

U C H W A Ł A N R. 286/2022

Zarządu Banku Spółdzielczego w Grójcu z dnia 08 lipca 2022 roku
w sprawie zatwierdzenia INFORMACJI PODLEGAJĄCYCH UJAWNIANIU BANKU
SPÓLDZIELCZEGO W GRÓJCU WEDŁUG STANU NA 31 GRUDNIA 2021 ROKU
ZGODNIE Z CZĘŚCIĄ ÓSMĄ ROZPORZĄDZENIA PARLAMENTU EUROPEJSKIEGO
I RADY (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r., z późn.zm.

§1

Zarząd Banku Spółdzielczego w Grójcu zatwierdza Informacje podlegające ujawnianiu Banku Spółdzielczego w Grójcu według stanu na 31 grudnia 2021 roku zgodnie z częścią ósmą Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r., z późn.zm.

§2

UJAWNIANIE INFORMACJI DOTYCZĄCYCH ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ
ORAZ INNYCH INFORMACJI BANKU SPÓLDZIELCZEGO W GRÓJCU według stanu
na 31 grudnia 2021 roku stanowi załącznik do niniejszej Uchwały.


§3

Uchwałę podjęto jednogłośnie w głosowaniu jawnym.

§4

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Zastępca Prezesa



(-) Robert Boroń

Członek Zarządu ds. finansowych




(-) Agnieszka Czupryjak

Prezes Zarządu



(-) Teresa Przychodzień

Otrzymują:

1. Specjalista ds.analiz i ryzyk bankowych – Pani E.Redkowiak. 
2. Do akt Zarządu.

U C H W A Ł A N R. 245/2022

Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Grójcu z dnia 08 lipca 2022 roku
w sprawie zatwierdzenia INFORMACJI PODLEGAJĄCYCH UJAWNIANIU BANKU
SPÓLDZIELCZEGO W GRÓJCU WEDŁUG STANU NA 31 GRUDNIA 2021 ROKU
ZGODNIE Z CZĘŚCIĄ ÓSMĄ ROZPORZĄDZENIA PARLAMENTU EUROPEJSKIEGO
I RADY (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r., z późn.zm.

§1

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Grójcu zatwierdza informacje podlegające
ujawnianiu Banku Spółdzielczego w Grójcu według stanu na 31 grudnia 2021 roku zgodnie
z częścią ósmą Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26
czerwca 2013r., z późn.zm.

§2

UJAWNIANIE INFORMACJI DOTYCZĄCYCH ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ
ORAZ INNYCH INFORMACJI BANKU SPÓLDZIELCZEGO W GRÓJCU według stanu
na 31 grudnia 2021 roku stanowi załącznik do niniejszej Uchwały.

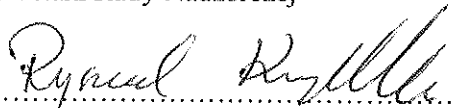
§3

Uchwałę podjęto jednogłośnie w głosowaniu jawnym.

§4

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Sekretarz Rady Nadzorczej




(-) Ryszard Krzyżanowski

Przewodniczący Rady Nadzorczej



(-) Elżbieta Szewczyk

Otrzymują:

1. Specjalista ds. analiz i ryzyk bankowych – Pani E.Redkowiak.....
2. Do akt Rady Nadzorczej.

BANK SPÓŁDZIELCZY
w Grójcu, ul. Jątkowa 3
05-600 GRÓJEC
tel. 664-24-66; 664-26-89
tel./fax 664-26-91

Załącznik do Uchwały Zarządu Nr 286/2022 z dnia 08.07.2022r.
i Załącznik do Uchwały Rady Nadzorczej Nr 245/2022 z dnia 08.07.2022r.

Ujawnianie informacji dotyczących
adekwatności kapitałowej oraz innych informacji
Banku Spółdzielczego w Grójcu
według stanu na *31 grudnia 2021 roku*

Wprowadzenie

„Ujawnianie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego w Grójcu według stanu na 31.12.2021 roku”, zwane dalej „Informacją”, zostało przygotowane zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 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”.

Na podstawie Uchwały KNF nr 178/2021 z dnia 14 maja 2021 roku Bank Spółdzielczy w Grójcu został uznany za „małą i niezłożoną instytucję”, o której mowa w art.4 ust.1 pkt 145 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji nadzorowanych i firm inwestycyjnych (CRR).

