



*Załącznik nr 1 do Uchwały Nr 42/04/2023  
Zarządu Banku Spółdzielczego  
w Janowie Lubelskim  
z dnia 27 kwietnia 2023*

*Załącznik do Uchwały Nr 7/05/2023  
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego  
w Janowie Lubelskim  
z dnia 11 maja 2023*

**Ujawnienie informacji  
o charakterze jakościowym i ilościowym Banku Spółdzielczego  
w Janowie Lubelskim w zakresie adekwatności kapitałowej,  
wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłoszeniu  
według stanu na 31.12.2022 r.**

---

Janów Lubelski, 2023 r.

## **Wprowadzenie**

Raport „Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego w Janowie Lubelskim podlegających ogłaszaniu według stanu na 31.12.2022r”, zwany dalej „Raportem”, został przygotowany zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zwanym dalej „Rozporządzeniem CRR” oraz Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 roku zmieniającym Rozporządzenie CRR, z uwzględnieniem aktów wykonawczych do Rozporządzenia CRR, a także Rekomendacji wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, zwaną dalej „KNF”.

Wymogi dotyczące ujawniania informacji na mocy Części Ósmej Rozporządzenia CRR określone zostały w art. 431 – 455 Rozporządzenia CRR. Bank będąc 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 które 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 ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym Banku Spółdzielczego w Janowie Lubelskim w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu”, zatwierdzonymi przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku.

Niniejszy Raport był przedmiotem wewnętrznej weryfikacji przeprowadzonej przez Zespół ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej.

Informacje zawarte w Raporcie zostały przygotowane na podstawie danych obejmujących okres 12 miesięcy, zakończony 31 grudnia 2022 roku, zgodnie z przepisami obowiązującymi na 31 grudnia 2022 r.

Niniejszy Raport podlega publikacji na stronie internetowej Banku: <https://www.bsjl.pl> w sekcji Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego.

**Nota:**

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

- 1) pełna nazwa Banku to: Bank Spółdzielczy w Janowie Lubelskim;
- 2) kod LEI Banku to: 259400FXKFDVW5EFQ333;
- 3) ilościowe dane pieniężne ujawnione w niniejszym Raporcie prezentowane są z dokładnością odpowiadającą tysiącom PLN, a dane ilościowe ujawniane w formie odsetka wyrażone zostały zgodnie z jednostką, z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej czwartemu miejscu po przecinku;
- 4) Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości;
- 5) Bank nie posiada jednostek zależnych i nie podlega konsolidacji dla celów księgowych ani konsolidacji ostrożnościowej – mając powyższe na uwadze dane zawarte w niniejszym Raporcie sporządzone są na podstawie danych jednostkowych.

## SPIS TREŚCI

1. Informacje ogólne o Banku .....	5
2. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki .....	6
3. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka operacyjnego – zgodnie z Rekomendacją M KNF .....	8
4. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF.....	9
5. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF.....	14
5.1. Zarządzanie konfliktami interesów .....	14
6. Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej.....	15
6.1. Opis systemu zarządzania ryzykiem.....	15
6.2. Opis systemu kontroli wewnętrznej.....	19
6.3. Polityka wynagrodzeń.....	20
6.4. Informacja o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń .....	21
6.5. Informacja o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Janowie Lubelskim wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.....	22
7. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Janowie Lubelskim.....	22

## **1. Informacje ogólne o Banku**

Bank Spółdzielczy w Janowie Lubelskim, adres siedziby: ul. Jana Zamoyskiego 53A, 23-300 Janów Lubelski, którego akta rejestrowe przechowuje Sąd Rejonowy Lublin-Wschód w Lublinie z siedzibą w Świdniku VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, wpisany do rejestru przedsiębiorców pod numerem KRS: 0000133796, NIP: 8621004949, prowadzi swą działalność od 1927 roku.

Bank jest spółdzielnią prowadzącą swoją działalność na podstawie ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (Dz. U. Nr 119, poz. 1252 z późn. zm.), ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe (Dz. U. z 2002 r. Nr 72, poz. 665 z późn. zm.), ustawy z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze (Dz. U. z 2003 r. Nr 188, poz. 1848 z późn. zm.), innych ustaw oraz na podstawie Statutu Banku.

Siedzibą Banku jest miasto Janów Lubelski. Bank działa na obszarze województwa lubelskiego oraz powiatów stalowowolskiego i nizańskiego. Swą działalność Bank prowadzi na rzecz osób fizycznych, zamieszkujących lub prowadzących przedsiębiorstwo na terenie działania Banku, osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej, jeżeli posiadają zdolność prawną, mającymi siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku.

Bank zrzeszony jest w Banku Polskiej Spółdzielczości SA w Warszawie.

Bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony Instytucjonalnej Zrzeszenia BPS, którego celem funkcjonowania jest zapewnienie płynności i wypłacalności każdego jego uczestnika na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

### **Wizja Banku**

Wizja definiuje pozycję, jaką Bank chce osiągnąć poprzez realizację strategii działania.

Wizja Banku została zdefiniowana następująco:

W 2022 Bank Spółdzielczy w Janowie Lubelskim ma być bankiem nowoczesnym, działającym na terenie dwóch województw, z pełnym dostępem do rachunków kanałami elektronicznymi. (obsługa winna się odbywać poprzez wyspecjalizowany system interakcji z klientem).

### **Misja Banku**

Misja określa główny cel istnienia Banku. Zawiera także określenie podstawowych potrzeb, jakie Bank zaspokaja poprzez swoje istnienie i oferowane usługi. Misja Banku została sformułowana w następujący sposób:

Misją Banku Spółdzielczego w Janowie Lubelskim jest działalność rynkowa skierowana głównie w otoczenie rolnictwa, przetwórstwa rolno – spożywczego oraz małej i średniej przedsiębiorczości, w interesie i na rzecz członków Banku Spółdzielczego.

Dbając o ciągły rozwój stwarzamy pracownikom możliwości doskonalenia zawodowego.

Jako aktywny uczestnik życia lokalnego wspieramy przedsięwzięcia o charakterze oświatowym, kulturalnym, sportowym i społeczno- gospodarczym.

### **Cel strategiczny Banku**

Cele strategiczne do osiągnięcia:

1. Zmiany organizacyjne, technologiczne i strukturalne powodujące zwiększenie skuteczności sprzedaży i obsługi klientów Banku – zakup platformy sprzedażowej.
2. Rozwój systemów informatycznych w kierunku automatyzacji pracy, bezpieczeństwa systemu i klientów, a tym samym poprawa jakości obsługi klientów Banku.
3. Wprowadzenie pełnej obsługi walutowej klientów Banku.
4. Dalszy rozwój usług bancassurance.
5. Wzrost rentowności pracy.
6. Utrzymanie poziomu wskaźnika C/I poniżej 85%.

