



**BANK SPÓŁDZIELCZY W BARTOSZYCACH**

*Załącznik do Uchwały Nr 70/2024  
Zarządu Banku Spółdzielczego  
w Bartoszycach z dnia 10.07.2024r.*

**Publicznie  
dostępne**

**Ujawnienie informacji dotyczących  
adekwatności kapitałowej  
oraz innych informacji Banku Spółdzielczego  
w Bartoszycach  
podlegających ogłaszaniu  
według stanu na 31 grudnia 2023r.**

**Lipiec 2024**

## Wprowadzenie

Raport „Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego w Bartoszycach podlegających ogłaszaniu według stanu na 31.12.2022 rok”, zwany dalej „Raportem”, został przygotowany zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, oraz zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012, a także Rekomendacji wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, zwaną dalej „KNF”.

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

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

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

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

Niniejszy Raport był przedmiotem wewnętrznej weryfikacji przeprowadzonej przez Wiceprezesa Zarządu ds. finansowo-księgowych.

Informacje zawarte w Raporcie zostały przygotowane na podstawie danych obejmujących okres 12 miesięcy, zakończony 31 grudnia 2023 roku, zgodnie z przepisami obowiązującymi na 31 grudnia 2023 roku.

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

## Informacje ogólne o Banku

1. Bank Spółdzielczy w Bartoszycach, zwany dalej Bankiem, z siedzibą w Bartoszycach ul. Warszawska 1, przedstawia informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej wg stanu na dzień 31.12.2023r.
2. Bank Spółdzielczy w Bartoszycach jest zrzeszony z Bankiem Polskiej Spółdzielczości, a od 30.08.2016r. jest członkiem Systemu Ochrony Zrzeszenia Banku Polskiej Spółdzielczości. Głównym celem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS jest zapewnienie płynności i wypłacalności.
3. Bank Spółdzielczy w Bartoszycach jest wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000142473 w Sądzie Rejonowym VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego w Olsztynie. Bankowi nadano numer statystyczny REGON 000503505.
4. Bank Spółdzielczy w Bartoszycach jest uniwersalnym bankiem, obsługującym głównie sektor rolniczy, jednostki samorządu terytorialnego, małe i średnie firmy oraz osoby fizyczne.
5. Obszar działania Banku zgodnie z zezwoleniem Komisji Nadzoru Bankowego oraz Statutem obejmuje teren województwa warmińsko-mazurskiego, powiat bartoszycki i lidzbarski.
6. Bank prowadzi działalność w ramach struktury organizacyjnej w Centrali Banku w Bartoszycach i w Oddziałach w miejscowościach: Lidzbark Warmiński, Górowo Iławeckie i Sępólno. Bank nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Działalność operacyjna jest również prowadzona za pośrednictwem bankowości internetowej.
7. O ile nie zaznaczono inaczej, ilościowe dane pieniężne ujawnione w niniejszym Raporcie prezentowane są w PLN z dokładnością do jednej złotówki, a dane ilościowe ujawniane w formie odsetka wyrażone zostały zgodnie z jednostką, z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej czwartemu miejscu po przecinku.
8. Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości.
9. Bank nie posiada jednostek zależnych i nie podlega konsolidacji dla celów księgowych ani konsolidacji ostrożnościowej – mając powyższe na uwadze dane zawarte w niniejszym Raporcie sporządzone są na podstawie danych jednostkowych.

## **Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem**

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie ze „Strategią zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Bartoszycach” przygotowaną przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku. Strategia jest zgodna z założeniami „Strategii działania Banku Spółdzielczego w Bartoszycach na lata 2021-2023” i podlega corocznemu przeglądowi zarządczemu i weryfikacji. „Strategia zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Bartoszycach” jest powiązana również z innymi regulacjami o charakterze strategicznym, np. „Polityką kapitałową Banku Spółdzielczego w Bartoszycach”, Planem ekonomiczno - finansowym, a także Politykami, Instrukcjami i Zasadami dotyczącymi zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyk bankowych.

„Strategia zarządzania ryzykiem (...)” zawiera cele definiujące apetyt na ryzyko Banku, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka jaki Bank może ponosić. Cele definiujące apetyt na ryzyko mają charakter wskaźników ilościowych, w tym limitów wewnętrznych, a także założeń dotyczących zasad zarządzania ryzykiem o charakterze jakościowym.

## **Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem**

### a) System zarządzania

System zarządzania stanowi zbiór zasad i mechanizmów odnoszących się do procesów decyzyjnych, zachodzących w Banku Spółdzielczym oraz do oceny prowadzonej działalności bankowej.

W ramach systemu zarządzania w Banku Spółdzielczym funkcjonuje:

- system zarządzania ryzykiem,
- system kontroli wewnętrznej.

Zarząd odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz działanie systemu zarządzania dostosowanego do wielkości i profilu ryzyka wiążącego się z działalnością Banku Spółdzielczego, a Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność.

### b) System zarządzania ryzykiem

Zarządzanie ryzykiem to zorganizowany proces gromadzenia, udostępniania, analizy danych dotyczących identyfikacji, pomiaru i szacowania, monitorowania i kontrolowania danego rodzaju ryzyka oraz podejmowanie na jej podstawie działań o charakterze proceduralnym, organizacyjnym i wykonawczym, mających na celu redukcję ryzyka do akceptowanego poziomu oraz eliminowanie / ograniczanie negatywnych skutków ekspozycji na ryzyko.

Bank w ramach systemu zarządzania ryzykiem:

- stosuje zasady służące określeniu podejmowanego ryzyka i zasady zarządzania ryzykiem,

- o stosuje procedury mające na celu pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku, uwzględniające również przewidywany poziom ryzyka w przyszłości,
- o stosuje limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów,
- o stosuje system sprawozdawczości zarządczej umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka,
- o posiada strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego przez Bank ryzyka.

**Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki (w tys. zł)**

		31.12.2023r.	31.12.2022r.
	<b>Dostępne fundusze własne (kwoty)</b>		
<b>1</b>	Kapitał podstawowy Tier I	16 753	13 565
<b>2</b>	Kapitał Tier I	16 753	13 565
<b>3</b>	Łączny kapitał	16 753	13 565
	<b>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem</b>		
<b>4</b>	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	62 761	51 701
	<b>Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>		
<b>5</b>	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	26,6900	26,2400
<b>6</b>	Współczynnik kapitału Tier I (%)	26,6900	26,2400
<b>7</b>	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	26,6900	26,2400
	<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>		
<b>EU-7a</b>	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	-	-
<b>EU-7b</b>	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-
<b>EU-7c</b>	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	-	-
<b>EU-7d</b>	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,0000	8,0000
	<b>Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>		
<b>8</b>	Bufor zabezpieczający (%)	2,5000	2,5000
<b>EU-8a</b>	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	-	-
<b>9</b>	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	-	-
<b>EU-9a</b>	Bufor ryzyka systemowego (%)	-	-
<b>10</b>	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
<b>EU-10a</b>	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
<b>11</b>	Wymóg połączonego bufora (%)	2,5000	2,5000
<b>EU-11a</b>	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,5000	10,5000
<b>12</b>	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	18,6900	18,2400
	<b>Wskaźnik dźwigni</b>		
<b>13</b>	Miara ekspozycji całkowitej	127 040	139 765
<b>14</b>	Wskaźnik dźwigni (%)	13,1874	9,0706
	<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>		
<b>EU-14a</b>	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	-	-
<b>EU-14b</b>	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-
<b>EU-14c</b>	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,0000	3,0000
	<b>Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>		
<b>EU-14d</b>	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-	-
<b>EU-14c</b>	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,0000	3,0000
	<b>Wskaźnik pokrycia wypływów netto</b>		
<b>15</b>	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	57 369	82 095
<b>EU-16a</b>	Wypływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	16 277	18 757
<b>EU-16b</b>	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	5 917	238
<b>16</b>	Wypływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	10 360	18 519
<b>17</b>	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	558,3324	443,2981
	<b>Wskaźnik stabilnego finansowania netto</b>		
<b>18</b>	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	136 694	123 828
<b>19</b>	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	79 093	59 475
<b>20</b>	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	172,8262	208,2017

Na dzień 31.12.2023r. Bank spełnia wszystkie wymogi kapitałowe oraz płynnościowe. Suma funduszy własnych Banku ukształtowała się na poziomie 16 753 tys. zł, a wielkość łącznego współczynnika kapitałowego ukształtowała się na poziomie 26,69% (przy minimalnym poziomie wewnętrznego limitu ostrożnościowego równym 15%) Poziom współczynnika kapitałowego jest stabilny i bezpieczny.

Wskaźnik dźwigni na dzień 31.12.2023r. kształtował się na poziomie 13,1874% (przy minimalnym poziomie wewnętrznego limitu ostrożnościowego równym 3,5%).

## **Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka operacyjnego – zgodnie z Rekomendacją M KNF**

Zarządzanie ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Bartoszycach reguluje „Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Bartoszycach, oraz „Instrukcja zarządzanie ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Bartoszycach”.

Bank realizuje proces zarządzania ryzykiem operacyjnym i w ramach tego procesu identyfikuje zdarzenia ryzyka operacyjnego i dokonuje ewidencjonowania i analizy przyczyn występowania zdarzeń związanych z ryzykiem operacyjnym. Proces ewidencji zdarzeń ryzyka operacyjnego odbywa się za pomocą programu informatycznego wspomagającego zarządzanie ryzykiem operacyjnym, który umożliwia rejestrację, analizę, pomiar i monitorowanie ryzyka.

W 2023 roku w Banku zostały ujawnione zdarzenia ryzyka operacyjnego, które obejmowały straty operacyjne, zaprezentowane w poniższej tabeli, na łączną kwotę 418 PLN brutto i 416 PLN netto. Bank nie odnotował znaczących zdarzeń ryzyka operacyjnego w 2023r.

<b>ROK 2023</b>			
<b>Rodzaj zdarzenia</b>	<b>Kategoria zdarzenia w ramach rodzaju</b>	<b>Strata brutto*</b>	<b>Strata netto**</b>
<b>1. Oszustwa wewnętrzne</b>	1. działania nieuprawnione	0	0
	2. kradzież i oszustwo	0	0
<b>2. Oszustwa zewnętrzne</b>	1. kradzież i oszustwo	0	0
	2. bezpieczeństwo systemów	0	0
<b>3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy</b>	1. stosunki pracownicze	0	0
	2. bezpieczeństwo środowiska pracy	0	0
	3. podziały i dyskryminacja	0	0

<b>4. Klienci, produkty i praktyki operacyjne</b>	1. obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów	0	0
	2. niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	0	0
	3. wady produktów	0	0
	4. klasyfikacja klienta i ekspozycje	0	0
	5. usługi doradcze	0	0
<b>5. Szkody związane z aktywami rzeczowymi</b>	1. klęski żywiołowe i inne zdarzenia	0	0
<b>6. Zakłócenia działalności banku i awarie systemów</b>	1. systemy	0	0
<b>7. Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi</b>	1. wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	418	416
	2. monitorowanie i sprawozdawczość	0	0
	3. napływ i dokumentacja klientów	0	0
	4. zarządzanie rachunkami klientów	0	0
	5. kontrahenci niebędący klientami banku (np. izby rozliczeniowe)	0	0
	6. sprzedawcy i dostawcy	0	0
	<b>Razem</b>	<b>418</b>	<b>416</b>