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 niniejszej Informacji, 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 ujawnianiu Bank nie skorzystał z możliwości pominięcia informacji nieistotnych, zastrzeżonych lub poufnych, o której mowa w art. 432 Rozporządzenia CRR.

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

Informacja została przygotowana zgodnie z „Zasadami polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Grójcu” przyjętymi przez Zarząd Banku Uchwałą Nr 480/2021 z dnia 15 grudnia 2021 roku i zatwierdzonymi przez Radę Nadzorczą Banku Uchwałą Nr 208/2021 z dnia 16 grudnia 2021 roku.

Niniejsza Informacja była przedmiotem wewnętrznej weryfikacji przeprowadzonej przez Głównego Księgowego Banku zgodnie z wyżej wymienionymi Zasadami.

Informacja została przygotowana na podstawie danych obejmujących okres 12 miesięcy, zakończony 31 grudnia 2021 roku, zgodnie z przepisami obowiązującymi na 31 grudnia 2021 roku.

Niniejsza Informacja podlega publikacji na stronie internetowej Banku: <https://www.bsgrojec.pl>

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

- 1) pełna nazwa Banku to: Bank Spółdzielczy w Grójcu,
- 2) kod LEI Banku to: 259400VOTBWTQ7XFF407,
- 3) o ile nie zaznaczono inaczej, ilościowe dane pieniężne ujawnione w niniejszej Informacji prezentowane są w PLN z dokładnością odpowiadającą do dwóch miejsc po przecinku, 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 niniejszej Informacji sporządzone są na podstawie danych jednostkowych.

SPIS TREŚCI

1. Ogólne informacje o Banku	5
2. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki.....	6
2.1. Ujawnianie informacji na temat wymogów w zakresie funduszy własnych i na temat kwot ekspozycji ważonych ryzykiem	8
3. Ujawnianie informacji dotyczące ryzyka operacyjnego – zgodnie z Rekomendacją M KNF	9
4. Ujawnianie informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF	11
5. Ujawnianie informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF	18
5.1. Zarządzanie konfliktami interesów	18
5.2. Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym	19
6. Ujawnianie informacji na temat polityki wynagrodzeń.....	19
7. Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej	33
8. Informacje o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe.....	42
9. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Grójcu	43

1. Ogólne informacje o Banku

Bank Spółdzielczy w Grójcu z siedzibą w Grójcu 05-600 Grójec ul. Jatkowa 3; REGON 000508299; NIP 797 000 10 73, wpisany jest do Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy Lublin Wschód w Lublinie z siedzibą w Świdniku, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego nr KRS 0000017217.

Bank działa w oparciu w szczególności o następujące przepisy:

- 1) Ustawę z dnia 7 grudnia 2000r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających,
- 2) Ustawę z dnia 29 sierpnia 1997r. - Prawo bankowe,
- 3) Ustawę z dnia 16 września 1982r. - Prawo spółdzielcze,
- 4) Ustawę z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości,
- 5) Ustawę o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, zwanej „Ustawą o biegłych rewidentach”.
- 6) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zwanego „Rozporządzeniem 575/2013 z późniejszymi zmianami”,
- 7) Statut Banku,
- 8) Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach.

Misją Banku jest świadczenie kompleksowych, nowoczesnych i profesjonalnych usług finansowych oraz wspieranie rozwoju lokalnych środowisk i regionów. Być silnym, pewnym, rzetelnym i wychodzącym naprzeciw współczesnym potrzebom dostawcą usług finansowych, który traktuje współpracę z Klientem jako element budowania trwałych i autentycznych więzi, co tworzy i wzmacnia środowisko lokalne.

Siedzibą Banku jest miasto Grójec.

Bank działa na terenie województwa mazowieckiego. Bank działa również na terenie powiatu rawskiego i powiatu tomaszowskiego.

Bank założony jest na czas nieokreślony.

Bank zrzeszony jest z SGB-Bankiem S.A. w Poznaniu.

Bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony SGB zarządzanym przez Spółdzielczy System Ochrony SGB.

Bank w rozumieniu art. 3 ustawy z 26 czerwca 1974 r. Kodeks pracy jest pracodawcą dla wszystkich osób w nim zatrudnionych.