7. Wzrost poziomu funduszy własnych Banku do poziomu ich udziału w sumie bilansowej jak średnia dla grupy rówieśniczej Banków Spółdzielczych.
8. Osiągnięcie wskaźników ROA oraz ROE na poziomie co najmniej średnim dla grupy rówieśniczej Banków Spółdzielczych.

## 2. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

		31.12.2022	31.12.2021
<b>Dostępne fundusze własne (kwoty)</b>			
1	Kapitał podstawowy Tier I	10 543	10 117
2	Kapitał Tier I	10 543	10 117
3	Łączny kapitał	10 543	10 117
<b>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem</b>			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	68 253	70 160
<b>Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	15,45%	14,42%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	15,45%	14,42%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	15,45%	14,42%
<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 (%)	0,00%	0,00%
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00%	0,00%
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0,00%	0,00%
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00%	8,00%
<b>Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>			
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50%	2,50%
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	0,00%	0,00%
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,00%	0,00%
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0,00%	0,00%
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00%	0,00%
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00%	0,00%
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,50%	2,50%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,50%	10,50%

12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymagań w zakresie funduszy własnych SREP (%)	7,45%	6,42%
<b>Wskaźnik dźwigni</b>			
13	Miara ekspozycji całkowitej	224 179	244 909
14	Wskaźnik dźwigni (%)	4,70%	4,13%
<b>Dodatkowe wymogi dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>			
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	0,00%	0,00%
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00%	0,00%
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00%	3,00%
<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 (%)	0,00%	0,00%
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%
<b>Wskaźnik pokrycia wpływów netto</b>			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona - średnia)	112 478	100 651
EU-16a	Wpływ środków pieniężnych - Całkowita wartość ważona	27 335	21 070
EU-16b	Wpływ środków pieniężnych - Całkowita wartość ważona	2 601	3 606
16	Wpływ środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	24 734	17 464
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	454,76%	576,33%
<b>Wskaźnik stabilnego finansowania netto</b>			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	209 526	209 953
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	77 469	85 615
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	270,46%	245,23%

Na dzień 31.12.2022 r Bank posiada kapitał podstawowy Tier I na poziomie 10 543 tys. PLN. W porównaniu do stanu z 31.12.2021 r kapitał podstawowy Tier I wzrósł o 426 tys. PLN. Wzrost ten był spowodowany:

- przeznaczeniem zysku netto wypracowanego w 2021 r w całości na zwiększenie funduszu zasobowego.

Na dzień 31.12.2022 r Bank posiada łączny kapitał na poziomie 10 543 tys. PLN. W skład łącznego kapitału wchodzi kapitał Tier I i kapitał Tier II. Na dzień 31.12.2022 r kapitał Tier II wynosi 0 tys. PLN.

Łączny kapitał na dzień 31.12.2022 r jest wyższy od łącznego kapitału na dzień 31.12.2021 r o 426 tys. PLN.

Wzrost ten był spowodowany:

- Wzrostem kapitału Tier I o 426 tys. PLN;

Bank wyliczył na dzień 31.12.2022 r łączną kwotę ekspozycji na ryzyko w wysokości 68 253 tys. PLN. W skład łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko wchodzi:

- łączna kwota ekspozycji na ryzyko kredytowe w wysokości 51 539 tys. PLN;
- łączna kwota ekspozycji na ryzyko operacyjne w wysokości 16 714 tys. PLN;
- łączna kwota ekspozycji na ryzyko walutowe w wysokości 0 PLN.

Na podstawie wyliczonej łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko i kapitałów Bank wyliczył współczynniki kapitałowe. Na dzień 31.12.2022 r:

- współczynnik kapitału podstawowego Tier I wyniósł 15,45% i osiągnął minimalny nadzorczy poziom 4,5% oraz poziom uwzględniający bufor zabezpieczający (2,5%) tj. 7%;
- współczynnik kapitału Tier I wyniósł 15,45% i osiągnął minimalny nadzorczy poziom 6% oraz poziom uwzględniający bufor zabezpieczający (2,5%) tj. 8,5%;
- łączny współczynnik kapitałowy wyniósł 15,45% i osiągnął minimalny nadzorczy poziom 8% oraz poziom uwzględniający bufor zabezpieczający (2,5%) tj. 10,5%.

Bank na dzień 31.12.2022 r posiada nadwyżkę kapitału podstawowego Tier I, po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych w wysokości 5 082 tys. PLN, tj. 48,21% kapitału podstawowego Tier I.

Wskaźnik dźwigni na dzień 31.12.2022 r wyniósł 4,70% przy minimalnym poziomie 3%. Wskaźnik dźwigni jest wyższy o 0,57 p. p. w porównaniu do poziomu wskaźnika dźwigni wyliczonego na dzień 31.12.2021 r Różnica wynika z:

- Wzrostu kapitału Tier I o 426 tys. PLN.

Wartość aktywów płynnych na dzień 31.12.2022r. wynosiła 112 478 tys. PLN i była wyższa o 11 827 tys. PLN w porównaniu z wartością aktywów płynnych na dzień 31.12.2021r.

Wskaźnik stabilnego finansowania netto na dzień 31.12.2022 r wyniósł 270,46% i był wyższy o 25,23 p. p. w porównaniu z wartością tego wskaźnika na dzień 31.12.2021 r.

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

W poniższej w tabeli zaprezentowane są kategorie ryzyka operacyjnego.

Kategorie zdarzeń		2022 rok	
		Straty brutto*	Straty netto**
Kategoria ogólna	Kategoria szczegółowa		
Oszustwo wewnętrzne	Działania nieuprawnione	-	-
	Kradzież i oszustwo	-	-
Oszustwo zewnętrzne	Kradzież i oszustwo	-	-
	Bezpieczeństwo systemów	-	-
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	Stosunki pracownicze	-	-
	Bezpieczeństwo środowiska pracy	-	-
	Podziały i dyskryminacja	-	-
Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem Klientów	-	-
	Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	-	-



	Wady produktów	-	-
	Klasyfikacja Klienta i ekspozycje	-	-
	Usługi doradcze	-	-
Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	-	-
Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu	Systemy	-	-
	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	-	-
Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	-	-
	Monitorowanie i sprawozdawczość	-	-
	Napływ i dokumentacja klientów	-	-
	Zarządzanie rachunkami klientów	-	-
	Kontrahenci niebędący Klientami Banku (np. izby rozliczeniowe)	-	-
	Sprzedawcy i dostawcy	-	-
<b>Razem</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 ograniczania strat z tytułu ryzyka operacyjnego Bank podejmuje szereg działań zarządczych, zarówno o charakterze doraźnym, jak i systemowym.

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

Działania o charakterze systemowym obejmują doskonalenie procesów operacyjnych, szkolenia, stosowanie mechanizmów transferu ryzyka np. poprzez ubezpieczenia oraz doskonalenie mechanizmów kontroli wewnętrznej.

Łącznie w Banku nie wystąpiły zdarzenia operacyjne generujące stratę finansową.

W oparciu o dane historyczne zdarzeń i wykazanych parametrów poniesione koszty kształtują się na niskim poziomie dotkliwości (straty netto) oraz niskim poziomie częstości czyli poziom niski ryzyka.

Z uwagi na fakt, iż Bank nie poniósł kosztów z tytułu ryzyka operacyjnego, prawdopodobieństwo występowania jest niskie, poziom ryzyka można określić jako niski.

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

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

Bank definiuje ryzyko płynności jako zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat. W ramach ryzyka płynności Bank identyfikuje ryzyko finansowania, rozumiane jako niedostatek stabilnych źródeł finansowania w perspektywie średnio i długoterminowej, skutkujące rzeczywistym lub potencjalnym ryzykiem niewywiązania się przez Bank ze zobowiązań finansowych w momencie ich wymagalności w perspektywie średnio i długoterminowej, bądź w całości, bądź związanym z koniecznością poniesienia nieakceptowalnych kosztów finansowania.

Bank Spółdzielczy w Janowie Lubelskim jest członkiem Zrzeszenia BPS, które tworzy BANK BPS - S.A. (Bank Zrzeszający) i zrzeszone z nim Banki Spółdzielcze. Bank jest również Uczestnikiem Systemu Ochrony 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 BPS Uczestnicy utworzyli, działającą w formie spółdzielni osób prawnych, tzw. jednostkę zarządzającą systemem ochrony (dalej „Spółdzielnia”), która jest umocowana do zarządzania Systemem Ochrony BPS.

W związku z uczestnictwem Banku w Zrzeszeniu BPS i Systemie Ochrony 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 BPS;
  - b. wyznaczanie minimalnego zasobu aktywów płynnych w Systemie Ochrony BPS (m.in. poprzez aktualizację kwoty Minimum Depozytowego);
  - c. ustalanie limitów ryzyka płynności w Systemie Ochrony BPS;
  - d. monitorowanie poziomu płynności Uczestników na zasadzie indywidualnej i zagregowanej;
  - e. prowadzenie wymiany informacji o ryzyku płynności pomiędzy Uczestnikami;
  - f. przeprowadzanie zagregowanych testów warunków skrajnych według scenariuszy określonych w Grupowym Planie Naprawy;
  - g. opracowanie procedur wzorcowych dotyczących zarządzania ryzykiem płynności.

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

1. pierwsza linia obrony – obejmuje zarządzanie ryzykiem płynności w działalności operacyjnej i ustanowionych limitów, zgodności działania z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, przepisami wewnętrznymi Banku i przyjętymi w Banku standardami rynkowymi; w ramach tej linii działania realizują Główny Księgowy, Zespół Księgowości i Rozliczeń, Zespół Księgowości i Sprawozdawczości, Oddziały Banku;
2. druga linia obrony – obejmuje zarządzanie ryzykiem płynności poprzez identyfikację, pomiar, ocenę, monitorowanie, kontrolowanie i raportowanie tego ryzyka, a także monitoring przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach własnej linii oraz w stosunku do pierwszej linii obrony w ramach monitorowania pionowego; linię tę

stanowią w Banku komórki organizacyjne tj. Zespół ryzyk i analiz oraz Zespół ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej, mające za zadanie zapewnienie stosowania mechanizmów kontrolnych i dokonywanie niezależnego monitorowania ich przestrzegania;

3. trzecia linia obrony – obejmuje audyt wewnętrzny, mający za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem płynności i systemu kontroli wewnętrznej w ramach tego ryzyka; zgodnie z zapisami Regulaminu Audytu Wewnętrznego w Systemie Ochrony, stanowiącego załącznik do Umowy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, funkcję tę pełni właściwa komórka audytu wewnętrznego Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

W Banku został również powołany Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami, który pełni rolę doradczą w procesie zarządzania ryzykiem płynności, w tym:

1. Monitoruje i analizuje poziom ryzyka płynności i finansowania,
2. Opracowuje limity dotyczące ryzyka płynności i finansowania,
3. Analizuje wpływ obecnej i przyszłej sytuacji na rynku międzybankowym i sytuacji ogólnogospodarczej na ryzyko płynności i finansowania Banku,
4. Sporządza informacje zawierające ocenę ryzyka płynności i finansowania wraz ze stosownymi wnioskami dla Zarządu i Rady Nadzorczej.

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

- 1) baza depozytowa – zobowiązania terminowe i bieżące wobec podmiotów niefinansowych i instytucji rządowych lub samorządowych;
- 2) depozyty – baza depozytowa oraz depozyty podmiotów finansowych, z wyłączeniem depozytów banków;
- 3) płynność śróddzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w trakcie bieżącego dnia;
- 4) płynność dzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych na zamknięcie dnia;
- 5) płynność bieżąca – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni;
- 6) płynność krótkoterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;
- 7) płynność średnioterminowa – zapewnienie wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy;
- 8) płynność długoterminowa – monitorowanie możliwości wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy;
- 9) bufor płynności – Aktywa płynne (bufor płynności) – zgodnie z metodą obliczania wartości zabezpieczenia przed utratą płynności (aktywa płynne) wykorzystywanej do obliczania wskaźnika pokrycia wypływów netto (wskaźnika LCR) określone w Zasadach Sporządzania przez uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS sprawozdań na potrzeby monitorowania wymogu pokrycia wypływów netto (LCR);
- 10) tolerancja ryzyka płynności – poziom ryzyka jakie zamierza ponosić Bank; Bank określa tolerancję ryzyka płynności w ramach obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem.

W zakresie strategii finansowania swojej działalności Bank stosuje podejście oparte na wykorzystaniu stabilnej części bazy depozytowej jako podstawowego źródła finansowania. Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych. Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymywania środków

uznawanych za stabilne źródło finansowania. Nadwyżki zgromadzonych środków, których Bank nie wykorzysta na działalność kredytową lub nie przeznaczy na zakup innych aktywów (w tym aktywów płynnych), gromadzone są w Banku Zrzeszającym.

Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania. Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowych źródeł finansowania z Banku Zrzeszającego, na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego (finansowanie zabezpieczone). W sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania mogą być również środki utrzymywane w ramach Minimum Depozytowego oraz wsparcie płynnościowe z Funduszu Pomocowego na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony BPS.

W celu utrzymywania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostania zapotrzebowaniu na środki płynne w sytuacjach kryzysowych Bank utrzymuje odpowiednią wielkość nadwyżki aktywów nieobciążonych (nadwyżka płynności), które mogą być natychmiast wykorzystywane przez Bank jako źródło środków płynnych. Za aktywa nieobciążone Bank uznaje aktywa, które spełniają łącznie wszystkie z niżej wymienionych kryteriów:

- 1) brak obciążeń;
- 2) wysoka jakość kredytowa;
- 3) łatwa zbywalność;
- 4) brak prawnych, regulacyjnych i operacyjnych przeszkód do wykorzystania aktywów w celu pozyskania środków;
- 5) sprzedaż aktywa nie oznacza konieczności podejmowania nadzwyczajnych działań.

Bank utrzymuje aktywa nieobciążone na poziomie równym lub wyższym od wymaganego bufora płynności.

Wielkość wiążących Bank norm dopuszczalnego ryzyka w zakresie płynności określona jest m.in. w postaci wskaźnika LCR i NSFR.

Na mocy Decyzji Komisji Nadzoru Finansowego, wydanych na podstawie art. 8 ust. 2 w związku z ust. 4 oraz ust. 6 Rozporządzenia CRR, Bank jako Uczestnik Systemu Ochrony BPS otrzymał zezwolenie na odstępstwo od stosowania wymogów dotyczących płynności na zasadzie indywidualnej w zakresie stosowania przepisów Rozporządzenia CRR dotyczących LCR oraz NSFR. Jednocześnie BANK BPS S.A., jako Bank Zrzeszający, został upoważniony do stosowania wymogów w zakresie LCR i NSFR na podstawie skonsolidowanej sytuacji wszystkich banków będących Uczestnikami Systemu Ochrony BPS, które to banki otrzymały zezwolenie KNF na odstępstwo od stosowania wymogów dotyczących płynności na zasadzie indywidualnej w zakresie LCR i NSFR.

W poniższej tabeli przedstawiono informację o poziomie wiążących miar płynności LCR i NSFR na bazie skonsolidowanej sytuacji wszystkich Uczestników Systemu Ochrony BPS wg stanu na 31 grudnia 2022 roku

Miara – sytuacja skonsolidowana	2022 ROK	
	Obowiązujący limit	Wartość
<b>LCR - zagregowany</b>	100%	289,93%
<b>NSFR - zagregowany</b>	100%	176,20%

Na potrzeby wewnętrznego zarządzania ryzykiem płynności w Systemie Ochrony BPS Spółdzielnia ustaliła również wewnętrzne limity w odniesieniu do miary LCR i NSFR, których Banki Uczestnicy powinny przestrzegać na bazie indywidualnej, na mocy postanowień Umowy Systemu Ochrony BPS.

W poniższej tabeli przedstawiono informację o poziomie wiążących wewnętrznych miar płynności LCR i NSFR na bazie indywidualnej wg stanu na 31 grudnia 2022 roku.

Miara – limity wewnętrzne	2022 ROK	
	Obowiązujący limit	Wartość
LCR - indywidualny	110%	538%
NSFR - indywidualny	110%	270%

Bank funkcjonując w ramach Zrzeszenia BPS ma możliwość skorzystania między innymi z limitu dopuszczalnego debetu oraz otrzymania depozytów płynnościowych. Te udostępnione przez Bank Zrzeszający produkty mogą uzupełnić niedobory środków na bieżącą obsługę klientów Banku. Na dzień ujawnienia Bank posiadał możliwość skorzystania z limitu dopuszczalnego debetu przyznanego przez Bank Zrzeszający BPS. Bank może korzystać jeszcze ze środków Funduszu Pomocowego a z chwilą przystąpienia do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS dodatkowym zabezpieczeniem płynności stał się depozyt obowiązkowy złożony w Banku BPS S.A.

Przyczyny, które mogą spowodować narażenie Banku na ryzyko płynności to:

- 1) niedopasowanie terminów zapadalności aktywów do terminów wymagalności pasywów i istnienie niekorzystnej skumulowanej luki płynności w poszczególnych przedziałach;
- 2) przedterminowe wycofywanie depozytów przez klientów zaburzające prognozy przyływów pieniężnych Banku;
- 3) nadmierna koncentracja depozytów pod względem dużych kontrahentów;
- 4) znaczące zaangażowanie depozytowe osób wewnętrznych Banku;
- 5) konieczność pozyskiwania depozytów po wysokim koszcie w sytuacji nagłego zapotrzebowania na środki;
- 6) wadliwe plany awaryjne płynności, nie uwzględniające szokowych zachowań klientów;
- 7) niski stosunek depozytów, w tym depozytów stabilnych do akcji kredytowej Banku;
- 8) niewystarczające fundusze własne do finansowania aktywów strukturalnie nie płynnych;
- 9) ryzyko reputacji.

Bank ograniczania ryzyko płynności poprzez:

- 1) stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności, w tym wewnętrznych limitów Systemu Ochrony BPS;
- 2) systematyczne testowanie planu awaryjnego płynności, zapewniającego niezakłócone prowadzenie działalności w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych;
- 3) lokowanie nadwyżek w aktywa płynne, które mają za zadanie zapewnienie przetrwania w sytuacji skrajnej;
- 4) uczestnictwo w Systemie Ochrony BPS, które zapewnia w uzasadnionych przypadkach pomoc płynnościową z Funduszu Pomocowego;
- 5) utrzymywanie Minimum Depozytowego w Banku Zrzeszającym;
- 6) określanie prognoz nadwyżki z uwzględnieniem dodatkowego bufora płynności.

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

- 1) ograniczanie depozytów dużych deponentów;
- 2) różne terminy wymagalności depozytów;
- 3) różny charakter depozytów: depozyty terminowe i bieżące.

Wskazanie w jaki sposób plan awaryjny uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych:

Zgodnie z zapisami znowelizowanej Rekomendacji P, Bank wykorzystuje wyniki testów warunków skrajnych w scenariuszach uruchamiających awaryjne plany płynnościowe. Określony plan awaryjny jest uruchamiany w przypadku nie utrzymania na odpowiednim poziomie wskaźników płynności oraz nadzorczych miar płynności.

W Bankach obowiązują zarówno normy płynności krótkoterminowej, jak i długoterminowej. Normy płynności krótkoterminowej M1 oraz M2 zostały zastąpione normą LCR, czyli miarą, która określa relację płynnych aktywów wysokiej jakości do wypływów netto w horyzoncie 30 dni w warunkach skrajnych (miara nadzorcza określona w Rozporządzeniu CRR). Natomiast normy płynności długoterminowej M3 oraz M4 zostały zastąpione normą NSFR, czyli miarą, która określa relację pozycji zapewniających stabilne finansowanie do pozycji wymagających stabilnego finansowania. Wymogi nadzorcze obowiązujące na dzień 31.12.2022 wobec LCR, jak i NSFR wynoszą 100%. Bank spełnia obie te normy.

Ograniczenia regulacyjne w zakresie transferu płynności w obrębie zrzeczenia: Bank funkcjonuje w ramach zrzeczenia BPS a od 31.12.2015 r. jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeczenia BPS i może skorzystać z instrumentów wsparcia płynności określonych w Umowach zawartych pomiędzy tymi instytucjami a Bankiem.

Z zakresu ryzyka płynności w Banku funkcjonuje system informacji zarządczej, który pozwala Zarządowi Banku i Radzie Nadzorczej na m.in.:

- 1) monitorowanie poziomu ryzyka, w tym przyjętych limitów;
- 2) kontrolę realizacji celów strategicznych w zakresie ryzyka płynności;
- 3) ocenę skutków podejmowanych decyzji;
- 4) podejmowanie odpowiednich działań w celu ograniczania ryzyka.

Raporty z ryzyka płynności dla Zarządu Banku sporządzane są z częstotliwością przynajmniej miesięczną, a dla Rady Nadzorczej z częstotliwością przynajmniej kwartalną. System informacji zarządczej z zakresu ryzyka płynności i finansowania zawiera m.in. dane na temat:

- 1) struktury źródeł finansowania działalności Banku, ze szczególnym uwzględnieniem depozytów;
- 2) stabilności źródeł finansowania działalności Banku;
- 3) stopnia niedopasowania terminów płatności pozycji bilansowych i pozabilansowych;
- 4) poziomu aktywów płynnych;
- 5) analizy wskaźników płynności;
- 6) wyników testów warunków skrajnych;
- 7) ryzyka związanego z płynnością długoterminową;
- 8) stopnia przestrzegania limitów.

## **5. 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.

### **5.1. Zarządzanie konfliktami interesów**

Z uwagi na charakter działalności Banku, podstawowe obszary ryzyka konfliktu interesów w Banku obejmują:

- 1) konflikt dotyczący relacji i transakcji Banku z Członkami organów, osobami na stanowiskach kierowniczych, w tym pełniącymi kluczowe funkcje, a także transakcji z podmiotami powiązаныmi z Członkami organów, osobami na stanowiskach kierowniczych, w tym pełniącymi kluczowe funkcje,
- 2) konflikt dotyczący transakcji Banku z pracownikami, a także z podmiotami powiązаныmi (w tym personalnie) z pracownikami,
- 3) konflikt dotyczący powiązań personalnych w strukturze organizacyjnej Banku,
- 4) konflikt dotyczący zawierania transakcji z podmiotami powiązаныmi z Bankiem,
- 5) konflikt dotyczący zawierania transakcji z różnymi klientami w sytuacji konfliktu interesów.

W Banku stosowany jest podział zadań, decyzyjności i procedury zapewniające zapobieganie konfliktowi interesów oraz konfliktowi personalnemu, w szczególności w zakresie podejmowania decyzji i zawierania umów.

Bank ustala następujące zasady w zakresie zapobiegania konfliktowi interesów:

- 1) osoby powiązane, w tym Członkowie organów Banku, zobowiązani są do unikania działań, które mogą spowodować lub powodują możliwość wystąpienia konfliktu interesów,
- 2) Członkowie Zarządu Banku mogą zasiadać w organach innych podmiotów, jeśli wymaga tego prawo, po uzyskaniu zgody Rady Nadzorczej Banku,
- 3) obowiązkiem osoby powiązanej, w tym Członka organu Banku oraz pracownika jest ujawnienie wszelkich spraw, które spowodowały lub mogą powodować konflikt interesu; dotyczy to też interesów ich najbliższych Członków rodziny; powinno się odpowiednio uwzględniać fakt, że konflikty interesów mogą wynikać nie tylko z obecnych, ale także z przeszłych relacji osobistych lub zawodowych,
- 4) obowiązkiem Członka organu Banku lub pracownika jest wyłączenie się odpowiednio od głosowania lub podejmowania decyzji w sprawach, gdzie występuje konflikt interesu lub występuje inna możliwość niekorzystnego wpływu na poziom obiektywizmu podejmowanej decyzji, albo właściwej realizacji obowiązków wobec Banku,
- 5) w Banku stosowane są odpowiednie procedury zawierania transakcji z podmiotami zależnymi lub Członkami organów Banku,
- 6) w Banku stosowany jest podział zadań oraz procedury zapewniające zapobieganie konfliktowi interesów oraz ryzyku, wynikających z powiązań personalnych.

## **6. Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem, systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń.**

### **6.1. Opis systemu zarządzania ryzykiem**

System zarządzania ryzykiem realizowany jest na podstawie Strategii zarządzania ryzykiem przyjętej w Banku, obejmującej cele i organizację zarządzania ryzykiem, a także apetyt na ryzyko.

1. Podstawowe założenia zarządzania ryzykiem:

1) Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania form obrony przed zagrożeniami i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych, ostrożnościowe podejmowanie ryzyka oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.

2) W celu przeprowadzania procesów wymienionych w ust. 1 realizowane są zadania, związane z analizą wartości podstawowych mierników charakterystycznych dla poszczególnych rodzajów ryzyka.

3) Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy: dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu, stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki, monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka.

4) Bank zarządza rodzajami ryzyka uznanymi przez Bank za istotne zgodnie z obowiązującymi wewnętrznymi regulacjami zarządzania tymi rodzajami ryzyka.

5) Na system zarządzania każdym rodzajem ryzyka składa się:

- a) procedura opisująca zasady zarządzania ryzykiem;
- b) identyfikacja, pomiar i monitorowanie;
- c) system limitów ograniczających ryzyko;
- d) system informacji zarządczej;
- e) odpowiednio dostosowana organizacja procesu zarządzania.