\*Straty brutto według stanu na 2022 obejmują straty zrealizowane (np. rezerwy, odpisy, koszty), jak i straty, które nie zostały jeszcze zrealizowane, nie uwzględniają z kolei odzysków bezpośrednich ani odzysków z tytułu mechanizmów transferu ryzyka

\*\*Straty netto według stanu na 2022 obejmują straty zrealizowane (np. rezerwy, odpisy, koszty) po uwzględnieniu odzysków bezpośrednich oraz odzysków z tytułu mechanizmów transferu ryzyka

W celu ograniczenia ryzyka operacyjnego w 2023 roku w banku podejmowane były działania polegające, m.in. na:

- zawieraniu umów o wykonywanie czynności należących do zakresu działania Banku przez podmioty zewnętrzne o niskim poziomie ryzyka operacyjnego,
- zabezpieczeniu prawnym wiarygodności Banku wynikającym z umów z klientami i kontrahentami,
- ubezpieczeniu na wypadek zdarzeń operacyjnych, które zapewnia utrzymywanie ryzyka operacyjnego na poziomie nie zagrażającym bezpieczeństwu funkcjonowania Banku,

- tworzeniu planów zachowania ciągłości działania, które zawierają ustalone i udokumentowane procedury postępowania w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowej, bądź zdarzeń operacyjnych,
- budowaniu świadomości klientów w zakresie bezpiecznego korzystania z bankowości elektronicznej zgodnie z „Polityką bezpieczeństwa transakcji płatniczych w Banku Spółdzielczym w Bartoszycach”.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego obliczany jest przez Bank metodą wskaźnika bazowego i na dzień 31.12.2023r. wyniósł 1.157.952 zł.

Występujące w Banku w 2023 roku ryzyko operacyjne kształtuje się na akceptowalnym poziomie i nie zakłóca funkcjonowania Banku.

### **Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF**

Zgodnie z Rekomendacją P KNF nr 18 Bank ujawnia informacje, które umożliwiają uczestnikom rynku rzetelną ocenę systemu zarządzania ryzykiem płynności Banku oraz jego pozycji płynności.

Zasady zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Bartoszycach są opisane w „Polityce zarządzania ryzykiem płynności i finansowania”, gdzie Bank definiuje ryzyko płynności jako zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat. Zaś ryzyko finansowania rozumie się jako zagrożenie niedostatku stabilnych źródeł finansowania w perspektywie średnio- i długoterminowej, skutkujące rzeczywistym lub potencjalnym ryzykiem niewywiązania się przez bank z zobowiązań finansowych, takich jak płatności i zabezpieczenia, w momencie ich wymagalności w perspektywie średnio- i długoterminowej, bądź w całości, bądź związane z koniecznością poniesienia nieakceptowalnych kosztów finansowania.

Głównymi pojęciami stosowanymi w pomiarze pozycji płynnościowej Banku i w zarządzaniu ryzykiem płynności są:

- 1) baza depozytowa – zobowiązania terminowe i bieżące wobec osób fizycznych oraz innych podmiotów niefinansowych z wyłączeniem transakcji dotyczących obrotu na hurtowym rynku finansowym;
- 2) depozyty – baza depozytowa oraz depozyty podmiotów finansowych, z wyłączeniem depozytów banków;
- 3) płynność śróddzienna – zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w bieżącym dniu;
- 4) płynność krótkoterminowa - zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;



- 5) płynność średnioterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy;
- 6) płynność długoterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy;
- 7) bufor płynności – aktywa płynne;
- 8) tolerancja ryzyka płynności – poziom ryzyka jakie zamierza ponieść Bank; Bank określa tolerancję ryzyka płynności w ramach obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem.

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

W procesie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania uczestniczą:

1. Rada Nadzorcza,
2. Zarząd Banku,
3. Zespół zarządzania ryzykami i analiz,
4. Główny Księgowy,
5. Zespół finansowo-księgowy i sprawozdawczości,
6. pozostali pracownicy.

Podział zadań w zakresie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania przedstawiono poniżej:

1. Rada Nadzorcza Banku:
  - a) Nadzoruje realizację polityki zarządzania ryzykiem płynności i finansowania,
  - b) Zatwierdza Strategię działania Banku, Plan ekonomiczno-finansowy oraz Plan pozyskania długoterminowych źródeł finansowania, oraz nadzoruje ich przestrzeganie.
  - c) Nie rzadziej niż raz na kwartał, analizuje raporty o poziomie płynności Banku, ponoszonym przez Bank ryzyku płynności i finansowania, wykorzystaniu limitów ostrożnościowych i skutkach decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania, oraz zapewnić, by Zarząd Banku podejmował odpowiednie działania naprawcze w sytuacji wystąpienia problemów.
  - d) Określa akceptowany poziom ryzyka płynności i finansowania Banku (tzw. apetyt na ryzyko),
  - e) Pełni funkcję kontrolną w odniesieniu do zarządzania ryzykiem płynności i finansowania podejmowanym przez Bank,
  - f) Rada Nadzorcza winna zostać niezwłocznie poinformowana w przypadku potencjalnych problemów płynnościowych w związku z istotnymi zmianami czynników ryzyka, w szczególności:
    - wzrastającym kosztem finansowania,
    - wzrastającą koncentracją pozycji istotnych dla ryzyka płynności i finansowania,
    - wzrastającą luką płynności,
    - zmniejszeniem się dostępu do alternatywnych źródeł finansowania,
    - znaczącym i/lub notorycznym przekraczaniem limitów związanych z ryzykiem płynności i finansowania,

- spadkiem nadwyżki aktywów o wysokiej płynności,
- zmianami warunków rynkowych, które mogą wskazywać na przyszłe zagrożenia w zakresie płynności.

g) Rada nadzorcza powinna przynajmniej raz w roku otrzymywać sprawozdania zarządu zawierające informację o realizacji polityki zarządzania ryzykiem płynności i finansowania.

## 2. Zarząd Banku:

- a) Odpowiada za stworzenie skutecznego systemu zarządzania ryzykiem płynności i finansowania (opracowanie pisemnych zasad oraz procedur), oraz za realizację Strategii działania Banku, Planu ekonomiczno-finansowego Banku w zakresie ryzyka płynności i finansowania, a także sprawuje nadzór nad efektywnym procesem zarządzania tym ryzykiem,
- b) Odpowiada za ustanowienie procesu zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w sposób zapewniający utrzymanie płynności bieżącej, krótkoterminowej, średnioterminowej, oraz długoterminowej w normalnych warunkach, jak i w przypadku wystąpienia zdarzeń kryzysowych,
- c) Dostosowuje strukturę organizacyjną Banku, oraz stopień zaawansowania metod zarządzania ryzykiem płynności i finansowania do charakteru, rozmiaru i skali działalności Banku, złożoności modelu biznesowego oraz profilu ryzyka banku,
- d) Precyzyjnie i jednoznacznie określa tolerancję ryzyka płynności i finansowania adekwatną do strategii działalności (tolerancja ryzyka płynności to kryteria odstępstwa od ustalonych limitów ostrożnościowych),
- e) Sprawuje kontrolę nad stworzeniem odpowiedniego systemu raportowania dla Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku. System raportowania, ma ujednoliconą formę i jest określony w załączniku nr.4 – „Wykaz raportów dotyczących ryzyka płynności i finansowania”
- f) Odpowiada za dostosowanie rodzajów i wielkości ryzyka oraz procesu zarządzania do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka oraz za właściwe sformalizowanie i zaawansowanie tego procesu,
- g) Odpowiada za przydzielenie adekwatnych środków technicznych (zapewniających sprawne gromadzenie i przetwarzanie informacji dla celów zarządzania ryzykiem płynności i finansowania) oraz dobór personelu do zarządzania ryzykiem płynności i finansowania,
- h) Przeprowadza co najmniej raz w roku przeglądu polityki zarządzania ryzykiem płynności i finansowania oraz oceny mechanizmów kontroli wewnętrznej w zakresie zarządzania ryzykiem, wprowadzając w razie potrzeby (w razie poważnych zmian profilu działalności Banku, zmiany obowiązujących przepisów prawa, lub zasadniczych zmian sytuacji rynkowej), niezbędne korekty i udoskonalenia,
- i) Zarząd Banku zarządza ryzykiem w Banku w ramach przypisanych mu obowiązków, oraz na poziomie działalności operacyjnej i poziomie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub komórkach organizacyjnych (Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz).
- j) Zarząd Banku wyznacza osobę lub osoby, które będą odpowiedzialne za proces zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w Banku.

3. Zespół zarządzania ryzykami i analiz (zespół do spraw monitorowania ryzyka płynności) odpowiedzialny jest za:
  - a) Obliczanie poziomu nadzorczej miary płynności,
  - b) Utrzymywanie krótkoterminowej, średnioterminowej i długoterminowej płynności Banku,
  - c) Identyfikację zagrożeń mających wpływ na płynność finansową Banku, oraz dokonywanie pomiaru i kontroli ryzyka związanego z płynnością, zgodnie z procedurami ustalonymi przez Zarząd Banku,
  - d) Uczestnictwo w opracowaniu Planu ekonomiczno-finansowego, przy uwzględnieniu ustalonych limitów ostrożnościowych,
  - e) Weryfikację planów awaryjnych komórek i jednostek organizacyjnych, w celu zapewnienia spójności działań,
  - f) Monitoruje i analizuje poziom ryzyka płynności i finansowania,
  - g) Opracowuje limity dotyczące ryzyka płynności i finansowania,
  - h) Sporządza informacje zawierające ocenę ryzyka płynności i finansowania wraz ze stosownymi wnioskami,
  - i) Realizację działań awaryjnych.
  
4. Główny Księgowy (osoba zarządzająca płynnością) odpowiedzialny jest za:
  - a) Zarządzanie rachunkiem podstawowym Banku w zakresie bieżącej płynności finansowej i likwidowanie przejściowych niedoborów pieniężnych,
  - b) Lokowanie nadwyżek w zakresie posiadanych pełnomocnictw,
  - c) Prawdliwość i bezpieczeństwo zawieranych transakcji,
  - d) Bieżące zarządzanie środkami pieniężnymi w kasach Banku,
  - e) Maksymalizowanie dochodów z przeprowadzanych transakcji (zapewnienie maksymalizacji dochodów, przy jednoczesnym utrzymaniu bezpiecznego poziomu ryzyka płynności i finansowania).
  
5. Zespół finansowo księgowy i sprawozdawczości (komórka zarządzająca płynnością) odpowiedzialny jest za :
  - a) 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
  - b) Analizuje wpływ obecnej i przyszłej sytuacji na rynku międzybankowym i sytuacji ogólnogospodarczej na ryzyko płynności i finansowania Banku,
  - c) Maksymalizowanie dochodów z przeprowadzanych transakcji (zapewnienie maksymalizacji dochodów, przy jednoczesnym utrzymaniu bezpiecznego poziomu ryzyka płynności i finansowania),
  - d) Prawdliwość i bezpieczeństwo zawieranych transakcji.
  
