

**Informacje
podlegające ujawnieniu Banku Spółdzielczego w Zgierzu
według stanu na dzień 31.12.2021 roku**

Spis treści

Spis treści	2
Wprowadzenie	3
1. Ogólne informacje o Banku	4
2. Informacje dotyczące organów Banku	4
3. Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem - art. 435 Rozporządzenia CRR	5
1) Tabela - EU OVA - Metoda zarządzania ryzykiem instytucji	5
2) Tabela - EU OVB - Ujawnianie informacji na temat zasad zarządzania	19
4. Fundusze własne- art. 437 Rozporządzenia CRR	21
1) Tabela - EU CCI - Struktura regulacyjnych funduszy własnych	21
2) Tabela - EU CC2 - uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym	25
5. Wymogi kapitałowe - art. 438 Rozporządzenia CRR	26
1) Tabela - EU OVC - Informacje ICAAP	26
2) Tabela - EU OV1 - Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko	28
6. Najważniejsze wskaźniki - art. 447 Rozporządzenia CRR	30
1) Tabela EU KM1	30
7. Informacje na temat polityki wynagrodzeń - art. 450 Rozporządzenia CRR	32
1) Tabela EU REMA – Polityka wynagrodzeń	32
2) Tabela EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrotowy	36
3) Tabela EU REM2 – Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel)	37
4) Tabela EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone	37
5) Tabela EU REM4 – Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie	37
6) Tabela EU REM5 – Informacje na temat wynagrodzenia pracowników których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel)	37
8. Ujawnienia dotyczące ekspozycji obsługiwanych i restrukturyzowanych	38
9. Informacje podlegające ujawnieniu na podstawie Prawa bankowego -opis polityki wynagrodzeń	41
10. Ujawnienie informacji dotyczącej ryzyka płynności – Rekomendacja 18, Rekomendacji P KNF	42
11. Ujawnienie informacji dotyczącej ryzyka operacyjnego – Rekomendacja 17 Rekomendacji M KNF	47
12. Ujawnienie informacji na podstawie Rekomendacji H KNF – opis systemu kontroli wewnętrznej	49
13. Ujawnienie informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF	51
14. Informacje o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe	52
15. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Zgierzu	53

Wprowadzenie

Bank Spółdzielczy w Zgierzu (zwany dalej Bankiem) ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ogłoszeniu według stanu na dzień 31.12.2021 roku (zwaną dalej Raportem) sporządził zgodnie z wymogami określonymi w:

- Części Ósmej Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012, z późniejszymi zmianami (zwanego dalej Rozporządzeniem CRR),
- Rekomendacji: P (Rekomendacja 18), M (Rekomendacja 17), Z (Rekomendacja 13.6) Komisji Nadzoru Finansowego.

Bank będąc inną instytucją nienotowaną, która nie jest dużą instytucją w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 146 Rozporządzenia CRR ani małą i niezłożoną instytucją w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia CRR, ujawnia w niniejszym dokumencie, zgodnie z art. 433c ust. 2 Rozporządzenia CRR, informacje dotyczące:

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

Wszelkie dane pieniężne ujawnione w niniejszym dokumencie prezentowane są w tysiącach złotych o ile nie podano inaczej.

Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości.

Bank informuje, że niniejszy dokument nie obejmuje całego zakresu informacji, których ujawnienie wymagane jest Rozporządzeniem. Ujawnienie informacji w innych dokumentach przez Bank wynika z art. 434 Rozporządzenia. Informacje nie zawarte w niniejszym dokumencie, a objęte obowiązkiem ujawnienia zostały zawarte w następujących dokumentach stanowiących załącznik do raportu:

- w informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego za 2021 rok,
- Sprawozdaniu Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego w Zgierzu za 2021 rok.

Raport został przygotowany zgodnie z „Polityką informacyjną Banku Spółdzielczego w Zgierzu”, zatwierdzoną przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą Banku.

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

1. Ogólne informacje o Banku

Bank Spółdzielczy w Zgierzu z siedzibą w Zgierzu, ul. Długa 62A. Rejestracja sądowa: od 08.06.2002r. – Sąd Rejonowy dla Śródmieścia w Łodzi, XX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego Rejestr Przedsiębiorców - nr KRS 0000115917., REGON 000502701. Działalność od 1928 r.

Kod LEI: 2594008N473UR76A2X90

Bank jest zrzeszony jest z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. Od 31 grudnia 2015 r. Bank jest członkiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Bank prowadzi działalność na terenie województwa łódzkiego oraz 8 powiatów: gostynińskiego, sochaczewskiego, żyrardowskiego, grójeckiego oraz warszawskiego zachodniego, goleniowskiego, bialskiego i Warszawy – miasta na prawach powiatu.

Główna działalność Banku koncentruje się na terenie gmin: Zgierz, Miasto Zgierz, Głowno oraz Miasta Głowno.

Jednostki organizacyjne Banku na dzień 31.12.2021r. to:

- Centrala Banku w Zgierzu przy ul. Długiej 62 A,
- Filia Banku w Zgierzu przy ul. Parzęczewskiej 21,
- Filia Banku w Głownie przy ul. Młynarskiej 1,
- Punkt Obsługi Bankowej Nr 1 w Zgierzu przy ul. Długiej 16,
- Punkt Obsługi Bankowej Nr 5 w Zgierzu przy Pl. Jana Pawła II 17,
- Punkt Obsługi Bankowej w Giecznie przy ul. Głównej 25.

2. Informacje dotyczące organów Banku

W okresie od 01.01.2021r. do 11.07.2021r. Zarząd pracował w składzie:

- | | |
|----------------------|---|
| - Elżbieta Zytek | - Prezes Zarządu Banku, |
| - Krystyna Nowak | - Z-ca Prezesa Zarządu Banku, |
| - Marzena Iskrzyńska | - Z-ca Prezesa Zarządu Banku, |
| - Katarzyna Krawczyk | - Członek Zarządu Banku; od 30.03.2021r. Z-ca Prezesa Zarządu Banku |

W okresie od 12.07.2021r. do 31.08.2021r. Zarząd pracował w składzie:

- | | |
|------------------------|-------------------------------|
| - Elżbieta Zytek | - Prezes Zarządu Banku, |
| - Krystyna Nowak | - Z-ca Prezesa Zarządu Banku, |
| - Marzena Iskrzyńska | - Z-ca Prezesa Zarządu Banku, |
| - Katarzyna Krawczyk | - Z-ca Prezesa Zarządu Banku, |
| - Jolanta Sochaczewska | - Z-ca Prezesa Zarządu |

W okresie od 01.09.2021r. do 31.12.2021r. Zarząd pracował w składzie:

- | | |
|------------------------|-------------------------------|
| - Elżbieta Zytek | - Prezes Zarządu Banku, |
| - Marzena Iskrzyńska | - Z-ca Prezesa Zarządu Banku, |
| - Katarzyna Krawczyk | - Z-ca Prezesa Zarządu Banku, |
| - Jolanta Sochaczewska | - Z-ca Prezesa Zarządu Banku. |

W 2021 roku odbyły się 54 protokołowane posiedzenia.

Rada Nadzorcza Banku w okresie od 01.01.2021r. do 31.12.2021r. działała w następującym składzie:

- | | |
|----------------------|-------------------------|
| - Krzysztof Zatorski | - Przewodniczący |
| - Bogusław Błaszczak | - Z-ca Przewodniczącego |
| - Jan Kromkowski | - Sekretarz |
| - Krystyna Ignaczak | - Członek |
| - Iwona Grymm | - Członek |
| - Irena Urbaniak | - Członek |

W ciągu 2021 roku Rada Nadzorcza odbyła 6 protokołowanych posiedzeń

W ramach Rady Nadzorczej działa Komitet Audytu, którego celem jest wspieranie działania Rady Nadzorczej poprzez przedstawianie stanowiska, ocen, wniosków lub rekomendacji, pozwalających na podjęcie stosownych decyzji w obszarach sprawozdawczości finansowej, systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem. Komitet Audytu składa się z trzech członków Rady Nadzorczej. W 2021 roku Komitet Audytu odbył 5 protokołowanych posiedzeń.

3. Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem - art. 435 Rozporządzenia CRR

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie ze „Strategią zarządzania ryzykami w Banku Spółdzielczym w Zgierzu”, która:

- została opracowana i wdrożona przez Zarząd i zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Banku,
- była zgodna z założeniami „Strategii działania Banku na lata 2019-2021” i jest zgodna z założeniami Strategii zarządzania Bankiem na lata 2022-2024”,,
- podlega corocznemu przeglądowi zarządczemu i weryfikacji, przegląd i weryfikacja dokonywana jest również w przypadku występowania znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu Banku,
- powiązana jest z innymi regulacjami wewnętrznymi, takimi jak „Strategia zarządzania i planowania kapitałowego w Banku Spółdzielczym w Zgierzu”, Polityka kapitałowa, Plan ekonomiczno-finansowy, polityki dotyczące zarządzania poszczególnymi ryzykami występującymi w Banku, które zatwierdzane są uchwałami Zarządu oraz Rady Nadzorczej.

1) Tabela - EU OVA - Metoda zarządzania ryzykiem instytucji

Bank Spółdzielczy w Zgierzu jako inna instytucja nienotowana wypełnia informacje zawarte w wierszach a, c, f, g.

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

Tabela EU OVA - Metoda zarządzania ryzykiem instytucji

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe - Format dowolny	
Art. 435 ust. 1 lit. f) CRR	a)	Ujawnienie związanego oświadczenia o ryzyku zatwierdzonego przez organ zarządzający	Informacja na temat ryzyka, w której omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działania, zawierająca kluczowe wskaźniki i dane liczbowe dotyczące ryzyka zawarta jest w Sprawozdaniu Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego w Zgierzu w okresie od 01.01.2021r. – 31.12.2021r. Kluczowe wskaźniki wg stanu na 31.12.2021 r. określające profil ryzyka kształtowały się następująco:
			Wskaźniki dotyczące ryzyka kredytowego
			1 Udział portfela kredytowego w aktywach brutto 40,64 %
			2 Udział zobowiązań pozabilansowych ogółem w całkowitym zaangażowaniu kredytowym 9,20 %
			3 Udział należności zagrożonych brutto w portfelu kredytowym brutto 4,03 %
			4 Wskaźnik pokrycia kredytów zagrożonych rezerwami 57,81 %
			5 Ekspozycje wobec podmiotów wymienionych w art. 79 ust. 1 Ustawy Prawo bankowe do kapitału Tier I 3,13 %
			6 Udział portfela ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie w całkowitym zaangażowaniu kredytowym 40,84 %
			7 Wskaźnik jakości portfela EKZH (zagrożone EKZH/EKZH ogółem) 6,81 %
			8 Udział detalicznych ekspozycji kredytowych w całkowitym zaangażowaniu kredytowym 5,80 %
			9 Wskaźnik jakości portfela DEK (zagrożone DEK/DEK ogółem) 0,93 %
			Wskaźniki dotyczące ryzyka stopy procentowej
			1 Udział aktywów oprocentowanych w sumie bilansowej 96,56%
			2 Udział pasywów oprocentowanych w sumie bilansowej 80,41%
			3 Relacja luki skumulowanej do wartości bilansowej aktywów 16,15%
			4 Zmiana wyniku odsetkowego przy założeniu zmiany stóp o 200 pb w relacji do funduszy własnych 27,09%
			5 Zmiana wyniku odsetkowego (annualizowanego) przy założeniu zmiany stóp o 50 pb 27,08%
			Wskaźniki dotyczące ryzyka płynności
			1 Wskaźnik płynności krótkoterminowej do 1 miesiąca 1,59
			2 Wskaźnik płynności do 3 miesięcy 1,62
			3 Wskaźnik płynności do 1 roku 1,77
			4 Wskaźnik pokrycia wpływów netto (LCR) (bez depozytu obowiązkowego) 1,83
			5 Wskaźnik stabilnego finansowania NSFR 1,41
			6 Udział aktywów płynnych w aktywach ogółem wg wartości bilansowej 46,18%
			7 Udział kredytów (wg wartości nominalnej) w aktywach wg wartości bilansowej 41,70%
			8 Udział depozytów stabilnych w aktywach wg wartości bilansowej 63,90%
			Wskaźniki dotyczące ryzyka walutowego
			1 Całkowita pozycja walutowa do funduszy własnych 0,0003%

			<p>Wskaźniki efektywności działania</p> <table><tr><td>1</td><td>ROE netto</td><td>4,42%</td></tr><tr><td>2</td><td>ROA netto</td><td>0,29%</td></tr><tr><td>3</td><td>Marża odsetkowa</td><td>1,73%</td></tr></table> <p>Wskaźnik dźwigni finansowej (po badaniu sprawozdania finansowego) 6,52%</p> <p>Zarząd oświadcza, że opis profilu ryzyka Banku wraz z kluczowymi wskaźnikami i danymi liczbowymi przedstawia całościowy obraz zarządzania ryzykiem w Banku. Ponadto Zarząd Banku oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, informacje zawarte w raporcie „Informacje podlegające ujawnieniu Banku Spółdzielczego w Zgierzu według stanu na dzień 31.12.2021 roku” są zgodne ze stanem faktycznym. Stosowane systemy zarządzania ryzykiem, są odpowiednie z punktu widzenia skali, profilu działalności i strategii działania Banku. Bank prowadzi swą działalność samodzielnie prezentując wyłącznie jednostkowe sprawozdanie finansowe.</p> <p>Rada Nadzorcza Banku i Zarząd Banku co roku dokonują przeglądu i oceny adekwatności kapitałowej.</p> <p>Celem zarządzania adekwatnością kapitałową jest utrzymywanie, w sposób ciągły, funduszy własnych na poziomie adekwatnym do skali prowadzonej działalności i ponoszonego ryzyka.</p> <p>Bank w zakresie zarządzania ryzykiem identyfikuje ryzyka uznane za istotne oraz określa apetyt/tolerancję na te ryzyka, które podlegają corocznym przeglądom.</p>	1	ROE netto	4,42%	2	ROA netto	0,29%	3	Marża odsetkowa	1,73%
1	ROE netto	4,42%										
2	ROA netto	0,29%										
3	Marża odsetkowa	1,73%										
Art. 435 ust. 1 lit. e) CRR	c)	Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem	<p>Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się w oparciu o wymogi nadzorcze oraz o wewnętrzne regulacje – strategię, polityki, instrukcje -zatwierdzone przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku. Głównym dokumentem regulującym funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem w Banku jest „Strategia zarządzania ryzykami w Banku Spółdzielczym w Zgierzu” zatwierdzona przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku. Strategia jest zgodna z założeniami „Strategii zarządzania Bankiem Spółdzielczym w Zgierzu” i podlega corocznemu przeglądowi zarządcemu i weryfikacji. Przegląd i weryfikacja dokonywane są również w przypadku występowania znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu Banku.</p> <p>Zarządzanie ryzykami istotnymi zidentyfikowanymi w Banku przeprowadzane jest na podstawie polityk i instrukcji obejmujących poszczególne rodzaje ryzyka. Wyżej wymienione regulacje podlegają przeglądowi zarządcemu przynajmniej raz w roku, w zależności od zmian wewnątrz lub w otoczeniu Banku.</p> <p>Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem zawarto w punkcie 15. <i>Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Zgierzu.</i></p>									

Art. 435 ust. 1 lit. a) CRR	f)	Strategie i procesy zarządzania ryzykiem dla każdej odrębnej kategorii ryzyka	<p>Zarządzanie ryzykiem służy prowadzeniu i rozwijaniu bezpiecznej działalności Banku poprzez identyfikację wszystkich istotnych czynników ryzyka oraz utrzymanie ryzyka na akceptowalnym przez Bank poziomie w relacji do dochodu i charakteru działalności, a w szczególności adekwatnym do posiadanych kapitałów własnych.</p> <p>Strategia określa: istotę i cel zarządzania ryzykiem w Banku, rolę organów nadzorczych i pracowników w procesie zarządzania ryzykiem, zasady zarządzania ryzykiem, zadania priorytetowe w zakresie zarządzania ryzykiem oraz zasady kontroli wewnętrznej. Strategia zarządzania ryzykami określająca cele definiujące apetyt na ryzyko, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka jaki Bank może ponosić, jest powiązana również z innymi regulacjami o charakterze strategicznym i politykami w zakresie zarządzania poszczególnymi ryzykami istotnymi.</p> <p>Cele w obszarach poszczególnych rodzajów ryzyka:</p> <ul style="list-style-type: none"> • w zakresie ryzyka kredytowego i koncentracji: <ul style="list-style-type: none"> - rozwijanie działalności kredytowej Banku w granicach zatwierdzonego przez Zarząd i Radę Nadzorczą apetytu na ryzyko; - doskonalenie i optymalizacja metod zarządzania ryzykiem kredytowym i koncentracji; - utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego cechującego się odpowiednią dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych; - zwiększanie stopnia zabezpieczenia portfela kredytowego; - utrzymanie zdywersyfikowanego portfela kredytowego, z uwzględnieniem uwarunkowań wynikających z terenu działania Banku; • w zakresie ryzyka płynności i finansowania: <ul style="list-style-type: none"> - celem strategicznym jest pełne zabezpieczenie płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych. - cele pośrednie: <ul style="list-style-type: none"> - zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów, ze szczególnym uwzględnieniem aktywów długoterminowych, - podejmowanie działań (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej, - utrzymanie wskaźników płynności na optymalnym poziomie w granicach ustalonych limitów, - utrzymanie nadzorczych miar płynności i wskaźnika LCR. • w zakresie ryzyka operacyjnego: <ul style="list-style-type: none"> - utrzymanie narażenia Banku na ryzyko operacyjne na poziomie zaakceptowanym przez Zarząd i Radę Nadzorczą, bezpiecznym dla działania i rozwoju Banku. - zapewnienie świadomości występowania ryzyka operacyjnego obciążającego Bank na wszystkich szczeblach zarządzania, - minimalizowanie strat z tytułu ryzyka operacyjnego, - wdrożenie i systematyczna weryfikacja procesów zapobiegania występowaniu oraz zmniejszania skutków ryzyka,
--------------------------------	----	---	---