6) W Banku Spółdzielczym w Janowie Lubelskim zidentyfikowane zostały następujące rodzaje ryzyka bankowego:

- a) ryzyko kredytowe,
- b) ryzyko operacyjne, zawierające w sobie ryzyko systemów informatycznych,
- c) ryzyko rynkowe, w tym ryzyko walutowe oraz ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym,
- d) ryzyko płynności i finansowania,
- e) ryzyko braku zgodności,
- f) ryzyko strategiczne,
- g) ryzyko modeli,
- h) ryzyko biznesowe, w tym ryzyko wyniku finansowego,
- i) ryzyko kapitałowe,
- j) ryzyko koncentracji,
- k) ryzyko utraty reputacji,
- l) ryzyko prawne,
- m) ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej,
- n) ryzyko kadrowe,
- o) ryzyko bancassurance,
- p) ryzyko koncentracji znacznych zaangażowań kapitałowych,
- q) ryzyko otoczenia makroekonomicznego.

Za ryzyka istotne uznane są te ryzyka, które spełniają przynajmniej jeden z poniższych warunków:

- podlegają bieżącemu monitoringowi, związanemu z obowiązkiem przestrzegania norm nadzorczych i należą do nich:

- a) ryzyko kredytowe,
- b) ryzyko operacyjne,
- c) ryzyko walutowe,
- d) ryzyko płynności i finansowania,
- e) ryzyko kapitałowe,
- f) ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej,
- g) ryzyko biznesowe, w tym ryzyko wyniku finansowego.

- podlegają bieżącemu zarządzaniu, wynikającemu z przepisów prawnych i należą do nich:

- a) ryzyko koncentracji,
- b) ryzyko braku zgodności,
- c) ryzyko informatyczne;

- podlegają ocenie nadzorczej zgodnie z Metodologią BION (np. ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej);

- są ryzykami trudnomierzalnymi, a poziom tych ryzyk może być uznany przez Bank za istotny, zgodnie z metodologią opisaną w Procedurze szacowania kapitału wewnętrznego oraz oceny adekwatności kapitałowej, do ryzyk trudnomierzalnych Bank zalicza w szczególności:

- a) ryzyko otoczenia makroekonomicznego;
- b) ryzyko strategiczne;



- c) ryzyko utraty reputacji;
- d) ryzyko modeli.

Pozostałe wymienione w ust. 1 Bank uznaje jako nieistotne.

Procedury zarządzania ryzykiem podlegają przeglądowi i aktualizacji w cyklach rocznych pod względem dostosowania ich do aktualnych przepisów prawa przy uwzględnieniu zmian w skali działalności Banku oraz zmian organizacyjnych; wnioski z przeglądu prezentowane są Zarządowi Banku oraz przekazywane do odpowiednich komórek organizacyjnych Banku, celem ewentualnego uaktualnienia zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

## 2. Proces zarządzania ryzykiem

W procesie zarządzania ryzykiem bankowym w Banku uczestniczą:

### 1) Rada Nadzorcza:

- a) zatwierdza Strategię rozwoju Banku oraz zasady ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, obejmujące m.in. możliwy do zaakceptowania ogólny poziom ryzyka Banku;
- b) zatwierdza procedury dotyczące procesów:
  - a. szacowania kapitału wewnętrznego,
  - b. planowania i zarządzania kapitałowego;
- c) zatwierdza strukturę organizacyjną Banku, zawartą w Regulaminie organizacyjnym, dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka;
- d) zatwierdza ogólne zasady polityki dotyczącej zmiennych składników wynagrodzeń;
- e) sprawuje nadzór nad zarządzaniem ryzykiem braku zgodności rozumianym jako skutki nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania, a także zatwierdza założenia polityki Banku w zakresie ryzyka braku zgodności, ocenia efektywność zarządzania ryzykiem braku zgodności;
- f) sprawuje nadzór nad zgodnością polityki Banku w zakresie podejmowania ryzyka ze Strategią działania i planem finansowym Banku;
- g) zapewnia wybór członków Zarządu posiadających odpowiednie kwalifikacje do sprawowania wyznaczonych im funkcji;
- h) sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem występującym w działalności Banku oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu, głównie poprzez zapoznawanie się z raportami i sprawozdaniami dotyczącymi oceny narażenia Banku na poszczególne rodzaje ryzyka (w tym ryzyka braku zgodności) i na ich podstawie dokonuje oceny stopnia efektywności i adekwatności zarządzania ryzykiem;
- i) ocenia, czy działania Zarządu w zakresie kontroli nad działalnością Banku są skuteczne i zgodne z polityką Rady Nadzorczej.

### 2) Zarząd:

- a) odpowiada za opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację pisemnych strategii oraz procedur dotyczących identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontroli ryzyka w zakresie:
  - 1) systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzyka braku zgodności,
  - 2) systemu kontroli wewnętrznej,
  - 3) szacowania kapitału wewnętrznego, zarządzania i planowania kapitałowego,
  - 4) dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego;
- b) odpowiada za skuteczność systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzyka braku zgodności, systemu kontroli wewnętrznej, procesu szacowania kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego oraz za nadzór nad efektywnością tych procesów;
- c) odpowiada za zorganizowanie skutecznego procesu oceny adekwatności kapitałowej i utrzymywania kapitału wewnętrznego oraz nadzór nad jego efektywnością, wprowadzając w razie potrzeby niezbędne korekty i udoskonalenia;
- d) wprowadza zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka;

e) wprowadza podział zadań realizowanych w Banku, który zapewnia niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej skutkującej podejmowaniem ryzyka przez Bank;

f) zatwierdza limity wewnętrzne oraz ich wysokość dostosowaną do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku;

g) odpowiada za przejrzystość działań Banku, w szczególności za politykę informacyjną w zakresie działalności Banku, pozwalającą na ocenę skuteczności działania Rady Nadzorczej i Zarządu Banku w zakresie zarządzania Bankiem, monitorowania stanu bezpieczeństwa działalności Banku i za ocenę sytuacji finansowej Banku;

h) zapewnia zgodność działania Banku z obowiązującymi przepisami prawa;

i) zapewnienia, że Bank prowadzi politykę służącą zarządzaniu wszystkimi istotnymi rodzajami ryzyka w działalności Banku i posiada procedury w tym zakresie;

j) odpowiada za opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację polityki zmiennych składników wynagrodzeń;

k) uwzględnia rezultaty badań prowadzonych przez komórkę audytu wewnętrznego oraz biegłych rewidentów przy podejmowaniu decyzji w ramach zarządzania Bankiem;

l) przekazuje Radzie Nadzorczej okresowe informacje przedstawiające w sposób rzetelny, przejrzysty i syntetyczny rodzaje i wielkość ryzyka w działalności Banku.

3) komórki organizacyjne (lub wyznaczone osoby w Banku) odpowiedzialne za:

a) sprawozdawczość dla odbiorców zewnętrznych,

b) zarządzanie nadwyżką środków,

c) sprzedaż kredytów,

d) identyfikację i akceptację ryzyka kredytowego dla pojedynczych transakcji,

e) pomiar, monitorowanie i kontrolę poszczególnych rodzajów ryzyka bankowego.

3. Zarządzanie ryzykiem jest zorganizowane w sposób umożliwiający zapobieganie konfliktom interesów pomiędzy pracownikami, czy też jednostkami organizacyjnymi Banku.

4. Komórki organizacyjne Banku biorą udział w procesie zarządzania ryzykiem poprzez realizację celów zawartych w strategii oraz zgodnie z regulaminem organizacyjnym Banku.

5. Komórki organizacyjne (lub wyznaczone osoby w Banku) uczestniczą w procesie zarządzania ryzykiem w ramach przypisanych im zadań w strukturze organizacyjnej Banku oraz w procedurach wewnętrznych, dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

6. Identyfikacja, pomiar i monitorowanie ryzyka

1) Bank stosuje metody (modele) identyfikowania i pomiaru ryzyka związanego z jego działalnością dostosowane do profilu, skali i złożoności ryzyka, w przypadku wątpliwości w zakresie poziomu ryzyka stosuje się podejście z zachowaniem maksymalnego stopnia ostrożności.

2) Częstotliwość pomiaru ryzyka dostosowana jest do wielkości oraz charakteru poszczególnych rodzajów ryzyka w działalności Banku.

3) Metody lub systemy pomiaru ryzyka, a w szczególności ich założenia, są poddawane okresowej ocenie uwzględniającej testowanie i weryfikację historyczną.

4) Przegląd i aktualizacja metod lub systemów pomiaru ryzyka przeprowadzane są wraz z przeglądem procedur dotyczących zarządzania ryzykiem.

7. Limity ograniczające ryzyko

1) Bank wprowadza odpowiednie do skali i złożoności działalności limity wewnętrzne ograniczające poziom ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania Banku.

2) Procedury wewnętrzne określają zasady ustalania i aktualizowania wysokości limitów oraz częstotliwość monitorowania ich przestrzegania i raportowania.

3) Poziom limitów wewnętrznych jest dostosowany do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku.

4) Analizy będące podstawą do określenia wysokości limitów wewnętrznych są sporządzane w formie pisemnej.

- 5) Bank określa wysokość limitów (w zależności od rodzaju ryzyka lub charakteru limitu) w oparciu o następujące przesłanki:
  - a) analizę historyczną stopnia wykorzystania limitu;
  - b) apetyt na ryzyko określony przez Radę Nadzorczą;
  - c) analizę wpływu zrealizowania się limitu w maksymalnej wysokości na sytuację finansową Banku;
  - d) wysokość ryzyka, którym jest obciążona pozycja objęta limitem.
- 6) Z zachowaniem limitów określonych w ustawie Prawo bankowe, Bank ustalił i weryfikuje wewnętrzne limity zaangażowań według kryteriów uwzględniających specyfikę ich działalności.
- 7) Procedury wewnętrzne dotyczące zarządzania ryzykiem określają sytuacje, w których dopuszczalne jest przekroczenie limitów wewnętrznych, określają warunki akceptacji przekroczeń oraz sposób postępowania w przypadku przekroczenia limitów wewnętrznych.
- 8) Przyjęte rodzaje limitów wewnętrznych, dotyczących poszczególnych rodzajów ryzyka oraz ich wysokość, zatwierdza Zarząd Banku.
- 9) Przekroczenia limitów wewnętrznych są monitorowane i poddawane szczegółowej analizie – zadania te wykonują komórki organizacyjne wskazane w procedurach szczegółowych dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.
8. Informacja zarządcza dotycząca zarządzania ryzykiem
  - 1) Podstawę monitorowania procesu zarządzania ryzykiem w Banku stanowi formalnie ustanowiony system informacji zarządczej.
  - 2) System sprawozdawczości zarządczej dostarcza informacji na temat:
    - a) rodzajów i wielkości ryzyka w działalności Banku;
    - b) profilu ryzyka;
    - c) stopnia wykorzystania limitów wewnętrznych;
    - d) wyników testów warunków skrajnych;
    - e) skutków decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem.
  - 3) Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością umożliwiającą dostarczenie informacji o zmianach profilu ryzyka Banku.
  - 4) Zakres oraz szczegółowość sprawozdań wewnętrznych są dostosowane do rodzaju raportowanego ryzyka oraz odbiorców informacji.
  - 5) Rzetelność, dokładność oraz aktualność dostarczanych informacji zapewnia wprowadzony w Banku system kontroli wewnętrznej.
  - 6) Szczegółowe zasady działania systemu informacji zarządczej reguluje w Banku odrębna procedura; ponadto w regulacjach dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka bankowego został określony w sposób ogólny zakres informacji zarządczej z obszaru, którego dotyczy regulacja; szczegółowy wykaz sprawozdań zarządczych określa odrębna regulacja.

## 6.2. Opis systemu kontroli wewnętrznej

Na system kontroli wewnętrznej składa się:

- 1) środowisko kontroli wewnętrznej;
- 2) procedury i mechanizmy kontrolne zapewniające osiągnięcie celów systemu kontroli wewnętrznej;
- 3) monitorowanie stopnia osiągnięcia celów systemu kontroli wewnętrznej;
- 4) raportowanie.

System kontroli wewnętrznej Banku ma zapewniać osiągnięcie celów kontroli wewnętrznej w postaci:

- 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.

System kontroli wewnętrznej powinien być adekwatny i skuteczny zapewniając:

- 1) prawidłowość procedur administracyjnych i księgowych, a także wiarygodną sprawozdawczość finansową oraz rzetelne raportowanie wewnętrzne i zewnętrzne,
- 2) zgodność działania z przepisami prawa oraz rekomendacjami nadzorczymi, a także regulacjami wewnętrznymi, w tym dotyczącymi zarządzania ryzykiem.

System kontroli wewnętrznej obejmuje wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej.

Zarząd Banku opracowuje i wdraża adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej, a Rada Nadzorcza dokonuje okresowej oceny adekwatności, efektywności i skuteczności zarówno całego systemu kontroli wewnętrznej, jak i wybranych jego elementów. Pracownikom Banku w ramach obowiązków służbowych przypisane są odpowiednie zadania związane z zapewnianiem realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej.

W ramach systemu kontroli wewnętrznej Bank ponadto wyodrębnia następujące kluczowe funkcje wewnętrzne:

- 1) funkcję kontroli (ryzyka) - 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) funkcję audytu wewnętrznego – sprawowaną przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS SA.

### **6.3. Polityka wynagrodzeń**

Przyjęta przez Bank „Polityka wynagrodzeń Banku Spółdzielczego w Janowie Lubelskim” określa zasady wynagradzania wszystkich pracowników, w tym:

- 1) pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku;
- 2) pracowników bezpośrednio lub pośrednio zaangażowanych w sprzedaż produktów bankowych lub świadczenie usług bankowych bezpośrednio dla klientów;
- 3) członków organów Banku.

Polityka wynagrodzeń Banku uwzględnia wielkość ryzyka związanego z działalnością Banku oraz zakres i stopień złożoności działalności prowadzonej przez Bank.

Elementy wynagrodzenia dla poszczególnych pracowników lub grup pracowników zróżnicowane są ze względu na umiejscowienie stanowiska w strukturze organizacyjnej i charakter pracy.

Polityka wynagrodzeń oparta jest na zasadzie równości wynagrodzeń za tę samą pracę lub pracę o tej samej wartości i jest neutralna pod względem płci.

Przyjęta przez Bank Polityka wynagrodzeń określa:

- 1) stałe składniki wynagrodzeń (wynagrodzenie zasadnicze, dodatek stażowy, nagroda jubileuszowa, świadczenia wynikające z przepisów prawa oraz świadczenia pozapłacowe)
- 2) zmienne składniki wynagrodzeń (premie, nagrody specjalne, odprawy emerytalne i rentowe, odprawy z tytułu rozwiązania stosunku pracy oraz wynagrodzenie z tytułu umowy o zakazie konkurencji)

- 3) szczególne zasady wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku;
- 4) zasady przyznawania indywidualnych wynagrodzeń zmiennych z uwzględnieniem poziomu realizacji celów i podejmowanego ryzyka;
- 5) szczególne zasady wynagradzania pracowników zaangażowanych w świadczenie usług.

Do stanowisk, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka banku, Bank zaliczył Członków Zarządu oraz Głównego Księgowego.

Bank raz w roku dokonuje identyfikacji pracowników, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka.

Wynagrodzenia przyznawane w Banku mają charakter wyłącznie pieniężny.

Członkowie Rady Nadzorczej otrzymują wyłącznie wynagrodzenie stałe, w formie ryczałtu miesięcznego. Wysokość wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej ustala Zebranie Przedstawicieli.

Wysokość wynagrodzenia stałego i zmiennego dla członków Zarządu ustala Rada Nadzorcza. Wysokość wynagrodzenia stałego i zmiennego dla pracowników ustala Zarząd.

Decyzje o przyznaniu wynagrodzenia zmiennego w odniesieniu do członków Zarządu podejmuje Rada Nadzorcza lub Zarząd w odniesieniu do pozostałych pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku.

Decyzja o przyznaniu indywidualnego wynagrodzenia zmiennego podejmowana jest na podstawie oceny efektów pracy danego pracownika, jednostki/komórki organizacyjnej i całego Banku, w szczególności na podstawie oceny poziomu realizacji celów i uwzględnia podejmowane ryzyko.

Rozliczenie efektów pracy i ocena ryzyka dokonywane są w formie oceny za dany okres. Dostosowanie wynagrodzenia zmiennego polega na ocenie efektów pracy, w tym stopnia realizacji wyznaczonych celów, z uwzględnieniem stopnia wpływu osoby podlegającej ocenie na ich osiągnięcie.

Stosunek zmiennego wynagrodzenia do stałego wynagrodzenia u pracownika, którego działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku, nie może przekraczać 100 %.

Informacja na podstawie wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego Rekomendacji Z nr 30.1 dotycząca maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym.

Bank określił maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym na poziomie 45%. Wskaźnik ten w roku 2022 nie został przekroczony.

#### **6.4. Informacja o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń.**

Powołanie komitetu do spraw wynagrodzeń nie dotyczy Banku Spółdzielczego w Janowie Lubelskim, ponieważ zgodnie z art. 9cb ust. 1 ustawy Prawo bankowe komitet do spraw wynagrodzeń działa w banku istotnym.

Bank nie spełnia warunków określających definicję Banku istotnego zawartych w art. 3 pkt 35 ustawy Prawo bankowe.

#### **6.5. Informacja o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Janowie Lubelskim wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.**

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku są objęci oceną w zakresie wiedzy, umiejętności i doświadczenia odpowiedniego do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków.

Zebranie Przedstawicieli zgodnie z przyjętą i zatwierdzoną „Polityka oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku, Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczym w Janowie Lubelskim” dokonuje oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej, która ma charakter uprzedni (przed powołaniem) i następczy (w trakcie pełnienia funkcji).

Rada Nadzorcza zgodnie z przyjętą „Procedurą dokonywania odpowiedniości członków Zarządu” dokonuje oceny odpowiedniości Członków Zarządu.

W wyniku oceny stwierdzono, że Zarząd oraz wszyscy członkowie Zarządu działając kolektywnie dają rękojmię ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, w tym prowadzenia działalności Banku z zachowaniem bezpieczeństwa wkładów i lokat w nim zgromadzonych. Skład i zasady funkcjonowania Zarządu, a także profesjonalizm i etyka osób wchodzących w jego skład nie budzą wątpliwości.

Wszyscy członkowie Zarządu zgodnie z dokonaną w 2023 roku oceną oraz wszyscy członkowie Rady Nadzorczej zgodnie z dokonaną w 2022 roku oceną spełniają wymagania określone art. 22aa Ustawy Prawo bankowe spełniają wymagania określone art. 22aa Ustawy Prawo bankowe.

### **7. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Janowie Lubelskim**

Zarząd Banku Spółdzielczego w Janowie Lubelskim:

- 1) oświadczą, 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) oświadczą, że według jego najlepszej wiedzy, adekwatność przyjętych w Banku rozwiązań w zakresie zarządzania ryzykiem daje pewność, że funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem jest odpowiedni z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku
- 3) zatwierdza niniejszy Raport, zawierający kluczowe wskaźniki i dane liczbowe zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz procesu zarządzania ryzykiem przez Bank, w tym interakcji między profilem ryzyka Banku a tolerancją na ryzyko

Podpisy wszystkich Członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Janowie Lubelskim

Andrzej Blacha – Prezes Zarządu .....

Anna Łacko – Wiceprezes Zarządu .....

Dariusz Dziewa – Wiceprezes Zarządu .....

Janów Lubelski

2023 -04- 27

ZARZĄD  
Banku Spółdzielczego  
w Janowie Lubelskim

Sekretarz  
Rady Nadzorczej  
  
Teresa Mazur

Rada Nadzorcza  
Banku Spółdzielczego  
w Janowie Lubelskim

Przewodniczący  
Rady Nadzorczej  
  
Paprocki Adam