

**Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności
kapitałowej oraz innych informacji Banku
Spółdzielczego w Malborku podlegających
ogłaszaniu
według stanu na 31 grudnia 2021 r.**

Wprowadzenie

Raport „Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego w Malborku podlegających ogłaszaniu według stanu na 31 grudnia 2021 roku”, 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 której mowa w art. 432 Rozporządzenia CRR.

W celu spełnienia powyższego wymogu Bank stosuje jednolite formaty ujawnień określone w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 roku ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w Części Ósmej tytuły 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 „Zasadami polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Malborku”, zatwierdzonymi przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą Banku.

Niniejszy Raport był przedmiotem wewnętrznej weryfikacji przeprowadzonej przez Stanowisko ds. zgodności.

Informacje zawarte w Raporcie zostały przygotowane na podstawie danych obejmujących okres 12 miesięcy, zakończony 31 grudnia 2021 roku, zgodnie z przepisami obowiązującymi na 31 grudnia 2021 r.

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

SPIS TREŚCI

1. Ogólne informacje o Banku	4
2. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki	5
3. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka operacyjnego – zgodnie z Rekomendacją M KNF	6
4. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF	8
5. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF	13
Zarządzanie konfliktami interesów	13
Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym	15
6. Opis systemu kontroli wewnętrznej	15
7. Informacje o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe	17
8. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Malborku	18

1. Ogólne informacje o Banku

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

- 1) pełna nazwa Banku to: **Bank Spółdzielczy w Malborku**;
- 2) kod LEI Banku to: **259400BW9ECLZDX3Y321**;
- 3) ilościowe dane pieniężne ujawnione w niniejszym Raporcie prezentowane są w PLN 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.

Bank założony został w dniu 17.08.1945 roku, uchwałą zebrania założycielskiego i przyjął nazwę „Bank Powszechny Spółdzielnia o ograniczonej odpowiedzialności” w Malborku. W 1973 roku nastąpiła zmiana nazwy Banku na „Bank Spółdzielczy w Malborku”, nazwa ta obowiązuje do dzisiaj.

Nazwa	Bank Spółdzielczy w Malborku
Forma prawna	Spółdzielnia
KRS	0000068640
REGON	000496018
NIP	5791001517
Siedziba	Malbork
Adres	ul. 17 Marca 32, 82-200 Malbork
Telefon	55 272 25 44
Mail	centrala@bsmalbork.sgb.pl
Strona internetowa	www.bs-malbork.pl

Bank Spółdzielczy w Malborku zrzeszony jest w Spółdzielczej Grupie Bankowej.

Bank prowadzi swoją działalność na terenie województwa pomorskiego oraz powiatów: elbląskiego, braniewskiego, bartoszyckiego, lidzbarskiego, ostródzkiego, iławskiego, sławieńskiego, koszalińskiego, szczecineckiego, złotowskiego, sępoleńskiego, tucholskiego, świeckiego, grudziądzkiego oraz Elbląga – miasta na prawach powiatu.

Swoim zasięgiem Bank obejmuje osiem gmin i dwa miasta, prowadząc działalność w: Centrali, 7 Oddziałach, 2 Punktach Kasowych oraz Przedstawicielstwie.

Bank ma charakter uniwersalny i obsługuje wszystkie grupy klientów: osoby fizyczne, przedsiębiorców indywidualnych, przedsiębiorstwa i spółki, rolników, instytucje niekomercyjne i jednostki samorządu terytorialnego.

Misja Banku

Misją Banku Spółdzielczego w Malborku jest świadczenie profesjonalnych i bezpiecznych usług bankowych, dostosowanych do potrzeb rynku. Realizując swoją misję, Bank aktywnie wspiera rozwój społeczności lokalnych.

Wizja Banku

Wizją Banku Spółdzielczego Malborku jest bycie instytucją finansową nowoczesną, godną zaufania, będącą znaczącym dostawcą usług bankowych na terenie swojego działania. Będąc dostawcą usług finansowych, z wyłącznie polskim kapitałem, Bank będzie dążył do zachowania wartości godnych przyjaznej instytucji finansowej.

Cel strategiczny Banku

W Strategii Działania Banku Spółdzielczego w Malborku na lata 2022-2026 wyznaczono główny cel strategiczny: Wzmocnienie pozycji rynkowej Banku poprzez silniejszą orientację na potrzeby rynku i klientów oraz lepsze wykorzystanie nowoczesnych narzędzi informatycznych.

2. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

		a	e
		2021-12-31	2020-12-31
Dostępne fundusze własne (kwoty)			
1	Kapitał podstawowy Tier I	29 390,86	28 381,52
2	Kapitał Tier I	29 390,86	28 381,52
3	Łączny kapitał	29 501,46	28 492,12
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	152 677,65	137 544,31
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	19,2503	20,6345
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	19,2503	20,6345
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	19,3227	20,7149
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	8,0000%	8,0000%
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,0450	0,0450
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0,0600	0,0600
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,0000%	8,0000%
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,5000%	2,5000%
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	-	-
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	-	-
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	-	-
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,5000%	2,5000%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,5000%	10,5000%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	11,3227	-
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	239 531,72	281 103,21
14	Wskaźnik dźwigni (%)	12,2706	10,0965
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	0	0
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0	0
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	0	0
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0	0
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	0	0
Wskaźnik pokrycia wypływów netto			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	28 378 473,00	22 304 743,00
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	9 413 822,00	7 469 936,00
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	1 869 725,00	1 420 493,00
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	8 824 308,00	7 012 779,00
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	321,5943	318,0585
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	55 966 396,00	-
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	32 194 483,00	-
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	173,8385	-