Czynności z zakresu prawa pracy w stosunku do pracowników Banku wykonuje Prezes Zarządu Banku przy współudziale członka zarządu ds. finansowych, a w stosunku do członków Zarządu - Rada Nadzorcza. Zatrudnianie pracowników Banku, sposób wynagradzania oraz rodzaj i wysokość świadczeń socjalnych, określane są przez Zarząd Banku w szczegółowych unormowaniach wewnętrznych, opartych o przepisy prawa pracy.

Bank prowadzi działalność gospodarczą na zasadach rachunku ekonomicznego.

Bank wykonuje czynności bankowe określone w Statucie Banku.

2. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

		a	e
		31.12.2021	31.12.2020
Dostępne fundusze własne (kwoty)			
1	Kapitał podstawowy Tier I	62.757.260,68	60.896.965,70
2	Kapitał Tier I	62.757.260,68	60.896.965,70
3	Łączny kapitał	62.757.260,68	60.896.965,70
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	138.499.215,00	128.845.853,00
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	45,3124%	47,2634%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	45,3124%	47,2634%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	45,3124%	47,2634%
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 (%)	8,00%	8,00%
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	4,50%	4,50%
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	6,00%	6,00%
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00%	8,00%
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50%	2,50%
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	-	-
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,00%	0,00%
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	-	-
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,50%	2,50%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,50%	10,50%

UJAWNIANIE INFORMACJI DOTYCZĄCYCH ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ ORAZ INNYCH INFORMACJI BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
W GRÓJCU WEDŁUG STANU NA 31.12.2021 ROKU

12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	37,3124%	39,2634%
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	264.192.489,00	305.632.831,00
14	Wskaźnik dźwigni (%)	23,7544%	19,9249%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	-	-
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	-	-
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-	-
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	-	-
Wskaźnik pokrycia wypływów netto			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	119.559.478,92	38.297.463,75
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	36.161.181,75	26.944.324,25
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	11.372.072,42	19.299.521,92
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	24.789.109,33	7.644.802,33
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	486,5413%	470,1014%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	268.666.777,00	254.118.274,35
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	139.975.098,00	135.051.888,20
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	191,9390%	188,1634%

2.1. Ujawnianie informacji na temat wymogów w zakresie funduszy własnych i na temat kwot ekspozycji ważonych ryzykiem

Bank zgodnie z art. 438 lit. d) Rozporządzenia CRR ujawnia całkowitą kwotę ekspozycji ważonej ryzykiem i odnośny łączny wymóg w zakresie funduszy własnych określone zgodnie z art.92, w podziale na poszczególne kategorie ryzyka określone w części trzeciej.

Wykaz ekspozycji w podziale na poszczególne kategorie ekspozycji jako 8% kwot ważonych ryzykiem, z podziałem na ekspozycje bilansowe i pozabilansowe:

<i>Kategoria ekspozycji</i>	<i>Wartość aktywów ważonych ryzykiem</i>	<i>Wymóg kapitałowy</i>
ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	2.289.168,00	183.134,00
ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	132.000,00	10.560,00
ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	300,00	24,00
ekspozycje wobec instytucji	0	0
ekspozycje wobec przedsiębiorstw	40.449.390,00	3.235.951,00
ekspozycje detaliczne	0	0
ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	58.664.393,00	4.693.151,00
ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	6.045.274,00	483.622,00
ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	0	0
ekspozycje kapitałowe	2.717.384,00	217.391,00
pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0	0
inne pozycje	4.754.554,00	380.364,00
<i>Razem pozycje bilansowe:</i>	<i>115.052.463,00</i>	<i>9.204.197,00</i>
Pozycje pozabilansowe:		
Pozycje średniego ryzyka	3.628.714,00	290.297,00
Pozycje średniego/niskiego ryzyka	2.760.925,00	220.874,00
<i>Razem pozycje pozabilansowe:</i>	<i>6.389.639,00</i>	<i>511.171,00</i>
Razem	121.442.102,00	9.715.368,00

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

Bank do wyznaczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego stosuje metodę wskaźnika bazowego według Art. 315 - Art.316 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013r. z późn.zm.

Wymóg w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego według stanu na 31.12.2021r. wynosił 1.364.569,00 złotych.

W 2021 roku w Banku zostały ujawnione zdarzenia ryzyka operacyjnego, które obejmowały straty operacyjne, zaprezentowane w poniższej tabeli, na łączną kwotę 22.128,47 PLN brutto i 3.830,00 PLN netto.