			<p>odpowiednio do rodzaju ryzyka i jego możliwego wpływu na wynik Banku,</p> <ul style="list-style-type: none"> - zapobieganie powstawaniu zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażającym utratą ciągłości działania Banku, - zapewnienie opłacalności stosowania wybranych metod ograniczania ryzyka, odpowiednio do skali działania Banku i wielkości ryzyka kierując się zasadą, że wartość zastosowanego zabezpieczenia nie może być większa niż wartość ewentualnych strat z uwzględnieniem prawdopodobieństwa wystąpienia, - zapewnienie właściwego poziomu wiedzy i umiejętności Zarządu i kadry kierowniczej niezbędnej do realizacji strategii zarządzania ryzykiem operacyjnym, <ul style="list-style-type: none"> • w zakresie ryzyka braku zgodności: <ul style="list-style-type: none"> - zapewnienie funkcjonowania Banku zgodnie z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz rekomendacjami nadzorczymi, • w zakresie ryzyka stopy procentowej: <ul style="list-style-type: none"> - utrzymanie relacji przychodów i kosztów odsetkowych oraz zmian wyniku finansowego wynikających ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą poprzez: - zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów oprocentowanych w celu ograniczania ryzyka bazowego oraz ryzyka przeszacowania, - podejmowanie odpowiedniej polityki cenowej (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej oraz dochodowego portfela kredytowego w celu wypracowania odpowiednich marż, - codzienną realizację polityki stóp procentowych w procesie sprzedaży produktów bankowych, • w zakresie ryzyka walutowego: <ul style="list-style-type: none"> - utrzymywanie pozycji walutowej całkowitej w wysokości w wysokości nie przekraczającej określonego apetytu na ryzyko, • w zakresie ryzyka kapitałowego długoterminowe cele to: <ul style="list-style-type: none"> - dążenie do zapewnienia odpowiedniej struktury oraz systematycznego wzrostu funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności, - ograniczenie wyznaczania regulacyjnego wymogu kapitałowego do rodzajów ryzyka przewidzianych przez przepisy prawa dla banków, nie posiadających portfela handlowego, - posiadanie minimalnej wielkości łącznego współczynnika kapitałowego na poziomie 13,50 %, - posiadanie minimalnej wielkości współczynnika kapitału Tier I na poziomie 11,50%, współczynnika kapitału podstawowego Tier I (CET1) na poziomie 10,00 %, - obciążenie kapitałem wewnętrznym funduszy własnych na maksymalnym poziomie 21%, tym samym posiadanie wewnętrznego współczynnika wypłacalności na minimalnym poziomie 10%, - dążenie do takiej struktury funduszy, aby kapitał rezerwowy stanowił 85% funduszy Tier I, - utrzymywanie zdywersyfikowanej struktury funduszu udziałowego, w której nie występują znaczące (tj. przekraczające
--	--	--	---

- 5% funduszu udziałowego) pakiety udziałów,
- przekazanie na fundusze własne minimum 90% nadwyżki bilansowej,
- utrzymywanie zaangażowania kapitałowego w akcje banku zrzeszającego na poziomie minimum wymaganym Umową Zrzeszenia,
- ograniczenie jednostkowego zaangażowania kapitałowego w instytucjach finansowych, bankach krajowych, zakładach ubezpieczeń i zakładach reasekuracji - w tym w banku zrzeszającym w taki sposób, aby umniejszenie funduszy własnych Banku z tego tytułu nie stanowiło zagrożenia dla pozostałych celów,
- utrzymanie minimalnej wielkości wskaźnika dźwigni finansowej na poziomie 6%.

W oparciu o powyższe Strategie opracowane są polityki i instrukcje w zakresie zarządzania poszczególnymi ryzykami. Proces zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku w 2021r. obejmował: gromadzenie informacji, identyfikację i ocenę ryzyka, limitowanie ryzyka, pomiar i monitorowanie ryzyka, raportowanie, zastosowanie narzędzi redukcji ryzyka (działania zapobiegawcze).

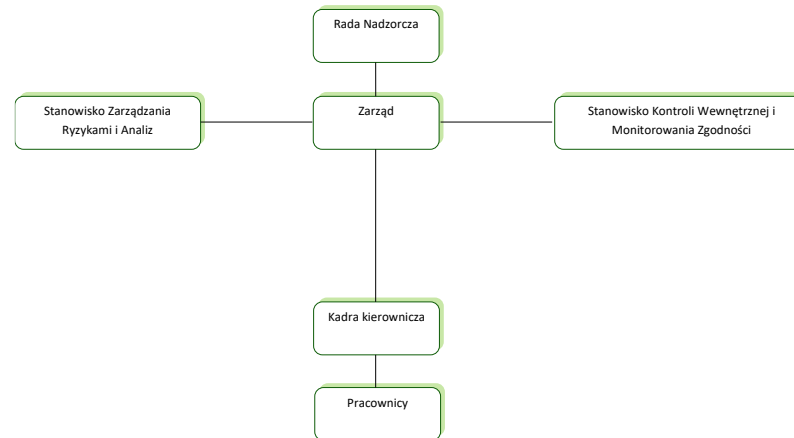
Dla każdego ryzyka istotnego został określony limit strategiczny zaprezentowany w poniższej tabeli

Ryzyka istotne		Nazwa wskaźnika	Limit	31.12.2021
1.	kredytowe	wskaźnik jakości kredytów (udział kredytów zagrożonych brutto w portfelu kredytowym brutto)	max 9%	4,03%
2.	koncentracji	wskaźnik udziału sumy dużych ekspozycji wobec pojedynczego klienta lub grupy powiązanych klientów w kapitale Tier I	max 300%	220,13%
3.	operacyjne	wskaźnik bazowy obowiązujący w danym roku	1 524 148,00 zł	-
4.	płynności	LCR	min 105%	182,64% (bez depozytu obowiązkowego)
5.	stopy procentowej	limit na zmianę wartości ekonomicznej banku w relacji do funduszy własnych (TWS +/- 200 p.b.) oraz limit na zmianę wartości ekonomicznej banku w relacji do kapitału podstawowego Tier I (testy scenariuszowe)	max 14%	6,7% 8,3%
6.	kapitałowe oraz wyniku finansowego	łączny współczynnik kapitałowy	min 12%/13,5%	17,39%
7.	walutowe	limit na pozycję walutową całkowitą	max 0,3% funduszy własnych	0,0003%

W procesie zarządzania ryzykiem w Banku w 2021r. uczestniczyli:

- 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 okresowo przedkładał Radzie Nadzorczej/Komitetowi Audytu syntetyczną informację na temat skali i rodzajów ryzyka, na które

			<p>narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Komitet Audytu, powołany ze składu Rady Nadzorczej, opiniował wyniki analiz poszczególnych ryzyk. Rada Nadzorcza sprawowała nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem oraz oceniała jej adekwatność i skuteczność. Rada Nadzorcza zatwierdzała apetyt na ryzyko Banku.</p> <ul style="list-style-type: none"> - Zarząd - zapewniał działanie systemu zarządzania ryzykiem, systemu kontroli wewnętrznej, szacowania kapitału wewnętrznego, utrzymywania poziomu funduszy własnych na poziomie nie niższym niż oszacowany kapitał wewnętrzny i dokonywania przeglądów strategii i procedur szacowania kapitału wewnętrznego, polityki wynagrodzeń oraz procedur anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w banku procedur i standardów etycznych w szczególności przez: zapewnienie struktury organizacyjnej dostosowanej do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka i umożliwiającej skuteczne wykonywanie zadań; opracowanie, przyjęcie i powiązanie strategii zarządzania bankiem z systemem zarządzania ryzykiem, systemem kontroli wewnętrznej, polityką wynagrodzeń oraz procesem szacowania kapitału wewnętrznego i utrzymywania poziomu funduszy własnych na poziomie nie niższym niż oszacowany kapitał wewnętrzny banku; opracowanie, przyjęcie i wdrożenie strategii i polityk oraz zapewnienie wdrożenia planów zgodnie z przyjętymi zasadami legislacji wewnętrznej, oraz monitorowanie ich przestrzegania; ustanowienie odpowiednich zasad raportowania, w tym zasad raportowania Zarządu do Rady Nadzorczej; zapewnienie przejrzystości działań banku oraz przyjęcie i wprowadzenie zasad polityki informacyjnej; wprowadzanie niezbędnych korekt i udoskonaleń systemu zarządzania w przypadku zmiany wielkości i profilu ryzyka w działalności banku oraz czynników otoczenia gospodarczego lub wykrycia nieprawidłowości w funkcjonowaniu systemu zarządzania. - Stanowisko Zarządzania Ryzykami 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 Zarządzania Ryzykami i Analiz to gromadzenie, przetwarzanie, pomiar i raportowanie odpowiednim organom i komórkom 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, - Stanowisko Kontroli Wewnętrznej i Monitorowania Zgodności - miało za zadanie zapewnienie zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi przy uwzględnieniu rekomendacji nadzorczych, odpowiadało za niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych w procesach istotnych w ramach drugiej linii obrony zgodnie z Matrycą funkcji kontroli, - pozostali pracownicy - przestrzegali zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, obowiązujących w Banku w formie wewnętrznych regulacji i zaleceń, uczestniczyli w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń generujących ryzyko oraz raportowania tych zdarzeń.
--	--	--	--



W oparciu o regulacje wewnętrzne wdrożono w Banku procesy zarządzania poszczególnymi ryzykami uznanymi za istotne:

- ryzykiem kredytowym (w tym: ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych i ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie) - które zostało zdefiniowane jako ryzyko potencjalnej straty z tytułu niewykonania zobowiązania w określonym w umowie terminie przez klienta lub kontrahenta; ryzyko to wpływa w sposób najbardziej istotny na działalność Banku, ponieważ niespłacenie udzielonych należności wiąże się z poniesieniem przez Bank ewentualnych dużych strat. Proces zarządzania tym ryzykiem odbywa się poprzez określenie zadań komórek organizacyjnych Banku w procesie kredytowania i zarządzania ryzykiem; ustalenie zasad bezpiecznego kredytowania i zarządzania ryzykiem w obszarze pojedynczej ekspozycji kredytowej oraz portfela kredytowego; określenie kompetencji kredytowych; określenie zasad identyfikacji, pomiaru, oceny i monitorowania ryzyka kredytowego; określenie zakresu i częstotliwości raportowania o poziomie ryzyka; przeprowadzanie okresowej oceny poziomu ryzyka; przeprowadzanie testów warunków skrajnych; ustalenie wewnętrznych limitów ostrożnościowych; monitorowanie wykorzystania limitów; raportowanie i kontrola ryzyka; weryfikowanie procedur.

Pomiar ryzyka kredytowego obejmuje analizę: struktury i jakości portfela kredytowego oraz całkowitego zaangażowania kredytowego; struktury i dynamiki należności kredytowych zagrożonych ogółem oraz w poszczególnych kategoriach; rezerw celowych oraz pomniejszeń na należności kredytowe; skali odstępstw od ogólnie obowiązujących zasad w procesie kredytowania; przestrzegania ustalonych limitów; łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko kredytowe;

- ryzykiem koncentracji zaangażowań - które zostało zdefiniowane jako zagrożenie wynikające z nadmiernych koncentracji z tytułu ekspozycji wobec poszczególnych klientów, grup powiązanych klientów, klientów działających w tym samym sektorze gospodarki, regionie geograficznym, prowadzących tę samą działalność lub dokonujących obrotu tymi samymi towarami, podmiotów należących do grupy kapitałowej banku (zarówno w ujęciu transgranicznym, jak i krajowym), ekspozycji denominowanych w tej samej walucie lub indeksowanych do tej samej waluty, z tytułu

		<p>stosowanych technik ograniczenia ryzyka kredytowego oraz dużych pośrednich ekspozycji kredytowych, takich jak pojedynczy wystawca zabezpieczenia, charakteryzujących się potencjałem do generowania strat na tyle dużych, by zagrazić kondycji finansowej banku lub zdolności do prowadzenia podstawowej działalności lub doprowadzić do istotnej zmiany profilu ryzyka Banku.</p> <p>Proces zarządzania tym ryzykiem odbywa się poprzez określenie zadań komórek organizacyjnych; identyfikację grup powiązanych klientów, ustalenie limitów koncentracji zaangażowań: wobec pojedynczych klientów, grup powiązanych klientów, osób wewnętrznych, w branży, region geograficzny, w jednorodny instrument finansowy, z tytułu jednego rodzaju zabezpieczenia; monitorowanie wykorzystania limitów; przeprowadzanie testów warunków skrajnych; raportowanie wyników analiz i kontrolę wewnętrzną.</p> <p>Pomiar ryzyka koncentracji obejmuje analizę: struktury i jakości dużych zaangażowań, przestrzegania limitów wynikających z przepisów zewnętrznych oraz limitów wewnętrznych ustalonych dla branż, zabezpieczeń oraz regionów geograficznych.</p> <ul style="list-style-type: none"> - ryzykiem walutowym - które zostało zdefiniowane jako ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości na zmiany kursów walut. W szczególności jest ono związane z niedopasowaniem odpowiednich pozycji aktywów i pasywów Banku, których wartość wyrażona jest w walucie obcej lub jest indeksowana do waluty obcej; zawartymi transakcjami, tj. zmianą kursu walutowego między dniem zawarcia transakcji a dniem, w którym otrzymywana jest płatność oraz wzrostem poziomu innych rodzajów ryzyka w wyniku zmiany poziomu kursu walutowego. <p>Proces zarządzania tym ryzykiem odbywa się poprzez określenie zadań komórek organizacyjnych, ustalenie zasad w zakresie bieżącego zarządzania pozycją walutową w aspekcie ryzyka kursowego, w oparciu o obowiązujące limity pozycji walutowych oraz kształtowanie się kursów na międzybankowym rynku walutowym.</p> <p>Pomiar ryzyka walutowego obejmuje analizę kształtowania się pozycji walutowej całkowitej, pozycji walutowej indywidualnej, wyników testu warunków skrajnych oraz przestrzegania limitów dla pozycji walutowych.</p> <ul style="list-style-type: none"> - ryzykiem stopy procentowej - które zostało zdefiniowane jako ryzyko wynikające z narażenia aktualnego i przyszłego wyniku finansowego Banku oraz posiadanych kapitałów (funduszy) na niekorzystny wpływ zmian niezależnych od Banku rynkowych stóp procentowych. Ryzyko to związane jest z ryzykiem przeszacowania, ryzykiem bazowym oraz ryzykiem opcji klienta. Proces zarządzania tym ryzykiem odbywa się poprzez określenie: zadań komórek organizacyjnych, systemu limitów i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych, oceny wpływu zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy i fundusze własne Banku, testowania warunków skrajnych, monitorowania i raportowania przestrzegania obowiązujących limitów, okresowej oceny poziomu ryzyka. Pomiar ryzyka stopy procentowej koncentruje się na analizie ryzyka przeszacowania i ryzyka bazowego oraz na kontroli ryzyka opcji klienta, oparty jest o metodę luki stopy procentowej, analizę badań symulacyjnych zmian wyniku z tytułu odsetek oraz funduszy własnych na skutek zmian stóp procentowych, analizę ryzyka przeszacowania, ryzyka bazowego. - ryzykiem operacyjnym - które zostało zdefiniowane jako ryzyko straty wynikające z nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, błędów ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmujące również ryzyko prawne. Proces zarządzania tym ryzykiem odbywa się poprzez: identyfikację i rejestrację zdarzeń ryzyka operacyjnego, okresową ocenę poziomu oraz profilu ryzyka, monitorowania i raportowania przestrzegania wyznaczonych limitów. Pomiar ryzyka operacyjnego obejmuje analizę danych o stratach wewnętrznych i zdarzeniach ryzyka operacyjnego w otoczeniu Banku,
--	--	--

			<p>ekspozycji (stopienia narażenia) na ryzyko operacyjne, wielkości objętych limitami lub wartościami progowymi w tym kluczowymi wskaźnikami ryzyka (KRI), skuteczności podejmowanych działań w ramach redukcji lub transferu ryzyka.</p> <ul style="list-style-type: none"> - ryzykiem płynności i finansowania - które zostało zdefiniowane jako ryzyko 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. Proces zarządzania tym ryzykiem odbywa się poprzez: identyfikację, pomiar i monitorowanie ryzyka, prognozowanie płynności, zarządzanie płynnością śróddzienną, krótkoterminową, średnioterminową i długoterminową, planowanie awaryjne, wyznaczanie limitów wewnętrznych, monitorowanie przestrzeganie limitów wewnętrznych i zewnętrznych, sporządzanie testów warunków skrajnych. Pomiar ryzyka płynności obejmuje ocenę: stopnia zabezpieczenia zobowiązań wynikających z depozytów niestabilnych i innych zobowiązań bieżących aktywami płynnymi, poziomu stabilności depozytów i innych źródeł finansowania działalności Banku, dostępu do alternatywnych źródeł finansowania, umożliwiających realizację bieżących i przewidywanych potrzeb w zakresie płynności, uzależnienia od zaciągniętych kredytów, pożyczek i lokat od sektora finansowego, zagrożenia z tytułu nieterminowych wpływów należności. - ryzyko braku zgodności - które zostało zdefiniowane jako ryzyko nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania. Proces zarządzania tym ryzykiem określają zasady identyfikacji, oceny poziomu ryzyka, ograniczania ryzyka, monitorowania i raportowania poziomu strat z tytułu ryzyka braku zgodności. <p>Pomiar ryzyka braku zgodności obejmuje ocenę tego ryzyka w dwóch płaszczyznach: finansowej tj. analizę kosztów z tytułu nie przestrzegania przepisów, jakie poniósł Bank w badanym okresie sprawozdawczym oraz niefinansowej tj. analizę: rejestru skarg i wniosków, protokołów z kontroli wewnętrznej, rejestru zdarzeń ryzyka operacyjnego, informacji o stanie zatrudnienia.</p> <p>Pomiar i raportowanie ryzyka obejmuje wszystkie ryzyka uznane przez Bank za istotne dla prowadzonej działalności. Przepływ informacji dotyczącej ryzyka kierowany do Zarządu, Rady Nadzorczej oraz Komitetu Audytu w Banku był sformalizowany. Zakres i częstotliwość raportowania dostosowane były do skali narażenia na ryzyko, a także zmienności ryzyka, zapewniając możliwość podjęcia decyzji oraz odpowiedniej reakcji w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko.</p> <p>Bank w celu ograniczenia ryzyka zmian warunków makroekonomicznych w działalności Banku stosuje testy warunków skrajnych. Przeprowadzanie testów warunków skrajnych z uwzględnieniem wpływu parametrów makroekonomicznych na strukturę bilansu (aktywa, pasywa) oraz rachunek zysków i strat (przychody, koszty) daje możliwość podjęcia działań ograniczających dane ryzyko oraz zwiększa bezpieczeństwo zarządzania Bankiem.</p> <p>Wyodrębnia się następujące rodzaje testów warunków skrajnych przeprowadzanych w Banku:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Analiza wrażliwości – oznacza test warunków skrajnych, w którym mierzy się potencjalne skutki konkretnego pojedynczego czynnika ryzyka lub prostych czynników wielorakiego ryzyka, mających wpływ na kapitał lub płynność, dla określonego portfela lub całej instytucji. 2) Analiza scenariuszowa – oznacza ocenę odporności instytucji lub portfela na dany scenariusz, która obejmuje zestaw czynników ryzyka, które powinny posiadać wszystkie następujące cechy: <ol style="list-style-type: none"> a) są spójne wewnętrznie;
--	--	--	--

- b) czynniki ryzyka należące do danego zestawu zakładają równoczesne wystąpienie przyszłych zdarzeń obejmujących różne rodzaje ryzyka i obszary działalności;
- c) zestaw czynników ryzyka ma również na celu ukazanie, w największym możliwym zakresie, charakteru powiązanych rodzajów ryzyka we wszystkich portfelach oraz w ujęciu czasowym, interakcji systemowych i skutków sprzężenia zwrotnego.