Na dzień 31.12.2021 r. Bank posiadał Kapitał podstawowy Tier I i Kapitał Tier I na takim samym poziomie tj. 29.390,86 tys. PLN. Głównym czynnikiem wzrostu kapitału w porównaniu do stanu sprzed roku było przekazanie osiągniętego wyniku finansowego za 2020 rok na zwiększenie kapitału rezerwowego. Fundusze własne na 31.12.2021 r. wyniosły 29.501,46 tys. PLN.

Łączna kwota ekspozycji na ryzyko wyniosła 152.677,65 tys. PLN, na którą składała się:

- łączna kwota ekspozycji na ryzyko kredytowe w wysokości 136.363,11 tys. PLN,
- łączna kwota ekspozycji na ryzyko operacyjne w wysokości 16.314,54 tys. PLN,
- łączna kwota ekspozycji na ryzyko walutowe w wysokości 0,00 tys. PLN.

Bank wyznaczył współczynniki kapitałowe na dzień 31.12.2021 r.:

- współczynnik kapitału podstawowego Tier I wyniósł 19,2503% i osiągnął minimalny nadzorczy poziom 4,5%,
- współczynnik kapitału Tier I wyniósł 19,2503% i osiągnął minimalny nadzorczy poziom 6,0%,
- łączny współczynnik kapitałowy wyniósł 19,3227% i osiągnął minimalny nadzorczy poziom 8,0% oraz poziom uwzględniający bufor zabezpieczający tj. 10,5 %.

Wszystkie wskaźniki kapitałowe osiągnęły poziom przekraczający wewnętrzne limity ustalone w Banku.

Bank, po spełnieniu łącznych wymogów kapitałowych w zakresie funduszy własnych, posiadał nadwyżkę stanowiącą 11,3227% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.

Wskaźnik dźwigni na 31.12.2021 r. wyniósł 12,2706% przekraczając minimalny nadzorczy poziom 3,0% oraz wewnętrzny limit w wysokości 5%.

Na mocy decyzji KNF, Banki Spółdzielcze zostały zwolnione z obowiązku spełniania na zasadzie indywidualnej normy wskaźnika LCR i wskaźnika NSFR. Tym samym SGB-Bank S.A. na mocy tych samych decyzji zobowiązany został do wyliczania i wypełniania norm wskaźników LCR i NSFR w oparciu o skonsolidowaną sytuację wszystkich banków będących uczestnikami Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB. Wiersze od nr 15 do 20 prezentują dane dotyczące zagregowanego wskaźnika LCR i NSFR.

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

W 2021 roku w Banku zostały ujawnione zdarzenia ryzyka operacyjnego, które obejmowały straty operacyjne, zaprezentowane w poniższej tabeli, na łączną kwotę 884,39 PLN brutto i 584,39 PLN netto.

Najistotniejsze zdarzenia operacyjne zostały ujawnione w kategorii: oszustwa zewnętrzne i dotyczyły próby dokonania oszustw na rachunkach klientów przez podmioty zewnętrzne. Zdarzenia te nie spowodowały wystąpienia strat dla klientów i dla Banku. W 2021 roku nie wystąpiły zdarzenia o charakterze istotnym, mogącym wpłynąć na reputację lub kondycję finansową Banku.

KATEGORIE ZDARZEŃ		2021 ROK	
Kategoria ogólna	Kategoria szczegółowa	Straty brutto*	Straty netto**
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	0,88	0,58
	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		
Razem		0,88	0,58

*Straty brutto według stanu na 31.12.2021 r. 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 31.12.2021 r. obejmują straty zrealizowane (np. rezerwy, odpisy, koszty) po uwzględnieniu odzysków bezpośrednich oraz odzysków z tytułu mechanizmów transferu ryzyka.

W celu wyeliminowania zaistniałych zagrożeń oraz ograniczania strat z tytułu ryzyka operacyjnego Bank podejmuje szereg działań zarządczych, zarówno o charakterze doraźnym, jak i systemowym, do których zalicza:

- wycofywanie się ze zbyt ryzykownej działalności lub jej niepodejmowanie,
- ograniczenie rozmiarów działalności obciążonej zbyt wysokim poziomem ryzyka,
- transfer ryzyka poprzez np. ubezpieczenie mienia, wartości pieniężnych; przed zawarciem umowy ubezpieczenia dokonywana jest analiza zakładu ubezpieczeń oraz niepewności wypłaty kwoty z ubezpieczenia i jej wpływu na profil ryzyka operacyjnego,
- wprowadzenie odpowiednich mechanizmów kontrolnych lub wzmocnienie mechanizmów kontrolnych w obszarze poprawności pracy w systemie ewidencyjno-księgowym (np. kontrola „na drugą rękę”),
- powierzanie wykonywania czynności należących do zakresu działania Banku przez podmioty zewnętrzne, zweryfikowane i ocenione pod kątem ryzyka,
- przeniesienie centrum przetwarzania danych do firmy SoftNet Sp. z o.o., zapewniającej odpowiedni poziom bezpieczeństwa i bieżące wdrażanie systemów antyfraudowych,
- stosowanie zabezpieczeń systemów informatycznych, zapewniających bardzo wysoki poziom bezpieczeństwa CPD (TIER3) wg normy ANSI/TIA 942,
- zabezpieczenie prawne wiarygodności Banku wynikające z umów z klientami,
- definiowanie planów ciągłości działania na wypadek utraty ciągłości krytycznych procesów, niezbędnych do funkcjonowania Banku,
- prowadzenie odpowiedniej polityki personalnej oraz dbałość o uczestnictwo pracowników w szkoleniach,

