



**Bank Spółdzielczy**  
w Skierniewicach

**Informacja podlegająca  
ujawnieniu  
Banku Spółdzielczego  
w Skierniewicach**

**RAPORT ROCZNY 2022**

	<b>SPIS TREŚCI</b>	
<b>I.</b>	Informacje ogólne.....	<b>str 3</b>
<b>II.</b>	Najważniejsze wskaźniki – zgodnie z art. 447 Rozporządzenia CRR ujawniane w formie tabeli (Rozporządzenie 2021/637 - Wzór EU KM1)	
<b>a)</b>	struktura funduszy własnych i wymogów w zakresie funduszy własnych, obliczonych zgodnie z art. 92 Rozporządzenia CRR.....	<b>str 5</b>
<b>b)</b>	łączna kwota ekspozycji na ryzyko, obliczona zgodnie z art. 92 ust. 3 Rozporządzenia CRR.....	<b>str 5</b>
<b>c)</b>	w stosownych przypadkach – kwota i struktura dodatkowych funduszy własnych zgodnie z art. 104 ust. 1 lit. a) Dyrektywy 2013/36.....	<b>str 5</b>
<b>d)</b>	wymóg połączonego bufora, zgodnie z tytułem VII rozdział 4 Dyrektywy 2013/36.....	<b>str 6</b>
<b>e)</b>	wskaźnik dźwigni oraz miara ekspozycji całkowitej wskaźnika dźwigni, obliczone zgodnie z art. 429 Rozporządzenia CRR.....	<b>str 6</b>
<b>f)</b>	informacje w odniesieniu do wskaźnika pokrycia płynności, obliczonego zgodnie z aktem delegowanym, o którym mowa w art. 460 ust. 1 Rozporządzenia CRR, .....	<b>str 6</b>
<b>g)</b>	średni wskaźnik pokrycia płynności obliczony jako średnia obserwacji na koniec miesiąca z 12 miesięcy poprzedzających okres podlegający ujawnieniu.....	<b>str 6</b>
<b>h)</b>	średnie łączne aktywa płynne po zastosowaniu odpowiednich redukcji wartości, uwzględnionych w zabezpieczeniu przed utratą płynności, zgodnie z aktem delegowanym, o którym mowa w art. 460 ust. 1 Rozporządzenia CRR, obliczone jako średnia obserwacji na koniec miesiąca z 12 miesięcy poprzedzających okres podlegający ujawnieniu.....	<b>str 6</b>
<b>i)</b>	średnie wypływy i wpływy płynności, obliczone zgodnie z aktem delegowanym, o którym mowa w art. 460 ust. 1 Rozporządzenia CRR jako średnia obserwacji na koniec miesiąca z 12 miesięcy poprzedzających okres podlegający ujawnieniu.....	<b>str 6</b>
<b>j)</b>	informacje związane z wymogiem dotyczącym stabilnego finansowania netto, obliczonym zgodnie z częścią szóstą tytuł IV Rozporządzenia CRR.....	<b>str 6</b>
<b>k)</b>	wskaźnik stabilnego finansowania netto na koniec okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu.....	<b>str 6</b>
<b>l)</b>	dostępne stabilne finansowanie na koniec okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu; .....	<b>str 6</b>
<b>l)</b>	wymagane stabilne finansowanie na koniec okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu.....	<b>str 6</b>
<b>III.</b>	Ekspozycje na ryzyko operacyjne – Rekomendacja M.....	<b>str 7</b>
<b>IV.</b>	Płynność i pozycje płynnościowe – Rekomendacja P.....	<b>str 8</b>
<b>V.</b>	Zarządzanie konfliktem interesów – Rekomendacja Z.....	<b>str 18</b>
<b>VI.</b>	Oświadczenie Zarządu.....	<b>str 20</b>