6. Każdy pracownik Banku zobowiązany jest do:
  - a) Realizacji Strategii działania Banku, Planu ekonomiczno-finansowego Banku w zakresie pozyskiwania depozytów i udzielania kredytów,
  - b) Realizacji Planu pozyskania długoterminowych źródeł finansowania,
  - c) Zgłaszania kierownictwu informacji o niepokojących sygnałach, mogących wpłynąć

- niekorzystnie na sytuację Banku (obserwacja zachowań klientów),
- d) Dbania o jak najlepszy wizerunek Banku, oraz do rzetelnej obsługi klientów,
  - e) Kształtowania pozytywnych relacji z klientami Banku.

W procesie zarządzania płynnością wykorzystuje się analizy osób odpowiedzialnych za proces zarządzania ryzykiem płynności i finansowania oraz informacje, pochodzące z innych jednostek i komórek organizacyjnych Banku, a także informacje zewnętrzne, w szczególności:

- a) Z Banku Zrzeszającego, prowadzącego rachunki Banku,
- b) Z Oddziałów Banku, od osób odpowiedzialnych za utrzymanie gotówki na poziomie zapewniającym nieprzerwaną obsługę kasową,
- c) Z Zespołu finansowo - księgowego w Centrali Banku,
- d) Od stanowiska obsługi informatycznej Banku, zobowiązanych do współpracy w zakresie pozyskiwania danych z systemu informatycznego Banku.

Nadzór nad współdziałaniem w zakresie zarządzania płynnością bieżącą sprawują Kierownicy jednostek organizacyjnych Banku oraz osoba odpowiedzialna za zarządzanie płynnością w Banku.

System zarządzania ryzykiem płynności i finansowania Banku składa się z trzech niezależnych poziomów:

- a) Zarządzania działalnością operacyjną Banku,
- b) Monitorowanie ryzyka płynności i finansowania przez wyznaczone osoby, lub komórkę (Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz),
- c) Kontrola ryzyka płynności i finansowania poprzez komórkę audytu wewnętrznego banku zrzeszającego zarządzającego systemem ochrony (merytoryczne komórki Systemu Ochrony Zrzeszenia).

Podział realizowanych w Banku zadań w zakresie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania zapewnił rozdzielenie operacyjnego zarządzania ryzykiem od monitorowania i kontroli ryzyka.

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

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

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

- a) prowadzenie rozliczeń pieniężnych Banków Spółdzielczych;
- b) zabezpieczanie Banków Spółdzielczych przed ryzykiem związanym z zakłóceniami w realizacji rozliczeń międzybankowych;
- c) zabezpieczanie płynności śróddziennej dla Banków Spółdzielczych;
- d) prowadzenie rachunków bieżących Banków Spółdzielczych;
- e) udzielanie kredytów (w tym w rachunku bieżącym) Bankom Spółdzielczym zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku Zrzeszającego;
- f) gromadzenie nadwyżek środków Banków Spółdzielczych;
- g) prowadzenie rachunków Minimum Depozytowego;
- h) utrzymywanie aktywów płynnych stanowiących pokrycie środków Minimum Depozytowego;
- i) wyznaczanie i utrzymywanie zagregowanego wymogu pokrycia płynności (LCR);
- j) pośredniczenie w zakupie przez Banki Spółdzielcze papierów wartościowych w ramach limitów ustalonych przez Spółdzielnię;

2) Spółdzielnia realizuje m.in. następujące zadania:

- a) udzielanie pomocy płynnościowej Uczestnikom, zgodnie z przepisami obowiązującymi w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS;

Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowym źródeł środków z Banku Zrzeszającego na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego i w ramach zapewnienia zabezpieczenia płynności korzystał z następujących czynności wykonywanych przez Bank BPS S.A:

- 1) lokowanie nadwyżek środków finansowych Banku w formie depozytów,
- 2) zakup bonów pieniężnych NBP,
- 3) dokonywanie zasileń gotówki.

Przyznany limit zaangażowania finansowego Banku BPS S.A w Banku Spółdzielczym wynosi na dzień 31.12.2023r. 9 200 tys. zł, z tego limit lokacyjny 7 637 tys. zł.

W zakresie finansowania swojej działalności Bank stosuje podejście oparte na wykorzystaniu stabilnej części bazy depozytowej jako podstawowego źródła finansowania. Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych (depozyty osób prywatnych i rolników) i sektora budżetowego. Nadwyżki zgromadzonych środków, których Bank nie wykorzysta na działalność kredytową lub nie przeznaczy na zakup innych aktywów (w tym aktywów płynnych), gromadzone są w Banku Zrzeszającym.

Na datę 31.12.2023r. Bank wykazał nadwyżkę płynności rozumianą jako maksymalna kwota środków, o która mogą zostać zmniejszone aktywa płynne, aby regulacyjne miary płynności nie spadły poniżej wymaganego minimum:

Nazwa nadwyżki	Wartość nadwyżki
LCR ponad minimum - nadwyżka aktywów płynnych	47 518 268

Wartości nadwyżek płynności przy różnej dotkliwości testów warunków skrajnych scenariuszowych

1. Test warunków skrajnych polegający na uwzględnieniu pogorszenia się jakości portfela kredytowego o 10 %

Wartość nadwyżki płynności dla części podstawowej do 7 dni wyniósł w analizowanym miesiącu 62 348 tys. zł, natomiast część uzupełniająca do 1 miesiąca 60 944 tys. zł.

2. Test warunków skrajnych polegający na uwzględnieniu pogorszenia się jakości portfela kredytowego o 10%, oraz zmiany struktury aktywów polegającej na wzroście portfela kredytowego o 5%

Wartość nadwyżki płynności dla części podstawowej do 7 dni wyniósł w analizowanym miesiącu 58 983 tys. zł, natomiast część uzupełniająca do 1 miesiąca 57 603 tys. zł.

3. Test warunków skrajnych polegający na uwzględnieniu pogorszenia się jakości portfela kredytowego o 10 %, zmiany struktury aktywów polegającej na wzroście portfela kredytowego o 5%, oraz spadku depozytów terminowych o 5% (najbardziej konserwatywny)

Wartość nadwyżki płynności dla części podstawowej do 7 dni wyniósł w analizowanym miesiącu 57 331 tys. zł, natomiast część uzupełniająca do 1 miesiąca 56 047 tys. zł.

Proces pomiaru ryzyka płynności był uzupełniany o analizę wskaźników, które zostały wymienione poniżej:

1. Wskaźnik płynności do 7 dni,
2. Wskaźnik płynności do 1 miesiąca,
3. Wskaźnik płynności do 3 miesięcy,
4. Wskaźnik płynności do 6 miesięcy,
5. Wskaźnik płynności do 1 roku,
6. Wskaźnik płynności do 2 lat,
7. Wskaźnik płynności do 5 lat,
8. Wskaźnik płynności do 10 lat,
9. Wskaźnik płynności do 20 lat,
10. Wskaźnik płynności powyżej 20 lat.
11. Aktywa płynne (bufor płynności) / Aktywa - wg wartości bilansowej [%],
12. Aktywa płynne (bufor płynności) / Depozyty niestabilne (ponad osad) [%],
13. Aktywa płynne (bufor płynności) / Zobowiązania pozabilansowe udzielone [%],
14. Kredyty - wg wartości nominalnej / Aktywa - wg wartości bilansowej [%],
15. Zobowiązania pozabilansowe udzielone / Aktywa - wg wartości bilansowej [%],
16. Depozyty stabilne / Aktywa - wg wartości bilansowej [%],
17. Depozyty niestabilne / Aktywa - wg wartości bilansowej [%],
18. Procentowy udział największych deponentów w depozytach klientów ogółem [%],
19. Zobowiązania wobec sektora finansowego / Aktywa - wg wartości bilansowej [%],
20. Depozyty od banków / Aktywa - wg wartości bilansowej [%],

21. Depozyty / Kredyty, skupione wierzytelności i zrealizowane gwarancje [%],
22. Depozyty / Kredyty i zobowiązania pozabilansowe udzielone [%],
23. Depozyty stabilne (50% ich wartości) + Fundusze własne / Należności z tytułu kredytów, skup. wierz. i realiz. gwarancji o terminie zapadalności powyżej 5 lat [%],
24. Należności z tytułu kredytów, skup. wierz. i realiz. gwarancji o terminie zapadalności powyżej 5 lat / Kredyty, skupione wierzytelności i zrealizowane gwarancje ogółem wg wartości brutto [%]

Wskaźniki płynności (wyżej wymienione w pkt. 1-10) w poszczególnych przedziałach czasowych wyliczone były na podstawie analizy ryzyka otwartych pozycji płynności (analiza luki płynności). Sporządzana ona była w oparciu o zestawienie niedopasowania terminów płatności aktywów i pasywów, oraz zobowiązań pozabilansowych otrzymanych i udzielonych. Analiza ta pozwalała określić poziom płynności w poszczególnych przedziałach czasowych (w tym skumulowanych, liczonych od dnia, na który sporządzane jest zestawienie, do wybranego momentu w przyszłości). Na koniec 2023 roku limity luki (wskaźniki płynności) zostały zachowane.

Wielkości miar płynności LCR i NSFR przedstawiają się następująco:

Nazwa	31.12.2023r.	Limit nadzorczy	Limit wewnętrzny
<b>Wskaźnik pokrycia wypływów netto (LCR - Liquidity Coverage Ratio – dzienny)</b>	558,3324%	<b>min 100%</b>	<b>min 105%</b>
<b>Wskaźnik pokrycia wypływów netto (LCR - Liquidity Coverage Ratio) - skonsolidowany</b>	326,27%	<b>min 100%</b>	<b>min 105%</b>
<b>Wskaźniki stabilnego finansowania (NSFR - Net Stable Funding Ratio) dzienny - ostatni dzień miesiąca</b>	172,8262%	<b>min 100%</b>	<b>min 110%</b>

System limitów wskaźników jest analizowany co miesiąc w ramach analizy ryzyka płynności (limity dotyczące miar nadzorczych płynności wynikające z rozporządzenia CRR analizowane są codziennie) i w ciągu trwania 2023r. wszystkie wskaźniki ograniczające ryzyko płynności zachowały limity ostrożnościowe.

Zestawienie luki płynności według stanu na dzień 31.12.2023r.

Lp	Wyszczególnienie	SUMA	Avista	>24 h <= 7 dni	>7 dni <= 1 m-ca	>1 m-ca <= 3 m-cy	>3 m-cy <= 6 m-cy	>6 m-cy <= 1 rok	>1 rok <= 2 lata	>2 lat <= 5 lat	>5 lat <= 10 lat	>10 lat <= 20 lat	>20 lat

1.	Luka		-13 543	75 925	-1 356	-3 912	234	5 058	9 864	25 230	16 601	6 983	-118 468
2.	Luka skumulowana		-13 543	62 382	61 026	57 114	57 348	62 406	72 270	97 499	114 100	121 083	2 615
3.	Wskaźnik płynności		0,35	182,63	0,30	0,39	1,06	5,09	-	-	-	-	0,06
4.	Wskaźnik płynności skumulowany		0,35	3,95	3,64	2,94	2,71	2,80	3,08	3,81	4,29	4,49	1,02

Zakres przeprowadzania testów warunków skrajnych w Banku był współmierny do charakteru, rozmiaru i skali działalności banku, złożoności modelu biznesowego oraz profilu ryzyka. Testy warunków skrajnych badały wpływ zmiany zarówno czynników wewnętrznych, jak i systemowych (oddzielnie, jak i łącznie) na możliwość utrzymania płynności przez Bank.

Bank sporządzał testy warunków skrajnych w okresach miesięcznych, a o wynikach testów informowany był Główny Księgowy, Zarząd Banku oraz Rada Nadzorcza (RN - kwartalnie). Testy warunków skrajnych (ich założenia i scenariusze) podlegały przeglądom co najmniej raz w roku.

Plany awaryjne były zintegrowane z ciągłym procesem analizy ryzyka płynności w Banku, założeniami oraz rezultatami testów warunków skrajnych. Były zatwierdzane przez Radę Nadzorczą Banku, a Zespół zarządzania ryzykami i analiz dokonał przeglądu planów awaryjnych, dostosowując je do rodzaju prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka, po uprzednim zaopiniowaniu tych zmian przez Zarząd Banku.

W okresach rocznych Zespół zarządzania ryzykami i analiz weryfikował wszystkie obowiązujące w Banku limity ostrożnościowe związane z ryzykiem płynności, w kontekście zgodności z obowiązującymi regulacjami nadzorczymi, przyjętymi celami strategicznymi działania Banku, planowanymi działaniami określonymi w planie ekonomiczno-finansowym (rocznym), wynikami testów warunków skrajnych i dopuszczalnym poziomem ryzyka płynności, a następnie proponował Zarządowi ich zmianę. Limity ostrożnościowe zostały ustalone, zweryfikowane i zatwierdzone przez Zarząd Banku, a zaakceptowane przez Radę Nadzorczą.

## **Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF**

W niniejszej części Raportu Bank ujawnia informacje dotyczące:

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



## Zarządzanie konfliktami interesów

Funkcjonujący w Banku proces zarządzania konfliktami interesów obejmuje następujące etapy:

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

Wdrożona w Banku polityka zarządzania konfliktami interesów określa zasady postępowania w w/w zakresie, które mogą wystąpić w relacjach pomiędzy:

- 1) Bankiem a klientem/klientami;
- 2) klientem/klientami a osobą powiązaną lub osobą jej bliską;
- 3) osobą powiązaną lub osobą jej bliską a Bankiem;
- 4) klientami Banku;
- 5) Bankiem a udziałowcami Banku;
- 6) Bankiem a istotnymi dostawcami lub partnerami biznesowymi.

W celu przeciwdziałania wewnętrznym konfliktom interesów, w Banku podejmowane są następujące działania:

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

- 5) przy ocenie spełnienia warunku odpowiedniości przez członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku uwzględnia się wszelkie sytuacje, które mogą doprowadzić do rzeczywistego lub potencjalnego konfliktu interesów;
- 6) planując realizację zadań przez osoby powiązane, Kierownicy komórek/jednostek organizacyjnych Banku powinni zadbać, aby wskazany czas realizacji oraz istota tych zadań nie powodowały możliwości wystąpienia konfliktu interesów;
- 7) istotni dostawcy i partnerzy biznesowi Banku (w szczególności: inne banki, firmy inwestycyjne) oceniani są pod kątem wywiązywania się z obowiązku zapobiegania konfliktom interesów oraz w przypadku zaistnienia takiej potrzeby weryfikowana jest realizacja tego obowiązku;
- 8) istotni dostawcy i partnerzy biznesowi Banku mogą zostać zobowiązani do złożenia oświadczeń o odpowiednim zarządzaniu konfliktami interesów;
- 9) w razie uzasadnionej potrzeby do istotnych dostawców i partnerów biznesowych Banku wystosowywane są zapytania dotyczące dostrzeżonych lub potencjalnych konfliktów interesów;
- 10) zidentyfikowane konflikty interesów, w których uczestniczy Bank i którymi nie może efektywnie zarządzać (tj. w taki sposób, aby zapewnić, że nie dojdzie do naruszenia interesu klienta) ujawniane są klientom w taki sposób, aby klient mógł podjąć świadomą decyzję w odniesieniu do usługi, w szczególności poprzez wskazanie ogólnego charakteru i źródła konfliktu interesów, a także grożącego klientowi wskutek powstania konfliktu interesów wraz ze wskazaniem działań podjętych przez Bank w celu ograniczenia tego ryzyka;
- 11) jeżeli Bank jest już zaangażowany w określone działania na rzecz jednego klienta (świadczy usługi lub podjął czynności w celu świadczenia takich usług), podjęcie działań na rzecz innego klienta może zostać uznane za niepożądane, jeżeli nie jest możliwe prawidłowe zarządzanie konfliktem interesów związanym ze świadczeniem usług lub jeżeli takie ograniczenie wynika z przepisów prawa; w takim przypadku klient informowany jest o przyczynach niepodjęcia działań na jego rzecz wraz z informacją o istocie i źródle konfliktu interesów;
- 12) określone zostały zasady dotyczące przyjmowania i wręczania prezentów;
- 13) zasady wynagradzania/premiowania osób powiązanych są kształtowane w taki sposób, aby nie skłaniały tych osób do przedkładania własnych interesów lub interesów Banku nad interesami klientów;
- 14) wprowadzone zostały zasady ładu korporacyjnego stanowiące zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z klientami i udziałowcami Banku, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania;
- 15) przeprowadzane są szkolenia wstępne oraz cykliczne dla osób powiązanych w zakresie zarządzania konfliktami interesów;
- 16) wprowadzone zostały zasady i mechanizmy ochrony informacji, w tym informacji stanowiących tajemnicę bankową, informacji poufnych oraz informacji stanowiących tajemnicę zawodową, w celu przeciwdziałania niekontrolowanemu przepływowi tych informacji oraz nieuprawnionemu wykorzystywaniu tych informacji; w szczególności ustanowione zostały bariery informacyjne;

17) w Banku określone zostały kryteria identyfikacji i zasady zawierania istotnych transakcji z podmiotami powiązаныmi, które zakładają w takich przypadkach wymóg uzyskania zgody Zarządu oraz uprzedniej opinii Rady Nadzorczej, przy uwzględnieniu postanowień statutu Banku w zakresie kompetencji Rady Nadzorczej; ustalone w ramach tych transakcji cen nie powinny odbiegać od wartości rynkowej a transakcje z podmiotami zawierane są w sposób zapewniający odpowiednie zarządzanie konfliktem interesów;

Na dzień 31 grudnia 2023 w Banku nie zidentyfikowano faktycznych lub potencjalnych konfliktów interesów.

Informację dotyczące zarządzania konfliktami interesów w Banku Spółdzielczym w Bartoszycach publikowane są na stronie internetowej Banku: <http://www.bsbartoszyce.com.pl>.

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

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Bartoszycach ustaliła w Uchwale nr 4/2022 z dnia 22.02.2022r. maksymalny poziom wynagrodzenia zasadniczego Prezesa i Wiceprezesów Zarządu. Wg wskazanego dokumentu wynagrodzenie prezesa Zarządu może stanowić maksymalnie 300% przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia zasadniczego przypadającego na jeden etat zatrudnionych pracowników na umowę o pracę, zaś Wiceprezesów Zarządu maksymalnie 230%.

W związku z tym, Bank ustalił w Polityce wynagradzania maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym na poziomie nie wyższym od 4-krotności średniego całkowitego rocznego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników. Stosunek ten został ustalony na poziomie umożliwiającym skuteczne wykonywanie zadań przez pracowników Banku, z uwzględnieniem potrzeby ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem i ma zastosowanie począwszy od 01.01.2022 r. Wskaźnik na 2023r. wyniósł 233%.

### **Opis systemu kontroli wewnętrznej**

Celem kontroli było ujawnienie niedoskonałości systemu, błędów procesu zarządzania ryzykiem, niedoskonałości procedur w obszarach ryzyka oraz proponowanie możliwych do zastosowania rozwiązań poprawiających jakość działania systemów i procesów zarządzania ryzykiem.

System kontroli ryzyka obejmował:

1. Adekwatny proces identyfikacji i oceny poszczególnych rodzajów ryzyka.
2. Zasady strategii, polityki, procedury, instrukcje, metodologie.
3. Adekwatne systemy informacji zarządczej.

4. Proces regularnego przeglądu i oceny zgodności działania Banku z zasadami polityki/strategii oraz procedurami.

Każdy pracownik Banku miał obowiązek dokonywania bieżącej kontroli ryzyka na zajmowanym stanowisku pracy. Kierownicy jednostek i komórek organizacyjnych mieli obowiązek przeprowadzania kontroli przestrzegania wewnętrznych regulacji Banku w zakresie poszczególnych rodzajów ryzyka przez podległych im pracowników.

System kontroli wewnętrznej odgrywa strategiczną rolę dla bezpieczeństwa działania Banku i jest istotnym elementem zarządzania ryzykiem. Zasady przeprowadzania kontroli ryzyka są zgodne z „Regulaminem kontroli wewnętrznej Banku Spółdzielczego w Bartoszycach” i powinny być uwzględnione w planie kontroli wewnętrznej i audytu.

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

1. Na pierwszą linię obrony składa się operacyjne zarządzanie ryzykiem powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank.
2. Na drugą linię obrony składa się zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od operacyjnego zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie,
3. Trzecią linię obrony stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
4. 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.

Poszczególne linie obrony, w ramach systemu kontroli wewnętrznej są odpowiedzialne za:

1. Pierwsza linia obrony – projektowanie i zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, w szczególności w procesach biznesowych funkcjonujących w Banku oraz zgodności postępowania z regulacjami.
2. Druga linia obrony:
  - 1) monitorowanie bieżące przyjętych mechanizmów kontrolnych,
  - 2) przeprowadzanie pionowych testów mechanizmów kontrolnych,
  - 3) ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych,
  - 4) matrycę funkcji kontroli,
  - 5) prowadzenie rejestru nieprawidłowości znaczących i krytycznych,
  - 6) raportowanie znaczących i krytycznych nieprawidłowości.
3. Trzecia linia obrony odpowiedzialna jest za badanie oraz ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontroli i niezależnego monitorowania ich przestrzegania odpowiednio w ramach pierwszej i drugiej linii obrony, zarówno w odniesieniu do systemu zarządzania ryzykiem, jak i systemu kontroli wewnętrznej.

## **Informacja o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Bartoszycach wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo Bankowe**

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Bartoszycach posiadali wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków.

W procesie oceny brano pod uwagę kwalifikacje zawodowe: przygotowanie teoretyczne (wykształcenie, szkolenia), przygotowanie praktyczne (doświadczenie zawodowe), ocenę reputacji poszczególnych Członków Zarządu i Rady Nadzorczej.

Oceny dokonano na podstawie oświadczeń składanych przez Członków Zarządu i Członków Rady Nadzorczej.

## **Informacja ujawniana na podstawie art. 111b Ustawy Prawo bankowe o przedsiębiorcach, którzy uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową w Banku Spółdzielczym w Bartoszycach:**

1. Asseco Poland S.A z siedzibą w Rzeszowie u. Olchowa 14, 35 -322 Rzeszów, wpisany do Rejestru Przedsiębiorców przez Sąd Rejonowy w Rzeszowie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000033391, BDO 000004848, NIP 522-000-37-82.