- sprzedaż klientom usługi bankowości elektronicznej, które zmniejszają obciążenie pracowników z tytułu prostych, ale pracochłonnych i skutkujących popełnianiem błędów operacji bankowych,
- zapewnienie rzetelnej kontroli prawidłowości wykorzystania sprzętu oraz przestrzegania procedur w zakresie ochrony informacji,
- bieżące przeglądy, serwis i konserwację sprzętu i urządzeń (np. systemów alarmowych, przeciwpożarowych, monitoringu, bankomatów),
- ochronę przed dostępem osób nieuprawnionych – system autoryzacji, szyfrowania, kodowania,
- ochronę środków na rachunkach klientów poprzez wprowadzenie blokady konta użytkownika niezwłocznie po wystąpieniu monitu bezpieczeństwa, wprowadzanie/udoskonalanie systemów autoryzacji transakcji płatniczych,
- wdrożenie oraz doskonalenie mechanizmów kontroli wewnętrznej.

Środkiem zaradczym w celu ograniczania fraudów i transakcji oszukańczych na rachunkach klientów jest uświadamianie klientów o zachowaniu środków ostrożności przy korzystaniu z bankowości internetowej, poczty elektronicznej, jak również z komputera osobistego. Klient ponadto jest zapoznawany ze sposobami reagowania na zaistniałe incydenty. Na stronie internetowej Banku zamieszczane są informacje o potencjalnych zagrożeniach i sposobie zabezpieczania przed ich wystąpieniem.

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 Malborku jest członkiem Zrzeszenia SGB, które tworzy SGB-BANK S.A. (Bank Zrzeszający) i zrzeszone z nim Banki Spółdzielcze. Bank jest również Uczestnikiem Systemu Ochrony SGB, będącego instytucjonalnym systemem ochrony, utworzonym dla ochrony uczestników, a w szczególności w celu zagwarantowania ich płynności i wypłacalności pozwalającej uniknąć upadłości, gdyby okazała się ona konieczna. W ramach Systemu Ochrony SGB Uczestnicy utworzyli, działającą w formie spółdzielni osób prawnych, tzw. jednostkę zarządzającą systemem ochrony (zwaną dalej „Spółdzielnią”), która jest umocowana do zarządzania Systemem Ochrony SGB.

W związku z uczestnictwem Banku w Zrzeszeniu SGB i Systemie Ochrony SGB 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 SGB;
 - b) wyznaczanie minimalnego zasobu aktywów płynnych w Systemie Ochrony SGB (m.in. poprzez aktualizację kwoty Minimum Depozytowego);
 - c) ustalanie limitów ryzyka płynności w Systemie Ochrony SGB;
 - 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.

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku zostało podzielone na dwa poziomy:

- 1) poziom pierwszy (pierwsza linia obrony przed ryzykiem) – w postaci zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej, w ramach którego:
 - a) Komórka zarządzania „wolnymi środkami” odpowiada za zarządzanie płynnością krótkoterminową;
 - b) Oddziały Banku odpowiadają za działalność operacyjną, w tym gromadzenie depozytów i udzielanie kredytów;
- 2) poziom drugi (druga linia obrony przed ryzykiem) – obejmujący wyspecjalizowane komórki odpowiadające za zarządzanie ryzykiem, w ramach którego Komórka monitorowania ryzyka odpowiada za identyfikację, pomiar, kontrolę i sprawozdawanie.

W Banku został również powołany Komitet ds. Ryzyk Bankowych, który pełni rolę doradczą w procesie zarządzania ryzykiem płynności, w tym:

- 1) opiniuje procedury z zakresu ryzyka płynności;
- 2) opiniuje poziom limitów;
- 3) identyfikuje i zgłasza potrzeby zmian w polityce płynnościowej Banku;
- 4) wydaje rekomendacje dla Komórki zarządzania „wolnymi środkami” mające na celu właściwe kształtowanie poziomu ryzyka płynności Banku;
- 5) ocenia poziom ryzyka płynności Banku i wydaje rekomendacje Zarządowi.

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 – oszacowana przez Bank wysokość potrzebnych aktywów nieobciążonych, stanowiąca zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w określonym w obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni;
- 10) tolerancja ryzyka płynności – poziom ryzyka jakie zamierza ponieść 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, a ich udział w ogólnej sumie pasywów powinien stanowić co najmniej 70 % (na 31.12.2021 r. stanowiły 79,61% pasywów). Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymywania środków uznawanych za stabilne źródło finansowania. Nadwyżki zgromadzonych środków, których Bank nie wykorzystał na działalności kredytową lub nie przeznaczył na zakup innych aktywów (w tym aktywów płynnych), gromadzone są w Banku Zrzeszającym. Bank może zagospodarować nadwyżkę środków w inny sposób tylko za zgodą Banku Zrzeszającego.

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 SGB, a także pozyskanie kredytu refinansowego z NBP.

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, który wyznaczany jest w oparciu o awaryjne przepływy pieniężne sporządzone dla sytuacji zrealizowania się scenariuszy skrajnych zakładających nagły wypływ depozytów z Banku w okresie do 30 dni.

Poniższa tabela przedstawia nadwyżkę płynności Banku według stanu na 31 grudnia 2021 roku.

	do 7 dni	do 30 dni
Poziom bufora płynności	45 528,00	64 817,00
Aktywa nieobciążone zabezpieczające bufor płynności	85 176,00	85 176,00
Nadwyżka / niedobór aktywów nieobciążonych	39 648,00	20 359,00

Pozycje aktywów płynnych dotyczące nadwyżki płynności według stanu na 31 grudnia 2021 roku przedstawiono w poniższej tabeli.

Pozycja	2021 ROK
Środki w kasie	3 437,77
Środki na rachunkach bieżących w Banku Zrzeszającym	4 475,65
Bony pieniężne NBP (85%)	23 800,00
Obligacje i inne płynne skarbowe papiery wartościowe	0
Obligacje i inne płynne papiery wartościowe gwarantowane przez Skarb Państwa	0
Lokaty w Banku Zrzeszającym	42 100,00
Środki na rachunku Minimum Depozytowego	11 362,80

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 SGB otrzymał zezwolenie na odstąpienie od stosowania

wymogów dotyczących płynności na zasadzie indywidualnej w zakresie stosowania przepisów Rozporządzenia CRR dotyczących LCR oraz NSFR. Jednocześnie SGB-BANK 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 SGB, 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 SGB wg stanu na 31 grudnia 2021 roku.

Miara - sytuacja skonsolidowana	2021 ROK	
	Obowiązujący limit	Wartość
LCR - zagregowany	100,00%	321,5943%
NSFR - zagregowany	100,00%	173,8385%

Na potrzeby wewnętrznego zarządzania ryzykiem płynności w Systemie Ochrony SGB 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 SGB.

W poniższej tabeli przedstawiono informację o poziomie wiążących wewnętrznych miar płynności LCR i NSFR na bazie indywidualnej wg stanu na 31 grudnia 2021 roku.

Miara - limity wewnętrzne	2021 ROK	
	Obowiązujący limit	Wartość
LCR - indywidualny	80,00%	220,6147%
NSFR - indywidualny	100,00%	144,6948%

Poniżej zaprezentowano urealnione zestawienie luki płynności zawierające zestawienie zapadających aktywów i wymagalnych zobowiązań, które dodatkowo zostały urealnione w zakresie niektórych pozycji bilansowych oraz pozabilansowych w celu odpowiedniego przedstawienia pozycji płynnościowej Banku.

Najważniejsze urealnienia zastosowane przy sporządzaniu urealnionego zestawienia luki płynności dotyczą:

- 1) osadu depozytów i ich wymagalności – w szczególności w zakresie środków pozyskanych od gospodarstw domowych, które cechują historycznie większą stabilnością niż depozyty pozostałych podmiotów niefinansowych i instytucji rządowych i samorządowych;
- 2) kredytów w rachunkach bieżących i ROR oraz ich terminów zapadalności – oczekiwane przepływy, dotyczące spłat tych kredytów oraz realizacji zobowiązań pozabilansowych dotyczących tych kredytów kwalifikowane są do odpowiednich przedziałów czasowych, z uwzględnieniem spłacalności i odnawialności tych pozycji.

Luka płynności kontraktowa oraz skumulowana na dzień 31.12.2021 r. kształtowała się następująco:

2021 ROK	do 1 m-ca	> 1 m-c <= 3 m-ce	> 3 m-ce <= 6 m-cy	> 6 m-cy <= 1 rok	> 1 rok <= 2 lata	> 2 lata <= 5 lat	> 5 lat
Luka płynności kontraktowa	43 771,00	-1 261,00	-1 897,00	2 617,00	1 792,00	-7 717,00	-19 600,00
Luka płynności skumulowana	43 771,00	42 510,00	40 613,00	43 231,00	45 023,00	37 306,00	17 706,00

Zgodnie z rozwiązaniami funkcjonującymi w Systemie Ochrony SGB oraz na podstawie pozostałych ustaleń umownych Bank posiada możliwość skorzystania z dodatkowych źródeł finansowania, których wartość na dzień 31 grudnia 2021 roku przedstawiono w poniższej tabeli.

Rodzaj	Kwota	Warunki dostępu
pożyczka płynnościowa z Funduszu Pomocowego	73 342,32	w sytuacji awaryjnej
pożyczka płynnościowa z Części płynnościowej Funduszu Pomocowego	193 602,78	w sytuacji awaryjnej

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 w 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 ogranicza ryzyko płynności poprzez:

- 1) stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności, w tym wewnętrznych limitów Systemu Ochrony SGB;
- 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 SGB, 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.

W ramach zarządzania ryzykiem płynności Bank przeprowadza testy warunków skrajnych, których wyniki wykorzystywane są do planowania awaryjnego, wyznaczania poziomu limitów, dokonywania zmian w polityce płynnościowej Banku oraz szacowania kapitału wewnętrznego.

Testy warunków skrajnych zostały zintegrowane z awaryjnymi planami płynności poprzez wykorzystanie testów jako scenariuszy uruchamiających awaryjny plan płynnościowy. W przypadkach, w których wyniki testu wskazują, że realizacja scenariusza powoduje obniżenie wskaźników LCR lub NSFR poniżej wartości ostrzegawczej (określonej w Awaryjnym Planie Płynności) Bank ocenia czy dysponuje odpowiednimi instrumentami niwelującymi negatywne skutki realizacji scenariusza (tj. Bank ocenia, czy w ramach opisanych w Awaryjnym Planie Płynności opcji naprawy, doprowadziłby do poprawy wskaźnika LCR/NSFR do poziomu powyżej wartości ostrzegawczej) lub podejmuje działania ograniczające ryzyko (jeżeli nie byłby w stanie naprawić sytuacji).

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 zawiera m.in. dane na temat:

- 1) struktury źródeł finansowania działalności Banku, ze szczególnym uwzględnieniem depozytów;
- 2) stabilności źródeł finansowania działalności Banku, w tym oceny zagrożeń wynikających z nagłego wycofania depozytów internetowych i mobilnych, a także depozytów, dla których Bank stosuje ponadprzeciętne stawki oprocentowania;
- 3) stopnia niedopasowania terminów płatności pozycji bilansowych i pozabilansowych;
- 4) wpływu pozycji pozabilansowych na poziom ryzyka płynności;
- 5) poziomu aktywów nieobciążonych;
- 6) analizy wskaźników płynności;
- 7) wyników testów warunków skrajnych;
- 8) ryzyka związanego z płynnością długoterminową;
- 9) 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 zarządzania nimi, zgodnie z Rekomendacją Z nr 13.6;
- 2) określonego w zasadach wynagradzania w Banku, maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym, zgodnie z Rekomendacją Z nr 30.1.

Zarządzanie konfliktami interesów

Zarząd Banku opracował oraz wprowadził w życie, zatwierdzony przez Radę Nadzorczą Banku, „Regulamin zarządzania konfliktami interesów w Banku Spółdzielczym w Malborku”, który określa zasady identyfikacji, zapobiegania i zarządzania konfliktami interesów (ustalenia i podejmowania działań zaradczych), prowadzenia rejestru konfliktów interesów. Regulamin dotyczy zarówno zaistniałych, jak i potencjalnych konfliktów interesów, określa relacje i zdarzenia, w których mogą wystąpić konflikty interesów oraz wskazuje, jak należy zarządzać tymi konfliktami.

1. Podstawowe obszary ryzyka konfliktu interesów w Banku obejmują między innymi:

- 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.

2. Niezależnie od przyjętych w tym zakresie regulacji, Bank w ramach swoich zasad organizacyjnych i administracyjnych podejmuje odpowiednie kroki w celu wykluczenia niekorzystnego wpływu konfliktów interesów na interesy klientów, w szczególności poprzez:

- 1) dostosowanie struktury organizacyjnej i regulaminu organizacyjnego, które zapewniają niezależność jednostek organizacyjnych Banku poprzez:
 - podział zadań zapewniający rozdzielanie funkcji oceny ryzyka od działalności operacyjnej, która to ryzyko generuje,
 - przydzielenie pracownikom pisemnego indywidualnego zakresu czynności,

- indywidualne nadawanie pełnomocnictw wyłącznie przez Zarząd Banku i brak możliwości nadawania pełnomocnictw przez pełnomocników,
 - wprowadzenie zasady kontroli bieżącej „na drugą rękę”,
 - opracowywanie i analizowanie realizacji i wyników kontroli następnyc h,
- 2) procedury zarządzania informacjami poufnymi, które:
- zapewniają przeciwdziałanie przepływowi informacji poufnych,
 - zapewniają nadzór nad działaniami pracowników zajmujących się informacjami poufnymi poprzez wprowadzenie wewnętrznych rozwiązań organizacyjnych i technicznych,
 - zapewniają analizowanie informacji poufnych pod kątem identyfikacji i zarządzania potencjalnymi konfliktami interesów,
- 3) obowiązek szczegółowego analizowania przypadków podejrzenia wystąpienia konfliktu interesów,
- 4) unikanie powiązań personalnych wśród osób powiązanych z Bankiem,
- 5) zasadę nie uczestniczenia pracowników Banku powiązanych personalnie z klientami Banku:
- w procesach decyzyjnych, dotyczących klientów,
 - w operacjach dokonywanych na rachunkach własnych,
- 6) okresowe kontrole adekwatności systemów i mechanizmów kontroli w Banku pod kątem zachowania poufności informacji.
3. Jednostki/komórki organizacyjne Banku zobowiązane są do identyfikowania wszelkich okoliczności, które mogą spowodować powstanie konfliktu interesów oraz do zgłaszania ich komórce ds. zgodności niezwłocznie (na piśmie lub za pośrednictwem poczty elektronicznej) w celu odnotowania ich w rejestrze konfliktów interesów oraz ustalenia i podjęcia odpowiednich działań zaradczych.
4. Przeciwdziałając konfliktom interesów w Banku stosowane są odpowiednie mechanizmy kontrolne oraz podejmowane są następujące działania:
- 1) wewnętrzny podział odpowiedzialności członków Zarządu Banku za poszczególne obszary działalności Banku dokonywany jest w sposób przejrzysty i jednoznaczny, co znajduje odzwierciedlenie w wewnętrznych aktach prawnych Banku;
 - 2) członkowie Zarządu Banku powinni powstrzymać się od podejmowania aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstania konfliktów interesów;
 - 3) planując realizację zadań przez osoby powiązane kierownicy jednostek i komórek organizacyjnych Banku powinni zadbać, aby wskazany czas realizacji oraz istota tych zadań nie powodowały możliwości wystąpienia konfliktu interesów;
 - 4) partnerzy biznesowi Banku (w szczególności: inne banki, firmy inwestycyjne) oceniani są pod kątem wywiązywania się z obowiązku zapobiegania konfliktom interesów oraz w przypadku zaistnienia takiej potrzeby weryfikowana jest realizacja tego obowiązku;
 - 5) partnerzy biznesowi Banku mogą zostać zobowiązani do złożenia oświadczeń o odpowiednim zarządzaniu konfliktami interesów;
 - 6) w razie uzasadnionej potrzeby do partnerów biznesowych Banku wystosowywane są zapytania dotyczące dostrzeżonych lub potencjalnych konfliktów interesów;
 - 7) zidentyfikowane konflikty interesów, w których uczestniczy Bank i którymi nie może efektywnie zarządzać (tj. w taki sposób, aby zapewnić, że nie dojdzie do naruszenia interesu klienta) ujawniane są klientom;
 - 8) jeżeli Bank jest już zaangażowany w określone działania na rzecz jednego klienta (świadczy usługi lub podjął czynności w celu świadczenia takich usług), podjęcie działań na rzecz innego klienta może zostać uznane za niepożądane, jeżeli nie jest możliwe prawidłowe zarządzanie konfliktem interesów, związanym ze świadczeniem usług lub jeżeli takie ograniczenie wynika z przepisów prawa; w takim przypadku klient informowany jest o przyczynach nie podjęcia działań na jego rzecz wraz z informacją o istocie i źródle konfliktu interesów;
 - 9) zasady wynagradzania/premiowania osób powiązanych są kształtowane w taki sposób, aby nie skłaniały tych osób do przedkładania własnych interesów lub interesów Banku nad interesami klientów;

- 10) wprowadzona została „*Polityka Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Malborku*”, stanowiąca zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z klientami i udziałowcami Banku, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania;
 - 11) wprowadzone zostały zasady i mechanizmy ochrony informacji, w tym informacji stanowiących tajemnicę bankową.
5. W przypadku wystąpienia potencjalnego lub rzeczywistego konfliktu interesów, interesy Banku i jego klientów mają pierwszeństwo przed interesami osoby powiązanej lub osoby bliskiej dla niej. W każdym przypadku osoby powiązane muszą mieć na względzie obowiązek działania w najlepiej pojętym interesie klienta.

Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym

Bank ustalił w „*Regulaminie wynagradzania członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Malborku*” maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym na poziomie 400%.

Stosunek ten został ustalony na poziomie umożliwiającym skuteczne wykonywanie zadań przez pracowników Banku, z uwzględnieniem potrzeby ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem.

6. Opis systemu kontroli wewnętrznej

System kontroli wewnętrznej obejmuje wszystkie jednostki organizacyjne Banku i jest dostosowany do charakteru i profilu ryzyka i skali działalności Banku.

Zarząd Banku odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie we wszystkich jednostkach/komórkach/stanowiskach organizacyjnych Banku, funkcjonowanie adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, który obejmuje funkcję kontroli i Komórkę do spraw zgodności.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem funkcjonowania adekwatnego systemu kontroli wewnętrznej oraz odpowiedzialna jest za monitorowanie jego skuteczności.

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

Na pierwszą linię obrony składa się operacyjne zarządzanie ryzykiem, powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank. Komórki pierwszego poziomu odpowiedzialne są m.in. za zapewnienie zgodności wykonywanych czynności z procedurami wewnętrznymi, a także bieżące reagowanie na stwierdzone nieprawidłowości oraz monitorowanie mechanizmów kontrolnych.

Na drugi poziom składa się zarządzanie przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach i komórkach organizacyjnych niezależne od operacyjnego zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie. Druga linia obrony odpowiedzialna jest m.in. za monitorowanie bieżące przyjętych mechanizmów kontrolnych, przeprowadzanie pionowych testów mechanizmów kontrolnych, ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych, matryce funkcji kontroli, prowadzenie rejestru nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz raportowanie o tych nieprawidłowościach.

Trzeci poziom stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielczy System Ochrony SGB. Audyt wewnętrzny odpowiedzialny jest za badanie oraz ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontroli i niezależnego monitorowania ich przestrzegania odpowiednio w ramach pierwszej i drugiej linii obrony, zarówno w odniesieniu do systemu zarządzania ryzykiem, jak i systemu kontroli wewnętrznej.

Celem systemu kontroli wewnętrznej Banku jest wspomaganie zarządzania Bankiem, realizacja wyznaczonych celów, w tym usprawnianie realizacji zadań Banku oraz zapewnienie bezpieczeństwa i stabilnego jego funkcjonowania, przyczyniające się w szczególności do zapewnienia:

- 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.

W ramach systemu kontroli wewnętrznej w Banku wyodrębniona jest:

- 1) funkcja kontroli, na którą składają się wszystkie mechanizmy kontrolne w procesach funkcjonujących w Banku, niezależne monitorowanie przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych oraz raportowanie w ramach funkcji kontroli;
- 2) Komórka do spraw zgodności, której zadaniem jest identyfikacja, ocena, kontrola i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami zewnętrznymi, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie;
- 3) niezależna komórka audytu wewnętrznego – komórka Spółdzielni wykonująca zadania związane z przeprowadzaniem audytu w Systemie Ochrony SGB.

Na wszystkich poziomach, w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej stosowane, są odpowiednie mechanizmy kontrolne lub niezależne monitorowanie ich przestrzegania.

Mechanizmy kontrolne przyjęte w Banku wbudowane są w funkcjonujące procesy, czynności, w codzienną działalność operacyjną Banku. Proces projektowania, zatwierdzania i wprowadzania w Banku mechanizmów kontrolnych jest odpowiednio udokumentowany i umożliwia przypisanie komórkom organizacyjnym odpowiedzialności za realizację zadań w poszczególnych etapach tego procesu.

W Banku zapewniona jest niezależność monitorowania pionowego poprzez jednoznaczne wyodrębnienie linii obrony oraz poziomego poprzez rozdzielenie zadań dotyczących stosowania danego mechanizmu kontrolnego i niezależnego monitorowania jego przestrzegania w ramach danej linii. Za monitorowanie odpowiednio:

- 1) poziome (weryfikacja bieżąca, testowanie) w ramach danej linii odpowiedzialni są wyznaczeni pracownicy, w tym kierownicy jednostek/komórek organizacyjnych;
- 2) pionowe pierwszej linii obrony przez drugą linię obrony – odpowiada Komórka kontroli wewnętrznej/ds. testowania pionowego/ oraz Komórka do spraw zgodności.

Monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych obejmuje weryfikację bieżącą i testowanie w ramach monitorowania pionowego i poziomego z uwzględnieniem:

- a) celów systemu kontroli wewnętrznej;
- b) złożoności procesów, w tym zwłaszcza procesów istotnych;
- c) liczby, rodzaju i stopnia złożoności mechanizmów kontrolnych;
- d) ryzyka zaistnienia nieprawidłowości;
- e) zasobów poszczególnych linii obrony, w tym kwalifikacji, doświadczenia i umiejętności pracowników tych linii;
- f) zasady proporcjonalności.

Podstawowym narzędziem do operacyjnego zarządzania systemem kontroli w Banku jest matryca funkcji kontroli, w której powiązано cele ogólne systemu kontroli wewnętrznej i wyodrębnione w ich ramach cele szczegółowe z procesami istotnymi wraz z wpisanymi w te procesy kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem tych mechanizmów.

Bank określił kategorie nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej, biorąc pod uwagę ich negatywny wpływ na zapewnienie osiągnięcia określonych celów systemu kontroli wewnętrznej. Nadanie odpowiedniej kategorii nieprawidłowości stwierdzonej w ramach niezależnego monitorowania, polega na oszacowaniu poziomu ryzyka związanego z tą nieprawidłowością. W Banku prowadzony jest rejestr wszystkich nieprawidłowości znaczących i krytycznych. Wykryte w ramach pierwszej linii obrony nieprawidłowości znaczące lub krytyczne, są niezwłocznie raportowane do komórki organizacyjnej drugiej linii obrony, odpowiedzialnej za niezależne monitorowanie procesu, w ramach którego zaistniała dana nieprawidłowość znacząca lub krytyczna, a w przypadku nieprawidłowości krytycznych również do Zarządu Banku oraz Komórki audytu wewnętrznego. Stwierdzone w ramach drugiej linii obrony nieprawidłowości znaczące lub krytyczne, są niezwłocznie raportowane do Zarządu Banku i Rady Nadzorczej, a w przypadku nieprawidłowości krytycznych również do Komórki audytu wewnętrznego.

Zarząd i Rada Nadzorcza otrzymuje w okresach kwartalnych informacje o wynikach testowania pionowego i poziomego przestrzegania kluczowych mechanizmów kontrolnych z uwzględnieniem m.in. zestawienia wykrytych

nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz informacji dotyczących efektów działań podjętych w celu usunięcia tych nieprawidłowości.

Zgodnie z Umową Systemu Ochrony komórka audytu wewnętrznego przygotowuje syntetyczną informację o najistotniejszych nieprawidłowościach, stwierdzanych w trakcie audytów wewnętrznych i w okresach półrocznych przekazuje do Banku. Bank wykorzystuje ww. informacje w celu poprawy jakości wykonywanych usług i obniżenia poziomu ryzyka prowadzonej działalności.

Rada Nadzorcza dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym funkcji kontroli, Komórki do spraw zgodności oraz wyników audytu przeprowadzonego przez Komórkę audytu wewnętrznego. Dokonując oceny, Rada Nadzorcza bierze pod uwagę informacje przekazane przez Zarząd o sposobie wypełniania zadań przez pracowników Banku w ramach funkcji kontroli oraz Komórki do spraw zgodności ze szczególnym uwzględnieniem:

- 1) adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w zapewnieniu osiągnięcia każdego z celów systemu kontroli wewnętrznej;
- 2) skali i charakteru nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz najważniejszych działań zmierzających do usunięcia tych nieprawidłowości, w tym o podjętych środkach naprawczych i dyscyplinujących,
- 3) zapewnienia niezależności Komórce do spraw zgodności,
- 4) zapewnienia środków finansowych niezbędnych do skutecznego wykonywania przez pracowników Komórki do spraw zgodności, systematycznego podnoszenia kwalifikacji oraz zdobywania doświadczenia i umiejętności przez pracowników tej komórki.

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

1. Członków Zarządu powołuje, zgodnie z przepisami prawa, Rada Nadzorcza, działając zgodnie ze Statutem Banku, biorąc pod uwagę wyniki uprzedniej oceny odpowiedniości, doświadczenia i reputacji kandydata. Oceny następcej odpowiedniości, doświadczenia i reputacji członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza zgodnie z „*Polityką w zakresie oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu oraz Zarządu Banku Spółdzielczego w Malborku*”. Członków Rady Nadzorczej powołuje Zebranie Przedstawicieli zgodnie ze Statutem Banku, biorąc pod uwagę wyniki oceny uprzedniej, jak: kwalifikacje, doświadczenie i reputację kandydata. Oceny następcej dokonuje Zebranie Przedstawicieli zgodnie z „*Polityką w zakresie oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Malborku*”.
2. Bank przyjął i stosuje „*Politykę zróżnicowania członków organu zarządzającego oraz personelu w Banku Spółdzielczym w Malborku*”.
3. Rada Nadzorcza Banku obradująca w dniu 17 lutego 2022 roku, podtrzymała wyniki przeprowadzonej w dniu 19 marca 2020 r. oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Malborku, kiedy to uwzględniając wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego, zgodnie ze Statutem Banku oraz „*Polityką w zakresie oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu oraz Zarządu Banku Spółdzielczego w Malborku*”, po dokonaniu oceny odpowiedniości członków Zarządu stwierdziła, że poszczególni członkowie posiadają kwalifikacje, wiedzę, umiejętności i doświadczenie niezbędne do zarządzania ryzykiem w Banku, a ich reputacja osobista nie stwarza zagrożenia dla utraty reputacji Banku oraz dają rękojmię ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, w tym prowadzenia działalności Banku z zachowaniem bezpieczeństwa wkładów i lokat w nim zgromadzonych.
4. Rada Nadzorcza Banku obradująca w dniu 17 lutego 2022 roku podtrzymała wyniki przeprowadzonej w dniu 19 marca 2020 r. oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Malborku, kiedy to w wyniku dokonanej „Zbiorowej oceny odpowiedniości” Zarządu Banku jako organu kolegialnego stwierdziła, iż Zarząd

Banku prowadzi politykę ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, a reputacja Banku jako pochodna działań członków Zarządu Banku w 2021 roku jest pozytywna.

5. Rada Nadzorcza Banku, w oparciu o stwierdzenia zawarte w Uchwałach, pozytywnie oceniła odpowiedność członków Zarządu Banku oraz Zarząd Banku jako organ kolegialny za rok obrotowy 2021.
6. Zebranie Przedstawicieli obradujące w dniu 21 czerwca 2022 r. uwzględniając wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego, zgodnie ze Statutem Banku oraz „Polityką w zakresie oceny odpowiedności kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Malborku”, po dokonaniu indywidualnej oceny odpowiedności członków Rady Nadzorczej stwierdziło, że poszczególni członkowie posiadają kwalifikacje, wiedzę, umiejętności i doświadczenie niezbędne do sprawowania funkcji nadzorczej, a ich reputacja osobista, zaistniałe fakty i okoliczności nie stwarzały zagrożenia utraty reputacji Banku.
7. Zebranie Przedstawicieli obradujące w dniu 21 czerwca 2022 r. w wyniku dokonanej oceny odpowiedności Rady Nadzorczej jako organu kolegialnego stwierdziło, iż Rada Nadzorcza Banku prowadzi ostrożny i stabilny nadzór nad zarządzaniem Bankiem, a reputacja Banku jako pochodna działań członków Rady Nadzorczej jest pozytywna.
8. Zebranie Przedstawicieli, w oparciu o stwierdzenia zawarte w Uchwałach pozytywnie oceniło odpowiedność członków Rady Nadzorczej oraz Radę Nadzorczą jako organ kolegialny za rok obrotowy 2021.
9. W oparciu o zapisy ustawy z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym Rada Nadzorcza powołała spośród swoich członków Komitet Audytu, który wspiera działania Rady w zakresie kontroli sprawozdawczości finansowej, systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem.

8. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Malborku

Zarząd Banku Spółdzielczego w Malborku:

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

Podpisy wszystkich członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Malborku

DATA	IMIĘ I NAZWISKO	STANOWISKO	PODPIS
2022-07-04	Bogusława Stryjewska	Prezes Zarządu	
2022-07-04	Monika Wioletta Kosmulska	Wiceprezes Zarządu ds. Ekonomiki	
2022-07-04	Stanisław Słomski	Wiceprezes Zarządu ds. Handlowych	