Najistotniejsze zdarzenia operacyjne zostały ujawnione w kategorii: Szkody w rzeczowych aktywach trwałych i Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu.

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	18.298,47	0,00
Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu	Systemy	3.830,00	3.830,00
	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		22.128,47	3.830,00

*Straty brutto według stanu na 31.12.2021 roku 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 roku 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 między innymi:

- 1) bezpośrednie reagowanie na zidentyfikowane zagrożenia;
- 2) opracowanie i wdrożenie odpowiedniego systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, adekwatnego do profilu ryzyka Banku;
- 3) opracowanie i wdrożenie systemu zarządzania zasobami ludzkimi, który pozwala na stworzenie kultury organizacyjnej wspierającej efektywne zarządzanie ryzykiem operacyjnym;
- 4) opracowanie i wdrożenie skutecznego systemu kontroli wewnętrznej pozwalającego na monitorowanie i korygowanie wykrytych nieprawidłowości (w szczególności w obszarach najbardziej narażonych na ryzyko);
- 5) zachowanie należytej staranności przy wyborze usługodawcy;
- 6) niwelowanie nieprawidłowości o charakterze odwracalnym i odzyskiwanie środków utraconych w wyniku zdarzeń operacyjnych.

Działania o charakterze systemowym obejmują między innymi:

- 1) wdrożenie procedur opisujących istniejące w Banku procesy, systemy i oferowane klientom produkty;
- 2) wdrożenie oraz aktualizowanie i testowanie planów awaryjnych i planów zachowania ciągłości działania Banku;
- 3) stosowanie zabezpieczeń systemów ICT;
- 4) wprowadzanie / udoskonalanie systemów autoryzacji transakcji płatniczych;
- 5) doskonalenie procesów operacyjnych;
- 6) szkolenia pracowników;
- 7) stosowanie mechanizmów transferu ryzyka (ubezpieczenia / outsourcing);
- 8) wdrażanie / doskonalenie systemów antyfraudowych i AML/CFT;
- 9) doskonalenie mechanizmów kontroli wewnętrznej;
- 10) zapewnienie możliwości wyjścia z umowy sklasyfikowanej jako outsourcing w przypadkach, w których realizacja umowy stanowiłaby zagrożenie dla realizacji celów Banku.

4. Ujawnianie 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 Grójcu 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 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 SGB Uczestnicy utworzyli, działającą w formie spółdzielni osób prawnych, tzw. jednostkę zarządzającą systemem ochrony (dalej „Spółdzielnia”), 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 i finansowania 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 ds. księgowości i sprawozdawczości realizuje zadania w zakresie zarządzania „wolnymi środkami”, odpowiada za zarządzanie płynnością krótkoterminową;
 - b) pozostałe komórki operacyjne - komórka ds. oszczędnościowo-rozliczeniowych, komórka ds. obsługi klientów kredytowych, komórka ds. kasowo-skarbcowych - odpowiadają za działalność operacyjną, w tym gromadzenie depozytów, udzielanie kredytów, kontrolę i utrzymywanie limitów kasowych.
- 2) poziom drugi (druga linia obrony przed ryzykiem) – obejmuje wyspecjalizowaną komórkę odpowiadającą za zarządzanie ryzykiem, w ramach którego specjalista ds. analiz i ryzyk bankowych odpowiada za identyfikację, pomiar, kontrolę i sprawozdawanie.

W Banku został również powołany Zespół Zarządzania Aktywami, Pasywami i Ryzykami występującymi w działalności Banku, który pełni rolę doradczą w procesie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania, w tym:

- 1) opiniuje procedury z zakresu ryzyka płynności i finansowania;
- 2) opiniuje poziom limitów;
- 3) opiniuje dokumentację obejmującą identyfikację, pomiar, monitorowanie ryzyka płynności i finansowania;
- 4) opiniuje identyfikowane i zgłaszane przez stanowiska/komórki organizacyjne potrzeby zmian w polityce płynnościowej Banku;
- 5) opiniuje poziom ryzyka płynności i finansowania 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 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 i instytucji rządowych oraz samorządowych, a ich udział w ogólnej sumie pasywów powinien stanowić co najmniej 72%.

Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych „Plan pozyskania i utrzymania środków obcych stabilnych”. Nadwyżki zgromadzonych środków, których Bank nie wykorzysta na działalności kredytową lub nie przeznaczonych 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 i finansowania 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.

Pozycja	2021 ROK	
	do 7 dni	do 30 dni
Poziom bufora płynności	70.370.679,12	88.061.260,06
Aktywa nieobciążone zabezpieczające bufor płynności	135.815.200,40	135.815.200,40
Nadwyżka / niedobór aktywów nieobciążonych	65.444.521,28	47.753.940,34

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

Pozycja	2021 ROK
Środki w kasie	3.509.000,26
Środki na rachunkach bieżących w Banku Zrzeszającym	43.682,14
Bony pieniężne NBP	-
Obligacje i inne płynne skarbowe papiery wartościowe	-
Obligacje i inne płynne papiery wartościowe gwarantowane przez Skarb Państwa	105.000.000,00
Lokaty w Banku Zrzeszającym	33.000.000,00
Środki na rachunku Minimum Depozytowego	10.012.518,00

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 odstępstwo 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. *W tabeli podać zagregowany LCR i NSFR na podstawie informacji z Banku Zrzeszającego*

Miara - sytuacja skonsolidowana	2021 ROK	
	Obowiązujący limit	Wartość
LCR - zagregowany	100,00%	218,8%
NSFR - zagregowany	100,00%	174,2%

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%	447,07 %
NSFR - indywidualny	100,00%	191,94%

Poniżej zaprezentowano 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 kontraktowa płynności

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	-172.689.299,00	-24.945.068,00	-10.857.468,00	-9.902.418,00	19.113.288,00	50.263.841,00	122.229.723,00
Luka płynności skumulowana	-349.162.104,00	-197.634.367,00	-208.491.835,00	-218.394.253,00	-199.280.965,00	-149.017.124,00	-119.277.322,00

Luka płynności urealniona

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	9.263.287,00	-5.958.853,00	-3.505.005,00	1.169.504,00	-34.670.480,00	9.988.441,00	3.887.445,00
Luka płynności skumulowana	9.109.494,00	3.304.434,00	-200.571,00	968.933,00	-33.701.547,00	-23.713.106,00	53.345.302,00

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 (w ramach rejestru alternatywnych źródeł finansowania)

Rodzaj	Kwota	Warunki dostępu
<i>otwarte, niewykorzystane limity kredytu w rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym</i>	-	1 dzień
<i>pożyczka płynnościowa z Funduszu Pomocowego</i>	73.342.320,57	w sytuacji awaryjnej
<i>pożyczka płynnościowa z Części płynnościowej Funduszu Pomocowego</i>	193.602.782,72	w sytuacji awaryjnej
<i>kredyt refinansowy z NBP</i>	-	20 dni
Razem:	266.945.103,29	-

Przyczyny, które mogą spowodować narażenie Banku na ryzyko płynności i finansowania 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) ryzyko reputacji.

Bank ograniczania ryzyko płynności i finansowania poprzez:

- 1) stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności i finansowania, 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 i finansowania 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).

W celu zapewnienia skuteczności planu awaryjnego, przynajmniej raz w roku przeprowadzane są testy Awaryjnego Planu Płynności.

Bank przeprowadza testy w następującym zakresie:

- zwołanie Zespołu Kryzysowego;
- sprawdzenie aktualności listy kluczowych klientów;
- sprawdzenie aktualności listy wytypowanych do kontaktów mediów;
- sformułowanie informacji do mediów;
- przeprowadzenie rozmów z wybranymi pracownikami obsługi klienta symulującymi rozmowę z klientem, mającą na celu wyjaśnienie sytuacji kryzysowej;
- lub możliwe inne.

Z przeprowadzonych testów, specjalista ds. analiz i ryzyk bankowych sporządza raport na posiedzenie Zarządu.

Z zakresu ryzyka płynności i finansowania 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 i finansowania;
- 3) ocenę skutków podejmowanych decyzji;
- 4) podejmowanie odpowiednich działań w celu ograniczania ryzyka.

Raporty z ryzyka płynności i finansowania 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, w tym oceny zagrożeń wynikających z nagłego wycofania depozytów,
- 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) wyników testów warunków skrajnych;
- 10) stopnia przestrzegania limitów.