3) Odwrotny test warunków skrajnych - oznacza test warunków skrajnych przeprowadzany przez instytucję, który rozpoczyna się od wskazania wcześniej określonego wyniku (np. okoliczności, w których model biznesowy instytucji staje się nierentowny lub w których instytucję można uznać za będącą na progu upadłości lub zagrożoną upadłością w rozumieniu art. 32 dyrektywy 2014/59/UE), a następnie przewiduje analizę scenariuszy i okoliczności, które mogą spowodować wystąpienie powyższych zdarzeń.

Główne cele testów warunków skrajnych, wewnętrzne zasady zarządzania w zakresie testów, szczegóły metodologiczne, zakres założeń, częstotliwość oraz zakres działań naprawczych przewidywanych dla każdego testu warunków skrajnych zostały określone w instrukcjach i politykach dotyczących poszczególnych rodzajów ryzyka.

Przynajmniej raz w roku wraz z przeglądem regulacji dokonywana jest weryfikacja założeń i scenariuszy testów warunków skrajnych. Zmiany przyjmowane są Uchwałą Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.

Wyniki testów warunków skrajnych w zależności od rodzaju ryzyka raportowane są miesięcznie, kwartalnie, rocznie. Sprawozdania z oceny poszczególnych rodzajów ryzyka obejmują min. wyniki testów które są prezentowane na posiedzeniach Zarządu i Rady Nadzorczej Banku

Z uwagi na charakter i zakres prowadzonej działalności znaczącym rodzajem ryzyka w Banku jest ryzyko kredytowe, w tym ryzyko ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie.

Bank inwestuje zgromadzone środki w działalność kredytową oraz w instrumenty rynku pieniężnego i kapitałowego.

Bank zawiera wyłącznie transakcje w ramach portfela bankowego. Na dzień 31.12.2021 roku głównymi źródłami ryzyka kredytowego, wynikającymi z zakładanego modelu biznesowego były:

Kredyty:

przedsiębiorstwa i spółki prywatne

przedsiębiorcy indywidualni

rolnicy

osoby prywatne

instytucje niekomercyjne

instytucje samorządowe

razem

2021 (tys. zł)	2021 struktura (%)	2021/2020
50 411,66	29,42%	105,23%
9 039,06	5,28%	138,92%
3 872,05	2,26%	89,32%
45 466,91	26,54%	113,18%
7 949,08	4,64%	149,59%
54 603,05	31,87%	102,20%
171 341,82	100,00%	108,67%

			Papiery wartościowe - kapitał Akcje i udziały Certyfikaty inwestycyjne Obligacje komercyjne Obligacje komunalne Obligacje skarbowe Bony pieniężne razem	2021 (tys. zł) 2 237,61 6 485,01 16 053,00 18 400,00 23 500,00 113 280,00 179 955,62	2021 struktura (%) 1,24% 3,60% 8,92% 10,22% 13,06% 62,95% 100,00%	2021/2020 100,00% 261,49% 150,31% 100,00% 92,16% 156,79% 136,80%	<p>Zarządzanie ryzykiem kredytowym regulują Polityki i Instrukcje. Celem zarządzania ryzykiem kredytowym jest minimalizacja potencjalnych negatywnych skutków ryzyka kredytowego na wyniki finansowe Banku. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych.</p> <p>Zwiększenie bezpieczeństwa prowadzonej przez Bank działalności kredytowej realizowane jest poprzez zapewnienie właściwej jakości oceny ryzyka kredytowego i efektywności podejmowania decyzji kredytowych, jak również przez skuteczny proces monitorowania zaangażowania kredytowego wobec pojedynczego klienta oraz całego portfela kredytowego Banku.</p> <p>W celu osiągnięcia długofalowych zamierzeń w zakresie ryzyka kredytowego, w Banku uwzględnia się czynniki ryzyka zmian makroekonomicznych, wymogów nadzorczych, ryzyka rezydualnego oraz ryzyka koncentracji zaangażowań. Zarząd Banku dokłada wszelkich starań aby powyższe cele były świadomie realizowane przez wszystkich pracowników zaangażowanych w procesy udzielania, monitorowania i kontroli kredytów, a czynności przeprowadzane zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami kultury ryzyka określonymi w „Strategii zarządzania ryzykami w Banku Spółdzielczym w Zgierzu”.</p> <p>Bank w zarządzaniu ryzykiem kredytowym przyjmuje podejście odwołujące się do podzielanego w Banku systemu wartości, postaw percepcji i rozumienia ryzyka, które pozwalają głębiej, a także szerzej zrozumieć, identyfikować i zarządzać tym rodzajem ryzyka. Podejście to pozwoli budować kulturę ryzyka kredytowego jako część ogólnej kultury ryzyka.</p> <p>Realizacja celów strategicznych odbywa się poprzez:</p> <ul style="list-style-type: none"> – opracowywanie i realizację polityki kredytowej uwzględniającej ryzyko koncentracji oraz stosowanie prawnych zabezpieczeń ekspozycji kredytowych i ograniczanie ryzyka; – analizowanie procesu zarządzania ryzykiem kredytowym; – określenie zadań i wyznaczenie komórek organizacyjnych w strukturze banku, odpowiedzialnych za realizację zadań w zakresie ryzyka kredytowego w ramach systemu zarządzania ryzykiem w banku. – zapewnienie, poprzez rozwiązania organizacyjne, niezależności przeglądów i obiektywnej oceny ryzyka
--	--	--	--	---	--	---	---

			<p>kredytowego;</p> <ul style="list-style-type: none"> – gromadzenie informacji dotyczących ryzyka kredytowego zarówno portfela kredytowego jak i pojedynczej ekspozycji; – doskonalenie i aktualizację pisemnych regulacji i metodyk dotyczących zarządzania i monitorowania ryzyka kredytowego, zarówno w odniesieniu do portfela kredytowego jak i do pojedynczej ekspozycji; – identyfikowanie i monitorowanie zagrożeń z tytułu ryzyka kredytowego podejmowanego przez bank; – wskazywanie obszarów ryzyka wymagających modyfikacji lub uzupełnienia; – podejmowanie działań zmierzających do ograniczenia liczby i skali występujących zagrożeń w zakresie ryzyka kredytowego; – monitorowanie, limitowanie i raportowanie poziomu ryzyka kredytowego i koncentracji w banku w celu zapewnienia prawidłowego poziomu łącznego wskaźnika kapitałowego; – monitorowanie i aktualizację limitów strategicznych i limitów wewnętrznych; – nadzorowanie poziomu wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego; – podejmowanie działań zabezpieczających w obszarze ryzyka pojedynczej transakcji i ryzyka portfela. <p>Proces zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku obejmuje następujące etapy:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) identyfikację czynników ryzyka kredytowego; 2) ocenę oraz ustalenie dopuszczalnych norm ryzyka kredytowego (limity); 3) monitorowanie, pomiar i raportowanie ryzyka; 4) wdrażanie technik redukcji ryzyka; 5) wyliczenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego oraz łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko; 6) kontrolę zarządzania ryzykiem kredytowym; 7) zabezpieczenia; 8) testy warunków skrajnych <p>Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym portfela kredytowego Banku obejmują działania polegające na:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) dywersyfikacji ryzyka i kształtowaniu bezpiecznej struktury portfela; 2) badaniu jakości portfela i poziomu tworzonych rezerw; 3) przeprowadzaniu testów wrażliwości portfela na zmieniające się warunki zewnętrzne działania Banku; 4) wyznaczaniu limitów zaangażowań. <p>W celu dywersyfikacji ryzyka kredytowego Bank wprowadził limity wewnętrzne ograniczające jego poziom. Rodzaje limitów: strategicznych i wewnętrznych oraz ich wysokość zatwierdza Zarząd. Wysokość limitów dotyczących ryzyka kredytowego dostosowana jest do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku, określonego w „Strategii zarządzania ryzykami w Banku Spółdzielczym w Zgierzu”.</p> <p>Monitorowanie i raportowanie ustalonych limitów zaangażowania prowadzi Stanowisko Zarządzania Ryzykami i Analiz. Poziom wykorzystania limitów analizowany jest w okresach miesięcznych.</p> <p>Podstawowymi celami monitorowania portfela ekspozycji kredytowych Banku jest:</p> <ul style="list-style-type: none"> – zapewnienie zgodności rozwoju portfela kredytowego ze strategią Banku;
--	--	--	---

			<ul style="list-style-type: none"> – identyfikacja poziomu ryzyka związanego z portfelem ekspozycji kredytowych w relacji do założonego apetytu na ryzyko; – identyfikacja ekspozycji kredytowych zagrożonych dla tworzenia rezerw celowych; – adekwatność poziomu rezerw do jakości ekspozycji kredytowych; – identyfikacja słabych stron w zakresie procesu zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych w celu podjęcia działań naprawczych. <p>W zakresie ryzyka kredytowego Bank dąży do uzyskania pełnego zabezpieczenia zaangażowania. Jakość zaproponowanych zabezpieczeń Bank ocenia według ich płynności, aktualnej wartości rynkowej, dostępu do zabezpieczenia oraz ich wpływu na wysokość ewentualnie tworzonych rezerw celowych.</p> <p>Ustanawiane zabezpieczenia korespondują z poziomem ryzyka związanego z ekspozycją kredytową. W celu zmniejszenia ekspozycji Banku na ryzyko kredytowe, przy ustanawianiu prawnego zabezpieczenia stosuje się zasadę dywersyfikacji, zarówno w zakresie zabezpieczeń rzeczowych, jak i osobistych. Wartość rynkowa przyjętych zabezpieczeń jest monitorowana.</p> <p>W zakresie pozostałych rodzajów ryzyka Bank dąży do ograniczania ryzyka poprzez określanie apetytu na ryzyko oraz ustalanie limitów ostrożnościowych.</p> <p>Rodzaj i poziom limitów podlega rocznej weryfikacji przeprowadzanej przez Stanowisko Zarządzania Ryzykami i Analiz. Monitorowanie przestrzegania limitów stanowi element zarządzania poszczególnymi ryzykami. W procedurach zarządzania ryzykami Bank określił zakres limitów, częstotliwość monitorowania limitowanych pozycji, system raportowania oraz określił działania w przypadku przekroczenia limitów.</p>
Art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR	g)	Informacje na temat strategii i procesów zarządzania ryzykiem, zabezpieczania i ograniczania ryzyka, a także na temat monitorowania skuteczności zabezpieczeń i czynników ograniczających ryzyko	<p>W ramach kontroli ryzyka bank wprowadza odpowiednie do skali i złożoności działalności mechanizmy kontrolne dotyczące zarządzania ryzykiem, w szczególności w postaci limitów wewnętrznych ograniczających poziom ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania Banku.</p> <p>Ograniczanie ekspozycji na ryzyko w Banku następuje poprzez:</p> <ul style="list-style-type: none"> – opracowanie przez Zarząd i zatwierdzenie przez Radę Nadzorczą „Strategii zarządzania Bankiem Spółdzielczym w Zgierzu” oraz polityk zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, w których jednym z podstawowych celów jest zapewnienie odpowiednich kapitałów na pokrycie podejmowanych przez Bank rodzajów i wysokości ryzyka z uwzględnieniem zapisów zawartych w Pakiecie CRD V/CRR II, – opracowanie przez Zarząd i zatwierdzenie przez Radę Nadzorczą Strategii zarządzania ryzykami, zawierającej cele strategiczne i planowane działania średnio i krótkookresowe, umożliwiające ich realizację w zakresie zarządzania ryzykiem bankowym, – określenie zagrożeń z tytułu podejmowanego przez Bank ryzyka; analizę profilu poszczególnych rodzajów ryzyka zawierającą szczegółowe regulacje, obowiązujące w Banku, – opracowanie, wdrożenie, okresowy przegląd i aktualizacja wdrożonych metod zarządzania ryzykiem w celu adaptacji do bieżących warunków zewnętrznych oraz potrzeb Banku, – określenie zadań i wyznaczenie stanowisk służbowych w strukturze organizacyjnej Banku, odpowiedzialnych za realizację zadań w ramach systemu zarządzania ryzykiem, – bieżącą aktualizację szczegółowych pisemnych procedur obejmujących pomiar, limitowanie, monitorowanie i kontrolowanie ryzyka w Banku,

			<ul style="list-style-type: none"> – wprowadzenie pisemnych procedur zarządzania rodzajami ryzyka, które zostały zidentyfikowane jako istotne w prowadzonej działalności bankowej, – zarządzanie rodzajami ryzyka uznanymi za nieistotne w procesie szacowania kapitału wewnętrznego lub tymi rodzajami ryzyka, które są traktowane jako część innego rodzaju ryzyka, w oparciu o istniejące procedury i regulacje wewnętrzne odnoszące się do rodzajów ryzyka, których część stanowią, – opracowanie i bieżącą aktualizację regulacji wewnętrznych Banku, dotyczących planowanych działań zabezpieczających w postaci planów awaryjnych i planów ciągłości działania w sytuacjach kryzysowych, – organizacja systemu kontroli wewnętrznej. <p>Procedury wewnętrzne, w tym apetyt na ryzyko oraz wewnętrzne limity ostrożnościowe podlegają okresowej weryfikacji i aktualizacji. Przestrzeganie i poziom wykorzystania limitów podlega monitorowaniu i raportowaniu. W przypadku przekroczenia limitów wewnętrznych Zarząd określa sposób postępowania, w tym działania mające na celu wyjaśnienie przyczyn i wyeliminowanie przekroczenia, środki mające na celu zapobieganie takim sytuacjom w przyszłości oraz wyznacza komórki odpowiedzialne za realizację tych działań.</p> <p>Zarząd ocenia cyklicznie adekwatność stosowanych polityk i mechanizmów zarządzania ryzykiem, a także podejmuje decyzje o zastosowaniu odpowiednich rozwiązań. Skuteczność przyjętych zabezpieczeń jest mierzona poprzez system wskaźników, które jednocześnie służą ocenie sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku.</p>
--	--	--	---

2) Tabela - EU OVB - Ujawnianie informacji na temat zasad zarządzania

Bank Spółdzielczy w Zgierzu jako inna instytucja nienotowana wypełnia informacje zawarte w wierszach a, b, c.

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe - Format dowolny
Art. 435 ust. 2 lit. a) CRR	a)	Liczba stanowisk dyrektorskich zajmowanych przez członków organu zarządzającego
Art. 435 ust. 2 lit. b) CRR	b)	Informacje na temat polityki rekrutacji dotyczącej wyboru członków organu zarządzającego oraz rzeczywistego stanu ich wiedzy, umiejętności i wiedzy specjalistycznej.
Art. 435 ust. 2 lit. c) CRR	c)	Informacje na temat strategii w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do członków organu zarządzającego
Art. 435 ust. 2 lit. d) CRR	d)	Informacje o tym, czy instytucja utworzyła (bądź nie) oddzielny komitet ds. ryzyka, oraz o częstotliwości jego posiedzeń
Art. 435 ust. 2 lit. e) CRR	e)	Opis przepływu informacji na temat ryzyka kierowanych do organu zarządzającego

Tabela EU OVB - Ujawnianie informacji na temat zasad zarządzania

Podstawa prawna	Numer wiersza	Format dowolny	
Art. 435 ust. 2 lit. a) CRR	a)	Liczba stanowisk dyrektorskich zajmowanych przez członków organu zarządzającego	Nie dotyczy
Art. 435 ust. 2 lit. b) CRR	b)	Informacje na temat polityki rekrutacji dotyczącej wyboru członków organu	Zarząd jest powoływany przez Radę Nadzorczą zgodnie ze Statutem Banku Spółdzielczego w Zgierzu, Regulaminem działania Rady Nadzorczej i Regulaminem działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Zgierzu. Rada Nadzorcza dokonuje pierwotnej indywidualnej oceny odpowiedniości kandydata na członka Zarządu.

		zarządzającego oraz rzeczywistego stanu ich wiedzy, umiejętności i wiedzy specjalistycznej	<p>Ocena jest dokonywana według kryteriów dotyczących wiedzy, doświadczenia i umiejętności, dawania rękopisów należytego wykonywania obowiązków oraz poświęcenia wystarczającej ilości czasu na pełnienie funkcji. Ocena uwzględnia charakter, skalę i stopień złożoności działalności Banku, jak również obowiązki związane z danym stanowiskiem. Nadrzędnym celem przy wyborze Zarządu jest zapewnienie nie tylko odpowiedniości jego poszczególnych członków ale również organu jako całości (zbiorowa odpowiedniość Zarządu) tak by kompetencje poszczególnych członków Zarządu dopełniały się w sposób zapewniający osiągnięcie oczekiwanego od Zarządu wysokiego poziomu kompetencji.</p> <p>Proces rekrutacji i wyboru jest realizowany w oparciu o przyjęty „Regulamin działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Zgierzu” natomiast ocena odpowiedniości na podstawie „Polityki oceny odpowiedniości Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Zgierzu”. W 2021r. pierwotna indywidualna ocena odpowiedniości oraz zbiorowa ocena Zarządu Banku została przeprowadzona przez Radę Nadzorczą w związku z powołaniem Pani Jolanty Sochaczewskiej na stanowisko Zastępcy Prezesa ds. Handlowych.</p> <p>Rada dokonuje także wtórnej oceny odpowiedniości członków Zarządu oraz Zarządu jako organu (w trakcie pełnionej funkcji) raz na dwa lata lub w innych sytuacjach tego wymagających. W dniu 16.06.2021 r. Rada Nadzorcza dokonała pozytywnej oceny odpowiedniości indywidualnej wtórnej członków Zarządu i pozytywnej oceny zbiorowej wtórnej Zarządu. Rada pozytywnie oceniła rzeczywisty stan wiedzy, umiejętności i wiedzy specjalistycznej członków Zarządu. Wtórna ocena zbiorowa Zarządu została przeprowadzona również, w związku ze zmianami w strukturze organizacyjnej, w dniu 8.12.2021 r.</p> <p>Członków Rady Nadzorczej wybiera Zebranie Przedstawicieli zgodnie ze Statutem Banku Spółdzielczego w Zgierzu oraz Regulaminem wyboru członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Zgierzu. Wybór członków Rady Nadzorczej poprzedzony jest pierwotną indywidualną oceną odpowiedniości kandydata zgodnie z obowiązującą „Polityką oceny odpowiedniości Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Zgierzu”. Podstawą oceny są kwalifikacje, doświadczenie i reputacja kandydata. Jednocześnie Zebranie Przedstawicieli dokonuje oceny zbiorowej odpowiedniości nowo powołanej Rady Nadzorczej celem stwierdzenia czy kompetencje poszczególnych członków Rady Nadzorczej dopełniają się w sposób zapewniający osiągnięcie oczekiwanego od Rady Nadzorczej, jako organu, poziomu kompetencji.</p> <p>Zebranie Przedstawicieli dokonuje również wtórnej oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej jako organu (w trakcie pełnionej funkcji) raz na dwa lata lub w innych sytuacjach tego wymagających. W dniu 29.06.2021r. Zebranie Przedstawicieli dokonało pozytywnej oceny odpowiedniości indywidualnej wtórnej członków Rady Nadzorczej i pozytywnej oceny zbiorowej wtórnej Rady Nadzorczej jako organu.</p>
Art. 435 ust. 2 lit. c) CRR	c)	Informacje na temat strategii w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do członków organu zarządzającego	Bank, z uwagi na skalę działalności nie stosuje strategii zróżnicowania w zakresie wyboru członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej. Priorytetem przy podejmowaniu decyzji w zakresie powołania poszczególnych osób jest jednak zapewnienie prawidłowego funkcjonowania organu poprzez spełnienie kryteriów odpowiedniości organu jako całości.

4. Fundusze własne- art. 437 Rozporządzenia CRR

1) Tabela - EU CCI - Struktura regulacyjnych funduszy własnych

3)		a)	b)
Lp.	Pozycja	Kwoty	Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
Kapitał podstawowy Tier 1: instrumenty i kapitały rezerwowe			
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	400	art.. 26 ust 1, art.. 27, 28, 29
	w tym: instrument typu 1		wykaz ENUB, o którym mowa w art.. 26 ust 3
	w tym: instrument typu 2		wykaz ENUB, o którym mowa w art.. 26 ust 3
	w tym: instrument typu 3		wykaz ENUB, o którym mowa w art.. 26 ust 3
2	Zyski zatrzymane		art. 26 ust. 1 lit. c)
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	21 875	art. 26 ust. 1
EU-3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	1 350	art. 26 ust. 1 lit. f)
4	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3 CRR i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstaw. Tier 1		art. 486 ust. 2
5	Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier 1)		art. 84
EU-5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend		art. 26 ust. 2
6	Kapitał podstawowy Tier 1 przed korektami regulacyjnymi	23 625	Suma wierszy I-5a
Kapitał podstawowy Tier 1: korekty regulacyjne			
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	(-) 28	art. 34,105
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	(-) 13	art. 36 ust. 1 lit. b), art. 37
9	Nie dotyczy		
10	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności z wyłączeniem aktywów wynikających z różnic przejściowych (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38
11	Rezerwy odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne z tytułu instrumentów finansowych, które nie zostały wycenione według wartości godziwej		art. 33 ust. 1 lit. a)
12	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty		art. 36 ust. 1 lit. d), art. 40 i 159,
13	Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych (kwota ujemna)		art. 32 ust. 1
14	Zyski lub straty z tytułu zobowiązań, wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji		art. 33 ust. lit. b)
15	Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. e), art. 41
16	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier 1 (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. f), art. 42
17	Bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier 1 podmiotów sektora finansowego, jeżeli te podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. g), art. 44

18	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier 1 podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. h), art. 43, 45 i 46, art. 49 ust. 2 i 3, art. 79,
19	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier 1 podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. i), art. 43,45, 47, art. 48 ust. 1 lit. b), art. 49 ust. 1-3, art. 79
20	Nie dotyczy		
EU-20a	Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia		art. 36 ust. 1 lit. k)
EU-20b	w tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (i), art. 89-91
EU-20c	w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (ii), art. 243 ust. 1 lit. b), art. 244 ust. 1 lit. b), art. 258
EU-20d	w tym: dostawy instrumentów z późniejszym terminem rozliczenia (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (iii), art. 379 ust. 3
21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38, art. 48 ust. 1 lit. a)
22	Kwota przekraczająca próg 17,65 % (kwota ujemna)		art. 48 ust. 1
23	w tym: posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier 1 podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty		art. 36 ust. 1 lit. i), art. 48 ust. 1 lit. b)
24	Nie dotyczy		
25	w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych		art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38, art. 48 ust. 1 lit. a)
EU-25a	Straty za bieżący rok obrotowy (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. a)
EU-25b	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier 1, z wyjątkiem przypadków, w których instytucja odpowiednio koryguje kwotę pozycji kapitału podstawowego Tier 1, o ile takie obciążenia podatkowe obniżają kwotę tych pozycji, którą można maksymalnie wykorzystać w celu pokrycia ryzyka lub strat (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. 1)
26	Nie dotyczy		
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier 1, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier 1 instytucji (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. j)
27a	Inne korekty regulacyjne		
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier 1	(-) 41	Suma wierszy 7-20a, 21,22 oraz 25a-27
29	Kapitał podstawowy Tier 1	23 584	Wiersz 6 minus wiersz 28
Kapitał dodatkowy Tier 1: Instrumenty			
30	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne		art. 51 i 52
31	w tym: zaklasyfikowane jako kapitał własny zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości		
32	w tym: zaklasyfikowane jako zobowiązania zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości		
33	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 4 CRR, i powiązane akcje emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatk. Tier 1		art. 486 ust. 3
EU-33a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier 1		
EU-33b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier 1		
34	Kwalifikujący się kapitał Tier 1 uwzględniony w skonsolidowanym kapitale dodatkowym Tier 1 (w tym udziały mniejszości nieuwzględnione w wierszu 5) wyemitowany przez jednostki zależne i będący w posiadaniu stron trzecich		art. 85 i 86
35	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne		art. 486 ust. 3
36	Kapitał dodatkowy Tier 1 przed korektami regulacyjnymi	0	Suma wierszy 30, 33 i 34

Kapitał dodatkowy Tier 1: korekty regulacyjne			
37	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale dodatkowym Tier 1 (kwota ujemna)		art. 52 ust. 1 lit. b), art. 56 lit. a), art. 57
38	Bepośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier 1 podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)		art. 56 lit. b), art. 58
39	Bepośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier 1 podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		art. 56 lit. c), art. 59, 60 i 79
40	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier 1 podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		art. 56 lit. c), art. 59 i 79
41	Nie dotyczy		
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II, które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (kwota ujemna)		art. 56 lit. e)
42a	Inne korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier 1		
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier 1	0	Suma wierszy 37-42
44	Kapitał dodatkowy Tier 1	0	Wiersz 36 minus wiersz 43
45	Kapitał Tier 1 (kapitał Tier 1 = kapitał podstawowy Tier 1 + kapitał dodat. Tier 1)	23 584	Suma wierszy 29 i 44
Kapitał Tier II: instrumenty			
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne		art. 62 i 63
47	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5 CRR, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II, zgodnie z art. 486 ust. 4 CRR		art. 486 ust. 4
EU-47a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II		
EU-47b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II		
48	Kwalifikujące się instrumenty funduszy własnych uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier II (w tym udziały mniejszości i instrumenty w kapitale dodatkowym Tier 1 nieuwzględnione w wierszach 5 lub 34) wyemitowane przez jednostki zależne i będące w posiadaniu stron trzecich		art. 87 i 88
49	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne		art. 486 ust. 4
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	200	art. 62 lit. c) i d)
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	200	
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne			
52	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane (kwota ujemna)		art. 63 lit. b) ppkt (i), art. 66 lit. a), art. 67
53	Bepośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)		art. 66 lit. b), art. 68
54	Bepośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		art. 66 lit. c), art. 69, 70 i 79
54a	Nie dotyczy		
55	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		art. 66 lit. d), art. 69 i 79
56	Nie dotyczy		
EU-56a	Kwalifikowalne odliczenia od kwalifikowalnych zobowiązań, które przekraczają pozycje zobowiązań kwalifikowalnych instytucji (kwota ujemna)		
EU-56b	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II		
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0	Suma wierszy 52-56

58	Kapitał Tier II	200	Wiersz 51 minus wiersz 57
59	Łączny kapitał (kapitał Tier 1 + kapitał Tier II)	23784	Suma wierszy 45 i 58
60	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	136 768	
Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufory			
61	Kapitał podstawowy Tier 1	17,2434%	art. 92 ust. 2 lit. a)
62	Kapitał Tier 1	17,2434%	art. 92 ust. 2 lit. b)
63	Łączny kapitał	17,3897%	art. 92 ust. 2 lit. c)
64	Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier 1 instytucji	7,00%	dyrektywa w sprawie wymogów kapitał, art. 128,129,130,131,133
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,50%	
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0,00	
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego		
EU-67a	w tym wymóg utrzymywania bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (G-SII) lub bufora innych instyt. o znaczeniu systemowym (O-SII)		
EU-67b	w tym: dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia innych rodzajów ryzyka niż ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej		
68	Kapitał podstawowy Tier 1 (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych	10,24%	dyrektywa w sprawie wymogów kapitał, art. 128
Minima krajowe "eżeli różnią się od ram Bazylea III)			
69	Nie dotyczy		
70	Nie dotyczy		
71	Nie dotyczy		
Kwoty poniżej progów odliczeń (przed ważeniem ryzyka)			
72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach funduszy własnych i kwalifikowalnych zobowiązaniach podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)		art. 36 ust. 1 lit. h), art. 45,46, art. 472 ust. 10, art. 56 lit c), art. 59, 60, art. 66 lit c), art. 69,70
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier 1 podmiotów sektora finans., jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 17,65 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)		art. 36 ust. 1 lit. i), art. 45,48
74	Nie dotyczy		
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 17,65 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR)		art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38, 48
Pułapy stosowane do uwzględniania rezerw w kapitale Tier II			
76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)		art. 62
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową		art. 62
78	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pułapu)		art. 62
79	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów		art. 62
Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 1 stycznia 2022 r.)			
80	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier 1 będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania		art. 484 ust. 3, art. 486 ust. 2 i 5
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier 1 ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)		art. 484 ust. 3, art. 486 ust. 2 i 5
82	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale dodatkowym Tier 1 będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania		art. 484 ust. 4, art. 486 ust. 3 i 5
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier 1 ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)		art. 484 ust. 4, art. 486 ust. 3 i 5
84	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania		art. 484 ust. 5, art. 486 ust. 4 i 5
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)		art. 484 ust. 5, art. 486 ust. 4 i 5

2) Tabela - EU CC2 - uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym

		a
		Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym
AKTYWA – Podział wg klas aktywów zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym		
1	Kasa, środki w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	9 751,08
2	Aktywa finansowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	30 583,21
3	Aktywa finansowe wyceniane wg amortyzowanego kosztu	366 842,95
4	Nieruchomości inwestycyjne i rzeczowe aktywa trwałe	2 332,21
5	Wartości niematerialne i prawne	13,06
6	Aktywa z tytułu podatku dochodowego	1 067,90
7	Aktywa pozostałe	372,93
8	Aktywa ogółem	410 963,34
ZOBOWIĄZANIA - Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym		
1	Zobowiązania finansowe wyceniane wg amortyzowanego kosztu	383 386,13
2	Rezerwy	1 032,15
3	Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	377,39
4	Zobowiązania inne	1 464,18
5	Zobowiązania ogółem	386 259,85
KAPITAŁ WŁASNY		
1	Kapitał wpłacony	393,99
2	Zyski zatrzymane	0,00
3	Kapitał z aktualizacji wyceny	(-) 1 098,24
4	Kapitały rezerwowe	24 322,65
5	Wynik netto roku bieżącego	1 085,09
6	Kapitał własny ogółem	24 703,49

5. Wymogi kapitałowe - art. 438 Rozporządzenia CRR

1) Tabela - EU OVC - Informacje ICAAP

Bank Spółdzielczy w Zgierzu jako inna instytucja nienotowana wypełnia informacje zawarte w wierszach a, b.

Podstawa prawna	Numer wiersza	Zakres informacji	Informacja Banku
Art. 438 lit. a) CRR	a)	Metoda stosowana do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego	<p>W Banku funkcjonuje proces szacowania kapitału wewnętrznego zapewniający pokrycie funduszami własnymi ryzyka wynikającego z działalności Banku. Proces ten jest ściśle powiązany z systemem zarządzania ryzykiem w Banku.</p> <p>Celem procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego jest zapewnienie utrzymywania kapitału na poziomie niezbędnym do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku.</p> <p>W procesie oceny adekwatności kapitału wewnętrznego (ICAAP) realizowane są następujące działania:</p> <ul style="list-style-type: none"> - identyfikacja rodzajów ryzyka występujących w Banku, - wyodrębnienie istotnych rodzajów ryzyka, - pomiar i alokacja kapitału wewnętrznego na poszczególne rodzaje ryzyka, - agregacja kapitału wewnętrznego, - monitorowanie i raportowanie kapitałowe. <p>Celem w zakresie zarządzania kapitałem jest zapewnienie odpowiedniej struktury oraz systematycznego wzrostu funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności poprzez optymalizację wyniku finansowego oraz jego przeznaczanie na zwiększenie funduszy własnych Banku.</p> <p>Proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego (ICAAP) przeprowadzany jest zgodnie z obowiązującymi procedurami wewnętrznymi przyjętymi uchwałami Zarządu i Rady Nadzorczej. Zarówno wyznaczanie kapitału regulacyjnego, jak również szacowanie kapitału wewnętrznego określa „Procedura szacowania kapitału wewnętrznego oraz oceny adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Zgierzu”. Powyższa procedura podlega regularnemu (co najmniej rocznemu) przeglądowi i aktualizacji.</p> <p>Bank szacuje wymogi kapitałowe w ramach tzw. wymogu regulacyjnego i wymogu wewnętrznego (ICAAP). Podstawą ustalenia kapitału wewnętrznego jest regulacyjny wymóg kapitałowy.</p> <p>Ustalenie kapitału wewnętrznego Banku przebiega w następujących etapach:</p> <ul style="list-style-type: none"> – wyliczenie kapitału regulacyjnego w ramach filaru I, – oszacowanie czy kapitał regulacyjny wyliczony w filarze I w pełni pokrywa ryzyko kredytowe, operacyjne i walutowe z tego obszaru, – pomiar kapitału wewnętrznego dla rodzajów ryzyka niepokrytych w filarze I, – ocena istotności pozostałych ryzyk ocenianych w ramach filaru II,

			<p>– pomiar kapitału wewnętrznego dla istotnych ryzyk filaru II.</p> <p>W 2021r. Bank wyznaczał łączną kwotę ekspozycji na ryzyko kredytowe, operacyjne i walutowe oraz kwoty wymogów kapitałowych na ryzyka uznane za istotne dla działalności Banku. W celu wyznaczania całkowitego wymogu kapitałowego Bank stosował metody wynikające z Rozporządzenia CRR, w tym w szczególności dla ryzyka:</p> <ul style="list-style-type: none"> • kredytowego - w oparciu o metodę standardową, według której poszczególne ekspozycje bilansowe zalicza się do klas, którym przypisane są odpowiednie wagi ryzyka. • operacyjnego - w oparciu o metodę wskaźnika bazowego, • walutowego - w oparciu o metodę podstawową, zgodnie z którą wymóg kapitałowy stanowi 8% pozycji walutowej całkowitej, jeżeli przewyższa ona 2% funduszy własnych Banku lub stanowi 0, jeżeli nie przewyższa 2% funduszy własnych. <p>Bank nie posiadał portfela handlowego.</p> <p>Na datę 31.12.2021r. łączna wartość oszacowanych wymogów kapitałowych Banku wynosiła 10 938,05 tys. zł w tym: na ryzyko kredytowe - 9 465,23 tys. zł, na ryzyko operacyjne -1 472,82 tys. zł.</p> <p>Współczynnik wypłacalności na 31.12.2021r. ukształtował się na poziomie 17,40 %.</p> <p>Przestrzeganie wyznaczonych limitów adekwatności kapitałowej w ramach poszczególnych ryzyk monitorowane jest w okresach kwartalnych.</p> <p>W ramach rocznego przeglądu i oceny „Strategii zarządzania i planowania kapitałowego w Banku Spółdzielczym w Zgierzu oraz „Polityki kapitałowej ” dokonywana jest aktualizacja miar adekwatności kapitałowej. Na wypadek zagrożenia przekroczenia poziomu wskaźników adekwatności kapitałowej ww. Strategia określa kapitałowe plany awaryjne.</p>
Art. 438 lit. c) CRR	b)	Na wniosek odpowiedniego właściwego organu - rezultaty stosowanego przez instytucję procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego	Informacje ujawnianie na wniosek właściwego organu.

2) Tabela - EU OV1 - Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko

		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		a	b	c
		T	T-I (31.12.2020)	T (31.12.2021)
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	118 358	107 035	9 469
2	W tym metoda standardowa	118358	107 035	9 469
3	W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)			
4	W tym metoda klasyfikacji			
EU-4a	W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem			
5	W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)			
6	Ryzyko kredytowe kontrahenta - CCR			
7	W tym metoda standardowa			
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)			
EU-8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego			
EU-8b	W tym korekta wyceny kredytowej - CVA			
9	W tym pozostałe CCR			
10	Nie dotyczy			
11	Nie dotyczy			
12	Nie dotyczy			
13	Nie dotyczy			
14	Nie dotyczy			
15	Ryzyko rozliczenia			
16	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)			
17	W tym metoda SEC-IRBA			
18	W tym SEC-ERBA (w tym IAA)			
19	W tym metoda SEC-SA			
EU-19a	W tym 1250 % RW/odliczenie			
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	0	0	0

21	W tym metoda standardowa			
22	W tym metoda modeli wewnętrznych			
EU-22a	Duże ekspozycje			
23	Ryzyko operacyjne	18 410	19 609	1 473
EU-23a	W tym metoda wskaźnika bazowego	18 410	19 609	1 473
EU-23b	W tym metoda standardowa			
EU-23C	W tym metoda zaawansowanego pomiaru			
24	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)			
25	Nie dotyczy			
26	Nie dotyczy			
27	Nie dotyczy			
28	Nie dotyczy			
29	Ogółem	136 768	126 644	10 942

Łączna kwota ekspozycji wg wartości bilansowej bez uwzględnienia skutków ograniczania ryzyka kredytowego na koniec 2020r. i 2021r.:

	Kategoria ekspozycji	Wartość ekspozycji (po odliczeniu korekt wartości i rezerw) (w tys. zł)	
		31.12.2021r.	31.12.2020r.
1	Rządy i banki centralne	137 491,08	99 041,78
2	Samorządy terytorialne i władze lokalne	73 037,42	71 825,58
3	Podmioty sektora publicznego	0,04	0,00
4	Instytucje	63 125,76	70 863,01
5	Przedsiębiorcy	44 721,33	31 145,35
6	Detaliczne	45 441,79	40 716,97
7	Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	45 885,24	46 453,83
8	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	3 456,51	3 218,08
9	Z tytułu uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania	6 143,71	2 258,43
10	Ekspozycje kapitałowe	3 833,31	4 287,28
11	Pozostałe	5 838,39	7 487,18
Razem		428 974,58	377 7,49

6. Najważniejsze wskaźniki - art. 447 Rozporządzenia CRR

1) Tabela EU KM1

		a
		31.12.2021 r.
	Dostępne fundusze własne (kwoty)	
1	Kapitał podstawowy Tier I (tys. zł)	23 584
2	Kapitał Tier I (tys. zł)	23 584
3	Łączny kapitał (tys. zł)	23 784
	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem	
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (tys. zł)	136 768
	Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)	
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	17,2434
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	17,2434
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	17,3897
	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)	
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	-
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	-
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,0000
	Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)	

8	Bufor zabezpieczający (%)	2,5000
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	-
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	-
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	-
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,5000 %
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,5000 %
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	9,2434
Wskaźnik dźwigni		
13	Miara ekspozycji całkowitej	361921
14	Wskaźnik dźwigni (%)	6,5162
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)		
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	-
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,0000
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)		
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,0000
Wskaźnik pokrycia wpływów netto*		

15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	113 978
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	77 914
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	11 650
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	66 264
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	172,0055
	Wskaźnik stabilnego finansowania netto*	
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	282 228
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	200 798
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	140,55

7. Informacje na temat polityki wynagrodzeń - art. 450 Rozporządzenia CRR

Inne instytucje nienotowane ujawniają na wzorze EU REMA informacje dotyczące polityki wynagrodzeń zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. a-d oraz h-k.

1) Tabela EU REMA – Polityka wynagrodzeń

Ujawniane informacje jakościowe
<p>a) Informacje dotyczące organów nadzorujących politykę wynagrodzeń. Ujawniane informacje obejmują:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Nazwę, skład oraz zadania i uprawnienia głównego organu (organu zarządzającego lub komisji ds. wynagrodzeń, stosownie do przypadku) nadzorującego politykę wynagrodzeń oraz liczbę posiedzeń tego głównego organu w roku obrachunkowym — Informacje dotyczące konsultantów zewnętrznych, których opinii zasięgnięto, organu, który zlecił im te opinie, oraz obszarów ram wynagrodzeń, jakich dotyczyły te opinie — Opis zakresu polityki wynagrodzeń instytucji (np. według regionów, linii biznesowych), w tym zakresu, w jakim ma ona zastosowanie do jednostek zależnych i oddziałów zlokalizowanych w państwach trzecich — Opis pracowników lub kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji
<p>Zarząd opracowuje i wdraża politykę wynagrodzeń zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą. Rada Nadzorcza odpowiada za nadzór nad przyjętą w Banku polityką wynagrodzeń oraz ocenia jej realizację raz do roku.</p> <p>Zasady i wysokość wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej ustala Zebranie Przedstawicieli.</p>

Wysokość wynagrodzenia stałego i zmiennego dla członków Zarządu ustala Rada Nadzorcza. Rada Nadzorcza dokonuje oceny wyników pracy członków Zarządu, która jest podstawą do określenia wysokości zmiennych składników wynagrodzenia.

Wysokość wynagrodzenia stałego i zmiennego dla pracowników ustala Zarząd. W przypadku zidentyfikowania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku nie będących członkami Zarządu, oceny ich wyników dokonuje Zarząd. Wysokość wynagrodzenia stałego dla Stanowiska Kontroli Wewnętrznej i Monitorowania Zgodności jest zatwierdzana przez Komitet Audytu.

Dane o składzie i posiedzeniach organów Banku zaprezentowano w punkcie 2 *Informacje dotyczące organów*.

W 2021 roku Bank nie korzystał z opinii konsultantów zewnętrznych przy ustalaniu polityki wynagrodzeń.

Zarząd Banku nie rzadziej niż raz w roku, identyfikuje pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku. Według stanu na 31.12.2021 r. wykaz osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, stanowił załącznik do podjętej w tym zakresie Uchwały Zarządu nr 128/2021 z 02.12.2021 r. Zgodnie z wykazem wg stanu na 31.12.2021 r. osobami, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Zgierzu są członkowie Rady Nadzorczej Banku i członkowie Zarządu Banku.

b) Informacje dotyczące projektu i struktury systemu wynagradzania określonego personelu. Ujawnianie informacje obejmują:

- Przegląd kluczowych cech i celów polityki wynagrodzeń oraz informacje dotyczące procesu decyzyjnego stosowanego przy ustalaniu polityki wynagrodzeń oraz roli odpowiednich zainteresowanych stron
- Informacje dotyczące kryteriów stosowanych do pomiaru wyników oraz korekty ex ante i ex post z tytułu ryzyka
- Informacje, czy organ zarządzający lub komisja ds. wynagrodzeń, jeżeli została ustanowiona, dokonały przeglądu polityki wynagrodzeń instytucji w ciągu ostatniego roku, a jeżeli tak – opis wszelkich wprowadzonych zmian, przyczyny tych zmian oraz ich wpływ na wynagrodzenia
- Informacje na temat sposobu, w jaki instytucja zapewnia niezależność wynagrodzenia osób pełniących funkcje kontroli wewnętrznej od jednostek, które osoby te nadzorują
- Polityki i kryteria stosowane przy przyznawaniu gwarantowanego wynagrodzenia zmiennego i odpraw

Polityka wynagrodzeń wszystkich pracowników Banku:

- wspiera prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem i nie zachęca do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zatwierdzony przez Radę Nadzorczą akceptowalny ogólny poziom ryzyka;

- wspiera realizację strategii zarządzania Bankiem i strategii zarządzania ryzykiem oraz ogranicza konflikt interesów,

- jest neutralna pod względem płci, tzn. pracownicy niezależnie od płci są jednakowo wynagradzani za jednakową pracę lub pracę o jednakowej wartości.

Polityka wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Zgierzu odnosi się do wszystkich pracowników, w tym również do osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku. Polityka wynagrodzeń określa stałe i zmienne składniki wynagrodzenia, zasady identyfikacji osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, politykę w zakresie zmiennych składników wynagrodzenia pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku.

Zarząd Banku nie rzadziej niż raz w roku, identyfikuje pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku. Aktualny wykaz osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, został przyjęty przez Zarząd Uchwałą nr 128/2021 z 02.12.2021 r.

Bank stosuje politykę wynagrodzeń w ograniczonym zakresie, o którym mowa w Rozporządzeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach.

Wdrożenie polityki wynagrodzeń podlega niezależnemu wewnętrznemu przeglądowi przeprowadzanemu nie rzadziej niż raz do roku przez Stanowisko Kontroli Wewnętrznej i Monitorowania Zgodności. Raport z przeglądu jest przedstawiany Zarządowi i Radzie Nadzorczej. W 2021 roku w lutym przeprowadzony został przegląd wdrożenia zmiennych składników wynagrodzeń za 2020 rok, zaś w grudniu przeprowadzony został przegląd zasad wynagradzania pracowników i członków organów Banku

<p>w związku z wdrożeniem postanowień Rekomendacji Z w obszarze zasad wynagradzania w Banku. W wyniku przeglądu ustalono, że zmiany przepisów zewnętrznych wymagały opracowania w odrębnej regulacji zasad polityki wynagrodzeń wszystkich pracowników Banku. Polityka wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Zgierzu zastąpiła więc dotychczas obowiązującą Politykę wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Zgierzu.</p>
<p>c) Opis sposobu uwzględniania obecnego i przyszłego ryzyka w procesach kształtowania wynagrodzeń. Ujawnianie informacji obejmują przegląd kluczowych rodzajów ryzyka, metod dokonywania ich pomiaru oraz wpływu tych działań na wynagrodzenie</p>
<p>Podstawą do określenia wysokości zmiennych składników wynagrodzenia osoby, której działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, jest ocena wyników tej osoby oraz wyników Banku w obszarze jej odpowiedzialności, z uwzględnieniem wyników całego Banku. Zmienne składniki wynagrodzenia, są przyznawane i wypłacane pracownikom, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, gdy jest to odpowiednio uzasadnione sytuacją finansową całego Banku, jego wynikami oraz wynikami pracownika. Łączna wysokość zmiennych składników wynagrodzenia wypłaconego osobom, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku nie może spowodować obniżenia wyniku finansowego do poziomu, który nie zapewni realnego przyrostu funduszy własnych Banku oraz budowy bezpiecznej bazy kapitałowej.</p>
<p>d) Stosunek stałych składników wynagrodzenia do zmiennych składników wynagrodzenia, ustalony zgodnie z art. 94 ust. 1 lit. g) CRD</p>
<p>Zgodnie z zasadą opisaną w Polityce wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Zgierzu, stosunek zmiennych składników wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia w danym roku, osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku nie może przekraczać 75%.</p>
<p>e) Opis działań instytucji zmierzających do powiązania poziomu wynagrodzenia z wynikami osiągniętymi w okresie pomiaru wyników. Ujawnianie informacji obejmują:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Przegląd głównych kryteriów i wskaźników wyników mających zastosowanie do instytucji, linii biznesowych i osób fizycznych — Przegląd sposobu, w jaki wynagrodzenie zmienne pracownika jest powiązane z wynikami uzyskiwanymi na szczeblu instytucjonalnym i wynikami indywidualnymi — Informacje o kryteriach stosowanych do określenia równowagi między różnymi rodzajami instrumentów przyznawanych pracownikom, w tym akcjami, równoważnymi udziałami własnościowymi, opcjami i innymi instrumentami — Informacje o środkach, które instytucja wdroży w celu dostosowania zmiennych składników wynagrodzenia w przypadku słabych wskaźników wyników, w tym o kryteriach instytucji służących określeniu wskaźników »słabych« wyników
<p>Podstawą do określenia wysokości zmiennych składników wynagrodzenia osoby, której działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, jest ocena wyników tej osoby oraz wyników Banku w obszarze jej odpowiedzialności, z uwzględnieniem wyników całego Banku. Ocena ta jest dokonywana za okres 3 lat. Zmienne składniki wynagrodzenia, są przyznawane i wypłacane pracownikom, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, gdy jest to odpowiednio uzasadnione sytuacją finansową całego Banku, jego wynikami oraz wynikami pracownika. Łączna wysokość zmiennych składników wynagrodzenia wypłaconego osobom, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku nie może spowodować obniżenia wyniku finansowego do poziomu, który nie zapewni realnego przyrostu funduszy własnych Banku oraz budowy bezpiecznej bazy kapitałowej.</p> <p>Oceny wyników członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza w formie uchwały na najbliższym posiedzeniu po wydaniu raportu z badania sprawozdania finansowego Banku z opinią niezależnego biegłego rewidenta.</p> <p>Przy ocenie bierze się pod uwagę kryteria ilościowe i jakościowe. Kryteria ilościowe określają wybrane wskaźniki Banku osiągnięte w trzyletnim okresie oceny. Do kryteriów jakościowych zalicza się:</p> <ul style="list-style-type: none"> - uzyskanie absolutorium w okresie oceny, - pozytywną ocenę rękopisem należytego wykonania obowiązków, zgodnie z art. 22aa ust. 1 ustawy Prawo bankowe, - ogólną dobrą ocenę przez Radę Nadzorczą realizacji zadań zawartych w planie ekonomiczno-finansowym w okresach objętych oceną.

<p>Zmienne składniki wynagrodzenia dla członków Zarządu są przyznawane w przypadku, gdy w każdym roku w trzyletnim okresie oceny, plan w zakresie wskaźników podlegających ocenie był zrealizowany co najmniej w 80%.</p> <p>Oceny wyników pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku nie będących członkami Zarządu dokonuje Zarząd. Przy ocenie bierze się pod uwagę zrealizowanie zadań wyznaczonych pracownikowi i/lub wynikających z pełnionych przez pracownika funkcji w minimum 80%.</p> <p>W Banku zmienne składniki wynagrodzenia są wypłacane w gotówce.</p>
<p>f) Opis działań instytucji zmierzających do dostosowania wynagrodzenia w celu uwzględnienia wyników długoterminowych. Ujawniane informacje obejmują:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Przegląd polityki instytucji w zakresie odraczania płatności, wypłaty w instrumentach, okresów zatrzymania wynagrodzenia zmiennego oraz nabywania uprawnień do takiego wynagrodzenia, w tym w przypadkach, gdy jest ono różne dla poszczególnych pracowników lub kategorii pracowników — Informacje na temat stosowanych przez instytucję kryteriów dokonywania korekt ex post (zmniejszenie wysokości wypłaty w okresie odroczenia (malus) i odebranie wcześniej wypłaconej premii (clawback), jeżeli zezwala na to prawo krajowe) — W stosownych przypadkach – wymogi w zakresie posiadania udziałów w instytucji, które mogą zostać nałożone na określony personel
<p>Wysokość wynagrodzenia zmiennego jest przyznawana odpowiednio przez Zarząd lub Radę Nadzorczą, z uwzględnieniem zasad zawartych w Polityce wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Zgierzu a także w zależności od wyników oceny osoby, której działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku. Zgodnie z art. 9ca ustawy Prawo bankowe, Bank stosuje politykę wynagrodzeń w ograniczonym zakresie, o którym mowa w Rozporządzeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach. Stosowanie polityki wynagrodzeń w ograniczonym zakresie oznacza m.in. brak konieczności odraczania zmiennych składników wynagrodzenia. Tym niemniej wynagrodzenie zmienne może nie zostać przyznane lub jego wypłata może być ograniczona lub może nastąpić odmowa takiej wypłaty w następujących przypadkach:</p> <p>1) uczestnictwo pracownika w działaniach, których wynikiem były znaczne straty Banku powstałe w związku z:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) prawomocnym skazaniem pracownika za przestępstwo, którego skutkiem jest szkoda w majątku Banku, b) wydaniem wobec Banku prawomocnych decyzji administracyjnych organów podatkowych lub Zakładu Ubezpieczeń Społecznych oraz prowadzone postępowania dotyczące ustalenia lub określenia zaległych zobowiązań podatkowych lub ZUS, c) wydaniem wobec Banku prawomocnych decyzji administracyjnych innych instytucji niż wymienionych w lit. b lub prawomocnych orzeczeń sądowych, na podstawie których nałożono sankcje administracyjną lub uznano odpowiedzialność Banku, d) utworzeniem rezerwy na ryzyko związane z dochodzonym od Banku roszczeniem; <p>2) brak spełnienia przez pracownika standardów dotyczących rękopisami bezpiecznego i ostrożnego zarządzania Bankiem, czyli:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) niezyskanie pozytywnej oceny w procesie oceny odpowiedniości, b) w okresie ostatnich 12 miesięcy dopuszczenie się naruszenia obowiązków pracowniczych, skutkujących udzieleniem pracownikowi kary porządkowej, c) w okresie podlegającym ocenie dopuszczenie się nieprzestrzegania oraz nadużywania zasad Polityki w celu osiągnięcia nieuzasadnionych korzyści materialnych, d) w okresie podlegającym ocenie dopuszczenie się naruszenia zasad Kodeksu etyki.
<p>g) Opis głównych parametrów i uzasadnienie wszelkiego rodzaju systemów składników zmiennych i wszelkich innych świadczeń niepieniężnych zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. f) CRR. Ujawniane informacje obejmują:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Informacje na temat szczegółowych wskaźników efektywności stosowanych do określenia zmiennych składników wynagrodzenia oraz kryteriów stosowanych do określenia równowagi między różnymi rodzajami przyznanych instrumentów, w tym akcjami, równoważnymi udziałami własnościowymi, instrumentami związanymi z akcjami, równoważnymi im instrumentami niepieniężnymi, opcjami i innymi instrumentami
<p>Nie dotyczy – nie leży w obligatoryjnym zakresie ujawnień Banku</p>

h) Na żądanie odnośnego państwa członkowskiego lub właściwego organu – łączne wynagrodzenie dla każdego członka organu zarządzającego lub kadry kierowniczej wyższego szczebla
Nie dotyczy – do Banku nie zostało skierowane takie żądanie
i) Informacje o tym, czy instytucja korzysta z odstępstwa określonego w art. 94 ust. 3 CRD zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. k) CRR — Do celów niniejszej litery instytucje korzystające z takiego odstępstwa wskazują, czy odbywa się to na podstawie przepisów art. 94 ust. 3 lit. a) lub b) CRD. Instytucje wskazują również, w odniesieniu do których zasad dotyczących wynagrodzeń stosują odstępstwo lub odstępstwa, oraz podają liczbę członków personelu korzystających z tego odstępstwa lub z tych odstępstw oraz ich łączne wynagrodzenie, z podziałem na wynagrodzenie stałe i zmienne
Bank korzysta z odstępstwa określonego w art. 94 ust. 3 CRD i z uwagi na spełnienie kryteriów, o których mowa w art. 9ca ust. 1b i 1d ustawy Prawo bankowe, stosuje politykę wynagrodzeń w ograniczonym zakresie, o którym mowa w Rozporządzeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach.
j) Duże instytucje ujawniają informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia ich kolegialnego organu zarządzającego z rozróżnieniem na członków wykonawczych i niewykonawczych zgodnie z art. 450 ust. 2 CRR
Nie dotyczy – nie leży w obligatoryjnym zakresie ujawnień Banku

2) Tabela EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrotowy

			a	b	c	d
			Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel
1	Wynagrodzenie stałe	Liczba pracowników należących do określonego personelu	6	5		5,75
2		Wynagrodzenie stałe ogółem	35 836,73	544 623,94		445 242,13
3		w tym: w formie środków pieniężnych	33 824,00	541 522,22		442 253,55
4		(Nie ma zastosowania w UE)				
EU-4a		w tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności				
5		w tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne				
EU-5x		w tym: inne instrumenty				
6		(Nie ma zastosowania w UE)				
7		w tym: inne formy	2 012,76	3 101,72		2 988,58
8		(Nie ma zastosowania w UE)				

9	Wynagrodzenie zmienne	Liczba pracowników należących do określonego personelu		4		5,75
10		Wynagrodzenie zmienne ogółem		19 460,00		21 400,00
11		w tym: w formie środków pieniężnych		19 460,00		21 400,00
12		w tym: odroczone				
EU-13a		w tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności				
EU-14a		w tym: odroczone				
EU-13b		w tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne				
EU-14b		w tym: odroczone				
EU-14x		w tym: inne instrumenty				
EU-14y		w tym: odroczone				
15		w tym: inne formy				
16		w tym: odroczone				
17	Wynagrodzenie ogółem	(2+10)	35 836,76	564 083,94		466 642,13

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

Bank nie wypełnia Tabeli EU REM-2, ponieważ w 2021 roku w Banku nie wystąpiło gwarantowane wynagrodzenie zmienne, o którym mowa w art. 94 ust. 1 lit. e CRD ani odprawy, o których mowa w art. 94 ust. 1 lit. h CRD.

4) Tabela EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone

Bank nie wypełnia Tabeli EU REM-3, ponieważ na dzień 31.12.2021 r. jak i w całym 2021 roku w Banku nie wystąpiło wynagrodzenie odroczone.

5) Tabela EU REM4 – Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie

Bank nie wypełnia Tabeli EU REM-4, ponieważ w Banku nie występują pracownicy osiągający wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie.

6) Tabela EU REM5 – Informacje na temat wynagrodzenia pracowników których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel)

Bank nie wypełnia Tabeli EU REM-5, ponieważ służy ona do ujawniania zagregowanych informacji ilościowych dotyczących wynagrodzenia, z podziałem na obszary działalności (o których mowa w art. 450 ust. 1 lit. g CRR), do ujawniania których Bank nie jest zobligowany jako inna instytucja, która jest instytucją nienotowaną.

8. Ujawnienia dotyczące ekspozycji obsługiwanych i restrukturyzowanych

Na koniec grudnia 2021 r. wskaźnik NPL w Banku wyniósł 3,10 % i był on niższy od wartości 5 %. W związku z powyższym zgodnie z wytycznymi EBA oraz zasadami SSOZ, Bank nie musi obligatoryjnie wprowadzać strategii zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanyymi.

Zgodnie z wytycznymi EBA/GL/2018/10 z dnia 17.12.2018 r. Bank ujawnia informacje na temat ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych wg stanu na 31.12.2021r.

1) Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych

		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 inwestycji 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 niewykonania zobowiązania				
1	Kredyty i zaliczki	4 697 249	2 874 183		2 874 183		1 963 794	5 607 638
2	banki centralne							
3	instytucje rządowe							
4	instytucje kredytowe							
5	inne instytucje finansowe							
6	przedsiębiorstwa niefinansowe	4 697 249	2 871 444		2 871 444		1 961 055	5 607 638
7	gospodarstwa domowe		2 738		2 738		2 738	
8	Dłużne papiery wartościowe							
9	Zobowiązania do udzielenia pożyczki							
10	łącznie	4 697 249	2 874 183		2 874 183		1 963 794	5 607 638

2) Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania

		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna											
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane								
			Nieprzeterminowane lub przeterminowania dni ≤ 30 dni	Przeterminowane >30 dni ≤90 dni		Małe prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterminowanyc h albo przeterminowanych ≤90 dni	Przeterminowane >90 dni ≤180 dni	Przeterminowane >180 dni ≤1 rok	Przeterminowane >1 rok ≤5 lat	Przeterminowane >powyżej 5 lat	Przeterminowane >5 lat ≤ 7 lat	Przeterminowan e >7lat	w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania
1	Kredyty i zaliczki	223 311 792	223 007 541	304 251	6 924 244	191 889	145 399	24 694	6 499 847	62 415			7 768
2	<i>Banki centralne</i>												
3	<i>Instytucje rządowe</i>	54 592 415	54 592 415										
4	<i>Instytucje kredytowe</i>	57 591 295	57 591 295										
5	<i>Inne instytucje finansowe</i>	1 124 622	1 124 622										
6	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	46 843 234	46 843 234		6 274 652	132 968	101 334		6 040 350				
7	<i>w tym MSP</i>	46 843 234	46 843 234		6 274 652	132 968	101 334		6 040 350				
8	<i>Gospodarstwa domowe</i>	63 160 226	62 855 975	304 251	649 592	58 921	44 065	24 694	459 497	62 415			7 768
9	Dłużne papiery wartościowe	169 348 034	169 348 034		408 000				408 000				
10	<i>Banki centralne</i>	113 241 938	113 241 938										
11	<i>Instytucje rządowe</i>	40 403 665	40 403 665										
12	<i>Instytucje kredytowe</i>	6 049 352	6 049 352										
13	<i>Inne instytucje finansowe</i>	3 015 643	3 015 643		408 000				408 000				
14	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	6 637 436	6 637 436										
15	Ekspozycje pozabilansowe												
16	<i>Banki centralne</i>												
17	<i>Instytucje rządowe</i>												
18	<i>Instytucje kredytowe</i>												
19	<i>Inne instytucje finansowe</i>												
20	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>												
21	<i>Gospodarstwa domowe</i>												
22	Łącznie	392 659 826	392 355 575	304 251	7 332 244	191 889	145 399	24 694	6 907 847	62 415			7 768

3) Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy

		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	223 311 792			6 924 244			99 111			3 998 220					2 918 302
2	Banki centralne															
3	Institucje rządowe	54 592 415														
4	Institucje kredytowe	57 591 295														
5	Inne instytucje finansowe	1 124 622														
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	46 843 234			6 274 652						3 729 483					2 545 169
7	w tym MSP	46 843 234			6 274 652						3 729 483					2 545 169
8	Gospodarstwa domowe	63 160 226			649 592			99 111			268 737					373 133
9	Dłużne papiery wartościowe	169 348 034			408 000						408 000					
10	Banki centralne	113 241 938														
11	Institucje rządowe	40 403 665														
12	Institucje kredytowe	6 049 352														
13	Inne instytucje finansowe	3 015 643			408 000						408 000					
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe	6 637 436														
15	Ekspozycje pozabilansowe	17 362 541														
16	Banki centralne															
17	Institucje rządowe															
18	Institucje kredytowe															
19	Inne instytucje finansowe															
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe															
21	Gospodarstwa domowe															
22	Łącznie	410 022 367			7 332 244			99 111			4 406 220					2 918 302

9. Informacje podlegające ujawnieniu na podstawie Prawa bankowego -opis polityki wynagrodzeń

Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagrodzeń wszystkich pracowników, w tym osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku.

Polityka wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Zgierzu:

- 1) wspiera prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem i nie zachęca do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zatwierdzony przez Radę Nadzorczą akceptowalny ogólny poziom ryzyka;
- 2) wspiera realizację strategii zarządzania Bankiem i strategii zarządzania ryzykiem oraz ogranicza konflikt interesów,
- 3) jest neutralna pod względem płci, tzn. pracownicy niezależnie od płci są jednakowo wynagradzani za jednakową pracę lub pracę o jednakowej wartości.

Polityka wynagrodzeń określa:

- stałe i zmienne składniki wynagrodzenia, w tym kryteria ich określenia,
- ogólne zasady kształtowania wynagrodzeń w Banku m.in. poprzez ustalenie maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników oraz maksymalnego stosunku zmiennych składników wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku,
- zasady identyfikacji osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku,
- politykę w zakresie zmiennych składników wynagrodzenia pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku,
- zasady przeprowadzania niezależnego wewnętrznego przeglądu wdrożenia polityki wynagrodzeń w Banku.

Zarząd Banku nie rzadziej niż raz w roku, identyfikuje pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku. Aktualny wykaz osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, został przyjęty przez Zarząd Uchwałą nr 128/2021 z 02.12.2021 r.

Wysokość wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej ustala Zebranie Przedstawicieli.

Wysokość wynagrodzenia stałego i zmiennego członków Zarządu ustala Rada Nadzorcza.

Wysokość wynagrodzenia stałego i zmiennego dla pracowników ustala Zarząd.

Wysokość wynagrodzenia stałego dla Stanowiska Kontroli Wewnętrznej i Monitorowania Zgodności jest zatwierdzana przez Komitet Audytu.

Ogólne zasady kształtowania wysokości wynagrodzeń w Banku, uwzględniają wynikający z Rekomendacji Z, wskaźnik określający stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym.

Z uwagi na spełnienie kryteriów określonych w art. 9ca ust. 1b-1d ustawy Prawo bankowe, Bank stosuje politykę wynagrodzeń w ograniczonym zakresie, o którym mowa w Rozporządzeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach.

Wdrożenie polityki wynagrodzeń podlega niezależnemu wewnętrznemu przeglądowi przeprowadzanemu nie rzadziej niż raz do roku przez Stanowisko Kontroli Wewnętrznej i Monitorowania Zgodności.

Rada Nadzorcza odpowiada za nadzór nad przyjętą w Banku polityką wynagrodzeń.

Informacja o powołaniu komitetu ds. wynagrodzeń

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Zgierzu nie powołała Komitetu ds. wynagrodzeń.

10. Ujawnienie informacji dotyczącej ryzyka płynności – Rekomendacja 18, Rekomendacji P KNF

Celem strategicznym Banku w zakresie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych.

Płynność w Banku polega na zapewnieniu zdolności do wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań wobec klientów (regulowania zobowiązań płatniczych, wypłat środków deponentom, wywiązania się z przyjętych zobowiązań kredytowych oraz wykonania udzielonych zobowiązań pozabilansowych) w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć bez konieczności poniesienia dodatkowych kosztów. Adekwatny poziom płynności, uwzględniający specyfikę prowadzonej działalności, oznacza posiadanie lub łatwy dostęp do dostatecznej ilości środków finansowych, na poziomie zapewniającym pokrycie aktualnego lub potencjalnego zapotrzebowania na te środki ze strony klientów banków (deponenci i kredytobiorcy).

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

Struktura organizacyjna Banku w zakresie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania odpowiada skali działalności i profilowi ryzyka, zapewnia rozdzielenie funkcji pomiędzy komórkami przeprowadzającymi transakcje i mającymi wpływ na ryzyko płynności, a odpowiedzialnymi za monitorowanie i kontrolowanie ryzyka płynności.

W procesie zarządzania ryzykiem płynności udział biorą:

- Rada Nadzorcza Banku, która nadzoruje realizację polityki zarządzania ryzykiem płynności i finansowania, zatwierdza Strategię zarządzania Bankiem, Strategię zarządzania ryzykami, Plan ekonomiczno-finansowy, , określa akceptowany ogólny poziom ryzyka Banku ujęty w celach strategicznych ryzyka płynności i finansowania prezentowanych w Strategii zarządzania ryzykami (tzw. apetyt na ryzyko), pełni funkcję kontrolną w odniesieniu do zarządzania ryzykiem płynności i finansowania podejmowanym przez Bank.
- Zarząd, który opracowuje politykę zarządzania ryzykiem płynności i finansowania, odpowiada za stworzenie i działanie skutecznego systemu zarządzania ryzykiem płynności i finansowania (opracowanie pisemnych zasad oraz procedur), oraz za realizację Planu ekonomiczno-finansowego Banku w zakresie ryzyka płynności i finansowania, a także sprawuje nadzór nad efektywnym procesem zarządzania tym ryzykiem.
- Bezpośredni nadzór na ryzykiem płynności i finansowania pełni Prezes Zarządu.
- Główny Księgowy, który odpowiada za zarządzanie środkami na rachunku bieżącym, monitoruje śróddzienną płynność finansową i sprawuje nadzór na utrzymaniem nadzorczych norm płynności i wskaźnika pokrycia wpływów netto LCR oraz wskaźnika stabilnego finansowania NSFR.
- Stanowisko Zarządzania Ryzykami i Analiz, które odpowiedzialne jest za: ścisłą współpracę z pozostałymi wskazanymi poniżej jednostkami i komórkami organizacyjnym Banku biorącymi udział w procesie zarządzania płynnością, monitorowanie poziomu miar płynności, monitorowanie wskaźnika pokrycia wpływów netto - LCR i wskaźnika stabilnego finansowania - NSFR, monitorowanie śróddziennej, krótkoterminowej, średnioterminowej i długoterminowej płynności Banku, analizę cen środków pieniężnych oraz sytuacji na rynku międzybankowym, identyfikację zagrożeń mających wpływ na płynność finansową Banku oraz dokonywanie pomiaru i kontroli ryzyka związanego z płynnością, sporządzanie raportów zawierających ocenę ryzyka płynności i finansowania wraz ze stosownymi wnioskami dla Zarządu i Rady Nadzorczej.
- Zespół Sprawozdawczo - Finansowy - odpowiedzialny jest za utrzymanie środków na rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym w ilości zapewniającej wywiązanie się z bieżących i przyszłych zobowiązań Banku, utrzymanie rezerwy obowiązkowej na wymaganym przepisami NBP poziomie, obliczanie i utrzymywanie wskaźnika pokrycia wpływów netto – LCR oraz wskaźnika stabilnego finansowania - NSFR, utrzymywanie śróddziennej, krótkoterminowej, średnioterminowej i długoterminowej płynności Banku.

- Filie i Punkty Obsługi Bankowej (POB) odpowiedzialne są za bieżące zarządzanie środkami pieniężnymi w kasach danej placówki.
- Zespół Kasowo - Skarbcowy odpowiedzialny jest za monitorowanie ustalonego pogotowia kasowego w kasach wszystkich placówek Banku.

Szczegółowy zakres odpowiedzialności oraz tryb podejmowanych zadań w zarządzaniu ryzykiem płynności i finansowania określa „Polityka zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w Banku Spółdzielczym w Zgierzu.”

Stanowisko Zarządzania Ryzykami i Analiz odpowiedzialne za monitorowanie procesu zarządzania ryzykiem płynności i finansowania Banku przygotowuje Raport z analizy ryzyka płynności i finansowania w cyklach miesięcznych dla Zarządu i w cyklach kwartalnych dla Rady Nadzorczej. Pełny wykaz załączników do Raportu jest szczegółowo opisany w Polityce, a częstotliwość i terminy sporządzania informacji w zakresie ryzyka płynności i finansowania w instrukcji „System informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Zgierzu”.

Zasady prowadzenia działalności w zakresie pozyskiwania finansowania/funkcjonowanie w ramach zrzeszenia.

Realizacja strategii zarządzania płynnością i finansowania następuje poprzez równoczesne zarządzanie aktywami, pasywami oraz pozycjami pozabilansowymi Banku.

Struktura posiadanych przez Bank aktywów umożliwia elastyczne dostosowywanie się do potrzeb płynnościowych. W tym celu aktywa są dywersyfikowane wg kryteriów: płynności, bezpieczeństwa i rentowności. W strukturze aktywów pozycje długoterminowe stanowią znaczącą część. Celem działań Banku jest równoważenie struktury aktywów przez zapewnienie odpowiedniej proporcji aktywów krótkoterminowych, płynnych.

Płynność finansowa Banku jest kształtowana głównie poprzez bazę depozytową podmiotów sektora niefinansowego i sektora jednostek budżetowych oraz alokację środków niezaangażowanych w działalność kredytową, po stronie aktywnej.

Rozwój akcji kredytowej uzależniony jest ściśle od poziomu stabilnych źródeł finansowania w Banku.

Bank zakłada utrzymywanie dotychczasowej struktury depozytów przyjętych od klientów Banku, w której głównym źródłem finansowania aktywów są depozyty osób fizycznych.

Bank konstruuje produkty depozytowe, aby było to optymalne pod kątem ryzyka płynności i finansowania uwzględniając przyjęte przez Bank limity koncentracji, zakładające ograniczenia w zakresie uzależnienia od poszczególnych źródeł finansowania.

Bank Spółdzielczy w Zgierzu działa w ramach zrzeszenia Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. Na podstawie zawartej umowy zrzeszeniowej BPS SA prowadzi wyodrębniony rachunek rezerwy obowiązkowej Banku, przyjmuje nadwyżki środków w formie depozytów, przeprowadza operacje zakupu/sprzedaży bonów pieniężnych i obligacji skarbowych, dokonuje zasilień/odprowadzeń gotówki na rachunek nostro Banku, zarządza środkami zgromadzonymi na Funduszu Pomocowym. Dodatkowo, Bank mógł korzystać, w ramach umów zawartych z BPS S.A. oraz, w ramach limitu zaangażowania finansowego ustalonego dla Banku przez Zarząd BPS S.A., z następujących produktów: kredytów i pożyczek, poręczeń, gwarancji bankowych, limitu debetowego i lokat.

Bank Spółdzielczy w Zgierzu jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, którego celem jest zapewnienie płynności i wypłacalności każdego uczestnika. Z uwagi na przynależność do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS Bank w sytuacji niebezpieczeństwa utraty bieżącej płynności lub wypłacalności będzie mógł uzyskać pomoc finansową z Funduszu Zabezpieczającego Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Stopień scentralizowania bądź zdecentralizowania funkcji skarbowych oraz funkcji zarządzania ryzykiem płynności w Banku.

Zarządzanie ryzykiem płynności i finansowania w Banku ma charakter skonsolidowany i całościowy. Oznacza to zarządzanie płynnością złotową i walutową, zarówno w odniesieniu do pozycji bilansowych, jak i pozabilansowych we wszystkich horyzontach czasowych ustalonych przez Bank i obejmuje wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku. Funkcje skarbowe oraz zarządzanie ryzykiem płynności i finansowania były scentralizowane. Zadania związane z utrzymaniem śróddziennej,

krótkoterminowej, średnioterminowej i długoterminowej płynności Banku wykonuje Zespół Sprawozdawczo - Finansowy przy ścisłej współpracy ze Stanowiskiem Zarządzania Ryzykami i Analiz. Do czynności wykonywanych każdego dnia w ramach zarządzania ryzykiem płynności i finansowania należą:

- 1) sporządzanie prognozy śróddziennych przepływów pieniężnych, z uwzględnieniem:
 - a) informacji o stanie rachunku nostro,
 - b) informacji dotyczących rozrachunków międzybankowych - uzyskanych z systemu księgowego Banku,
 - c) informacji o stanie środków pieniężnych w kasach Banku,
 - d) prognoz odprowadzeń i zasileń w środki pieniężne uzyskanych z placówek Banku,
 - e) wymaganego (przepisami NBP) stanu rezerwy obowiązkowej,
 - f) wielkości posiadanych lokat terminowych oraz płynnych papierów wartościowych,
 - g) ustalenia wolnych środków do zagospodarowania, bądź niedoboru środków;
- 2) analiza cen środków pieniężnych oraz sytuacji na rynku międzybankowym;
- 3) zawieranie transakcji;
- 4) obliczanie i utrzymywanie poziomu miar płynności, wskaźnika pokrycia wypływów netto – LCR oraz wskaźnika stabilnego finansowania - NSFR.

W powyższych czynnościach udział biorą Zespół Sprawozdawczo - Finansowy, Zespół Kasowo - Skarbcowy oraz monitorujące poziom ryzyka płynności Stanowisko Zarządzania Ryzykami i Analiz. Szczegółowe zadania i zakresy odpowiedzialności komórek organizacyjnych w procesie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania zostały określone w „Polityce zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w Banku Spółdzielczym w Zgierzu”. Natomiast zawieranie transakcji odbywa się zgodnie z „Polityką inwestycyjną w Banku Spółdzielczym w Zgierzu”, regulaminami i zarządzeniami normującymi zawarcie transakcji, wynikających z podpisanych umów i porozumień.

Zakres informacji jakościowych umożliwiających uczestnikom rynku ocenę zarządzania ryzykiem płynności i finansowania.

Najważniejsze aspekty ryzyka płynności, na które był narażony Bank i które podlegały monitorowaniu dotyczyły koncentracji dużych depozytów. Bank kierował się zasadą utrzymywania optymalnego poziomu aktywów płynnych, pozwalającego na regulowanie krótko i średnioterminowych potrzeb płynnościowych. Budując portfel aktywów płynnych miał na uwadze, aby aktywa tworzące zabezpieczenie przed utratą płynności były odpowiednio zdywersyfikowane. Środki lokowane były głównie w bezpieczne, dłużne instrumenty skarbowe, instrumenty NBP (bony) oraz lokaty terminowe w BPS S.A. Ekspozycje wobec banku centralnego jak i rządu centralnego charakteryzują się wyjątkowo wysoką płynnością i jakością kredytową. Bank miał możliwość uwzględniania ich w swoich zabezpieczeniach bez ograniczeń, gdyż aktywa te nie podlegają redukcji wartości ani wymogowi dywersyfikacji.

Źródło finansowania Banku stanowiły zgromadzone depozyty klientów. Zapewnieniu ich stabilności i odpowiedniej dywersyfikacji służyło określenie limitów, monitorowanie wartości i struktury bazy depozytowej, monitorowanie poziomu wskaźników stabilności bazy depozytowej, zrywalności i odnawialności depozytów.

Poziom ekspozycji Banku na ryzyko płynności ograniczany jest obowiązującym systemem limitów zarówno zewnętrznych, jak i wewnętrznych wskazanych zarówno w „Polityce zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w Banku Spółdzielczym w Zgierzu” jak również w „Polityce inwestycyjnej w Banku Spółdzielczym w Zgierzu”.

W Banku obowiązywały limity wyznaczone przez instytucje zewnętrzne takie jak:

- 1) nadzorcze miary płynności obejmujące:
 - a) miary płynności krótkoterminowej (luka płynności krótkoterminowej, współczynnik płynności krótkoterminowej),
 - b) miary płynności długoterminowej (współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi, współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi).

2) miary płynności wprowadzone Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 wraz z Rozporządzeniem Delegowanym Komisji (UE) nr 2015/61 obejmujące:

- a) wskaźnik płynności krótkoterminowej (LCR) - określający, w jakim stopniu Bank jest zabezpieczony przed sytuacją skrajną w okresie 30 dni, wynikającą z zakłócenia równowagi pomiędzy wpływami i wypływami płynności,
W związku z uczestnictwem w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS i decyzją Komisji Nadzoru Finansowego Bank jest zwolniony z obowiązku spełniania wymogu dotyczącego pokrycia płynności określonego w art. 412 Rozporządzenia CRR. Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS oblicza łączny wskaźnik LCR dla wszystkich uczestników,
- b) wskaźnik stabilnego finansowania (NSFR) - który pokazuje w jakim stopniu Bank zabezpiecza stabilne finansowanie w okresie długoterminowym zarówno w warunkach normalnych jak i skrajnych.

Instrumentami całościowego zarządzania ryzykiem płynności i finansowania Banku są globalne limity ostrożnościowe, ograniczające to ryzyko określone w „Polityce zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w Banku Spółdzielczym w Zgierzu”.

W ramach przyjętej i obowiązującej Polityki Bank posiada, wewnętrzne procedury postępowania w przypadku stwierdzenia przekroczenia limitów płynnościowych.

Bank przeprowadza testy warunków skrajnych, które są współmierne do charakteru, rozmiaru i skali działalności Banku, złożoności modelu biznesowego oraz profilu ryzyka. W ramach pomiaru ryzyka płynności Bank przeprowadzał w okresach kwartalnych następujące testy warunków skrajnych: wrażliwości, scenariuszowe i odwrócone. Testy warunków skrajnych scenariuszowe i wrażliwości przeprowadzane były w trzech wariantach :

1) wewnętrznym:

- a) utrata zaufania do Banku, będąca m.in. wynikiem pojawienia się negatywnych informacji o sytuacji finansowej Banku lub o sposobie prowadzenia przez Bank działalności,
- b) zła sytuacja finansowa Banku przejawiająca się odpływem środków depozytowych,
- c) wzrost kredytów przeterminowanych,
- d) interakcja ryzyka płynności i finansowania z wnioskami i rezultatami testów warunków skrajnych przeprowadzanych dla innych rodzajów ryzyka.

2) systemowym:

- a) zatory płatnicze powstałe w podmiotach będących klientami Banku,
- b) awarie systemów komputerowych, brak połączeń telekomunikacyjnych, brak zasileń energetycznych
- c) stopień negatywnych tendencji do zaostrzeń napięcia na rynku finansowym,
- d) zakłócenia rozliczeniowe na rynku międzybankowym,

3) mieszanym:

- a) zła sytuacja finansowa Banku oraz wzrost zapotrzebowania rynku na depozyty,
- b) wzrost kredytów zagrożonych oraz zatory płatnicze powstałe w podmiotach będących klientami Banku.

Ponadto Bank wykonywał odwrócony test warunków skrajnych polegający na testowaniu przestrzegania przez Bank miar płynności oraz odwrócony test warunków skrajnych obrazujący stopień zabezpieczenia zobowiązań Banku.

Wykaz obowiązujących testów warunków skrajnych został określony w „Polityce zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w Banku Spółdzielczym w Zgierzu. Wyniki testów warunków skrajnych wykazały, że Bank posiadał konieczny do utrzymania poziom bufora płynności. O wynikach informowany był Zarząd oraz, za pośrednictwem Komitetu Audytu, Rada Nadzorcza.

Na wypadek, gdyby rozwiązania stosowane w bieżącym zarządzaniu płynnością okazały się nieskuteczne zostały opracowane plany awaryjne płynności. Plan awaryjny sporządzany jest w formie pisemnej i zatwierdzany przez Zarząd. W 2021 r. w Banku obowiązywały plany awaryjne, które gwarantowały:

- a) niezakłócony dostęp do usług finansowych świadczonych przez Bank,

- b) bezpieczeństwo wkładów klientów zdeponowanych w Banku skuteczną wewnętrzną koordynację i wymianę informacji pomiędzy komórkami/ jednostkami organizacyjnymi Banku między innymi poprzez dostarczanie aktualnej, precyzyjnej i spójnej informacji,
- c) przetrwanie Banku w sytuacjach kryzysowych.

Plany awaryjne są zintegrowane z ciągłym procesem analizy ryzyka płynności i finansowania, założeniami oraz rezultatami testów warunków skrajnych. Są spójne z planami ciągłości działania Banku i są wykonalne w sytuacji, gdy plany ciągłości działania zostaną uruchomione.

W 2021 roku nie wystąpiły czynniki warunkujące uruchomienie planów awaryjnych.

Podejmowane przez Zarząd działania w zakresie ryzyka płynności i ryzyka finansowania realizowane były zgodnie z celami działalności Banku określonymi w „Strategii zarządzania ryzykami w Banku Spółdzielczym w Zgierz” a także przyjętym modelem biznesowym Banku. Metody zarządzania były odpowiednie do skali prowadzonej działalności, do istotności i złożoności ryzyka oraz na bieżąco były dostosowywane do nowych czynników i źródeł ryzyka. Bank posiadał wystarczającą ilość aktywów na pokrycie zobowiązań krótkoterminowych oraz bezpieczną ilość pasywów długoterminowych do sfinansowania długoterminowych aktywów. Z uwagi na przynależność Banku do Systemu Ochrony Zrzeszenia Banku BPS w sytuacji niebezpieczeństwa utraty bieżącej płynności lub wypłacalności, Bankowi mogła zostać udzielona pomoc finansowa z Funduszu Zabezpieczającego w Systemie Ochrony Zrzeszenia Banku BPS, co wpływało na zwiększenie poczucia bezpieczeństwa.

Informacje ilościowe dotyczące pozycji płynności Banku wg stanu na 31.12.2021r.:

Luka płynności

Urealnione zestawienie płynności (tys. zł)													
Lp	Wyszczególnienie	SUMA	A'Vista	>24 h ≤7dni	>7 dni ≤1 m- c	> 1 m- ca ≤ 3 m-ce	> 3 m- cy ≤ 6 m- cy	>6 m- cy ≤ 1 rok	> 1 rok ≤ 3 lata	> 3 lat ≤ 5 lat	> 5 lat < = 10 lat	> 10 lat ≤ 20 lat	> 20 lat
	AKTYWA BILANSOWE	410 918	3 571	189 515	6 422	11 003	8 525	16 624	46 197	33 822	56 815	21 418	17 006
	ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE OTRZYMANE	4 827	4 827	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	PASYWA BILANSOWE	410 918	109 025	129	1 821	4 934	2 956	24	4	63 609	0	0	228 416
	ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE UDZIELONE	17 363	17 119	0	244	0	0	0	0	0	0	0	0
	Wskaźniki płynności												
1.	Luka		-117 746	189 385	4 358	6 069	5 568	16 600	46 193	-29 787	56 815	21 418	-211 410
2.	Luka skumulowana		-117 746	71 639	75 997	82 066	87 634	104 234	150 427	120 641	177 456	198 874	-12 536
3.	Wskaźnik płynności		0,07	1 467	3,11	2,23	2,88	703,30	-	0,53	-	-	0,07
4.	Wskaźnik płynności skumulowany		0,07	1,57	1,59	1,62	1,64	1,77	2,10	1,60	1,89	2,00	0,97

Normy płynności oraz inne regulacyjne normy dopuszczalnego ryzyka na 31.12.2021 r.

		Wartość minimalna	Wartość limitu
LCR	Wskaźnik płynności krótkoterminowej	100%	182,64% (bez depozytu obowiązkowego)
NSFR	Wskaźnik stabilnego finansowania netto	100%	140,55%

11. Ujawnienie informacji dotyczącej ryzyka operacyjnego – Rekomendacja 17 Rekomendacji M KNF

Ryzyko operacyjne jest identyfikowane poprzez rejestrację incydentów i zdarzeń operacyjnych w celu rozpoznania profilu oraz monitorowania poziomu ryzyka.

Informacje o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego w 2021 roku, w podziale na klasy zdarzeń prezentuje poniższa tabela.

Lp	Klasyfikacja zdarzeń		Dane dotyczące zdarzeń zarejestrowanych w systemie operacyjnym w 2021 roku			
			Ilość zdarzeń (szt)	Strata operacyjna brutto generowana przez zdarzenia (zł)	w tym:	
	Rodzaj zdarzeń (nazewnictwo zgodne z przyjętym w systemie OperNet)	Kategoria w ramach rodzaju (nazewnictwo zgodne z przyjętym w systemie OperNet)			Strata zrealizowana (koszt rzeczywisty) (zł)	Strata niezrealizowana (koszt potencjalny) (zł)
1	Oszustwo wewnętrzne			0,00		
2	Oszustwo zewnętrzne razem w tym:		2	15 141,64	15 141,64	0,00
		Bezpieczeństwo systemów	1	0,00	0,00	0,00
		Kradzież i oszustwo	1	15 141,64	15 141,64	0,00
3	Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy			0,00		
4	Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów	2	0,00	0,00	0,00
5	Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	3	4 256,00	4 256,00	0,00
6	Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu	Systemy	10	2 215,53	0,00	2 215,53
7	Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami razem w tym:		82	10 133,85	23,00	10 110,85
		Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	80	9 953,85	23,00	9 930,85
		Zarządzanie rachunkami klientów	1	180,00	0,00	180,00
		Uczestnicy procesów nie będący klientami Banku	1	0,00	0,00	0,00
8	Ogółem (poz. 1-7)		99	31 747,02	19 420,64	12 326,38

Polityka Banku związana z redukcją ryzyka operacyjnego jest ukierunkowana na działania zapobiegawcze. W celu zapobiegania występowaniu zdarzeń ryzyka operacyjnego stosowane są odpowiednio do charakteru i oszacowanej wielkości ryzyka następujące metody i działania

zabezpieczające m.in.: stosowanie odpowiednich procedur wewnętrznych, określanie limitów kompetencyjnych, szkolenie pracowników, bieżące przekazywanie informacji na temat istotnych zdarzeń ryzyka operacyjnego, monitorowanie zdarzeń ryzyka operacyjnego, gromadzenie informacji dotyczących tego ryzyka, okresowe raportowanie na temat poziomu ryzyka operacyjnego i obszarów szczególnie narażonych na to ryzyko.

W przypadku identyfikacji zagrożeń mogących istotnie wpłynąć na wyniki Banku lub jego bezpieczeństwo, a także w obszarach kluczowych z punktu widzenia ryzyka operacyjnego podejmowane są dodatkowe działania, zależne od charakteru i wielkości tego ryzyka.

Działania te polegają w szczególności na:

- zaktualizowaniu lub zmianie określonej regulacji wewnętrznej Banku lub określonego procesu;
- rozpatrzeniu możliwości transferu ryzyka operacyjnego (ubezpieczenie, outsourcing);
- weryfikacji uprawnień, pełnomocnictw udzielonych pracownikom Banku;
- zintensyfikowaniu kontroli w obszarach narażonych na zwiększone ryzyko operacyjne.

W 2021 roku nie wystąpiły zdarzenia ryzyka operacyjnego, które wymagałyby podjęcia działań mitygujących.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego obliczany jest przez Bank metodą wskaźnika bazowego (art. 315-316 CRR). Zasady wyliczania w Banku wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego wg metody wskaźnika bazowego, regulują postanowienia „Procedury szacowania kapitału wewnętrznego oraz oceny adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Zgierzu. Część I Zasady wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko”.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego obliczany jest zgodnie z metodą wskaźnika bazowego (art.315-316 Rozporządzenia). Bank wylicza podstawę do wyznaczenia wymogu kapitałowego jako średnią arytmetyczną za okres trzech lat, wyników obliczonych jako suma poniższych pozycji rachunku zysków i strat Banku, ustalonych zgodnie z zasadami określonymi w ustawie o rachunkowości, przy czym każda pozycja musi być uwzględniona odpowiednio ze znakiem dodatnim lub ujemnym:

- 1) przychody z tytułu odsetek;
- 2) koszty z tytułu odsetek;
- 3) przychody z tytułu prowizji;
- 4) koszty z tytułu prowizji;
- 5) przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o stałej/zmiennej kwocie dochodu;
- 6) wynik operacji finansowych;
- 7) wynik z pozycji wymiany;
- 8) pozostałe przychody operacyjne.

Średnią arytmetyczną, o której mowa powyżej, oblicza się na koniec roku obrotowego na podstawie wyników z ostatnich trzech, dwunastomiesięcznych okresów. Podstawę oblicza się jako iloraz sumy dodatnich wartości wyników oraz liczby lat z dodatnimi wartościami wyników.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego, według metody podstawowego wskaźnika oblicza się według poniższego wzoru:

$$K = \frac{\sum_{i=-3}^{-1} \max(w_i; 0)}{n} \times 15\%$$

gdzie:

w i – roczny wynik w i-tym roku ustalony zgodnie z postanowieniami § 14 ust. 3–4,

n – liczba lat w których w i > 0.

Przy obliczaniu wymogu na dany rok obrotowy (i = 0), uwzględnia się rok, na koniec którego dokonuje się obliczeń (i = –1) i dwa kolejne lata go poprzedzające (i = –2, –3).

W 2021 roku w bazie ryzyka operacyjnego odnotowano straty rzeczywiste na łączną kwotę 19,42 tys. zł. Wskaźnik BIA nie został przekroczony, w związku z tym nie było potrzeby tworzenia wymogu

kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego. Tolerancja/apetyt na ryzyko na akceptowalny poziom pokrycia straty rzeczywistej wynosząca 12,6% wskaźnika BIA na koniec analizowanego okresu był zrealizowany w 16,5 %.

12. Ujawnienie informacji na podstawie Rekomendacji H KNF – opis systemu kontroli wewnętrznej

Cele systemu kontroli wewnętrznej

W Banku Spółdzielczym w Zgierzu stosownie do postanowień obowiązującej ustawy Prawo bankowe funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, którego celem jest zapewnienie:

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

Zasady funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej

W 2021 r. system kontroli wewnętrznej w BS w Zgierzu funkcjonował w oparciu o postanowienia „Regulaminu systemu kontroli wewnętrznej” stanowiącego załącznik do Uchwały nr 202/2020 z 17.12.2020 r. i zatwierdzonego przez Radę Nadzorczą Uchwałą nr 6/2021 z 19.02.2021 r. W wyniku rocznego przeglądu Regulamin podlegał zmianom przyjętym przez Zarząd Uchwałą nr 132/2021 z 21.12.2021 r. i zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą Uchwałą nr 2/2022 z 23.02.2022 r.

Struktura systemu kontroli wewnętrznej

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej zorganizowany jest na trzech niezależnych i wzajemnie uzupełniających się poziomach:

- 1) na poziom I (pierwsza linia obrony) składa się operacyjne zarządzanie ryzykiem powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank;
- 2) poziom II (druga linia obrony) to zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach/komórkach organizacyjnych (niezależnie od zarządzania ryzykiem na poziomie I);
- 3) poziom III (trzecia linia obrony) to funkcja audytu wewnętrznego realizowana przez niezależną komórkę audytu wewnętrznego umiejscowioną w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Na wszystkich trzech poziomach, w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, pracownicy Banku w ramach realizowanych czynności odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują (poziomo lub pionowo) przestrzeganie mechanizmów kontrolnych.

Pierwsza linia obrony odpowiedzialna jest m.in. za identyfikację ryzyka, projektowanie, wdrożenie i zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach własnej linii. Celem kontroli realizowanej na pierwszej linii obrony jest zapewnienie zgodności wykonywanych czynności z przepisami prawa, procedurami wewnętrznymi i przyjętymi w Banku standardami rynkowymi, a także bieżące reagowanie na stwierdzone nieprawidłowości. Kontrola ta obejmuje stanowiska, komórki/jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji. Kontrola na pierwszej linii obrony sprawowana jest w zakresie jakości i poprawności wykonywanych czynności przez każdego pracownika oraz dodatkowo przez osoby z nim współpracujące i jego bezpośredniego przełożonego oraz wszystkie osoby, którym czynności kontrolne wyznaczono w zakresach obowiązków.

Druga linia obrony odpowiedzialna jest w szczególności za: identyfikację, ocenę, kontrolowanie, monitorowanie i raportowanie ryzyka, monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach własnej linii oraz monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych w stosunku do pierwszej linii obrony w ramach monitorowania pionowego, ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych, matrycę funkcji kontroli, prowadzenie rejestru nieprawidłowości

znaczących i krytycznych, raportowanie znaczących i krytycznych nieprawidłowości. Kontrola na drugiej linii obrony jest realizowana przez specjalnie dedykowane do tego stanowiska lub komórki organizacyjne, mające za zadanie zapewnienie stosowania mechanizmów kontrolnych oraz dokonywanie niezależnego monitorowania ich przestrzegania. Kontrola na poziomie II obejmuje ocenę skuteczności mechanizmów kontroli na poziomie I oraz ocenę prawidłowości realizacji funkcji zarządzania ryzykiem w Banku.

Trzecia linia obrony odpowiedzialna jest za badanie oraz ocenę, w sposób niezależny i obiektywny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej w Banku. Kontrola realizowana na poziomie III to funkcja audytu wewnętrznego realizowana przez Pion Audytu Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Organizacja systemu kontroli wewnętrznej

W ramach systemu kontroli wewnętrznej Bank wyodrębnił:

- 1) funkcję kontroli mającą za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku, która obejmuje stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji;
- 2) Komórkę ds. zgodności mającą za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie;
- 3) niezależną komórkę audytu wewnętrznego mającą za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, z wyłączeniem komórki audytu wewnętrznego.

Funkcja kontroli

W 2021 r. funkcja kontroli realizowana była w oparciu o zatwierdzoną przez Zarząd Banku Matrycę funkcji kontroli stanowiącą plan w zakresie niezależnego monitorowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych w procesach istotnych poprzez weryfikację bieżącą oraz testowanie na pierwszej i drugiej linii obrony tj. w poziomie i pionie.

Komórka ds. zgodności

W ramach systemu kontroli wewnętrznej Bank wyodrębnił funkcję zapewnienia zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi. Funkcja zapewnienia zgodności realizowana jest przez wyodrębnione w strukturze organizacyjnej, niezależne Stanowisko Kontroli Wewnętrznej i Monitorowania Zgodności (SKW) pełniące funkcję Komórki ds. zgodności podległe w strukturze organizacyjnej bezpośrednio Prezesowi Zarządu.

Zarząd Uchwałą nr 70/2017 z 17.05.2017 r. przyjął Regulamin funkcjonowania Komórki ds. zgodności, który został zatwierdzony przez Radę Nadzorczą Uchwałą nr 12/2017 z 12.06.2017 r. Regulamin w 2021 r. podlegał rocznemu przeglądowi zarządczemu. Niezależność pracownika Stanowiska Kontroli Wewnętrznej i Monitorowania Zgodności została zapewniona poprzez możliwość bezpośredniego kontaktu z członkami Zarządu i Rady Nadzorczej. Pracownik ma prawo zgłaszania zagadnień dotyczących zgodności Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej, a także członkom Rady Nadzorczej lub Zarządu, również z pominięciem normalnej procedury przekazywania informacji zarządczej, gdy jest to niezbędne. Pracownik SKW uczestniczy w posiedzeniach Zarządu oraz w posiedzeniach Rady Nadzorczej, w przypadku, gdy przedmiotem posiedzenia są zagadnienia związane z systemem kontroli wewnętrznej, w tym zapewnianiem zgodności, audytem wewnętrznym lub zarządzaniem ryzykiem. Powoływanie i odwoływanie pracownika SKW odbywa się za zgodą Rady Nadzorczej. Odwołanie pracownika SKW odbywa się za zgodą Rady Nadzorczej po uprzednim wysłuchaniu przez Radę Nadzorczą. W Banku funkcjonuje szczegółowy tryb kontroli wynagrodzeń pracowników zatrudnionych w Komórce ds. zgodności, zapewniający niezależność i obiektywizm wypełniania przez nich zadań oraz umożliwiającą zatrudnianie osób o odpowiednich kwalifikacjach, doświadczeniach i umiejętnościach.

Nadzór nad systemem kontroli wewnętrznej Banku sprawuje Rada Nadzorcza.

Rada Nadzorcza ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu oraz zapewnia, aby kontrola wewnętrzna była sprawowana z zachowaniem zasad zapewniających unikanie konfliktów interesów,

w tym z zachowaniem zasady, że osoby przeprowadzające kontrole wewnętrzne oraz badania zgodności nie powinny być powiązane personalnie z osobami kontrolowanymi.

Rada Nadzorcza w okresach rocznych dokonuje oceny adekwatności, efektywności i skuteczności zarówno całego systemu kontroli wewnętrznej Banku, jak i wybranych jego elementów. Rada Nadzorcza przeprowadza ocenę na podstawie przyjętych kryteriów oceny oraz opinii Komitetu Audytu. Do kryteriów oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej należą przede wszystkim:

- poziom wskaźników określonych w Umowie Systemu Ochrony Zrzeszenia;
- stan realizacji Wewnętrznego Planu Naprawy;
- ocena punktowa Banku nadana przez Spółdzielnię;
- wynik ostatniego badania audytowego;
- wyniki ostatniej inspekcji UKNF;
- wynik oceny nadzorczej BION;
- wyniki kontroli / przeglądów / monitorowania realizowanych przez komórki wewnętrzne;
- realizacja zaleceń poaudytowych, zaleceń wynikających z ocen zewnętrznych, testowania pionowego i poziomego oraz zaleceń sformułowanych w wyniku inspekcji UKNF i procesu nadzorczego BION;
- realizacja celów strategicznych;
- realizacja założeń planu finansowego;
- wielkość rzeczywistych strat operacyjnych;
- przestrzeganie limitów wewnętrznych;
- liczba skarg klientów (do Banku, do KNF, do innych instytucji nadzorczych);
- liczba reklamacji złożonych przez klientów do Banku;
- materializacja ryzyka reputacji.

Zarząd odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnianie we wszystkich jednostkach organizacyjnych, komórkach organizacyjnych i stanowiskach organizacyjnych Banku funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, który obejmuje funkcję kontroli oraz Komórkę ds. zgodności w ramach dwóch linii obrony, a także współpracuje z trzecią linią obrony i zapewnia niezależność tym komórkom.

Zarząd, nie rzadziej niż raz w roku, informuje Radę Nadzorczą o sposobie wypełnienia powyższych zadań.

13. Ujawnienie informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF

Informacje na temat polityki zarządzania konfliktami interesów w Banku Spółdzielczym w Zgierzu

W Banku została przyjęta polityka zarządzania konfliktami interesów, opisana w „Kodeksie etyki Banku Spółdzielczego w Zgierzu”, która określa zasady identyfikacji i zapobiegania konfliktom interesów oraz zasady zarządzania zidentyfikowanymi przypadkami konfliktu interesów. Polityka zarządzania konfliktami interesów dotyczy zarówno rzeczywistych tj. zaistniałych konfliktów interesów jak i potencjalnych konfliktów interesów, tj. sytuacji, które stwarzają ryzyko powstania konfliktu interesów.

Bank unika konfliktu interesów stosując rozwiązania organizacyjne oraz zasady postępowania określone w regulacjach wewnętrznych. Z dochowaniem najwyższej staranności, Bank podejmuje wszelkie możliwe kroki w celu minimalizacji zaistniałego konfliktu interesów.

Pracownicy Banku zobowiązani są do niezwłocznego informowania bezpośredniego przełożonego o zdarzeniach lub okolicznościach ich dotyczących, powodujących występowanie konfliktu interesów. Zgłoszenia wystąpienia lub możliwości wystąpienia zdarzenia lub okoliczności, niosącego znamiona konfliktu interesów, może ponadto dokonać każdy pracownik Banku, który posiada w tym zakresie wiedzę. W tym celu może dokonać zgłoszenia drogą służbową lub skorzystać z obowiązującej w Banku

procedury anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących procedur i standardów etycznych.

W Banku szczególnie monitoringowi podlegają powiązania personalne osób pozostających w relacjach służbowych. Powiązania personalne między pracownikami są akceptowalne, gdy między tymi pracownikami nie zachodzi bezpośrednia zależność służbowa lub nie ma wzajemnego wpływu na zakres lub realizację obowiązków. Członkowie organów Banku oraz inni pracownicy Banku, na potrzeby identyfikowania i zarządzania konfliktem interesów, zobowiązani są do ujawniania swoich powiązań personalnych z osobami, z którymi pozostają w relacjach służbowych.

Bank stosuje mechanizmy kontrolne służące zapobieganiu konfliktom interesów i minimalizowaniu ryzyka ich występowania. Bank zapobiega wystąpieniu konfliktu interesów w szczególności poprzez:

- 1) ścisły podział zadań, opisany w Regulaminie organizacyjnym, zapewniający rozdzielenie działalności operacyjnej od funkcji oceny ryzyka;
- 2) przydzielenie pisemnego, indywidualnego zakresu czynności pracownikom Banku;
- 3) indywidualne nadawanie pełnomocnictw wyłącznie przez Zarząd (brak możliwości nadawania pełnomocnictw przez pełnomocników);
- 4) w obszarach obarczonych wysokim ryzykiem – wprowadzenie zasady kontroli bieżącej „na drugą rękę”;
- 5) ustalanie reguł profesjonalnego postępowania pracowników Banku m.in. w Kodeksie etyki Banku Spółdzielczego w Zgierzu;
- 6) określenie zasad dokonywania transakcji na rachunkach własnych;
- 7) określenie zasad dokonywania transakcji z pracownikami i członkami organów Banku.

W przypadku powiązań personalnych pracowników lub członków organów Banku z klientem Banku, stosuje się zasadę nie uczestniczenia pracownika lub członka organu Banku w procesach decyzyjnych dotyczących tego klienta.

W Banku prowadzony jest Rejestr konfliktów interesów, w którym dokumentowane są zdarzenia/okoliczności mogące skutkować lub skutkujące konfliktem interesów a także działania, jakie zostały w tym zakresie podjęte. Każdy zgłoszony konflikt interesów jest odpowiednio analizowany i w razie konieczności podejmowane są odpowiednie działania. Prezes Zarządu podejmuje decyzje w sprawie przyjętego rozwiązania konfliktu interesów. Zgłoszone przypadki konfliktu interesu są monitorowane przez Stanowisko Kontroli Wewnętrznej i Monitorowania Zgodności.

Nadzór nad przestrzeganiem zasad Polityki zarządzania konfliktami interesów sprawuje Rada Nadzorcza Banku.

Informacja na temat określonego w zasadach wynagradzania w Banku, maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym

Ogólne zasady kształtowania wysokości wynagrodzeń w Banku, uwzględniają wynikający z Rekomendacji Z, wskaźnik określający stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym. Zgodnie z wymogami Rekomendacji Z, Bank określił dla tego wskaźnika poziom maksymalny, który jest zapisany w Polityce wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Zgierzu i wynosi 3,0.

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

W skład organów statutowych Banku Spółdzielczego w Zgierzu powoływane są osoby posiadające wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnionych funkcji. Osoby te podlegają regularnej ocenie. Członkowie Zarządu Banku są oceniani przez Radę Nadzorczą. Zebranie Przedstawicieli Banku dokonuje zarówno oceny indywidualnej członków, jak i oceny kolegalnej Rady Nadzorczej.

Wymogi określone w art. 22aa ustawy Prawo bankowe zostały przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku spełnione. Rada Nadzorcza, po przeprowadzeniu procedury oceny kwalifikacji członków Zarządu w dniu 16.06.2021 r., potwierdziła pozytywną ocenę odpowiedniości członków Zarządu Banku. Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Zgierzu, w dniu 28.06.2022 r. dokonało pozytywnej oceny odpowiedniości Rady Nadzorczej, zarówno indywidualnej jej członków, jak i zbiorowej. Członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Zgierzu dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków.

15. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Zgierzu

Zarząd Banku Spółdzielczego w Zgierzu

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

Podpisy członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Zgierzu

Elżbieta Zytek - Prezes Zarządu Banku

Katarzyna Krawczyk - Z-ca Prezesa Zarządu Banku

Marzena Iskrzyńska - Z-ca Prezesa Zarządu Banku

Jolanta Sochaczewska - Z-ca Prezesa Zarządu Banku