## I. Informacje ogólne

1. Bank Spółdzielczy w Skierniewicach zgodnie z Częścią Ósmą Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych zmienionego Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r. (zwanego dalej CRR), ogłasza poniżej, w sposób ogólnie dostępny, informacje z zakresu Filara III.
2. Informacje publikowane są zgodnie z Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. 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 uchylającymi rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013, rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/1555, rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/2020 i rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2295.
3. Ponadto zakres ujawnień przedstawiony w niniejszym opracowaniu został uzupełniony o informacje podlegające ujawnieniu wynikające z Rekomendacji M dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach i Rekomendacji Z dotyczącej sposobu zarządzania istotnymi konfliktami interesów.
4. Bank w zakresie ujawnianych informacji:
  - 1) w oparciu o art. 432 ust. 1 CRR, Bank pominął w ujawnieniach informacje uznane za nieistotne. Informacje nieistotne to informacje, których pominięcie lub nieprawidłowe ujawnienie nie powinno zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych,
  - 2) w oparciu o art. 432 ust. 2 CRR, Bank pomija w ujawnieniach informacje uznane za zastrzeżone lub poufne – Bank uznaje informacje za zastrzeżone, jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej w opinii Banku osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną. Bank uznaje informacje za poufne, jeśli Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności.
5. Bank informuje, że niniejszy dokument nie obejmuje całego zakresu ujawnianych informacji, określonych w Części Ósmej Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku CRR. Ujawnienia informacji przez Bank w innych dokumentach wynika z art. 434 ust. 2 CRR, dokumenty te są dostępne na *stronie internetowej Banku*.
6. Informacje nie zawarte w niniejszym dokumencie, a objęte obowiązkiem ujawnienia zostały zawarte w następujących dokumentach:

- 1) Bilans wraz ze sprawozdaniem niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego;
- 2) Informacje ogłaszane przez Bank Spółdzielczy w Skierniewicach zgodnie z art. 111a Prawo Bankowe.
- 3) Roczna ocena stosowania ładu korporacyjnego oraz oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Skierniewicach o stosowaniu zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych.
7. Bank Spółdzielczy w Skierniewicach jest spółdzielnią. Bank wpisany został do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000105572, z dniem 08.05.2002 r. Akta rejestrowe Banku przechowywane są w Sądzie Rejonowym dla Łodzi-Śródmieścia XX Wydział Krajowego Rejestru Sądowego. Bank posiada REGON nr: 000503221 oraz NIP nr 836 000 62 62. Podstawowym aktem regulującym organizację Banku jest Statut Banku Spółdzielczego w Skierniewicach. Bank zrzeszony jest z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A., mającym siedzibę w Warszawie przy ul. Grzybowskiej 81. Od 19-11-2018 r. Bank Spółdzielczy w Skierniewicach jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
8. Bank Spółdzielczy w Skierniewicach na dzień 31.12.2022 roku nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją.
9. Wszelkie dane liczbowe zostały wyrażone w tysiącach złotych, chyba że tabela stanowi inaczej.

II. Najważniejsze wskaźniki – zgodnie z art. 447 Rozporządzenia CRR są ujawniane w formie tabeli (Rozporządzenie 2021/637 - Wzór EU KM1)

Bank Spółdzielczy w Skierniewicach podjął decyzję o zastosowaniu tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody związane z pandemią COVID-19 zgodnie z art. 468 Rozporządzenia PR i Rady (UE) 2020/873 z dnia 24/06/2020 r.

Poniżej Bank Spółdzielczy w Skierniewicach ujawnia kwotę funduszy własnych, kapitału podstawowego Tier 1 oraz kapitału Tier 1, łącznego współczynnika kapitałowego, współczynnika kapitału podstawowego Tier 1, współczynnika kapitału Tier 1 oraz wskaźnika dźwigni, jakie miałyby zastosowanie, gdyby Bank nie stosował współczynnika korygującego 0,4 w stosunku do kwoty niezrealizowanych zysków i strat.

**Wzór EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki**

		a	b	c	d	e
		T 31-12-2022	T 31-12-2022 – bez zastosowania współ. 0,4	T-1 31-12-2021	T-2	T-3
<b>Dostępne fundusze własne (kwoty)</b>						
1	Kapitał podstawowy Tier I	65 337	63 488	64 653		
2	Kapitał Tier I	65 337	63 488	64 653		
3	łączny kapitał	65 537	63 688	64 853		
<b>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem</b>						
4	łączna kwota ekspozycji na ryzyko	440 272	440 272	424 342		
<b>Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>						
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	14,84%	14,42%	15,23%		
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	14,84%	14,42%	15,23%		
7	łączny współczynnik kapitałowy (%)	14,89%	14,47%	15,28%		
<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>						
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 (%)	8,00	8,00	8,00		
<b>Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>						
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,5	2,5	2,5		
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 (%)	2,5	2,5	2,500		
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,50	10,50	10,50		
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	6,84	6,42	7,23		
<b>Wskaźnik dźwigni</b>						
13	Miara ekspozycji całkowitej	1 055 002	1 055 002	784 891		
14	Wskaźnik dźwigni (%)	6,19%	6,02%	8,24%		
<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>						
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 (%)	3,00	3,00	3,000		
<b>Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>						
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-	-	-		
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00	3,00	3,00		
<b>Wskaźnik pokrycia wpływów netto</b>						
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	482 253	482 253	443 241		
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	91 737	91 737	88 265		
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	21 544	21 544	36 961		
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	70 193	70 193	53 862		
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	687,04	687,04	808,74		
<b>Wskaźnik stabilnego finansowania netto</b>						
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	1 070 544	1 070 544	1 136 367		
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	503 035	503 035	704 192		
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	212,82	212,82	161,37		

### III. Ekspozycja na ryzyko operacyjne - Rekomendacja M

Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka operacyjnego obliczane są przez Bank metodą wskaźnika bazowego (art. 315-316 Rozporządzenia). Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego na dzień 31.12.2022 wynosi 6 344 tys. zł.

Informacja o stratach brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w 2022 r. w podziale na rodzaje (klasy) i kategorie zdarzeń.

Rodzaj zdarzenia	Kategorie ryzyka w ramach rodzaju	2022	
		Ilość (szt.)	Wielkość straty (tys. zł)
1. Oszustwo wewnętrzne	1. Działania nieuprawnione		
	2. Kradzież oszustwo		
2. Oszustwo zewnętrzne	1. Kradzież oszustwo	1	46,76
	2. Bezpieczeństwo systemów		
3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	1. Stosunki pracownicze		
	2. Bezpieczeństwo środowiska pracy		
	3. Podział i dyskryminacja		
4. Klienci produkty i praktyki operacyjne	1. Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów.	3	0,04
	2. Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe		
	3. Wady produktów		
	4. Klasyfikacja klienta i ekspozycje	1	0,03
	5. Usługi doradcze		
5. Szkody związane z aktywami rzeczowymi	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia.	4	151,82
6. Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	Systemy	36	4,71
7. Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	1. Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji.	220	5,77
	2. Monitorowanie i sprawozdawczość		
	3. Napływ i dokumentacja klientów		
	4. Zarządzanie rachunkami klientów		
	5. Kontrahenci nie będący klientami banku (np. izby rozliczeniowe)		
	6. Sprzedawcy i dostawcy		
<b>RAZEM</b>		<b>265</b>	<b>209,12</b>

Odnotowane w 2022 roku straty brutto mieszczą się w granicach ogólnego limitu strat brutto, jakie Bank może ponieść z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego. Limit ten na 31.12.2022 roku wynosił 15% wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne czyli 952 tys. zł.

Ryzyko operacyjne na koniec 2022r. utrzymywało się na akceptowalnym poziomie określonym przez Radę Nadzorczą w Strategii zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Odnotowane zdarzenia i poniesione straty nie spowodowały wzrostu ekspozycji Banku na ryzyko operacyjne, w związku z czym nie ma konieczności tworzenia dodatkowego wymogu kapitałowego. Powyższe zdarzenia nie spowodowały sytuacji, która mogłaby niekorzystnie wpłynąć na działalność Banku, stwarzając zagrożenia dla ciągłości działalności lub też poniesienia straty. Podejmowane na bieżąco działania w celu ograniczenia narażenia na ryzyko operacyjne redukują jego poziom i ryzyko wystąpienia strat.

W 2022 roku nie odnotowano zdarzeń w zakresie ryzyka operacyjnego, które istotnie wpłynęłyby na bezpieczeństwo funkcjonowania Banku.

#### **IV. Płynność i pozycje płynnościowe – Rekomendacja P**

##### **1. Definicje i zasady ogólne dotyczące ryzyka płynności i finansowania.**

**Płynność** - w Banku polega na zapewnieniu zdolności do wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań przez Bank 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).

**Ryzyko płynności** - zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat;

**Ryzyko finansowania** – zagrożenie niedostatku stabilnych źródeł finansowania w perspektywie średnio- i długoterminowej, skutkujące rzeczywistym lub potencjalnym ryzykiem niewywiązania się przez Bank z zobowiązań finansowych, w momencie ich wymagalności w perspektywie średnio- i długoterminowej, bądź w całości, bądź związanym z koniecznością poniesienia nieakceptowalnych kosztów finansowania.



Celem identyfikacji, pomiaru i monitorowania ryzyka płynności jest:

- 1) Określenie aktualnego narażenia Banku na ryzyko płynności,
- 2) Prognozowanie poziomu ryzyka płynności w przyszłości oraz ocena skutków, jakie niekorzystne warunki wewnętrzne i zewnętrzne mogą wyrzucić na sytuację Banku,
- 3) Wypracowanie rozwiązań ograniczających wielkość ryzyka płynności oraz zapobiegających sytuacjom kryzysowym w Banku,
- 4) Opracowanie planów awaryjnych, zapewniających przetrwanie sytuacji kryzysowych i powrót do normalnej działalności.

Poziom ryzyka płynności uznaje się za niewłaściwy, gdy stwarza nadmierne zagrożenie dla utraty płynności bieżącej niezależnie od tego, czy Bank świadomie podjął takie ryzyko, czy jest ono niezamierzone.

## **2. Cele i założenia w zakresie zarządzania ryzykiem płynności**

Główne cele i założenia w zakresie zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Skierniewicach to:

- 1) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty,
- 2) zapewnienie utrzymania płynności śróddziennej, krótkoterminowej, średnioterminowej oraz długoterminowej dostosowanej do rozmiarów i rodzaju działalności, w sposób zapewniający wykonanie wszystkich zobowiązań pieniężnych zgodnie z terminami ich wymagalności, oraz zapewniający wypełnienie nadzorczych miar płynności,
- 3) optymalizację realizowanego dochodu przy równoczesnym zachowaniu pełnego bezpieczeństwa płynności,
- 4) zapobieganie sytuacjom kryzysowym (zachwianiu płynności).

Celem Banku jest wydłużenie średniego terminu wymagalności przyjmowanych depozytów, w szczególności poprzez pozyskiwanie środków obcych stabilnych tak, aby Bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym, przy czym Bank będzie dążył do takiego konstruowania produktów depozytowych, aby było to optymalne pod kątem ryzyka płynności uwzględniając przyjęte przez Bank limity koncentracji, zakładające ograniczenia w zakresie uzależnienia od poszczególnych źródeł finansowania.

Celem polityki zarządzania ryzykiem płynności nie jest przetrwanie sytuacji kryzysowej, lecz w głównej mierze zapobieganie takiej sytuacji. Bank, aby spełnić powyższy cel, jest zobowiązany

do zapewnienia terminowej realizacji bieżących i przyszłych zobowiązań wobec klientów (regulowania zobowiązań płatniczych, wypłat środków deponentom, wywiązania się z przyjętych zobowiązań kredytowych oraz pełnego wykonania udzielonych zobowiązań pozabilansowych).

Przez zarządzanie ryzykiem płynności rozumie się proces kształtowania struktury ilościowej (zróznicowanie składników zarówno pasywów, jak i aktywów), w celu zapewnienia płynności finansowej Banku, przy jednoczesnym osiągnięciu optymalnego wyniku finansowego.

Polityka zarządzania ryzykiem płynności ma całościowy i skonsolidowany charakter:

- 1) Całościowy charakter zarządzania oznacza uwzględnienie wszystkich istotnych dla Banku rodzajów ryzyka i zależności między nimi;
- 2) Skonsolidowane zarządzanie ryzykiem płynności oznacza objęcie procesem zarządzania wszystkich jednostek Banku.

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

- 1) Zarządzania działalnością operacyjną Banku,
- 2) Monitorowanie ryzyka płynności i finansowania przez wyznaczone osoby (komórki),
- 3) Kontrola ryzyka płynności i finansowania przez wyznaczone osoby (komórki) w Banku / komórkę audytu wewnętrznego usytuowaną w strukturach spółdzielni systemu ochrony.

Realizacja strategii zarządzania płynnością następuje poprzez równoczesne zarządzanie ryzykami oraz pozycjami pozabilansowymi Banku.

### **3. Organizacja procesu zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Skierniewicach.**

Struktura organizacyjna zarządzania płynnością w Banku oraz odpowiedzialność za decyzje w zakresie płynności:

#### **Rada Nadzorcza Banku:**

- 1) Sprawuje nadzór nad zgodnością strategii zarządzania ryzykiem płynności i finansowania ze Strategią Działania Banku, Planem ekonomiczno - finansowym Banku i Strategią finansowania Banku Spółdzielczego w Skierniewicach.
- 2) Nie rzadziej niż raz na kwartał, analizuje raporty o poziomie płynności Banku, ponoszonym przez Bank ryzyku płynności i finansowania, wykorzystaniu limitów i skutkach decyzji

w zakresie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania, oraz powinna zapewnić, by Zarząd Banku podejmował odpowiednie działania naprawcze w sytuacji wystąpienia problemów.

- 3) Przynajmniej raz w roku otrzymuje sprawozdania Zarządu zawierające informację o realizacji polityki zarządzania ryzykiem płynności i finansowania.
- 4) Ocenia adekwatność i skuteczność procesu zarządzania.
- 5) Określa akceptowany poziom ryzyka płynności i finansowania Banku (tzw. apetyt na ryzyko).
- 6) Pełni funkcję kontrolną w odniesieniu do zarządzania ryzykiem płynności i finansowania podejmowanym przez Bank.
- 7) Zostaje 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.

#### **Zarząd Banku:**

- 1) Odpowiada za stworzenie skutecznego systemu zarządzania ryzykiem płynności i finansowania (opracowanie pisemnych zasad oraz procedur), oraz za realizację Strategii działania Banku, Planów Operacyjnych łącznie z Planem Ekonomiczno - Finansowym Banku w zakresie ryzyka płynności i finansowania, a także sprawuje nadzór nad efektywnym procesem zarządzania tym ryzykiem.
- 2) 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.
- 3) 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.

- 4) Precyzyjnie i jednoznacznie określa tolerancję ryzyka płynności i finansowania adekwatną do strategii działalności.
- 5) Sprawuje kontrolę nad stworzeniem odpowiedniego systemu raportowania dla Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku.
- 6) 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.
- 7) 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.
- 8) Przeprowadza co najmniej raz w roku przegląd strategii 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.
- 9) 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.

#### **Prezes Zarządu:**

- 1) Nadzoruje zarządzanie ryzykiem płynności i finansowania, w tym działanie Zespołu Analiz i Zarządzania Ryzykami.
- 2) Nadzoruje w sposób bieżący poziom ryzyka płynności i finansowania, poprzez zapoznawanie się z odpowiednimi informacjami sprawozdawczymi dotyczącymi profilu ryzyka Banku, a także wnioskuje do Zarządu o podjęcie działań w przypadkach konieczności reakcji Zarządu (uczestniczy z poziomem Zarządu w bieżącym monitorowaniu ryzyka).

#### **Zespół Analiz i Zarządzania Ryzykami**

- 1) analizuje i monitoruje strukturę bilansu Banku w aspekcie ponoszonego ryzyka płynności oraz kontroluje przestrzeganie przyjętych w tym zakresie norm ostrożnościowych,
- 2) przygotowuje projekty procedur dotyczących zarządzania ryzykiem płynności i finansowania zakresie pomiaru, raportowania, limitowania i kontroli,
- 3) przygotowuje propozycje limitów ograniczających ryzyko płynności,



- 4) sporządza raporty dla kierownictwa Banku i Rady Nadzorczej dotyczące ekspozycji Banku na ryzyko płynności,
- 5) opracowuje/aktualizuje plan awaryjny utrzymania płynności finansowej Banku,
- 6) opracowuje/aktualizuje Strategię finansowania,
- 7) analizuje bieżącą sytuację na krajowych i zagranicznych rynkach walutowo-pieniężnych,
- 8) monitoruje płynność złotową i walutową Banku w ramach obowiązujących limitów,
- 9) analizuje poziom zagrożenia z tytułu nieterminowego spłacania lub niespłacalności kredytów i pożyczek,
- 10) monitoruje wykorzystanie wartości granicznych limitów zaangażowania Banku w kredyty i pożyczki brutto,
- 11) przygotowuje dla Zarządu Banku materiały na potrzeby sporządzenia sprawozdania, zawierającego informację o realizacji polityki zarządzania ryzykiem płynności.

#### **Główna Księgowa /Wydział Finansowo-Księgowy:**

- 1) zarządza płynnością złotową Banku w ramach obowiązujących limitów,
- 2) organizuje obrót bonami skarbowymi i pieniężnymi,
- 3) składa depozyty oraz lokaty w banku zrzeszającym na zasadach międzybankowego rynku pieniężnego,
- 4) obsługuje i monitoruje rachunki NOSTRO i LORO,
- 5) dokonuje rozliczeń transakcji zawieranych przez Bank.

#### **Zespół Zgodności i Kontroli Wewnętrznej:**

- 1) przeprowadza kontrole wewnętrzne zgodnie z wewnętrznymi procedurami dotyczącymi kontroli wewnętrznej,
- 2) ocenia czy przyjęte zasady zapewniają właściwy przepływ informacji i szybkie podejmowanie decyzji,
- 3) bada prawidłowość realizacji zadań, wynikających z przyjętych procedur, organizacji pracy, efektywności działania i prawidłowości podejmowanych decyzji przez upoważnionych pracowników.

#### **Zespół Polityki Handlowej i Marketingu:**

- 1) uwzględnia w polityce handlowej działania mające na celu zapewnienie stabilnych źródeł finansowania zgodnie z planowanym rozwojem akcji kredytowej,
- 2) opracowuje, modyfikuje i monitoruje funkcjonowanie produktów bankowych.

### **Każdy pracownik Banku zobowiązany jest do:**

- 1) Realizacji Strategii Banku, Planu Ekonomiczno-Finansowego Banku w zakresie pozyskiwania depozytów i udzielania kredytów.
- 2) Realizacji Strategii finansowania.
- 3) Zgłaszania kierownictwu informacji o niepokojących sygnałach, mogących wpłynąć niekorzystnie na sytuację Banku (obserwacja zachowań klientów).
- 4) Dbania o jak najlepszy wizerunek Banku, oraz do rzetelnej obsługi klientów,
- 5) Kształtowania pozytywnych relacji z klientami Banku.

Podział funkcji w zakresie zarządzania ryzykiem płynności uwzględnia rozdzielenie funkcji podejmowania ryzyka (operacyjna działalność rynkowa) od funkcji niezależnej oceny i kontroli ryzyka. Powyższa zasada realizowana jest poprzez oddzielenie zadań Zespołu Analiz i Zarządzania Ryzykami od komórek biznesowych (bezpośrednio odpowiedzialnych za prowadzenie danego rodzaju działalności). Podział ten nie oznacza jednoczesnego zdjęcia odpowiedzialności z jednostek biznesowych za podejmowane ryzyko. Decyzje skutkujące powstaniem ekspozycji na ryzyko płynności są wynikiową działalnością jednostek biznesowych.

W procesie zarządzania ryzykiem płynności w Banku uwzględniono strukturę i kompetencje wynikające z Regulaminu Organizacyjnego Banku.

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

#### **4. Pomiar ryzyka płynności i finansowania.**

Bank jest zrzeszony z Bankiem BPS S.A. oraz jest członkiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS i podlega regułom dotyczącym transferu środków jakie obowiązują w ramach zrzeszenia i Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Funkcjonowanie Banku jako zrzeszonego z Bankiem BPS S.A. daje możliwość (w razie zaistniałej konieczności) stałego dostępu do finansowania w postaci przyznanego limitu debetowego, lokacyjnego i zaangażowania.

Cechy charakteryzujące system pomiaru ryzyka płynności są następujące:

- a) Oparty jest na zagregowanym badaniu zaangażowania całego Banku w działalność narażoną na ryzyko płynności,
- b) Odbywa się we wszystkich walutach łącznie (po przeliczeniu wszystkich walut na złote według kursu obowiązującego na dzień sporządzenia raportu),
- c) Uwzględnia pozycje bilansowe i pozabilansowe Banku.

Do pomiaru ryzyka płynności wykorzystywane są następujące źródła informacji:

- a) Dane pochodzące z systemu informatycznego Banku,
- b) Informacje przekazane przez jednostki organizacyjne Banku.

Pomiar ryzyka płynności służy ocenie poziomu aktywów płynnych w stosunku do zapotrzebowania na te środki; pomiar ryzyka płynności przede wszystkim ocenia:

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

Wyniki pomiaru płynności stanowią podstawę do wypracowywania strategii zarządzania środkami finansowymi, zapewniającej:

- a) Terminowe wywiązywanie się Banku ze zobowiązań finansowych,
- b) Ograniczanie kosztów utrzymania płynności finansowej, do których zalicza się koszty pozyskania środków, a także koszty wymuszonej sprzedaży aktywów Banku,
- c) Uniezależnienie się Banku od niestabilnych źródeł finansowania, które mogą okazać się niedostępne w okresach finansowego załamania lub niekorzystnych zmian na rynku finansowym.

W Strategii zarządzania ryzykiem płynności zawarto instrumenty całościowego zarządzania ryzykiem płynności Banku w postaci systemu wskaźników i norm oraz limitów ostrożnościowych ograniczających to ryzyko. W procedurze tej określono zasady dotyczące tolerancji i sytuacji przekroczenia limitów ostrożnościowych oraz postępowanie w takich przypadkach.

Analiza ryzyka otwartych pozycji płynności (zestawienie luki płynności) sporządzane jest dla pozycji bilansowych i pozabilansowych:

- 1) we wszystkich walutach znajdujących się w bilansie Banku w przeliczeniu na złote, na bazie danych ze sprawozdawczości obligatoryjnej
- 2) dla każdej waluty obcej niewymienialnej oddzielnie, jeśli udział danej waluty obcej w sumie bilansowej Banku przekracza 5% przez co najmniej 1 miesiąc kalendarzowy.

Przepływy pieniężne z poszczególnych pozycji bilansowych i pozabilansowych klasyfikuje się do następujących przedziałów zapadalności/ wymagalności:

- 1) a'vista ( 1 dzień > ,

- 2) (1 dzień do 1 tygodnia> ,
- 3) ( 1 tydzień ; 1 miesiąc > ;
- 4) (1 miesiąc; 3 miesiące > ;
- 5) (3 miesiące; 6 miesięcy > ;
- 6) (6 miesięcy; 1 rok > ;
- 7) (1 rok; 2 lata > ;
- 8) (2 lata; 5 lat > ;
- 9) ( 5 lat; 10 lat > ;
- 10)(10 lat; 20 lat > ;
- 11) Powyżej 20 lat.

Zestawienie luki płynności, o którym mowa powyżej, sporządzane jest zgodnie z zapadalnością/wymagalnością poszczególnych pozycji bilansowych/ pozabilansowych Banku z jednoczesnym uwzględnieniem założeń mających na celu urealnienie przepływów pieniężnych w poszczególnych przedziałach zapadalności/ wymagalności zgodnie z założeniami określonymi w przyjętych procedurach.

**Urealnione zestawienie płynności (urealniona luka płynności) wg stanu na 31.12.2022r przedstawiało się następująco:**

Terminy zapad. / wymag.	Aktywa	Pasywa	A - P	Wskaźnik płynności ogółem A/P	Skumulow. A - P	Skumulow. A/ P
Do 1 dnia	250 637	223 409	27 228	1,12	27 228	1,12
Od 2 do 7 dni	401 196	3 108	398 087	129,07	425 315	<b>2,88</b>
Od 7 dni do 1 m-ca	4 374	9 271	-4 897	0,47	420 419	<b>2,78</b>
Od 1 do 3 m-cy	17 135	27 017	-9 882	0,63	410 537	<b>2,56</b>
Od 3 do 6 m-cy	39 040	30 622	8 418	1,27	418 955	<b>2,43</b>
Od 6 m-cy do 1 roku	55 507	30 681	24 826	1,81	443 781	<b>2,37</b>
Od 1 roku do 2 lat	68 876	2 033	66 842	33,87	510 623	<b>2,57</b>
Od 2 do 5 lat	107 334	9	107 326	12 391,41	617 949	<b>2,89</b>
Od 5 do 10 lat	184 312	492 292	-307 980	0,37	309 969	<b>1,38</b>
Od 10 do 20 lat	61 720	389 905	-328 184	*	-18 216	<b>0,98</b>
powyżej 20 lat	56 897	65 554	-8 658	0,87	-26 873	<b>0,98</b>

Bank oblicza wskaźniki płynności krótkoterminowej oraz stabilnego finansowania, dotyczące ryzyka płynności, określone w Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych.



Bank dokonuje obliczeń wskaźników miar nadzorczych płynności wynikających z Rozporządzenia CRR:

- Wskaźnik płynności krótkoterminowej ((LCR - Liquidity Coverage Ratio),
- Wskaźnik stabilnego finansowania (NSFR - Net Stable Funding Ratio),

Na 31.12.2022 roku wykonanie wskaźników przedstawiało się następująco:

- **Wskaźnik pokrycia wypływów netto – LCR** wyniósł w 825%.

Wskaźnik ten znajduje się powyżej wewnętrznego limitu ostrożnościowego ustalonego na poziomie min 300 %.

Dla wskaźnika pokrycia wypływów netto (LCR) obowiązywała w 2022r. norma nadzorcza na poziomie 0,80. Banki spółdzielcze wchodzące w skład Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS oraz Bank BPS S.A., są zwolnione z konieczności indywidualnego przestrzegania normy wskaźnika pokrycia wypływów netto LCR. Do utrzymywania wymaganego poziomu łącznego wskaźnika dla wszystkich uczestników Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS zobowiązany jest Bank BPS S.A. W Banku obowiązywał limit wewnętrzny dla wskaźnika pokrycia wypływów netto (LCR) na poziomie 300%.

- **Wskaźnik stabilnego finansowania – NSFR** ukształtował się na poziomie 213%.

Wskaźnik ten znajduje się powyżej wewnętrznego limitu ostrożnościowego ustalonego na poziomie min 110 %.

Przeprowadzone na 31.12.2022 r testy warunków skrajnych we wszystkich przypadkach, nie wykazały zagrożeń dla utrzymania przez Bank płynności finansowej mimo różnych dotkliwości.

Zespół Analiz i Zarządzania Ryzykami przekazuje codzienne dla Członka Zarządu bezpośrednio nadzorującego zarządzanie płynnością:

- w zakresie płynności śróddziennej – wyniki analizy obrotów na rachunku bieżącym i bieżącej sytuacji na rachunku,
- w zakresie płynności bieżącej - Zestawienie przepływów środków pieniężnych oraz plan środków płynnościowych na 30 dni,
- w zakresie spełniania nadzorczych miar płynności - kalkulacje nadzorczych miar płynności,
- ewentualne przekroczenia limitów wraz z opisem sytuacji;

Zespół Analiz i Zarządzania Ryzykami sporządza raport z analizy ryzyka płynności. Raport z analizy ryzyka płynności jest cyklicznym, miesięcznym materiałem. Raport sporządzany jest w

terminie określonym w „Instrukcji sporządzania informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Skierniewicach”.

Raport przekazywany jest członkom Zarządu Banku. Zawiera ocenę ryzyka płynności Banku od dnia ukazania się poprzedniego raportu. Wnioski zawarte w raporcie wykorzystywane są przez Zarząd Banku.

Zarząd Banku przekazuje w okresach kwartalnych Radzie Nadzorczej informacje o sytuacji Banku w zakresie płynności finansowej oraz ocenę ryzyka utraty płynności na jakie narażony jest Bank.

## V. Zarządzanie konfliktem interesów – Rekomendacja Z

### **Informacje na temat sposobu zarządzania przez Bank konfliktem interesów** podlegające ujawnieniu zgodnie z wydaną w 2020 roku Rekomendacją Z Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącą zasad ładu wewnętrznego w bankach

W celu zarządzania konfliktem interesów Bank Spółdzielczy w Skierniewicach opracował i wdrożył w formie pisemnej „*Politykę przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów w Banku Spółdzielczym w Skierniewicach*”. Przedmiotowa regulacja została wprowadzona przez Zarząd Banku i zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Banku.

Bank definiuje konflikt interesów jako okoliczności, w których występuje lub może występować sprzeczność pomiędzy interesem Banku a interesem innych podmiotów lub osób, których dana sytuacja dotyczy. Konflikt interesów może powstać w szczególności w relacjach pomiędzy:

- Bankiem bądź pracownikiem Banku a klientem Banku lub grupą klientów – w sytuacji gdy interes Banku bądź interes własny pracownika Banku może wpływać na podejmowanie działań zgodnych z najlepiej pojętym interesem klienta,
- Bankiem a Członkiem organu bądź pracownikiem – w sytuacji gdy interes własny Członka organu Banku bądź interes własny pracownika może wpływać na bezstronne i obiektywne wykonywanie obowiązków służbowych wobec Banku,
- Bankiem a podmiotem zewnętrznym, z którym Bank ma zamiar zawrzeć umowę outsourcingu, umowę o świadczenie usług, umowę dostawy towaru – w sytuacji gdy działanie zgodnie z interesem Banku może skutkować naruszeniem interesu podmiotu, z którym Bank ma zamiar zawrzeć umowę,

- Bankiem a jego Członkiem – w sytuacji, gdy działanie zgodne z interesem Banku może skutkować naruszeniem interesu Członka.

Bank zidentyfikował obszary działania najbardziej narażone na ryzyko wystąpienia konfliktu interesów. Należy zaliczyć do nich w szczególności:

- podejmowanie decyzji kredytowych, monitorowanie transakcji kredytowych,
- transakcje skarbowe, oferowanie instrumentów finansowych, świadczenie usług inwestycyjnych,
- polityka kadrowo-personalna, powiązania personalne,
- postępowanie przetargowe, udzielanie zamówień, outsourcing,
- rozpatrywanie reklamacji,
- prowadzenie dodatkowej działalności zawodowej przez Członków organów Banku oraz pracowników Banku,
- zawieranie transakcji własnych przez pracowników Banku, posiadanie przez pracowników Banku udziałów, akcji, praw własności w podmiotach będących klientami Banku.

Proces ograniczania konfliktu interesów obejmuje wszystkich pracowników Banku.

Bank stosuje środki i procedury służące zapobieganiu konfliktowi interesów i minimalizowaniu negatywnych skutków jego występowania.

W Banku została wyznaczona komórka organizacyjna, która prowadzi rejestr konfliktu interesów.





W Banku funkcjonują zasady raportowania do Zarządu Banku i Rady Nadzorczej w zakresie konfliktu interesów.

O zidentyfikowanych istotnych konfliktach interesów Bank informuje Komisję Nadzoru Finansowego i Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Na żądanie klienta Bank udostępni „*Politykę przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów w Banku Spółdzielczym w Skierniewicach*” do wglądu w miejscu wykonywania czynności.

## Oświadczenie Zarządu

Zarząd Banku Spółdzielczego w Skierniewicach niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w Ujawnieniu są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku.

Imię i nazwisko/Stanowisko	Data i podpis
1. Helena Nitkowska - Prezes Zarządu	r. .... 
2. Marian Limanówka - Wiceprezes Zarządu	r. .... 
3. Ewa Niedbałka - Wiceprezes Zarządu	r. .... 
4. Alina Waszyńska - Członek Zarządu	r. .... 
5. Artur Frączak – Członek Zarządu	r. .... 