5. Ujawnianie informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF

W niniejszej części Informacji Bank ujawnia informacje dotyczące:

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

5.1. Zarządzanie konfliktami interesów

Bank w 2021 roku stosował „Politykę zarządzania konfliktami interesów w Banku Spółdzielczym w Grójcu”, zwanej dalej „Polityką”, przyjętą Uchwałą Zarządu Nr 499/2020 z dnia 31.12.2020r. i zatwierdzoną Uchwałą Prezydium Rady Nr 80/2021 z dnia 19.02.2021r., którą zaktualizował Uchwałą Zarządu Nr 482/2021 z dnia 15.12.2021r. i Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 204/2021 z dnia 16.12.2021r.

Polityka określa zasady identyfikacji, zapobiegania oraz zarządzania konfliktami interesów.

Celem Polityki jest niedopuszczenie do naruszenia interesów klienta lub Banku.

Funkcjonujący w Banku proces zarządzania konfliktami interesów obejmuje następujące etapy:

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

Przyjęte przez Bank wewnętrzne akty prawne oraz rozwiązania organizacyjne mają na celu podjęcie wszelkich niezbędnych kroków służących unikaniu konfliktów interesów oraz właściwe zarządzanie tymi konfliktami interesów, których nie udało się uniknąć.

Jeżeli konflikt interesów dotyczy relacji pomiędzy:

- 1) Bankiem a klientem – interesy klienta mają pierwszeństwo przed interesami Banku;
- 2) klientem a osobą powiązaną lub osobą bliską dla niej – interesy klienta mają pierwszeństwo przed interesami osoby powiązanej lub osoby bliskiej dla niej;
- 3) osobą powiązaną lub osobą bliską dla niej a Bankiem – interesy Banku mają pierwszeństwo przed interesami osoby powiązanej lub osoby bliskiej dla niej;
- 4) klientami – podejmowane są wszelkie możliwe działania, aby nie doszło do naruszenia interesu żadnego z klientów; klienci traktowani są z uwzględnieniem zasad równości, sprawiedliwości, uczciwości i rzetelności;
- 5) udziałowcami Banku a Bankiem - interesy Banku mają pierwszeństwo przed interesami udziałowca;

- 6) Bankiem a istotnymi dostawcami lub partnerami biznesowymi – interesy Banku mają pierwszeństwo przed interesami dostawców lub partnerów biznesowych.

W przypadku wystąpienia danego konfliktu interesów Bank indywidualnie rozstrzyga, jak postąpić, by nie doszło do naruszenia interesu klienta/ udziałowca/ partnera biznesowego itp., w tym określa sposoby zarządzenia konfliktem interesów lub podejmuje decyzję o wstrzymaniu się z obsługą klienta oraz powiadomieniu klienta o istniejącym konflikcie.

5.2. 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 „Zasadach wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Grójcu” zatwierdzonych Uchwałą Prezydium Rady Nadzorczej Nr 72/2020 z dnia 22.12.2020r. i Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 48/2021 z dnia 17.05.2021r. maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym na poziomie 40%.

6. Ujawnianie informacji na temat polityki wynagrodzeń

Bank w 2021 roku stosował „Politykę wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Grójcu” zatwierdzoną Uchwałą Prezydium Rady Nadzorczej Nr 73/2020 z dnia 22.12.2020r. i Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 48/2021 z dnia 17.05.2021r.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad procesem dotyczącym polityki wynagrodzeń i odbyła 4 posiedzenia w 2021 roku na których omawiane były zagadnienia związane z polityką wynagrodzeń.

Celem opracowania i wdrożenia Polityki wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka (zwanymi dalej pracownikami istotnymi) Banku Spółdzielczego w Grójcu zwanej dalej „Polityką” było:

- 1) określenie zasad ustalania stałych i zmiennych składników wynagradzania osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Grójcu, zwanym dalej „Bankiem”, wymienionych w Rozporządzeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach (*niniejsze rozporządzenie zastąpiło Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 06 marca 2017r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach*)
- 2) wspieranie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem i nie zachęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zatwierdzony przez Radę Nadzorczą akceptowalny ogólny poziom ryzyka,
- 3) wspieranie realizacji strategii zarządzania Bankiem i strategii zarządzania ryzykiem,
- 4) ograniczanie ryzyka konfliktu interesów.

Podstawę opracowania niniejszej Polityki stanowi:

1. Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013r w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniająca dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywę