania ryzykami omówiono w dalszej części niniejszego dokumentu.
Szczegółowy opis procesów raportowania i pomiaru ryzyka zawierały Polityki, Instrukcje, Zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka wymienione w załączniku nr 2 do niniejszej informacji.

Opis przepływu informacji na temat ryzyk kierowanych do organu zarządzającego zawierała „Instrukcja sporządzania informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Staroźrebach".

Oświadczenie Zarządu na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku zawiera opublikowany na stronie internetowej Banku Załącznik nr 2 do Uchwały Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Staroźrebach nr 9/RN/2016 o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego.

Bank stosował następujące metody wyliczania wymogów kapitałowych:
1) metodę standardową w zakresie ryzyka kredytowego,
2) metodę wskaźnika bazowego w zakresie ryzyka operacyjnego.

W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczyły następujące organy, jednostki i komórki organizacyjne:
1) **Rada Nadzorcza** dokonywała okresowej oceny realizacji przez Zarząd założeń Strategii w odniesieniu do zasad zarządzania ryzykiem oraz alokacji kapitału na pokrycie istotnych rodzajów ryzyka w Banku. W tym celu Zarząd Banku okresowo przedkładał Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony był Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Rada Nadzorcza sprawowała nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem oraz oceniała jej adekwatność i skuteczność. Rada Banku zatwierdzała w planie ekonomiczno-finansowym ogólny poziom (profil) ryzyka Banku (apetyt na ryzyko).

2) **Zarząd Banku** odpowiadał za opracowanie i wdrożenie strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, w tym za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem oraz, jeśli to konieczne – dokonania weryfikacji w celu usprawnienia tego systemu. Instrukcje i procedury zarządzania ryzykiem obejmowały pełny zakres działalności Banku.
3) **Stanowisko ds. ryzyk i analiz** monitorowało realizację wyznaczonych celów i zadań strategicznych, procesów tworzenia zysku oraz przedstawiało i monitorowało pozycję Banku w zakresie bezpieczeństwa finansowego i operacyjnego. Podstawowe zadania Stanowiska to gromadzenie, przetwarzanie, pomiar i raportowanie odpowiednim organom Banku, informacji dotyczących podejmowanego przez Bank ryzyka oraz opracowywanie regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykami oraz szacowania wewnętrznych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.
4) **Audyt wewnętrzny** ma za zadanie kontrolę i ocenę skuteczności działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonywanie regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem, obowiązujących w Banku. Stanowisko dostarcza obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania oraz zgodności przeprowadzanych operacji bankowych z wewnętrznymi regulacjami Banku. Zadania audytu wewnętrznego są zlecone do realizacji przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
5) **Pozostali pracownicy Banku** mieli obowiązek przestrzegania zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, obowiązujących w Banku w formie wewnętrznych regulacji i zaleceń, uczestnictwa w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń generujących ryzyko oraz raportowania tych zdarzeń.

Przepływ informacji dotyczącej ryzyka kierowany do Zarządu Banku i Rady Nadzorczej był sformalizowany i objęty „Instrukcją sporządzania informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Staroźrebach", w której to zdefiniowano: nazwy raportów, częstotliwość sporządzania, komórki sporządzające, odbiorców, terminy sporządzania raportów dotyczących ryzyka. Systemem informacji zarządczej były objęte wszystkie rodzaje ryzyka uznawane przez Bank za istotne. Zakres i częstotliwość raportowania dostosowane były do skali narażenia na ryzyko.

2. System kontroli wewnętrznej (art. 111a PB)

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej był zorganizowany na trzech, niezależnych poziomach.

1) Na pierwszy poziom składało się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku, w tym stosowanie przez pracowników mechanizmów kontroli ryzyka, a także mechanizmów kontrolnych, a także dokonywanie w ramach obowiązków służbowych pracowników poziomego monitorowania (w ramach pierwszego poziomu) przestrzegania mechanizmów kontrolnych poprzez ich weryfikację lub testowanie.
2) Na drugi poziom składało się zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem; działalność stanowiska do spraw zgodności/kontroli wewnętrznej oraz wykonywanie kontroli instytucjonalnej przez Departament Kontroli BPS SA na podstawie odrębnej umowy zlecenia zawartej pomiędzy Bankiem Zrzeszonym i Bankiem Zrzeszającym.
3) Na trzeci poziom składała się działalność audytu wewnętrznego. W przypadku Banku będącego uczestnikiem Systemu Ochrony mechanizmy kontrolne na trzecim

poziomie oraz niezależne monitorowanie ich przestrzegania stosowała zarządzająca tym Systemem jednostka zarządzająca.

Schemat struktury systemu kontroli wewnętrznej przedstawia załącznik nr 3 do niniejszej informacji.

Mechanizmy kontrolne wprowadzane w Banku obejmowały odpowiedni zbiór mechanizmów obejmujący co najmniej:

1) procedury;
2) podział obowiązków;
3) autoryzację, w szczególności autoryzacja operacji finansowych i gospodarczych;
4) kontrolę dostępu;
5) kontrolę fizyczną;
6) proces ewidencji operacji finansowych i gospodarczych w systemach: księgowym, sprawozdawczym i operacyjnym;
7) inwentaryzację;
8) dokumentowanie odstępstw;
9) wskaźniki wydajności;
10) szkolenia,
11) samokontrola.

System kontroli wewnętrznej zapewniał przestrzeganie mechanizmów kontrolnych poprzez wyodrębnienie funkcji kontroli, która miała za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku, obejmujących stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji.
Na funkcję kontroli składały się:

1) mechanizmy kontrolne,
2) niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych,
3) raportowanie w ramach funkcji kontroli.

Funkcja kontroli realizowana była na pierwszym i drugim poziomie zarządzania.

Działanie pierwszego poziomu (linii obrony) w ramach systemu kontroli wewnętrznej obejmowało:

1) stosowanie przez pracowników jednostek i komórek pierwszego poziomu (pierwszej linii obrony) odpowiednich mechanizmów kontrolnych,
2) dokonywanie przez pracowników jednostek i komórek pierwszego poziomu (pierwszej linii obrony) w ramach obowiązków służbowych wynikających z regulacji wewnętrznych Banku lub ich zakresów obowiązków – niezależnego monitorowania poziomego (monitorowania w ramach pierwszego poziomu) przestrzegania mechanizmów kontrolnych poprzez ich weryfikację bieżącą lub testowanie.

Działanie drugiego poziomu (drugiej linii obrony) w ramach systemu kontroli wewnętrznej obejmowało:

1) stosowanie przez pracowników komórek drugiego poziomu (drugiej linii obrony) odpowiednich mechanizmów kontrolnych,
2) dokonywanie przez pracowników komórek drugiego poziomu (drugiej linii obrony) w związku z wykonywaniem przez nich obowiązków służbowych wynikających z regulacji wewnętrznych Banku lub ich zakresów obowiązków niezależnego monitorowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych poprzez:

- monitorowanie pionowe (weryfikacja bieżąca lub testowanie pierwszego poziomu przez poziom drugi),
- lub monitorowanie poziome (weryfikacja bieżąca lub testowanie poziome w komórkach drugiego poziomu).

Rada Nadzorcza sprawowała nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej oraz monitorowała skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w oparciu o informacje uzyskane od Stanowiska ds. zgodności, komórki audytu wewnętrznego, Zarządu Banku, ustalenia wynikające z czynności nadzorczych wykonywanych przez uprawnione do tego instytucje (np. KNF, UOKIK).

Zarząd Banku zapewniał funkcjonowanie systemu kontroli wewnętrznej oraz zapewniał adekwatność i skuteczności mechanizmów kontrolnych w procesach funkcjonujących w Banku. Zasady oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej zawiera załącznik nr 4 do niniejszej informacji.

Celem działania stanowiska ds. zgodności było zapewnienie zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz standardami rynkowymi, a także normami etycznego działania, a także utrzymanie ryzyka braku zgodności na poziomie objętym przyjętym w Banku apetytem na ryzyko braku zgodności.

Działanie stanowiska ds. zgodności obejmowało zadania drugiej linii obrony (drugiego poziomu), w zakresie objętym przez uniwersum compliance, polegające na:

1) zapewnieniu zgodności
2) zarządzanie ryzykiem braku zgodności na drugiej linii obrony (drugim poziomie), tzn. z wyłączeniem zadań komórek i jednostek organizacyjnych pierwszej linii obrony (pierwszego poziomu).

Zapewnienie zgodności przez stanowisko ds. zgodności obejmowało:

1) stosowanie mechanizmów kontrolnych w ramach działania stanowiska ds. zgodności,
2) monitorowanie skuteczności mechanizmów kontrolnych w zakresie ryzyka braku zgodności poprzez ich weryfikację bieżącą lub testowanie, na podstawie matrycy funkcji kontroli w zakresie celu „zapewnienie zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi".

Wykonywanie zadań w zakresie procesu zarządzania ryzykiem braku zgodności – polegało na realizacji zadań w zakresie:

1) identyfikacji,
2) oceny,
3) kontroli ryzyka – projektowanie i wprowadzenie bazujących na ocenie ryzyka braku zgodności, mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności,
4) monitorowania oraz
5) raportowania na temat ryzyka braku zgodności.

Uniwersum compliance będące przedmiotem działań stanowiska ds. zgodności obejmowało:

1) przepisy i regulacje związane z prawem bankowym,
2) ochronę konsumenta i przeciwdziałanie nieuczciwej konkurencji, analiza wzorców umów, w szczególności pod kątem niedozwolonych klauzul umownych (tzw. klauzul abuzywnych),
3) obowiązek rzetelnej reklamy produktów i usług,
4) wprowadzanie nowych produktów i modeli biznesowych, w szczególności pod kątem przeciwdziałania obchodzeniu powszechnie obowiązujących przepisów (Rek. M 14.6),

5) outsourcing,
6) ochronę tajemnicy bankowej,
7) ochronę danych osobowych,
8) przeciwdziałanie konfliktowi interesów, w tym konfliktowi personalnemu,
9) darowizny i podarunki, transakcje własne pracowników,
10) ryzyko braku zgodności związane z klientami i transakcjami, np. tworzenie listy kontrahentów, z którymi bank nie zamierza podejmować współpracy (Rek. M 14.6)
11) prawo pracy, w tym zwłaszcza mobbing i molestowanie w pracy,
12) politykę informacyjną dotycząca ujawnień.

3. Polityka w zakresie wynagrodzeń (art. 450 CRR, art. 111a PB)

Zasady Polityki w zakresie wynagrodzeń określone zostały w następujących regulacjach wewnętrznych:

1. Regulamin działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Staroźrebach,
2. Regulamin wynagradzania członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Staroźrebach,
3. Polityka wynagradzania osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Staroźrebach,
4. Regulamin wynagradzania pracowników Banku Spółdzielczego w Staroźrebach.

Do stanowisk istotnych o których mowa w §24 Rozporządzeniu Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach oraz w Uchwale 604/2014 Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) Bank zaliczał:

1) Członków Rady Nadzorczej
2) Członków Zarządu,
3) Głównego Księgowego,
4) Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej
5) z uwagi na fakt, że Bank nie udzielał kredytów przekraczających 5 mln EUR oraz Bank nie posiadał jednostek istotnych w rozumieniu Rozporządzenia 575/2013 PE, do stanowisk istotnych nie zaliczał innych stanowisk.

Przy ustalaniu polityki wynagradzania uwzględniana była sytuacja finansowa Banku.
Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej ustalono adekwatnie do pełnionej funkcji, a także adekwatnie do skali działalności. Wynagrodzenie to ustalone było przez Zebranie Przedstawicieli.
Wynagrodzenia zasadnicze Zarządu określone były w uchwale Rady Nadzorczej.
Rada Nadzorcza sprawowała nadzór nad wprowadzoną polityką wynagradzania, w tym dokonywała weryfikacji spełnienia kryteriów i warunków uzasadniających uzyskanie zmiennych składników wynagrodzenia.
Stosując zasadę proporcjonalności Bank wypłacał całość premii uznaniowej po przyznaniu, z uwzględnieniem powyższych zapisów.

Oceny efektów pracy członków Zarządu dokonała Rada Nadzorcza w terminie oceny wykonania Strategii działania Banku w oparciu o kryterium ilościowe oraz jakościowe.
Ocena efektów pracy obejmowała następujące kryteria Banku osiągane w ostatnich trzech latach (kryterium ilościowe):

a) wynik finansowy netto – wykonanie planowanego wyniku finansowego netto określonego w planie finansowym,

b) koszt ryzyka operacyjnego - suma kosztów zdarzeń ryzyka operacyjnego w stosunku do wymogu regulacyjnego z tytułu ryzyka operacyjnego,
c) wskaźnik „orezerwowania" kredytów – udział rezerw celowych w kredytach ogółem,
d) koszt pozyskania kapitału – koszt odsetek od pasywów podporządkowanych powiększony o koszt dywidendy w stosunku do funduszy własnych,
e) wskaźnik płynności – wykonanie planowanego wskaźnika LCR określonego w planie finansowym.

Kryteria jakościowe oceny członków Zarządu przy przyznawaniu zmiennych składników wynagradzania to:

a) uzyskane absolutorium w okresie oceny,
b) pozytywna ocena rękojmi należytego wykonania obowiązków, zgodnie z art. 22aa ustawy Prawo bankowe,
c) ogólna dobra ocena przez Radę Nadzorczą realizacji zadań zawartych w planie ekonomiczno-finansowym w okresach objętych oceną.

W przypadku zagrożenia niespełnienia wymogów ostrożnościowych lub zagrożenia upadłością, zmiennych składników wynagradzania nie przyznaje się.
Wynagrodzenie stałe wypłacane było w okresach miesięcznych. Wynagrodzenie zmienne – premie są przyznawane i wypłacane w okresach rocznych, po zatwierdzeniu sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta.

W 2020 r. Rada dokonała przeglądu i oceny Polityki wynagradzania osób, których działalność zawodowa miała istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Staroźrebach. Rada Nadzorcza stwierdziła, że polityka ta nie zagraża dalszemu rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku oraz nie stanowi zachęty do podejmowania nadmiernego ryzyka w działalności Banku.
Politykę Banku w zakresie wynagrodzeń pracowników Banku określał Regulamin wynagradzania pracowników Banku.

Na podstawie efektów pracy za okres obejmujący lata 2017-2019 Rada Nadzorcza nie przyznała zmiennych składników wynagrodzeń.

Rada Nadzorcza omawiała zagadnienia polityki wynagrodzeń w 2020 r. co najmniej jeden raz.

W Banku funkcjonował Systemu oceny i premiowania pracowników i jednostek organizacyjnych Banku.
Generalną ideą funkcjonowania Systemu było:

1) Tworzenie Funduszu Premii Banku adekwatnego do realizacji celów przez Bank, w tym celów finansowych,
2) Dzielenie Funduszu Premii Banku pomiędzy Jednostki organizacyjne i pracowników adekwatnie do wkładu w realizację celów,
3) Zróżnicowanie wynagrodzeń i premii Pracowników operacyjnych i nieoperacyjnych.

Cele wskaźnikowe odnoszące się do wyników całego Banku dotyczyły następujących wskaźników i wielkości:

1) efektywność pracy,
2) rentowność aktywów netto (ROA),
3) jakość portfela,
4) współczynnik kapitałowy (TCR),

5) liczba zdarzeń generujących straty teleinformatyczne,
6) efektywność wykorzystania zasobów Banku (C/I).

Informacje ilościowe w zakresie składników wynagradzania w podziale na stałe i zmienne z uwzględnieniem ilości osób otrzymujących ww. wynagrodzenie oraz wysokość płatności związanych z zatrudnieniem i z zakończeniem stosunku zatrudnienia dokonywanych w danym roku obrotowym, liczbę osób otrzymujących takie płatności oraz najwyższą taką płatność na rzecz jednej osoby Bank ujawnia w formie papierowej w Sekretariacie Centrali Banku Spółdzielczego w Staroźrebach.

4. Informacje o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa PB

Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu Banku nie zajmowali stanowisk dyrektorskich w radach ani zarządach innych podmiotów.

Politykę kwalifikacji członków organów Banku określały:

1. Polityka zapewnienia odpowiedniości w składzie Zarządu i Rady Nadzorczej i różnorodności w składzie Zarządu oraz zapewnienia odpowiedniości osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Staroźrebach,
1) Regulamin działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Staroźrebach,
2) Regulamin działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Staroźrebach.

Członkowie Zarządu Banku i Rady Nadzorczej podlegali ocenie odpowiedniości kandydatów i członków, która obejmowała:

1) Ocenę indywidualną, dokonywaną w odniesieniu do każdego kandydata na członka Zarządu lub Rady Nadzorczej oraz członka Zarządu lub Rady Nadzorczej,
2) Ocenę kolegialną, dokonywaną w stosunku do całego składu osobowego Zarządu lub Rady Nadzorczej.

Członkowie Zarządu Banku i Rady Nadzorczej podlegali ocenie kwalifikacji uwzględniającej doświadczenie, reputację oraz kwalifikacje.

Bank, z uwagi na skale działalności nie stosował strategii w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do wyboru członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej.

W 2020 r. członkowie Zarządu zostali poddani indywidualnej ocenie następczej za 2019 rok oraz ocenie kolegialnej zgodnie z obowiązującą Procedurą. O wynikach oceny zostali powiadomieni Delegaci na Zebraniu Przedstawicieli w 2020 roku. Wszyscy otrzymali absolutorium.

Zebranie Przedstawicieli dokonuje ocen indywidualnych i kolegialnych członków Rady Nadzorczej co dwa lata. Ostatnia ocena dokonana została w 2018 roku.

W wyniku wejścia w życie z dniem 21.10.2017 r. Ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, zgodnie z obowiązkiem został powołany przez Bank w ramach Rady Nadzorczej Komitet Audytu, do zadań którego należało sprawowanie nadzoru nad systemem zarządzania w Banku, obejmującym system zarządzania ryzykiem oraz system kontroli wewnętrznej. Komitet wykonywał funkcję kontrolną zgodnie ze

Statutem Banku oraz oceniał poziom ryzyka wynikającego z działalności Banku. Rola Komitetu Audyta zawarta jest w załączniku nr 5 do niniejszej informacji.
W 2020 roku odbyło się 5 posiedzeń Komitetu Audytu.

5. Zakres stosowania (art. 436 CRR)

Bank na 31.12.2020 r. nie posiadał podmiotów zależnych i nie dokonywał konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych.

6. Fundusze własne (art. 437 CRR)

Obowiązujące zasady pakietu CRD IV/CRR nakładały obowiązek analizy adekwatności kapitałowej w oparciu o poniższe współczynniki:

1) Współczynnik kapitału podstawowego TIER I;
2) Współczynnik kapitału TIER I;
3) Łączny współczynnik kapitałowy;
4) Wskaźnik dźwigni finansowej.

Fundusze własne (kapitał uznany) Banku stanowiły sumę:

1) Kapitał TIER I (art. 25 CRR), w skład, którego wchodził:
   a) Kapitał podstawowy TIER I (CET I).

Na dzień sprawozdawczy 31.12.2020 r. wszystkie współczynniki kształtowały się powyżej regulacyjnych wymogów kapitałowych.

Poziom poszczególnych pozycji funduszy własnych Banku według stanu na dzień 31.12.2020r. w tys. zł

Rodzaj funduszu	Stan na 31.12.2019r.	Stan na 31.12.2020r.
Kapitał Tier I bez pomniejszeń	11 006	11 397
w tym Fundusz udziałowy	292	286
Pomniejszenia kapitału Tier I	6	7
Kapitał Tier I po korektach	11 000	11 390
Kapitał Tier II bez pomniejszeń	0	0
Pomniejszenia Kapitału Tier II	0	0
Kapitał Tier II po korektach	0	0
Razem fundusze własne (suma kapitału Tier I, Tier II z uwzględnieniem korekt)	11 000	11 390
Łączny wskaźnik kapitałowy	**19,96%**	**22,01%**
Wskaźnik kapitału Tier1	**19,96%**	**22,01%**

Szczegółowe pozycje kapitału zawiera poniższa tabela opracowana na podstawie załącznika nr 6 do Rozporządzenia 1423/2013 Parlamentu Europejskiego z dnia 20 grudnia 2013 r. w tys. zł

Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe		Kwota w dniu ujawnienia	Odniesienie do CRR
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe, z uwzględnieniem niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości)	11 060	Art. 26 ust. 1
3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	330	Art. 26 ust. 1 lit. f)
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	0	Art. 36 ust. 1 lit. b) Art. 37, art. 472 ust. 4
29	**Kapitał podstawowy Tier I**	**11 390**	
44	**Kapitał dodatkowy Tier I**	**0**	
45	**Kapitał Tier I** (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	**11 390**	
59	**Łączny kapitał** (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	**11 390**	

7. Stopa zwrotu z aktywów (art. 111a PB)

Stopa zwrotu (ROA) obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej na dzień 31.12.2020 wyniosła 0,41%.

8. Wymogi kapitałowe (art. 438 CRR)

Proces Oceny Adekwatności Kapitału Wewnętrznego (ang. Internal Capital Adeqacy Assessment Process) w skrócie ICAAP, to opracowany i wdrożony w Banku wewnętrzny proces oceny ryzyk bankowych pod kątem adekwatności poziomu funduszy własnych do profilu i poziomu ponoszonego przez Bank ryzyka.
Kapitał wewnętrzny to szacowana wielkość kapitału niezbędna do pokrycia wszystkich istotnych ryzyk występujących w działalności Banku oraz jego otoczenia. Kapitał wewnętrzny stanowiła suma kapitału regulacyjnego oraz kapitału dodatkowego.
Proces oceny adekwatności kapitałowej w Banku podlegał corocznemu przeglądowi i podlegał zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą.
Proces szacowania obejmujący w szczególności procedury identyfikacji, metody wyliczania i raportowania ekspozycji na ryzyko oraz wymogów kapitałowych regulacyjnych i dodatkowych zawierała „Instrukcja oceny adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Staroźrebach", o której mowa w załączniku nr 2 do niniejszej Informacji.

Kwoty stanowiące 8% ekspozycji ważonej ryzykiem dla każdej z kategorii ekspozycji określonej w art. 112 Rozporządzenia CRR:

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2020 r. w tys. zł
1.	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	0
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	82
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	3

4.	Ekspozycje wobec instytucji	18
5.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	2 300
6.	Ekspozycje detaliczne	620
7.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	0
8.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	175
9.	Ekspozycje z tytułu jednostek uczestnictwa lub udziałów w instytucjach zbiorowego inwestowania	25
10.	Ekspozycje kapitałowe	68
11.	Inne ekspozycje	220
	RAZEM	**3 511**

Poziom regulacyjnych wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka:

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota w tys. zł
1.	Ryzyko kredytowe	3 511
2.	Ryzyko rynkowe (walutowe)	0
3.	Przekroczenie progu koncentracji zaangażowań w podmioty spoza sektora finansowego	0
4.	Ryzyko operacyjne	628
	RAZEM	**4 139**

Poziom dodatkowych wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka:

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota w tys. zł
1.	Ryzyko Płynności	0
2.	Ryzyko Stopy Procentowej w księdze bankowej	1 310
3.	Ryzyko Koncentracji Zaangażowań	0
4.	Ryzyko Kapitałowe	0
5.	Ryzyko Wyniku Finansowego	0
6.	Ryzyko Walutowe	0
	RAZEM	**1 310**

9. Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta (art. 439 CRR)

Na dzień 31.12.2020 Bank nie posiadał ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta.

10. Bufory kapitałowe (art. 440 CRR)

Zgodnie z Rozporządzeniem CRR oraz Ustawą z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie

finansowym, Bank był zobowiązany do utrzymywania dodatkowych wymogów kapitałowych.

Bufory kapitałowe wg stanu na 31.12.2020 r.:

Bufory kapitałowe	Wskaźnik	Wartość w tys. zł
Bufor zabezpieczający	2,5%	1 294
Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego	0	0
Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny	0	0
Bufor ryzyka systemowego	0	0
Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym	0	0
Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym	0	0
Wymóg połączonego bufora		**1 294**

11. Wskaźniki globalnego znaczenia systemowego (art. 441 CRR)

Na dzień 31.12.2020 Bank nie utrzymywał wskaźnika globalnego znaczenia systemowego.

12. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego (art. 442 CRR)

Ryzyko kredytowe

1) Definicja pozycji przeterminowanych i o utraconej jakości

Według stanu na dzień sprawozdawczy Bank stosował definicje należności przeterminowanych, zagrożonych oraz metody ustalania korekt wartości i rezerw w oparciu o zapisy Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

Należności przeterminowane rozumiane były jako należności wymagalne, które nie zostały spłacone w terminie spłaty ustalonym w umowie kredytowej (dotyczy rat lub całej należności) lub na skutek wypowiedzenia umowy w całości lub w części przez Bank. Definicja ta stosowana była dla celów rachunkowości.

Należności zagrożone (z rozpoznaną utratą wartości) to ekspozycje kredytowe zakwalifikowane do kategorii podwyższonego ryzyka: poniżej standardu, wątpliwe i stracone, o których mowa w przepisach dotyczących zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków. Definicja ta stosowana była dla celów rachunkowości.

Bank tworzył rezerwy celowe na ekspozycje kredytowe i odpisy aktualizujące na należności związane z ekspozycjami kredytowymi, które zaliczał w ciężar kosztów. Przy ustalaniu skali ryzyka obciążającego ekspozycje kredytowe Bank wykorzystywał dwa niezależne kryteria:
1) kryterium terminowości spłat,
2) kryterium sytuacji ekonomiczno-finansowej.

Rezerwy celowe na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi wynikającymi z pożyczek i kredytów detalicznych, zaklasyfikowanymi do kategorii „normalne" Bank tworzył w

wysokości co najmniej wymaganego poziomu rezerw, stanowiącego 1,5% podstawy tworzenia rezerw celowych.

Rezerwy celowe i odpisy aktualizujące na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi zaklasyfikowanymi do kategorii „pod obserwacją", „poniżej standardu", „wątpliwe" i „stracone" Bank tworzył na podstawie indywidualnej oceny ryzyka obciążającego daną ekspozycję, jednak w wysokości co najmniej wymaganego poziomu rezerw, stanowiącego w relacji do podstawy tworzenia rezerw celowych:

1) dla kategorii „pod obserwacją" – 1,5%;
2) dla kategorii „poniżej standardu" – 20%;
3) dla kategorii „wątpliwe" – 50%;
4) dla kategorii „stracone" – 100%.

Decyzje o wyższych stawkach procentowych podstawy tworzonych rezerw w poszczególnych sytuacjach podejmował Zarząd Banku.

Za klasyfikację i okresowe przeglądy ekspozycji kredytowych oraz tworzenia i rozwiązywania rezerw celowych odpowiedzialne były komórki organizacyjne Centrali Banku. Rezerwa tworzona/dotwarzana była przez komórki organizacyjne Centrali Banku w miesiącu, w którym udzielono kredytu lub dokonano zmiany jego klasyfikacji do wyższej grupy ryzyka oraz w momencie aktualizacji wartości zabezpieczeń.

Podstawę tworzenia rezerw celowych stanowiła wartość bilansowa ekspozycji kredytowej bez uwzględnienia już utworzonych rezerw celowych. Podstawę tworzenia odpisów aktualizujących należności związane z ekspozycjami kredytowymi stanowiły naliczone odsetki.
Decyzja o utworzeniu rezerwy, w momencie udzielania kredytu, pożyczki i gwarancji podejmowana była na podstawie indywidualnej oceny klasy ryzyka.

Raporty z przeglądu zabezpieczeń oraz klasyfikacji ekspozycji kredytowych do odpowiedniej kategorii ryzyka, stanowiły podstawę do podjęcia decyzji przez Zarząd Banku do utworzenia lub braku podstaw do tworzenia rezerw, zwiększeniu lub zmniejszeniu rezerw.

Szczegółowe zasady dotyczące przeglądu, klasyfikacji ekspozycji kredytowych oraz tworzenia rezerw i odpisów aktualizujących Bank zawarł w „Instrukcji Zasady klasyfikacji i przeglądu ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw w Banku Spółdzielczym w Staroźrebach"

2) Całkowita kwota ekspozycji po rozliczeniu równoważących się transakcji i bez uwzględnienia skutków ograniczenia ryzyka kredytowego, a także średnią kwotę ekspozycji w danym okresie z podziałem na różne kategorie ekspozycji

Ekspozycje kredytowe według wyceny bilansowej (po korektach rachunkowych) na dzień sprawozdawczy, bez uwzględnienia skutków ograniczania ryzyka kredytowego oraz średnią kwotę ekspozycji w okresie od 01.01.2020 roku do 31.12.2020 roku w tys. zł w podziale na kategorie przedstawia poniższe zestawienie:

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2020 r.	Średnia kwota w okresie od 01.01.2020r. do 31.12.2020r.
1.	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	46 446	31 294

2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	5 095	6 065
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	34	32
4.	Ekspozycje wobec instytucji	20 419	21 993
5.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	37 007	38 458
6.	Ekspozycje detaliczne	10 296	9 478
7.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	0	0
8.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1 741	2 242
9.	Ekspozycje z tytułu jednostek uczestnictwa lub udziałów w instytucjach zbiorowego inwestowania	315	361
10.	Ekspozycje kapitałowe	854	854
11.	Inne ekspozycje	4 761	4 370
12.	Ekspozycje pozabilansowe	2 022	2 492
	RAZEM	**128 990**	**117 629**

3) Rozkład geograficzny ekspozycji w podziale na obszary ważne pod względem istotnych kategorii ekspozycji wraz z dodatkowymi szczegółowymi podziałami w stosownych przypadkach

Bank w swoich analizach nie uwzględniał ryzyka geograficznego, ponieważ Bank funkcjonował na terenie jednego obszaru geograficznego (brak ekspozycji poza granicami kraju), określonego w Statucie Banku, zatwierdzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego.

4) Ekspozycje wg branży lub typu kontrahenta z podziałem na kategorie ekspozycji, w tym określenie ekspozycji wobec MŚP, wraz z dodatkowymi szczegółowymi podziałami w stosownych przypadkach

Bank nie stosował Międzynarodowych Standardów Rachunkowości, w związku z czym nie stosował rozkładu ekspozycji w zależności od branży lub typu kontrahenta z podziałem na kategorie ekspozycji, w tym określenie ekspozycji wobec MŚP, wraz z dodatkowymi szczegółowymi podziałami w stosownych przypadkach.

5) Zestawienie rezydualnych terminów zapadalności dla wszystkich ekspozycji z podziałem na kategorie ekspozycji wraz z dodatkowymi szczegółowymi podziałami w stosownych przypadkach

Bank nie stosował Międzynarodowych Standardów Rachunkowości, w związku z czym nie stosował rezydualnych terminów zapadalności dla wszystkich ekspozycji z podziałem na kategorie ekspozycji wraz z dodatkowymi, szczegółowymi podziałami w stosownych przypadkach.

6) Ekspozycje o utraconej wartości i ekspozycje przeterminowane

Struktura należności z rozpoznaną utratą wartości i kredyty przeterminowane w rozbiciu na istotne kategorie ekspozycji kredytowych według stanu na dzień sprawozdawczy przedstawiają poniższe tabele:

Lp.	Typ kontrahenta - sektor finansowy	Stan na dzień 31.12.2020 r.
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych		**46 446,00**
1	Należności normalne	46 446,00
	Rezerwy celowe	0,00
	Odpisy aktualizujące	0,00
	Korekty wartości	0,00
	Odsetki	0,00
Ekspozycje wobec instytucji		**20 419,00**
1	Należności normalne	20 419,00
	Rezerwy celowe	0,00
	Odpisy aktualizujące	0,00
	Korekty wartości	0,00
	Odsetki	0,00
Razem		**66 865,00**

Lp.	Typ kontrahenta - sektor nie finansowy	Stan na dzień 31.12.2020 r.
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw		37 007,00
1	Należności normalne	36 807,00
	Kredyty w sytuacji normalnej	37 176,00
	w tym kredyty przeterminowane	405,00
	Rezerwy celowe	17,00
	Odpisy aktualizujące	0,00
	Korekty wartości	386,00
	Odsetki	34,00
2	Należności pod obserwacją	200,00
	Kredyty w sytuacji pod obserwacją	202,00
	w tym kredyty przeterminowane	9,00
	Rezerwy celowe	3,00
	Odpisy aktualizujące	0,00
	Korekty wartości	2,00
	Odsetki	3,00
Ekspozycje detaliczne		10 296,00
1	Należności normalne	10 296,00
	Kredyty w sytuacji normalnej	10 516,00
	Rezerwy celowe	45,00
	Odpisy aktualizujące	0,00
	Korekty wartości	186,00
	Odsetki	11,00
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania		1 741,00
3	Należności zagrożone	1 741,00
	Kredyty zagrożone	2 445,00
	w tym kredyty przeterminowane	2 445,00
	Rezerwy celowe	767,00
	Odpisy aktualizujące	139,00
	Korekty wartości	3,00
	Odsetki	205,00
Razem		**49 044,00**

7) Zmiana stanu korekt wartości i rezerw z tytułu ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości

Korekty wartości z tytułu udzielonych kredytów i pożyczek oraz innych należności Banku obejmowały wartości utworzonych rezerw celowych, odpisów aktualizujących należności związane z ekspozycjami kredytowymi oraz nierozliczone prowizje (ESP).

Zmianę stanu korekt wartości (ESP) w tys. zł przedstawia poniższa tabela:

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2019 r.	Zwiększenia ESP	Wykorzystanie ESP	Zmniejszenia ESP	Stan na 31.12.2020 r.
Wartość ESP	591	362	0	376	577

Zmianę rezerw celowych na ekspozycje kredytowe i odpisy aktualizujące na należności związane z ekspozycjami kredytowymi w tys. zł przedstawia poniża tabela:

Kategoria należności	Stan na 31.12.2019 r.	Zwiększenia rezerw	Wykorzystanie rezerw	Zmniejszenia rezerw	Stan na 31.12.2020 r.
Należności normalne i pod obserwacją	33	91	0	76	48
Należności poniżej standardu	114	30	0	19	125
Należności wątpliwe	0	28		3	25
Należności stracone	2 122	629	1 826	152	773
Razem	**2 269**	**778**	**1 826**	**250**	**971**

13. Ekspozycje nieobsługiwane i restrukturyzowane

Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych w tys. zł

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacji				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu ekspozycji restrukturyzowanych	
		Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane			Obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	Nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych		W tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne
				W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	W tym ekspozycje dotknięte utratą wartości				
1	**Kredyty i zaliczki**	**105**	**0**	**0**	**0**	**105**	**0**	**0**	**0**
2	*Banki centralne*	0	0	0	0	0	0	0	0
3	*Instytucje rządowe*	0	0	0	0	0	0	0	0
4	*Instytucje kredytowe*	0	0	0	0	0	0	0	0
5	*Inne instytucje finansowe*	0	0	0	0	0	0	0	0
6	*Przedsiębiorstwa niefinansowe*	0	0	0	0	0	0	0	0
7	*Gospodarstwa domowe*	105	0	0	0	105	0	0	0
8	**Dłużne papiery wartościowe**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
9	**Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
10	***ŁĄCZNIE***	***105***	***0***	***0***	***0***	***105***	***0***	***0***	***0***

Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowanych w tys. zł

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna											
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane								
			Nieprzeterminowane lub przeterminowane ≤ 30 dni	Przeterminowane > 30 dni ≤ 90 dni		Małe prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych ≤ 90 dni	Przeterminowane > 90 dni ≤ 180 dni	Przeterminowane > 180 dni ≤ 1 rok	Przeterminowane > 1 rok ≤ 2 lata	Przeterminowane > 2 lata ≤ 5 lat	Przeterminowane > 5 lat ≤ 7 lat	Przeterminowane > 7 lat	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania
1	**Kredyty i zaliczki**	**70 578**	**70 559**	**19**	**3 189**	**1 523**	**0**	**57**	**1 609**	**0**	**0**	**0**	**3 189**
2	*Banki centralne*	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	*Instytucje rządowe*	2 983	2 983	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	*Instytucje kredytowe*	20 814	20 814	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	*Inne instytucje finansowe*	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	*Przedsiębiorstwa niefinansowe*	3 902	3 902	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	*w tym MŚP*	3 902	3 902	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	*Gospodarstwa domowe*	42 879	42 860	19	3 189	1 523	0	57	1 609	0	0	0	3 189
9	**Dłużne papiery wartościowe**	**48 192**	**48 192**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
10	*Banki centralne*	42 499	42 499	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	*Instytucje rządowe*	5 693	5 693	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	*Instytucje kredytowe*	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	*Inne instytucje finansowe*	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	*Przedsiębiorstwa niefinansowe*	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	**Ekspozycje**	**0**			**0**								**0**

	pozabilansowe												
16	*Banki centralne*	0			0								0
17	*Instytucje rządowe*	0			0								0
18	*Instytucje kredytowe*	0			0								0
19	*Inne instytucje finansowe*	0			0								0
20	*Przedsiębiorstwa niefinansowe*	0			0								0
21	*Gospodarstwa domowe*	0			0								0
22	***ŁĄCZNIE***	***118 770***	***118 751***	***19***	***3 189***	***1 523***	***0***	***57***	***1 609***	***0***	***0***	***0***	***3 189***

Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy w tys. zł

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna						Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw						Skumulowane odpisania częściowe	Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe	
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane			Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i rezerwy			Ekspozycje nieobsługiwane - skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw				Z tytułu ekspozycji obsługiwanych	Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
			W tym etap 1	W tym etap 2		W tym etap 2	W tym etap 3		W tym etap 1	W tym etap 2		W tym etap 2	W tym etap 3			
1	**Kredyty i zaliczki**	**70 578**			**3 189**			**47**			**924**			**0**	**0**	**0**
2	*Banki centralne*	*0*			0			0			0			0	0	0
3	*Instytucje rządowe*	*2 983*			0			0			0			0	0	0
4	*Instytucje kredytowe*	*20 814*			0			0			0			0	0	0
5	*Inne instytucje finansowe*	*0*			0			0			0			0	0	0
6	*Przedsiębiorstwa niefinansowe*	*3 902*			0			0			0			0	0	0
7	*w tym MŚP*	*3 902*			0			0			0			0	0	0
8	*Gospodarstwa domowe*	*42 879*			3 189			47			924			0	0	0
9	**Dłużne papiery wartościowe**	**48 192**			**0**			**0**			**0**			**0**	**0**	**0**
10	*Banki centralne*	*42 499*			0			0			0			0	0	0
11	*Instytucje rządowe*	*5 693*			0			0			0			0	0	0
12	*Instytucje kredytowe*	*0*			0			0			0			0	0	0
13	*Inne instytucje finansowe*	*0*			0			0			0			0	0	0
14	*Przedsiębiorstwa niefinansowe*	*0*			0			0			0			0	0	0
15	**Ekspozycje pozabilansowe**	***2 022***			***0***			***0***			***0***				***0***	***0***
16	*Banki centralne*														0	0
17	*Instytucje rządowe*														0	0
18	*Instytucje kredytowe*														0	0
19	*Inne instytucje finansowe*														0	0

20	*Przedsiębiorstwa niefinansowe*														0	0
21	*Gospodarstwa domowe*														0	0
22	***ŁĄCZNIE***	***120 792***			***3 189***			***47***			***924***			***0***	***0***	***0***

Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne w tys. zł

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

Wskaźnik NPL brutto na dzień 31.12.2020 r. wyniósł 5,06%.

Bank nie spełnia kryteriów instytucji istotnych określonych w Wytycznych EBA/GL/2018/10 z dnia 17.12.2018 r.

14. Aktywa wolne od obciążeń (art. 443 CRR)

Składnik aktywów był traktowany jako obciążony, jeżeli został zastawiony lub podlegał jakiejkolwiek formie ustaleń, mających na celu zabezpieczenie lub wsparcie jakości kredytowej transakcji bilansowej lub pozabilansowej, z której nie mógł zostać swobodnie wycofany (np. w celu zestawiania dla potrzeb finansowania).

Bank na dzień 31.12.2020 r. posiadał aktywa wolne od obciążeń w tys. zł:

	Aktywa obciążone		Aktywa nieobciążone	
	Wartość bilansowa aktywów	Wartość godziwa aktywów	Wartość bilansowa aktywów	Wartość godziwa aktywów
Kredyty na żądanie	0	0	10 722	0
Instrumenty udziałowe	0	0	1 219	0
Dłużne papiery wartościowe	0	0	48 193	0
Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie	0	0	62 073	0
Inne aktywa	0	0	4 761	0
Aktywa instytucji sprawozdającej	**0**	**0**	**126 968**	**0**

Bank na dzień 31.12.2020 r. posiadał zabezpieczenia otrzymane wolne od obciążeń w tys. zł:

	Aktywa nieobciążone	Aktywa obciążone
	Wartość nominalna otrzymanego zabezpieczenia lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych, które nie mogą zostać obciążone	Wartość godziwa otrzymanego zabezpieczenia lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych
Kredyty na żądanie	0	0
Instrumenty udziałowe	0	0
Dłużne papiery wartościowe	0	0
Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie	35 207	0
Zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą, Inne otrzymane zabezpieczenia	2 902	0
Zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą	38 109	0
Wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż własne obligacje zabezpieczone lub papiery wartościowe zabezpieczone aktywami	0	0

15. Korzystanie z ECAI (art. 444 CRR)

Nie dotyczy. Bank nie korzystał z ratingów.

16. Ekspozycja na ryzyko rynkowe (art. 445 CRR)

L.p.	Rodzaj wymogu	Wymóg kapitałowy w tys. zł
1.	Wymóg zgodnie z art. 92 ust. 3 lit b.	**nie dotyczy**
2.	Wymóg zgodnie z art. 92 ust. 3 lit c. – ryzyko walutowe	**0**

Wymóg z tytułu ryzyka walutowego na dzień 31.12.2020 r. wyniósł 0.

17. Ryzyko operacyjne (art. 446 CRR)

Ryzyko operacyjne to możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów, w tym systemów teleinformatycznych lub ze zdarzeń zewnętrznych. Ryzyko operacyjne obejmowało również ryzyko prawne, nie obejmowało ryzyka reputacji i ryzyka strategicznego, które związane było z ryzykiem biznesowym.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku przebiegał w następujących etapach:

- identyfikacja i ewidencja zdarzeń ryzyka operacyjnego,
- ocena ryzyka,
- monitorowanie ryzyka,
- raportowanie ryzyka i przejrzystość działania,
- utworzenie baz danych o zdarzeniach i stratach,

- przeciwdziałanie ryzyku,
- kontrola poziomu ryzyka.

Bank wyliczał wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego metodą wskaźnika bazowego (art. 315-316 CRR). Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego na 31.12.2020 r. wynosił 628 tys. zł.
Bank w procesie szacowania kapitału wewnętrznego badał dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne.

Na dzień 31.12.2020 r. wymóg z tytułu ryzyka operacyjnego wynosił 0,00.

Suma strat z tytułu ryzyka operacyjnego w okresie od 01.01.2020 r. do 31.12.2020 r. w tys. zł.

Lp.	Rodzaje / kategorie ryzyka operacyjnego	Suma strat brutto	Transfer ryzyka	Suma strat netto
1.	Oszustwo wewnętrzne	0	0	0
2.	Oszustwo zewnętrzne	0	0	0
3.	Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	0	0	0
4.	Klienci, produkty i praktyka biznesowa	0	0	0
5.	Szkody związane z aktywami rzeczowymi	61,24	50,0	11,24
6.	Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	0,30	0	0,30
7.	Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	3,31	0	3,31

W przypadku zagrożeń związanych z trudnymi do przewidzenia błędami lub zdarzeniami operacyjnymi o znaczących skutkach finansowych, a małej częstotliwości wystąpienia, Bank dokonał transferu ryzyka przez ubezpieczenie. Pozostałe powstałe w 2020 r. straty z tytułu ryzyka operacyjnego są nieznaczące.

18. Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym (art. 447 CRR)

Na dzień 31.12.2020 r. Bank posiadał pozycje kapitałowe, które w całości zaliczał do portfela bankowego.

Instrumenty kapitałowe według stanu na dzień 31.12.2020 r w tys. zł.

Lp.	Rodzaj ekspozycji	Wartość wg ceny nabycia	Wartość bilansowa
1.	Akcje BPS SA	783	854
2.	Akcje Centrum Finansowego BPS SA	45	45
3.	Certyfikaty Inwestycyjne	482	315
4.	Udziały SSOZ	5	5
	RAZEM	**1 315**	**1 219**

Akcje, udziały zaliczane do aktywów trwałych wyceniane były wg ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów aktualizujących.

Instrumenty dłużne według stanu na dzień 31.12.2019 r. w tys. zł

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość wg ceny nabycia	Wartość bilansowa
1.	Bony pieniężne	42 500	42 499
2.	Obligacje skarbowe	500	511
3.	Obligacje komunalne	2 140	2 146
4.	Obligacje komercyjna	3 000	3 036
	RAZEM	**48 140**	**48 192**

Instrumenty dłużne utrzymywane do terminu zapadalności wyceniane były według zamortyzowanego kosztu.

19. Ekspozycje na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym (art. 448 CRR)

Ryzyko stopy procentowej to ryzyko wynikające z narażenia aktualnego i przyszłego wyniku finansowego Banku oraz posiadanych kapitałów (funduszy) na niekorzystny wpływ zmian rynkowych stóp procentowych niezależnych od Banku.
Za cel strategiczny Bank w odniesieniu do ryzyka stopy procentowej uznał minimalizację negatywnych zmian w zakresie wyniku finansowego, na skutek niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych oraz zidentyfikowanie podstawowych zagrożeń związanych z tym ryzykiem, z jednoczesnym zastosowaniem odpowiednich metod zarządzania mających na celu eliminację zagrożeń nierównomiernej reakcji różnych pozycji bilansowych na zmiany stóp procentowych, a przez to na zmiany przychodów i kosztów odsetkowych.

Ryzyko stopy procentowej w Banku wynikało z:

1) ryzyka bazowego, tj. ryzyka wynikającego z wpływu względnych zmian stóp procentowych na pozycje wrażliwe na zmiany stóp procentowych, które mają podobne okresy zapadalności/wymagalności, ale są wyceniane według różnych indeksów stóp procentowych. Ryzyko bazowe wynikało z niedoskonałej korelacji w dostosowaniu stóp procentowych uzyskiwanych i płaconych od różnych pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych.
2) ryzyka niedopasowania, czyli ryzyka wynikającego ze struktury terminowej pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych, którego źródłem były różnice w czasie dostosowania oprocentowania tych instrumentów. Obejmowało ono zmiany w strukturze terminowej stóp procentowych występujące w sposób spójny na krzywej dochodowości (ryzyko równoległe) lub w sposób zróżnicowany w poszczególnych okresach (ryzyko nierównoległe);
3) ryzyka opcji klienta tj. ryzyka wynikającego z opcji (wbudowanych i jawnych) w przypadku, gdy Bank lub jego klient może zmienić poziom i terminy przepływów pieniężnych.

Bank w 2020 r. do pomiaru stopnia narażenia na ryzyko stopy procentowej stosował:

1) metodę luki, która polegała na określeniu wielkości niedopasowania między wrażliwymi na zmiany stopy procentowej aktywami i pasywami oraz pozycjami pozabilansowymi w poszczególnych przedziałach czasowych, uwzględniających pierwszy możliwy termin zmian (przeszacowania) stóp procentowych.
2) metodę symulacji zmian wyniku odsetkowego na podstawie wykonania przychodów i kosztów w analizowanym okresie oraz przy wykorzystaniu struktury aktywów i

pasywów oprocentowanych na koniec badanego miesiąca, przy różnych scenariuszach zmian stóp procentowych, w porównaniu z wielkościami planowanymi.

3) analizę podstawowych wskaźników związanych z ryzykiem stopy procentowej - w ujęciu historycznym – narastająco w roku, w szczególności:
   - udziału aktywów oprocentowanych w sumie bilansowej,
   - udziału pasywów oprocentowanych w sumie bilansowej,
   - średniego oprocentowania aktywów,
   - średniego oprocentowania pasywów,
   - rozpiętości odsetkowej,
   - marży odsetkowej.
4) metodę szacowania zmian wartości ekonomicznej Banku - miary zmian wartości bieżącej netto instrumentów wrażliwych na zmiany stóp procentowych w ich pozostałym okresie trwania, wynikające ze zmian stóp procentowych.

Pomiar ryzyka stopy procentowej odbywał się w okresach kwartalnych i prezentowany był w tys. zł.

Na dzień 31.12.2020 r. aktywa oprocentowane wyniosły 121 823 tys. zł, natomiast pasywa 114 112 tys. zł. Nadwyżka aktywów nad pasywami oprocentowanymi wyniosła 7 711 tys. zł, co oznacza, że wystąpiła dodatnia luka.

Bank z częstotliwością kwartalną przeprowadzał także testy warunków skrajnych. Wyniki testów wykorzystywane były w procesie zarządzania ryzykiem stopy procentowej oraz w procesie szacowania i oceny adekwatności poziomu kapitału wewnętrznego w Banku.
Wyniki testów zmiany wartości ekonomicznej kapitału na skutek zmian stóp procentowych:

1) test warunków skrajnych – zmiana wartości ekonomicznej o 200 punktów bazowych wyniosła 568,9 tys. zł co stanowiło 4,99% funduszy własnych.
2) test scenariuszowy – maksymalna wartość zmiany wyniosła 695,9 tys. zł co stanowiło 6,11% kapitału podstawowego Tier 1.

Kapitał wewnętrzny z tytułu ryzyka stopy procentowej na datę 31.12.2020 r. wyniósł 1 310 zł, tj. 11,5% funduszy własnych.

20. Ekspozycje na pozycje sekurytyzacyjne (art. 449 CRR CRR)

Bank nie dokonywał sekurytyzacji aktywów.

21. Informacje o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń (art. 111a PB)

Bank nie spełniał żadnego z warunków Banku istotnego określonego w art. 9cb ust. 1 Prawo bankowe, w związku z tym nie został powołany komitet do spraw wynagrodzeń.

22. Dźwignia finansowa (art. 451 CRR)

Ryzyko nadmiernej dźwigni wynikało z podatności instytucji na zagrożenia z powodu dźwigni finansowej lub warunkowej dźwigni finansowej, które mogło wymagać podjęcia niezamierzonych działań korygujących jej plan biznesowy, w tym awaryjnej sprzedaży aktywów mogącej przynieść straty lub spowodować konieczność korekty wyceny jej pozostałych aktywów (art.4 ust.1 pkt 94 CRR).

Wskaźnik dźwigni Bank obliczał jako procentowy udział kapitału Tier I w łącznej kwocie aktywów według wartości bilansowej, powiększonej o łączną kwotę zobowiązań pozabilansowych udzielonych.

Wskaźnik dźwigni na dzień 31.12.2020 r. poniżej przedstawiony został zgodnie z Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) 2016/200 z dnia 15 lutego 2016 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do ujawniania informacji na temat wskaźnika dźwigni instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013.

Tabela LRSum: Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni w tys. zł

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota mająca zastosowanie
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	126 439
6	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	574
7	Inne korekty	0
8	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	127 013

Tabela LRCom: Wspólne ujawnienie wskaźnika dźwigni w tys. zł

Lp.	Wyszczególnienie	Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i transakcji finansowych z użyciem papierów wartościowych)		
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	126 439
2	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	0
3	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2)	126 439
Inne ekspozycje pozabilansowe		
17	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	574
18	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	0
19	Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17 i 18)	574

Lp.	Wyszczególnienie	"w pełni wdrożone"	"przejściowe"
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej			
20	Kapitał Tier I	11 111	11 390
21	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a i EU-19b)	127 013	127 013
Wskaźnik dźwigni			
22	Wskaźnik dźwigni	8,75%	8,97%
Wybór przepisów przejściowych i kwota wyłączonych pozycji powierniczych			
EU-23	Wybór przepisów przejściowych na potrzeby określenia miary kapitału	w pełni wdrożona definicja (art. 499 ust.1 lit. a)	definicja przejściowa (art. 499 ust.1 lit. b)

Tabela LRSpl: *Podział ekspozycji bilansowych w tys. zł (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych)*

Lp.	Wyszczególnienie	Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych
EU-1	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych), w tym:	126 439
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	0
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego, w tym:	126 439
EU-4	Obligacje zabezpieczone	
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	46 446
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jak państwa	5 189
EU-7	Instytucje	20 419
EU-8	Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	0
EU-9	Ekspozycje detaliczne	10 316
EU-10	Przedsiębiorstwa	36 398
EU-11	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1 741
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i inne aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego)	5 930

Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej Bank obliczał w ramach szacowania kapitału wewnętrznego. Kapitał wewnętrzny z tytułu ryzyka dźwigni na 31.12.2020 r. wyniósł 0.

23. Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego (art. 452 CRR)

Bank na 31.12.2020 r. nie stosował metody IRB.

24. Stosowanie technik ograniczania ryzyka kredytowego (art. 453 CRR)

Bank nie stosował zasad kompensowania pozycji bilansowych i pozabilansowych.
Bank podejmując decyzję o zaangażowaniu kredytowym dążył do uzyskania pełnego zabezpieczenia o jak najwyższej jakości.
Jakość zaproponowanych zabezpieczeń Bank oceniał według ich płynności, aktualnej wartości rynkowej oraz ich wpływu na wysokość ewentualnie tworzonych rezerw celowych.
„Instrukcja prawnych form zabezpieczenia wierzytelności" określała formy, zasady i tryb przyjmowania prawnych zabezpieczeń kredytów oraz innych usług obciążonych ryzykiem kredytowym.

Podstawowy podział zabezpieczeń dokonywany był w oparciu o kryterium zakresu odpowiedzialności dłużnika:

1) zabezpieczenia osobiste (nierzeczywiste), które charakteryzują się odpowiedzialnością osobistą osoby trzeciej, dającej zabezpieczenie, całym jej majątkiem do wysokości zadłużenia (np. poręczenie według prawa cywilnego, weksel in blanco, poręczenie wekslowe, przystąpienie do długu, ubezpieczenie),
2) zabezpieczenia rzeczowe (rzeczywiste), które ograniczają odpowiedzialność osoby dającej zabezpieczenie do poszczególnych składników jej majątku, ale dają wierzycielowi pierwszeństwa zaspokojenia z obciążonej rzeczy przed wierzycielami osobistymi dłużnika (np. kaucja, zastaw rejestrowy i zwykły, przewłaszczenie, hipoteka).

Podstawowymi formami zabezpieczenia, w Banku były:
1) weksel in blanco kredytobiorcy wraz z deklaracją wekslową;
2) pełnomocnictwo do dysponowania rachunkiem bankowym w Banku, gdy dłużnik posiada rachunek bankowy, o ile nie narusza to zawartych wcześniej przez dłużnika umów,

Bank podejmował negocjacje z wnioskodawcą w celu ustanowienia dodatkowych zabezpieczeń w formie:
1) poręczenia cywilnego lub wekslowego podmiotów powiązanych z dłużnikiem kapitałowo lub organizacyjnie,
2) pełnomocnictwa do dysponowania rachunkiem bankowym w innych bankach, gdy dłużnik posiada w tych bankach rachunek bankowy.

Wartość przyjmowanego przez Bank zabezpieczenia uzależniona była od:
1) oceny zdolności kredytowej wnioskodawcy w przypadku kredytowania osób fizycznych,
2) grupy ryzyka w przypadku kredytowania działalności gospodarczej, chyba, że odrębne uregulowania wewnętrzne Banku stanowią inaczej.

Bank stosował jedno lub kilka zabezpieczeń jednocześnie w zależności od oceny stopnia ryzyka kredytowego.

Bank rozróżniał następujące formy zabezpieczenia:
1) weksel in blanco;
2) depozyt bankowy;
3) kaucja pieniężna;
4) blokada środków pieniężnych na rachunku bankowym;
5) pełnomocnictwo do dysponowania rachunkiem bankowym;
6) poręczenie według prawa cywilnego;
7) poręczenie wekslowe;
8) gwarancja;
9) przelew wierzytelności na zabezpieczenie;
10) cesja praw z umów ubezpieczenia;
11) przewłaszczenie na zabezpieczenie rzeczy oznaczonych co do gatunku/ przeniesienie własności;
12) przewłaszczenie na zabezpieczenie rzeczy oznaczonych co do tożsamości/ przeniesienie własności;
13) zastaw rejestrowy;
14) zastaw zwykły;
15) zastaw finansowy;
16) hipoteka;
17) hipoteka przymusowa;
18) oświadczenie o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 Kodeksu postępowania cywilnego złożone w formie aktu notarialnego;

19) przystąpienie do długu;
20) przejęcie długu;
21) ubezpieczenie kredytu.

Ustanawiane zabezpieczenia korespondowały z poziomem ryzyka związanego z ekspozycją kredytową. Umowy dotyczące zabezpieczeń ekspozycji kredytowych były regularnie monitorowane pod kątem ekonomicznym i prawnym.
W celu zmniejszenia ekspozycji Banku na ryzyko kredytowe, przy ustanawianiu prawnego zabezpieczenia stosowano zasadę dywersyfikacji, zarówno w zakresie zabezpieczeń rzeczowych jak i osobistych.

Bank do wyliczenia wymogu kapitałowego stosował metodę standardową.
Bank w procesie kredytowania posiadane zabezpieczenia wykorzystywał w celu pomniejszenie podstawy naliczenia rezerwy celowej.
Bank nie wykorzystywał zabezpieczeń w technikach redukcji ryzyka kredytowego przy wyliczaniu wymogu kapitałowego banku i nie wykorzystywał zabezpieczeń w celu zmniejszenia wymogu kapitałowego w wyniku przyporządkowania ekspozycji do odpowiedniego segmentu z niższą wagą ryzyka.

25. Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego (art. 454 CRR)

Bank na 31.12.2020 r. nie stosował metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego.

26. Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego (art. 455 CRR)

Bank na 31.12.2020 r. nie stosował wewnętrznych metod pomiaru ryzyka rynkowego.

IV. Informacje podlegające ujawnieniu na podstawie Rekomendacji P

1. Rola i zakres odpowiedzialności właściwych komitetów oraz innych jednostek funkcjonalnych i biznesowych

„Polityka zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w Banku Spółdzielczym w Staroźrebach" zawierała zasady zarządzania płynnością finansową i ryzykiem płynności, w tym rolę i zakres odpowiedzialności organów Banku, komórek organizacyjnych innych jednostek funkcjonalnych i biznesowych; metody oraz częstotliwość pomiaru, monitorowania, raportowania i ograniczania ryzyka płynności i finansowania w Banku, a także plany awaryjne i testy warunków skrajnych.

W procesie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania uczestniczyli:

1) Rada Nadzorcza Banku:
   - nadzorowała realizacje polityki zarządzania ryzkiem płynności i finansowania,
   - zatwierdzała Strategię Banku, Plan finansowy oraz Plan pozyskania długoterminowych źródeł finansowania oraz nadzorowała ich przestrzeganie,
   - określała akceptowany poziom ryzyka płynności i finansowania Banku,
   - pełniła funkcję kontrolną w stosunku do zarządzania ryzykiem płynności i finansowania podejmowanym przez Bank.
2) Zarząd Banku:
   - odpowiadał za realizacje Strategii Banku, Planu finansowego oraz Planu pozyskania długoterminowych źródeł finansowania,
   - sprawował nadzór nad efektywnym procesem zarządzania ryzykiem płynności i finansowania,
   - odpowiadał za proces zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w sposób zapewniający utrzymanie płynności bieżącej, krótkoterminowej, średnioterminowej, oraz długoterminowej w normalnych warunkach, jak i w przypadku wystąpienia zdarzeń kryzysowych,
   - dostosowywał strukturę organizacyjną Banku oraz stopień zaawansowania metod zarządzania ryzykiem płynności i finansowania do charakteru, rozmiaru i skali działalności Banku, złożoności modelu biznesowego oraz profilu ryzyka banku,
   - sprawował kontrolę nad stworzeniem odpowiedniego systemu raportowania dla Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku,
   - odpowiadał za dostosowanie rodzajów i wielkości ryzyka oraz procesu zarządzania do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka oraz za właściwe sformalizowanie i zaawansowanie tego procesu,
   - Zarząd Banku zarządzał ryzykiem w Banku w ramach przypisanych mu obowiązków oraz na poziomie działalności operacyjnej i poziomie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub komórkach organizacyjnych.
3) Główny Księgowy:
   - odpowiedzialny był za proces zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w Banku, m.in.: bieżące zarządzanie środkami pieniężnymi i środkami na rachunkach bieżących, utrzymywanie poziomu nadzorczych miar płynności.
4) Stanowisko ds. ryzyk i analiz:
   - monitorowało i analizowało poziom ryzyka płynności i finansowania,
   - opracowywało propozycje limitów dotyczących ryzyka płynności i finansowania,

- sporządzało informacje zawierające ocenę ryzyka płynności i finansowania.

5) Pozostałe komórki i jednostki organizacyjne Banku:
   - realizowały założenia Strategii Banku, Planu Finansowego Banku w zakresie pozyskiwania depozytów i udzielania kredytów,
   - realizowały założenia Planu pozyskania długoterminowych źródeł finansowania,
   - zgłaszały kierownictwu informacje o niepokojących sygnałach, mogących wpłynąć niekorzystnie na sytuację Banku (obserwacja zachowań klientów),
   - dbały o jak najlepszy wizerunek Banku oraz rzetelną obsługę klientów,
   - kształtowały pozytywne relacje z klientami Banku.

2. Działalność w zakresie pozyskania finansowania

Celem strategicznym Banku w zarządzaniu płynnością było pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych.

Głównym źródłem stabilnego finansowania działalności Banku była baza depozytowa, na którą składały się depozyty podmiotów sektora niefinansowego oraz samorządowego.
W Banku głównym źródłem finansowania aktywów o długim terminie zapadalności były depozyty stabilne (obliczane na podstawie wskaźników osadu), stanowiące pewne źródło finansowania długoterminowego aktywów oraz fundusze własne Banku. Limity ostrożnościowe dotyczące finansowania długoterminowego ograniczały znaczne zaangażowanie się Banku w tego typu aktywa.

Polityka oferowanych stóp procentowych, jak również prowizji i opłat dotyczących zarówno pasywów jak i aktywów, była podyktowana aktualną sytuacją płynnościową Banku, przy założeniu zarządzania aktywami i pasywami. Bank przed podjęciem decyzji dotyczących kształtowania się oprocentowania depozytów i kredytów oraz prowizji i opłat, analizował średnioterminową sytuację płynnościową Banku oraz działania podejmowane przez konkurencję.

Struktura bazy depozytowej na dzień 31.12.2020 r. w tys. zł:

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2020 r.	Wskaźnik osadu
Baza depozytowa ogółem	**114 142**	**91,27%**
w tym:		
depozyty bieżące	79 188	**80,81%**
depozyty terminowe	34 954	**86,22%**

3. Stopień, w jakim funkcje skarbowe oraz zarządzanie ryzykiem płynności są scentralizowane bądź zdecentralizowane

Podział realizowanych w Banku zadań w zakresie zarządzania ryzykiem płynności zapewniał rozdzielenie operacyjnego zarządzania ryzykiem od monitorowania i kontroli ryzyka. Funkcje skarbowe oraz zarządzanie ryzykiem płynności w Banku były scentralizowane.

4. Funkcjonowanie w ramach zrzeszenia

Bank Spółdzielczy w Staroźrebach zrzeszony jest z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. z siedzibą w Warszawie.
W związku z przynależnością do zrzeszenia na podstawie zawartych umów Bank Spółdzielczy w Staroźrebach korzystał z następujących usług Banku Zrzeszającego:

- prowadzenie rachunków bieżących złotowych i walutowych, oraz rachunków pomocniczych,
- obsługa rozliczeń pieniężnych,
- lokowanie nadwyżek środków finansowych w Banku Zrzeszającym,
- utrzymywanie rezerwy obowiązkowej na poziomie wymaganym przez NBP,
- zakup bonów pieniężnych,
- zakup skarbowych papierów wartościowych,
- uzyskanie limitu w rachunku bieżącym,

Ponadto w ramach zabezpieczenia płynności Bank mógł skorzystać z kredytów i pożyczek w ramach limitu zaangażowania finansowego ustalonego dla Banku.

5. Informacje ilościowe

a) Rozmiar i skład nadwyżki płynności banku

Nadwyżka płynności to suma pozycji bilansowych zaliczanych do aktywów płynnych przedstawiona w poniższej tabeli.

Skład nadwyżki:	Stan na 31.12.2020 r. w tys. zł
Kasa	2 295
Bony pieniężne	42 499
Środki na rachunku bieżącym	130
Lokata overnight	10 592
Razem	**55 516**

b) Wymogi dotyczące dodatkowego zabezpieczenia na wypadek obniżenia oceny kredytowej banku

Nie dotyczy. Bank nie korzystał z ratingów.

c) Normy płynności oraz inne regulacyjne normy dopuszczalnego ryzyka w działalności banków obowiązujące w danej jurysdykcji

Wyliczone na 31.12.2020 r. wartości nadzorczych miar płynności wynikające z Uchwały nr 386/2008 KNF oraz Rozporządzenia CRR kształtowały się powyżej wartości minimalnych.

Lp.	Norma płynności:	Wartość minimalna	Stan na dzień 31.12.2020 r.
1	Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi (M2)	Min 1,10	3,25
2	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (LCR)	Min 110%	486%
3	Wskaźnik stabilnego finansowania (NSFR)	-	161%

Kształtowanie się wskaźnika pokrycia wypływów netto przedstawia poniższa tabela w tys. zł.

Lp	Wyszczególnienie	I kw. 2020 r.	II kw. 2020 r.	III kw. 2020 r.	IV kw. 2020 r.
1.	Zabezpieczenie przed utratę płynności	33 197	43 179	41 918	52 359
2.	Wypływy środków pieniężnych netto ogółem	8 042	8 525	9 121	10 765
3.	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	413%	506%	460%	486%

d) Luka płynności zawierająca kilka najbliższych przedziałów dla pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz otrzymane na tej podstawie skumulowane luki płynności

w tys. zł

Lp	Wyszczególnienie	A'vista	> 24 h < = 7 dni	> 7 dni < = 1 m-ca	> 1 m-ca < = 3 m-cy	> 3 m-cy < = 6 m-cy
1.	Luka	-2 264	42 933	9 232	2 878	1 582
2.	Luka skumulowana	-2 264	40 669	49 901	52 779	54 361
3.	Wskaźnik płynności	0,90	423,94	19,65	2,60	2,61
4.	Wskaźnik płynności skumulowany	0,90	2,87	3,25	3,20	3,17

e) Dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach zrzeszenia

Do podstawowych instrumentów zewnętrznego finansowania dostępnych dla Banku należały:

1) bezwarunkowy limit operacyjny,
2) limit dopuszczalnego debetu (inne posiadane zobowiązania pozabilansowe),
3) kredyty dostępne w Banku Zrzeszającym,
4) współfinansowanie konsorcjalne z innymi bankami,
5) produkty związane z przystąpieniem Banku do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (m.in. Depozyt Obowiązkowy, Fundusz Zabezpieczający).

Bank posiadał dodatkowe zabezpieczenia płynności w ramach Zrzeszenia w postaci możliwości zaciągnięcia pożyczki lub kredytu w Banku Zrzeszającym.

Z uwagi na przynależność do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS Bank w sytuacji niebezpieczeństwa utraty bieżącej płynności lub wypłacalności, mógł uzyskać pomoc finansową z Funduszu Zabezpieczającego z Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

6. Informacje jakościowe

a) Aspekty ryzyka płynności, na które bank jest narażony i które monitoruje

Do głównych źródeł występowania ryzyka płynności i finansowania Bank zaliczał:

1) Niedopasowanie terminów zapadalności aktywów i wymagalności pasywów Banku,
2) Ryzyka związane ze stroną pasywną bilansu Banku:
   a) Ryzyko nieprzewidywalnego zachowania się deponentów,
   b) Ryzyko związane ze zdolnością pozyskania depozytów oraz zaciągania kredytów i pożyczek,

c) Ryzyko poniesienia nieplanowanych kosztów, powodujące obniżenie wyniku finansowego Banku;

3) Ryzyka związane ze stroną aktywną bilansu Banku:
   a) Ryzyko braku wystarczającej ilości aktywów płynnych lub możliwości zbycia tych aktywów,
   b) Ryzyko braku wystarczającej ilości środków pieniężnych w kasach Banku,
   c) Ryzyko niedotrzymania terminów spłat kredytów oraz innych należności;
4) Ryzyko dużych koncentracji zobowiązań i należności,
5) Inne czynniki wpływające na ryzyko płynności Banku, do których zaliczano:
   a) Wzrost aktywów niepracujących,
   b) Brak możliwości pozyskiwania nowych klientów,
   c) Zmiany przepisów prawnych, mogących wpłynąć na spadek depozytów w Banku.

b) Dywersyfikację źródeł finansowania banku

Dywersyfikacja źródeł finansowania Banku to przede wszystkim:
- Produkty depozytowe oferowane dla klientów sektora niefinansowego oraz dla klientów sektora samorządowego,
- Ograniczanie depozytów największych deponentów poprzez limity ostrożnościowe,
- Zróżnicowane terminy wymagalności depozytów,
- Zróżnicowany charakter depozytów (depozyty terminowe i bieżące).

c) Inne techniki wykorzystywane do ograniczania ryzyka płynności

Techniki stosowane przez Bank w celu ograniczania ryzyka płynności to:
- stosowanie systemu limitów ostrożnościowych;
- odpowiednie kształtowanie struktury posiadanych aktywów i pasywów (zapadalności/wymagalności) w taki sposób, aby dopasować ją do potrzeb wynikających z cyklu działalności Banku;
- utrzymywanie odpowiednich zasobów aktywów płynnych dla zapewnienia nieprzewidzianego zapotrzebowania na środki, na poziomie uzależnionym od stabilności depozytów oraz prawdopodobieństwa szybkiego wzrostu portfela kredytowego;
- wykorzystywanie rezerwy obowiązkowej do bieżących rozliczeń pieniężnych (Zarządzenie Prezesa NBP w sprawie zasad i trybu naliczania i utrzymywania rezerwy obowiązkowej), przy utrzymywaniu średniego stanu rezerwy na zadeklarowanym poziomie;
- ograniczanie koncentracji wierzytelności, zaangażowań wobec udziałowców i grup powiązanych kapitałowo i organizacyjnie oraz innych nadmiernych zaangażowań;
- wyodrębnienie stabilnych źródeł finansowania i podejmowanie działań w celu ich powiększenia;
- utrzymywanie zróżnicowanej bazy depozytowej, zarówno w kategoriach terminowości, jak i podmiotowości klientów (ograniczanie uzależnienia od poszczególnych źródeł finansowania);
- stałe umowy współpracy z bankami umożliwiające przyjęcie lokat międzybankowych lub zaciągnięcie kredytów i pożyczek;
- pozyskiwanie środków na rynkach finansowych innymi dostępnymi metodami;
- trafne prognozy krótko-, średnio- i długoterminowe dotyczące przepływów pieniężnych;
- wypracowywanie technik szybkiego reagowania na działanie czynników

zewnętrznych;
- kształtowanie właściwych relacji z klientami – zarówno kredytobiorcami, jak i deponentami – w celu zmniejszenia niepewności co do ewentualnych zachowań w momencie powstania sytuacji kryzysowej.

d) Pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynnościowej i ryzyka płynności, łącznie z dodatkowymi wskaźnikami, dla których bank nie ujawnia danych

Podstawowe pojęcia stosowane w procesie ryzyka płynności i finansowania:

1) Depozyty detaliczne - oznaczają zobowiązanie wobec osoby fizycznej lub MŚP, jeżeli dane MŚP kwalifikowałoby się do kategorii ekspozycji detalicznych w ramach metody standardowej lub metody IRB dotyczących ryzyka kredytowego, lub zobowiązanie wobec przedsiębiorstwa kwalifikującego się do traktowania określonego w art. 153 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, oraz gdy łączna wartość depozytów złożonych przez takie MŚP lub przedsiębiorstwo na poziomie grupy nie przekracza 1 mln EUR;
2) Depozyty stabilne (stałe) - depozyty, które w długim okresie czasu wykazują nieznaczne wahania; dzięki tym depozytom Bank może finansować aktywa o dłuższych terminach zapadalności; wartość depozytów stabilnych jest wyznaczana, jako iloczyn wartości depozytów w poszczególnych grupach podmiotowych i rodzajowych oraz wskaźnika osadu, wyliczonego dla danej grupy depozytów w analizowanym okresie;
3) Depozyty niestabilne (zmienne) - stanowią różnicę pomiędzy łącznym stanem depozytów, a wartością depozytów stabilnych z tego samego okresu; Bank nie może na nich polegać przy finansowaniu aktywów o dłuższych terminach zapadalności;
4) Duży depozyt – jeden depozyt terminowy, którego wartość jest wyższa aniżeli 1% depozytów terminowych ogółem;
5) Dzień sprawozdawczy –jest nim każdy dzień roboczy;
6) Limity ostrożnościowe – minimalna lub maksymalna granica określająca dopuszczalną wielkość pozycji lub wskaźnika, decydujących o poziomie limitowanego ryzyka płynności; limity ustalane są dla całego Banku, mają na celu zachowanie właściwego poziomu narażenia Banku na ryzyko płynności;
7) Luka płynności (kontraktowa) - zestawienie niedopasowania terminów zapadalności aktywów i wymagalności pasywów w danym przedziale czasowym sporządzane na podstawie szacunków przepływów pieniężnych w celu ustalenia przyszłego poziomu płynności. Szacowanie przepływów pieniężnych polega na ustaleniu okresów pozostałych do zapadalności aktywów i wymagalności pasywów oraz pozycji pozabilansowych poprzez zestawienie tych aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych w narastających przedziałach czasowych, licząc od daty sporządzenia zestawienia. Występowanie dodatniej/ujemnej różnicy pomiędzy sumą aktywów zapadających a sumą pasywów wymagalnych i pozycji pozabilansowych w danym przedziale czasowym wskazuje na utrzymywanie luki dodatniej/ujemnej;
8) Luka płynności (urealniona) - zestawienie niedopasowania terminów zapadalności aktywów i wymagalności pasywów w danym przedziale czasowym uwzględniające założenia, co do możliwych zachowań pozycji aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych w celu realnego ustalenia przyszłego poziomu płynności. Szacowanie urealnionych przepływów pieniężnych wymaga wypracowania przez Bank własnej, ostrożnościowej techniki ich oceny uwzględniającej założenia dotyczące m. in. wcześniejszych wypłat depozytów, późniejszych spłat kredytów,

stabilności źródeł finansowania, zasad wpływu na pozycję płynności zobowiązań i należności warunkowych oraz innych transakcji pozabilansowych, kosztów wymuszonej sprzedaży aktywów czy zmian sytuacji gospodarczej i upodobań klientów.

9) Nadwyżka płynności – suma pozycji bilansowych zaliczanych do aktywów płynnych.
10) Płynność finansowa - zdolność do wymiany aktywów na gotówkę, celem uregulowania swoich bieżących zobowiązań; utrzymanie odpowiedniej płynności oznacza posiadanie lub łatwy dostęp do dostatecznej ilości środków finansowych, aby sprostać obecnemu lub potencjalnemu zapotrzebowaniu na te środki ze strony klientów (deponentów i kredytobiorców) Banku; płynność polega na zdolności do finansowania aktywów, terminowego wywiązywania się ze zobowiązań i przetrwania spadku depozytów w toku sezonowej działalności Banku, jak również w rozmaitych innych dających się przewidzieć warunkach;
11) Płynność śródzienna (bieżąca) - zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w bieżącym dniu.
12) Płynność krótkoterminowa - zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni.
13) Płynność średnioterminowa - zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy.
14) Płynność długoterminowa - zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy.
15) Rezerwa płynności – aktywa zabezpieczające utrzymanie płynności płatniczej.
16) Ryzyko finansowania - zagrożenie niedostatku stabilnych źródeł finansowania w perspektywie średnio- i długoterminowej, skutkujące rzeczywistym lub potencjalnym ryzykiem niewywiązania się przez Bank z zobowiązań finansowych, takich jak płatności i zabezpieczenia, w momencie ich wymagalności w perspektywie średnio- i długoterminowej, bądź w całości, bądź związane z koniecznością poniesienia nieakceptowalnych kosztów finansowania.
17) Ryzyko płynności - 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;
18) Ryzyko płynności śródziennej - zagrożenie utraty zdolności do realizacji zobowiązań pieniężnych w bieżącym dniu.

W procesie zarządzania ryzykiem płynności w celu identyfikacji zwiększającego się ryzyka, stworzenia możliwości wczesnego podejmowania działań w celu ograniczania ryzyka Bank analizował wskaźniki płynności:

1) Aktywa płynne / Aktywa - wg wartości bilansowej [%],
2) Aktywa płynne / Depozyty niestabilne (ponad osad) [%],
3) Aktywa płynne / Zobowiązania pozabilansowe udzielone [%],
4) Kredyty - wg wartości nominalnej / Aktywa - wg wartości bilansowej [%],
5) Zobowiązania pozabilansowe udzielone / Aktywa - wg wartości bilansowej [%],
6) Procentowy udział największych deponentów w depozytach klientów ogółem [%],
7) Zobowiązania wobec sektora finansowego / Aktywa - wg wartości bilansowej [%],
8) Depozyty / Kredyty, skupione wierzytelności i zrealizowane gwarancje [%],
9) Depozyty / Kredyty i zobowiązania pozabilansowe udzielone [%],
10) Wskaźnik osadu ogółem [%],
11) Depozyty stabilne / Kredyty, skupione wierzytelności i zrealizowane gwarancje [%],

12) Depozyty stabilne / Kredyty i zobowiązania pozabilansowe udzielone [%],
13) Aktywa trwałe netto / Fundusze własne [%],
14) Depozyty stabilne (50% ich wartości) + Fundusze własne / Należności z tytułu kredytów, skup. wierz. i zrealiz. gwarancji o terminie zapadalności powyżej 5 lat [%],
15) Należności z tytułu kredytów, skup. wierz. i zrealiz. gwarancji o terminie zapadalności powyżej 5 lat / Kredyty, skupione wierzytelności i zrealizowane gwarancje ogółem wg wartości brutto [%].

e) Wyjaśnienie, w jaki sposób ryzyko płynności rynku (produktu) jest odzwierciedlone w systemie zarządzania płynnością płatniczą banku

W celu właściwego zarządzania środkami Banku oraz zapewnieniu bieżącej płynności Banku, przy jednoczesnym zapewnienia maksymalnego dochodu, Bank prowadził stałą analizę przepływów pieniężnych. Odpowiednie zarządzanie oraz trafne prognozy dotyczące spodziewanych wpływów i wypływów środków pieniężnych zapewniły właściwe inwestowanie posiadanych wolnych środków pieniężnych, przy jednoczesnym zachowaniu bieżącej płynności Banku.

Do przeprowadzenia analizy przepływów środków pieniężnych na dany dzień, niezbędne było pozyskanie i przeanalizowanie:

1) stanu gotówki w kasach Banku - nadmiary i niedobory;
2) potrzeb kasowych w Banku na przestrzeni kolejnych dni (od 1 do 7 dni).
3) prognoz dotyczących wpływów i wypływów środków z rachunku bieżącego Banku w danym dniu.
4) ustalenie nadwyżki lub niedoboru środków pieniężnych na rachunku bieżącym Banku:
5) nadwyżki środków pieniężnych zdeponowane były w lokatach krótko- lub długoterminowych, a także w dostępnych formach inwestycji np. bonach pieniężnych.

Zarządzanie środkami Banku było prowadzone w sposób pozwalający zachowanie nadzorczych miar płynności, wskaźników pokrycia wypływów netto (LCR), wskaźników stabilnego finansowania (NSFR).

Bank mógł regulować swoją płynność płatniczą poprzez wykorzystywanie szeregu instrumentów oferowanych przez Bank Zrzeszający. Po stronie aktywnej były to przede wszystkim rachunki bieżące i lokaty terminowe, które charakteryzowały się wysoką płynnością. Po stronie pasywnej był to kredyt w rachunku bieżącym, depozyty oraz inne kredyty celowe oferowane przez Bank Zrzeszający.

f) Wyjaśnienie, jak są wykorzystywane testy warunków skrajnych

W ramach ryzyka płynności Bank przeprowadzał testy warunków skrajnych. O ich wynikach informowany był Zarząd Banku oraz Rada Nadzorcza. Wyniki testów warunków skrajnych wykorzystywane były w procesie zarządzania ryzykiem, do wyznaczania apetytu na ryzyko poprzez odpowiednie kształtowanie limitów wewnętrznych zabezpieczających ryzyko płynności i finansowania, a także do opracowania planów awaryjnych na wypadek utraty płynności.

g) Opis modelowanych scenariuszy testów warunków skrajnych

Zakres przeprowadzania testów warunków skrajnych w Banku był współmierny do charakteru, rozmiaru i skali działalności Banku, złożoności modelu biznesowego oraz profilu ryzyka.

1. Test warunków skrajnych polegający na testowaniu przestrzegania przez Bank miar nadzorczych wynikających z Uchwały Nr 386/2008 KNF z dnia 17 grudnia 2008 r. w sprawie ustalenia wiążących banki norm płynności.
2. Test warunków skrajnych dotyczący gwałtownego przyrostu akcji kredytowej.
3. Test warunków skrajnych dotyczący gwałtownego przyrostu wykorzystania zobowiązań pozabilansowych udzielonych.
4. Odwrócony test warunków skrajnych polegający na testowaniu przestrzegania przez Bank miar nadzorczych wynikających z Uchwały Nr 386/2008 KNF z dnia 17 grudnia 2008 r. w sprawie ustalenia wiążących banki norm płynności.
5. Test warunków skrajnych polegający na testowaniu przestrzegania przez Bank miar nadzorczych wynikających z Rozporządzenia delegowanego nr 2015/61 z dnia 10 października 2014 r. w odniesieniu do wymogu pokrycia wypływów netto dla instytucji kredytowych.
6. Odwrócony test warunków skrajnych obrazujący stopień zabezpieczenia zobowiązań Banku.
7. Test warunków skrajnych obrazujący wystąpienie nadwyżki lub niedoboru środków w przypadku spadku depozytów ogółem o 20 %.
8. Test warunków skrajnych obrazujący maksymalny okres obsługi klientów Banku w przypadku różnej dynamiki wypływów środków
9. Test (scenariuszowy) warunków skrajnych polegający na uwzględnieniu pogorszenia się, jakości portfela kredytowego.
10. Test (scenariuszowy) warunków skrajnych polegający na uwzględnieniu pogorszenia się, jakości portfela kredytowego, oraz zmiany struktury aktywów polegającej na wzroście portfela kredytowego.
11. Test (scenariuszowy) warunków skrajnych polegający na uwzględnieniu pogorszenia się, jakości portfela kredytowego, zmiany struktury aktywów polegającej na wzroście portfela kredytowego, oraz spadku depozytów terminowych.
12. Test kształtowania się wskaźników płynności przy zastosowaniu prognoz kształtowania się aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych w oparciu o zatwierdzony w Banku plan finansowy.

h) Wskazanie, czy i w jakim stopniu plan awaryjny płynności uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych

Wyniki testów warunków skrajnych wykorzystywane były w procesie zarządzania ryzykiem, a w szczególności w ramach awaryjnych planów płynności oraz w procesie planowania strategicznego banku.

Plany awaryjne opracowane były na wypadek gdyby zaistniała jakaś nadzwyczajna sytuacja dla której normalnie stosowane rozwiązania okazały się nieskuteczne. Bank był przygotowany do przezwyciężenia każdej z możliwych przyczyn powstania ryzyka utraty płynności. Plany awaryjne testowane były i weryfikowane przynajmniej raz w roku.

i) Polityka banku w zakresie utrzymywania rezerw płynności

Polityka Banku w zakresie utrzymywania rezerw płynności wiązała się z odpowiednim zarządzaniem aktywami i pasywami oraz pozycjami pozabilansowymi Banku. Struktura posiadanych przez Bank aktywów umożliwiała elastyczne dostosowanie się do potrzeb płynnościowych. W tym celu Bank dywersyfikował swoje aktywa według kryterium płynności, bezpieczeństwa i rentowności.
Z punktu widzenia zarządzania płynnością Banku najważniejsza była analiza poziomu płynności w ujęciu krótko- i średnioterminowym. W celu posiadania pełnej oceny strukturalnej posiadanych aktywów i pasywów Bank dokonywał analizy w poszczególnych przedziałach czasowych.
Bank ograniczał ryzyko płynności poprzez stosowanie systemu limitów oraz odpowiednie kształtowanie struktury posiadanych aktywów i pasywów.
Bank dokonywał identyfikacji wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności.

Kluczowym znaczeniem dla Banku było kształtowanie się płynności w okresie do jednego miesiąca, które wymagało stałej, bieżącej oceny i analizy, tak aby zapewnić odpowiedni poziom rezerwy płynności.

Bank systematycznie badał i przestrzegał nadzorczych miar płynności określonych w odpowiedniej uchwale Komisji Nadzoru Finansowego.
Zgodnie z Rozporządzeniem CRR Bank utrzymywał na odpowiednim poziomie wskaźnik płynności krótkoterminowej (LCR), oraz wskaźnik pokrycia aktywów wymagających stabilnego finansowania pasywami stabilnymi (NSFR).

W celu utrzymania rezerw płynności Bank stosował pomiar ryzyka płynności i finansowania, oraz oceniał:

a) Stopień zabezpieczenia zobowiązań wynikających z depozytów niestabilnych i innych zobowiązań bieżących aktywami płynnymi,
b) Poziom stabilności depozytów i innych źródeł finansowania działalności Banku,
c) Dostęp do alternatywnych źródeł finansowania, umożliwiających realizację bieżących i przewidywanych potrzeb w zakresie płynności,
d) Uzależnienie od zaciągniętych kredytów, pożyczek i lokat od sektora finansowego,
e) Zagrożenia z tytułu nieterminowych wpływów należności, które również oddziałują na ryzyko płynności.

j) Ograniczenia regulacyjne w zakresie transferu płynności w obrębie zrzeszenia

Szczegóły zawarto w pkt. e) Dodatkowe zabezpieczenia płynności funkcjonujące w Zrzeszeniu.

k) Częstotliwość i rodzaj wewnętrznej sprawozdawczości w zakresie płynności

Sprawozdawczość w zakresie ryzyka płynności i finansowania sporządzana była z częstotliwością miesięczną dla Zarządu Banku i częstotliwością kwartalną dla Rady Nadzorczej, zgodnie z zapisami „Polityki zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w Banku Spółdzielczym w Staroźrebach" oraz „Instrukcji sporządzania informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Staroźrebach".

Załącznik nr 1
do „Informacji podlegających ujawnieniu przez
Bank Spółdzielczy w Staroźrebach
według stanu na dzień 31.12.2020 roku"

Oświadczenie Zarządu

Zarząd Banku Spółdzielczego w Staroźrebach niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w „Informacji podlegającym ujawnieniu przez Banku Spółdzielczego w Staroźrebach według stanu na dzień 31.12.2020 roku" są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku oraz charakteru prowadzonej działalności.
System zarządzania ryzykiem ocenia się jako dostosowany do skali i profilu działania oraz generowanego ryzyka. Bank spełnia wymogi kapitałowe wynikające z zapisów Prawa Bankowego i Uchwał Nadzorczych a fundusze własne w pełni pokrywają wszystkie ryzyka występujące w Banku.

Podpisy wszystkich Członków Zarządu

10.06.2021 r.	**Małgorzata Petera** Prezes Zarządu	PREZES ZARZĄDU Banku Spółdzielczego w Staroźrebach ..... podpis Małgorzata Petera
10.06.2021 r.	**Piotr Chmielewski** Członek Zarządu ds. finansowo-księgowych	CZŁONEK ZARZĄDU ds. finansowo-księgowych ..... podpis PIOTR CHMIELEWSKI
10.06.2021 r.	**Paulina Korzeniewska** Członek Zarządu ds. handlowych	CZŁONEK ZARZĄDU ds. handlowych ..... podpis Paulina Korzeniewska

Załącznik nr 2
do „Informacji podlegających ujawnieniu przez
Bank Spółdzielczy w Staroźrebach
według stanu na dzień 31.12.2020 roku"

Procedury regulujące proces zarządzania ryzykiem

1. Strategia działania na lata 2019-2021 Banku Spółdzielczego w Staroźrebach
   - *Uchwała Rady Nadzorczej Nr 36/RN/2018 z dnia 28.12.2018r.*
   - *Zaktualizowana uchwałą Rady Nadzorczej nr 3/RN/2020 z dnia 27.02.2020r.*
   - *Zaktualizowana uchwałą Rady Nadzorczej nr 30/RN/2020 z dnia 25.09.2020r.*

2. Regulamin organizacyjny Banku Spółdzielczego w Staroźrebach
   - *Uchwała Nr 87/Z/2020 Zarządu Banku Spółdzielczego w Staroźrebach z dnia 10.09.2020r zatwierdzona Uchwałą Nr 27/RN/2020 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Staroźrebach z dnia 25.09.2020r.*

3. Regulamin kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Staroźrebach
   - *Uchwała Nr 157/Z/2018 Zarządu Banku Spółdzielczego w Staroźrebach z dnia 20.12.2018r zatwierdzona Uchwałą Nr 33/RN/2018 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Staroźrebach z dnia 28.12.2018r.*

4. Regulamin działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Staroźrebach
   - *Uchwała nr 11 Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Staroźrebach z dnia 19.06.2019r.*

5. Regulamin działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Staroźrebach
   - *Uchwała nr 42/RN/2018 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Staroźrebach z dnia 28.12.2018 r.*

6. Polityka zapewnienia odpowiedniości w składzie Zarządu i Rady Nadzorczej i różnorodności w składzie Zarządu oraz zapewnienia odpowiedniości osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku
   - *Uchwała nr 10 Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Staroźrebach z dnia 19.06.2019 r. (straciła moc 19.08.2020 r.)*

7. Polityka oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku, członków Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczym w Staroźrebach
   - *Uchwała nr 10 Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Staroźrebach z dnia 19.08.2020 r.*

8. Regulamin wynagradzania członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Staroźrebach
   - *Uchwała nr 38/RN/2015 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Staroźrebach z dnia 30.12.2015 r.*

9. Polityka wynagradzania osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Staroźrebach
   - *Uchwała Nr 143/Z/2019 Zarządu Banku Spółdzielczego w Staroźrebach z dnia 12.12.2019 r. zatwierdzona Uchwałą Nr 22/RN/2019 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Staroźrebach z dnia 19.12.2019 r.*

10. Regulamin wynagradzania pracowników Banku Spółdzielczego w Staroźrebach
    - *Uchwała Nr 99/Z/2019 Zarządu Banku Spółdzielczego w Staroźrebach z dnia 08.08.2019 r.*

11. Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Staroźrebach
    - *Uchwała nr 150/Z/2019 Zarządu Banku Spółdzielczego w Staroźrebach z dnia 18.12.2019r. zatwierdzona Uchwałą Nr 25/RN/2019 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Staroźrebach z dnia 19.12.2019r.*

12. Instrukcja oceny adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Staroźrebach
    - *Uchwała Nr 149/Z/2019 Zarządu Banku Spółdzielczego w Staroźrebach z dnia 18.12.2019r. zatwierdzona Uchwałą Nr 28/RN/2019 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Staroźrebach z dnia 19.12.2019r.*

13. Plan finansowy na rok 2020 Banku Spółdzielczego w Staroźrebach
    - *Uchwała Zarządu Nr 7/Z/2020 Zarządu Banku Spółdzielczego w Staroźrebach z dnia 30.01.2020r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej 2/RN/2020 r. z dnia 27.02.2020 r.*
    - *Zmieniona Uchwałą Nr 66/Z/2020 Zarządu Banku Spółdzielczego w Staroźrebach z dnia 07.07.2020r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 22/RN/2020 z dnia 09.07.2020 r.*

14. Zasady identyfikacji, pomiaru i monitorowania sytuacji ekonomiczno-finansowej oraz ryzyka wyniku finansowego w Banku Spółdzielczym w Staroźrebach
    - *Uchwała Zarządu Nr 10/Z/2019 Zarządu Banku Spółdzielczego w Staroźrebach z dnia 24.01.2019r.,*

15. Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym z uwzględnieniem ryzyka koncentracji oraz ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych w Banku Spółdzielczym w Staroźrebach
    - *Uchwała Nr 151/Z/2019 Zarządu Banku Spółdzielczego w Staroźrebach z dnia 18.12.2019r. zatwierdzona Uchwałą Nr 30/RN/2019 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Staroźrebach z dnia 19.12.2019r.*
    - *zmieniona Uchwałą Nr 99/Z/2020 Zarządu Banku Spółdzielczego w Staroźrebach z dnia 25.09.2020, zatwierdzona Uchwałą Nr 30/RN/2020 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Staroźrebach z dnia 25.09.2020r.*

16. Polityka zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w Banku Spółdzielczym w Staroźrebach
    - *Uchwała Nr 152/Z/2019 Zarządu Banku Spółdzielczego w Staroźrebach z dnia 18.12.2019r. zatwierdzona Uchwałą Nr 31/RN/2019 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Staroźrebach z dnia 19.12.2019r.*

17. Polityka zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w Banku Spółdzielczym w Staroźrebach
    - *Uchwała Nr 141/Z/2019 Zarządu Banku Spółdzielczego w Staroźrebach z dnia 12.12.2019 r. zatwierdzona Uchwałą nr 28/RN/2019 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Staroźrebach z dnia 19.12.2019 r.*
    - *Zmieniona Uchwałą Nr 91/Z/2020 Zarządu Banku Spółdzielczego w Staroźrebach z dnia 17.09.2020 r. zatwierdzona Uchwałą nr 28/RN/2020 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Staroźrebach z dnia 25.09.2020 r.*

18. Polityka w zakresie bancassurance w Banku Spółdzielczym w Staroźrebach
    - *Uchwała Nr 40/Z/2018 Zarządu Banku Spółdzielczego w Staroźrebach z dnia 24.05.2018 r. zatwierdzona uchwałą nr 19/RN/2018 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Staroźrebach z dnia 28.06.2018 r.*

19. Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Staroźrebach

- *Uchwała Nr 147/Z/2019 Zarządu Banku Spółdzielczego w Staroźrebach z dnia 18.12.2019r. zatwierdzona uchwałą Nr 26/RN\2019 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Staroźrebach z dnia 19.12.2019r.*
- *Zmieniona Uchwałą Nr 29/Z/2020 Zarządu Banku Spółdzielczego w Staroźrebach z dnia 26.03.2020r. zatwierdzona uchwałą Nr 19/RN\2020 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Staroźrebach z dnia 04.06.2020r.*
- *Zmieniona Uchwałą Nr 93/Z/2020 Zarządu Banku Spółdzielczego w Staroźrebach z dnia 17.09.2020r. zatwierdzona uchwałą Nr 29/RN\2020 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Staroźrebach z dnia 25.09.2020r.*

20. Instrukcja zarządzania ryzykiem walutowym w Banku Spółdzielczym w Staroźrebach
    - *Uchwała nr 159/Z//2019 Zarządu Banku Spółdzielczego w Staroźrebach z dnia 30.12.2019r.*

21. Polityka w zakresie zarządzania ryzykiem biznesowym w Banku Spółdzielczym w Staroźrebach
    - *Załącznik nr 1 do uchwały Nr 29/Z/2019 Zarządu Banku Spółdzielczego w Staroźrebach z dnia 14.03.2019r zatwierdzona Uchwałą Nr 9/RN/2019 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Staroźrebach z dnia 29.04.2019r.*

22. Instrukcja zarządzania ryzykiem biznesowym w Banku Spółdzielczym w Staroźrebach
    - *Załącznik nr 2 do uchwały Nr 29./Z/2019 Zarządu Banku Spółdzielczego w Staroźrebach z dnia 14.03.2019r.*

23. Instrukcja zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Staroźrebach
    - Uchwała nr 157/Z/2019 Zarządu Banku Spółdzielczego w Staroźrebach z dnia 30.12.2019 r.

24. Polityka w zakresie zarządzania ryzykiem outsourcingu w Banku Spółdzielczym w Staroźrebach
    - *Uchwała Nr 61/Z/2020 Zarządu Banku Spółdzielczego w Staroźrebach z dnia 25.06.2020 r. zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej nr 23/RN/2020 z dnia 09.07.2020 r.*

25. Instrukcja Zasady zarządzania ryzykiem outsourcingu w Banku Spółdzielczym w Staroźrebach
    - *Uchwała Nr 62/Z/2020 Zarządu Banku Spółdzielczego w Staroźrebach z dnia 25.06.2020 r.*

26. Instrukcja rozpatrywania reklamacji oraz zgłoszeń
    - *Uchwała Nr 104/Z/2019 Zarządu Banku Spółdzielczego w Staroźrebach z dnia 05.09.2019 r.*

27. Polityka zgodności Banku Spółdzielczego w Staroźrebach w Banku Spółdzielczym w Staroźrebach
    - *Załącznik nr 1 do uchwały nr 147/Z/2018 Zarządu Banku Spółdzielczego w Staroźrebach z dnia 14.12.2018r. zatwierdzona Uchwałą Nr 37/RN/2018 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Staroźrebach z dnia 28.12.2018r.*

28. Instrukcja zarządzania ryzykiem braku zgodności
    - *Załącznik nr 2 do uchwały Nr 147/Z/2018 Zarządu Banku Spółdzielczego w Staroźrebach z dnia 14.12.2018r.*

29. Instrukcja sporządzania informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Staroźrebach
    - *Uchwała Nr 173/Z/2019 Zarządu Banku Spółdzielczego w Staroźrebach z dnia 30.12.2019 r.*
    - *zmieniona Uchwałą Nr 17/Z/2020 Zarządu Banku Spółdzielczego w Staroźrebach z dnia 19.03.2020 r.*

- *zmieniona Uchwałą Nr 92/Z/2020 Zarządu Banku Spółdzielczego w Staroźrebach z dnia 17.09.2020 r.*

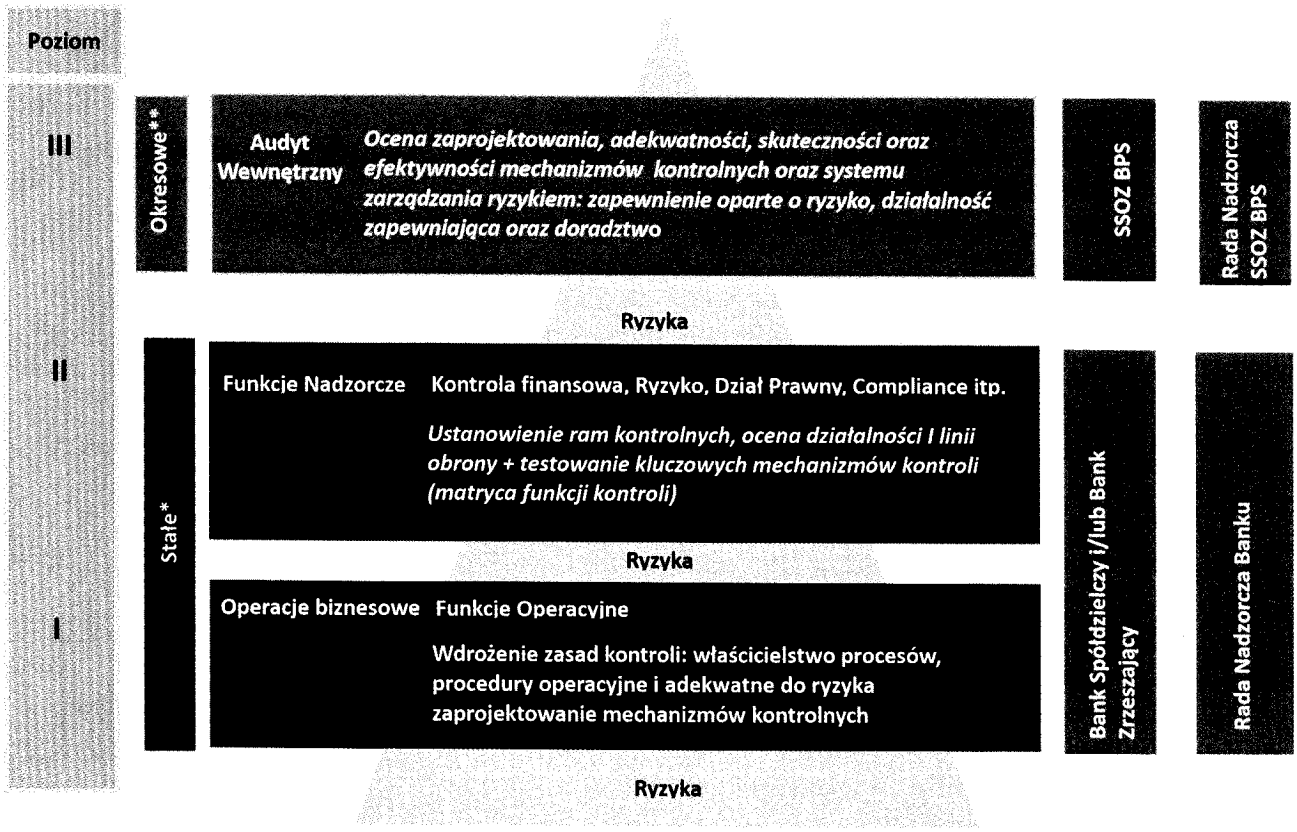
30. Instrukcja prawnych form zabezpieczenia wierzytelności
    - *Uchwała Nr 115/Z/2019 Zarządu Banku Spółdzielczego w Staroźrebach z dnia 24.10.2019 r.*

31. Instrukcja Zasady klasyfikacji i przeglądu ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw
    - *Uchwała Nr 172/Z/2019 Zarządu Banku Spółdzielczego w Staroźrebach z dnia 30.12.2019r. zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej nr 4/RN/2020 z dnia 27.02.2020 r.*
    - *zmieniona Uchwałą Nr 40/Z/2020 Zarządu Banku Spółdzielczego w Staroźrebach z dnia 30.04.2020 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej nr 18/RN/2020 z dnia 04.06.2020 r.*

32. Instrukcja zarządzania systemami informatycznymi oraz infrastrukturą teleinformatyczną w Banku Spółdzielczym w Staroźrebach
    - *Uchwała Nr 163/Z/2019 Zarządu Banku Spółdzielczego w Staroźrebach z dnia 30.12.2019 r.*

Załącznik nr 3
do „Informacji podlegających ujawnieniu przez
Bank Spółdzielczy w Staroźrebach
według stanu na dzień 31.12.2020 roku"

Schemat Struktury Systemu Kontroli Wewnętrznej Banku Spółdzielczego w Staroźrebach



*Kontrole wpisane w przebieg procesu, wykonywane regularnie.

**Audyty realizowane przez komórkę audytu wewnętrznego w oparciu o Plan Audytu zatwierdzony przez Radę Nadzorczą Spółdzielni.

Załącznik nr 4
do „Informacji podlegających ujawnieniu przez
Bank Spółdzielczy w Staroźrebach
według stanu na dzień 31.12.2020 roku"

Zasady oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej

1. Rada Nadzorcza dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym corocznej oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli oraz Stanowiska ds. zgodności co najmniej w oparciu o następujące dokumenty i informacje:
   1) wyniki kontroli/przeglądów/audytów zewnętrznych realizowanych przez komórki wewnętrzne i zewnętrzne Banku, Departament Kontroli BPS SA (w tym przeglądy zewnętrzne na zlecenie Rady Nadzorczej Banku),
   2) wyniki audytów realizowanych przez SSOZ,
   3) wyniki niezależnego przeglądu monitorowania kluczowych mechanizmów kontrolnych procesów istotnych,
   4) wyniki badania sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta,
   5) ocena BION.
2. Zarząd Banku ustanawia kryteria oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, a następnie przedstawia je Radzie Nadzorczej do zatwierdzenia. Do takich kryteriów można zaliczyć przede wszystkim:
   1) ocena realizacji celów strategicznych,
   2) osiągnięcie założeń finansowych na dany rok, w tym osiągnięcie minimów wskaźnikowych określonych w Umowie Systemu Ochrony,
   3) ocena zmaterializowania ryzyka reputacji Banku,
   4) wyniki kontroli/przeglądów/audytów SSOZ i audytów zewnętrznych realizowanych przez komórki wewnętrzne i zewnętrzne Banku,
   5) ilość błędów znaczących i krytycznych identyfikowanych w ramach niezależnego monitorowania,
   6) trend w ilościach skarg klientów do KNF z uwzględnieniem trendu skarg zasadnych,
   7) ilość i kwota strat operacyjnych (trend),
   8) przekraczanie limitów ustanowionych przez Bank.
3. W przypadku Banku będącego uczestnikiem Systemu Ochrony, Rada Nadzorcza powinna poinformować Spółdzielnię o wynikach oceny.
4. Ocena adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej wydawana jest przez Radę Nadzorczą zgodnie z kryteriami zawartymi w Załączniku nr 4 do Regulaminu kontroli wewnętrznej Banku Spółdzielczego w Staroźrebach.

Kryteria oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej

Ocena	Przedział oceny	Definicja
	1-1.99	Ogólna Ocena - Średnia ważona ocen cząstkowych wskazuje na racjonalne zapewnienie w zakresie adekwatności i operacyjnej skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym Staroźrebach. Odpowiednia jakość wdrożonych mechanizmów kontrolnych umożliwiła znaczące ograniczenie ryzyk na które narażony jest Bank. System Kontroli w Banku zapewnia realizację celów ogólne systemu kontroli wewnętrznej wskazanych w Ustawie Prawo Bankowe

		Adekwatność - rodzaj przyjętych rozwiązań w badanym obszarze nie budzi zastrzeżeń, mechanizmy kontrolne są odpowiednie dostosowane do wielkości ryzyka
		Skuteczność - nie stwierdzono żadnych nieprawidłowości działania mechanizmów kontrolnych lub wykryte nieprawidłowości są o charakterze jednostkowym, a ich waga nie ma żadnego wpływu na ryzyko badanego obszaru działalności Banku lub zgodność z przepisami (brak nieprawidłowości znaczących lub krytycznych). Stwierdzone nieprawidłowości w zakresie stosowania mechanizmów kontrolnych są możliwe do natychmiastowego usunięcia (w toku kontroli)
Wymagająca Poprawy	**2-2.49**	Ogólna Ocena - Średnia ważona ocen cząstkowych wskazuje na ograniczone zapewnienie w zakresie adekwatności i operacyjnej skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Staroźrebach. Jakość wdrożonych mechanizmów kontrolnych była wystarczająca do ograniczenia kluczowych ryzyk, na które narażony był Bank. System Kontroli w Banku realizuje w dużej mierze cele ogólne systemu kontroli wewnętrznej wskazane w Ustawie Prawo Bankowe.
		Adekwatność - mechanizmy kontrolne są odpowiednie do wielkości ryzyka, jednak należy stale monitorować przyjęte rozwiązania, korygować mechanizmy kontrolne oraz uaktualniać procedury
		Skuteczność - stwierdzono nieprawidłowości działania mechanizmów kontroli, nie mające jednak bezpośredniego negatywnego wpływu na poziom ryzyka w badanym obszarze (brak nieprawidłowości znaczących lub krytycznych) Stwierdzone nieprawidłowości w zakresie stosowania mechanizmów kontrolnych są możliwe do usunięcia w krótkim okresie czasu (do jednego kwartału) poprzez dokonanie działań korygujących lub uaktualniających mechanizm kontrolny
Wymagająca istotnej poprawy	**2.5-3**	**Ogólna Ocena** - Średnia ważona ocen cząstkowych wskazuje na ograniczone zapewnienie w zakresie adekwatności i operacyjnej skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Staroźrebach. Niska jakość wdrożonych mechanizmów kontrolnych skutkowała ograniczoną możliwością minimalizowania kluczowych ryzyk. System Kontroli w Banku jest narażony na niezrealizowania celów ogólnych wskazanych w Ustawie Prawo Bankowe.
		Adekwatność - przyjęte rozwiązania stwarzają niebezpieczeństwo wystąpienia ryzyka poniesienia przez Bank strat finansowych lub naruszenia przepisów. Korekta stanu bieżącego wymaga istotnych zmian organizacyjnych, proceduralnych, do jej wdrożenia potrzeba dłuższego okresu czasu, zaangażowania kierownictwa Banku, przeglądu Systemu Kontroli Wewnętrznej
		Skuteczność – stwierdzono liczne nieprawidłowości działania mechanizmów kontrolnych, mające bezpośredni negatywny wpływ na poziom ryzyka w badanym obszarze lub zgodność z przepisami (nieprawidłowości znaczące lub krytyczne). Stwierdzone nieprawidłowości w zakresie stosowania mechanizmów kontrolnych wymagają dłuższego czasu na działania naprawcze (ponad 2 do kwartały).
	3-4	**Ogólna Ocena** - Średnia ważona ocen cząstkowych wskazuje na niewystarczające zapewnienie w zakresie adekwatności i operacyjnej skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym Staroźrebach. Brak wdrożenia odpowiednich mechanizmów kontrolnych skutkował uniemożliwieniem minimalizowania kluczowych ryzyk, na które Bank był narażony. System Kontroli w Banku nie zapewnia realizacji celów ogólnych wskazanych w Ustawie Prawo Bankowe.
		Adekwatność – przyjęte rozwiązania spowodowały określone straty finansowe lub grożą one bezpośrednio wystąpieniem takich strat, albo poważnych konsekwencji wynikających z naruszenia przepisów. Korekta stanu bieżącego wymaga zdecydowanych, istotnych zmian proceduralnych, organizacyjnych, projektowania nowych mechanizmów kontrolnych oraz wdrożenia planu naprawy.

[redacted]	**Skuteczność** – liczne, rażące nieprawidłowości działania mechanizmów kontroli lub działanie mechanizmów prowadziło do straty finansowej lub grożą one bezpośrednio wystąpieniu takich strat, albo poważnych konsekwencji wynikających z naruszenia przepisów (nieprawidłowości znaczące lub krytyczne). Stwierdzone nieprawidłowości w zakresie stosowania mechanizmów kontroli wymagają pilnej interwencji lub znaczącej poprawy jakości pracy.

Ocena	Przedział stopnia realizacji	Definicja
1	100%-75%	Ocena Stopnia realizacji zakładanego planu w stosunku do uzyskanej oceny. Zrealizowano w pełni lub w dużej mierze zakładany wskaźnik.
2	75%-50%	Ocena Stopnia realizacji zakładanego planu w stosunku do uzyskanej oceny. Zrealizowano w stopniu umiarkowanym zakładany wskaźnik, jednakże należy dążyć do osiągnięcia lepszego wyniku w przyszłości.
3	50%-25%	Ocena Stopnia realizacji zakładanego planu w stosunku do uzyskanej oceny. Zakładany wskaźnik w planie nie został osiągnięty, jednak wypracowany wynik wskazuję próbę realizacji planu. Należy podjąć działania korekcyjne w celu poprawy wyniku.
4	25%-0%	Ocena Stopnia realizacji zakładanego planu w stosunku do uzyskanej oceny. Zakładany wskaźnik w planie nie został osiągnięty, a wypracowany wynik wskazuję na niedostateczną adekwatność i skuteczność podjętych działań.

Załącznik nr 5
do „Informacji podlegających ujawnieniu przez
Bank Spółdzielczy w Staroźrebach
według stanu na dzień 31.12.2020 roku"

Rola Komitetu Audytu

1. Komitet Audytu tworzą członkowie Rady Nadzorczej Banku wybierani spośród jej składu.
2. Celem Komitetu Audytu jest wspieranie działania Rady Nadzorczej Banku poprzez przedstawianie Radzie Nadzorczej Banku uzgodnionego stanowiska, ocen lub rekomendacji, pozwalających na podjęcie stosownych decyzji w obszarach sprawozdawczości finansowej, systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem.
3. Komitet Audytu współpracuje z Zarządem Banku, pracownikami Banku, doradcami zewnętrznymi i biegłymi rewidentami, w celu wypracowania własnego stanowiska, natomiast nie sprawuje bezpośredniej kontroli i nie zastępuje Rady Nadzorczej Banku w wykonywaniu jej czynności statutowych.
4. Komitet Audytu współpracuje ze Spółdzielnią Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, której powierzona została funkcja audytu wewnętrznego Banku.
5. Do zadań Komitetu Audytu należy w szczególności:
   a) monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej; skuteczności systemów kontroli wewnętrznej i systemów zarządzania ryzykiem, w tym w zakresie sprawozdawczości finansowej; wykonywania czynności rewizji finansowej;
   b) kontrolowanie i monitorowanie niezależności biegłego rewidenta i firmy audytorskiej, w szczególności w przypadku, gdy na rzecz Banku świadczone są przez firmę audytorską inne usługi niż badanie ustawowe;
   c) informowanie Rady Nadzorczej Banku o wynikach badania ustawowego oraz wyjaśnianie, w jaki sposób badanie to przyczyniło się do rzetelności sprawozdawczości finansowej w Banku, a także jaka była rola Komitetu Audytu w procesie badania;
   d) dokonywanie oceny niezależności biegłego rewidenta oraz wyrażanie zgody na świadczenie przez niego dozwolonych usług niebędących badaniem ustawowym w Banku.

Komitet Audytu w Banku Spółdzielczym w Staroźrebach został powołany Uchwałą Rady Nadzorczej nr 21/RN/2017 z dnia 29.09.2017 r.