

U C H W A Ł A NR. 286/2022

Zarządu Banku Spółdzielczego w Grójcu z dnia 08 lipca 2022 roku
w sprawie zatwierdzenia INFORMACJI PODLEGAJĄCYCH 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.

§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 SPÓŁDZIELCZEGO W GRÓJCU według stanu
na 31 grudnia 2021 roku stanowi załącznik do niniejszej Uchwały.

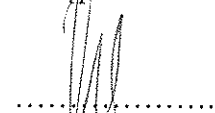
§3

Uchwałę podjęto jednogłośnie w głosowaniu jawnym.

§4

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Zastępca Prezesa



(-) Robert Boron

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 NR. 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.

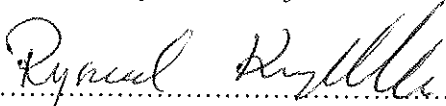
§3

Uchwałę podjęto jednogłośnie w głosowaniu jawnym.

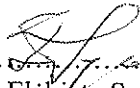
§4

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. Jatkowa 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: 259400VOTBW7Q7XFF407,
- 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
otwarte, niewykorzystane limity kredytu w rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym	-	1 dzień
pożyczka płynnościowa z Funduszu Pomocowego	73.342.320,57	w sytuacji awaryjnej
pożyczka płynnościowa z Części płynnościowej Funduszu Pomocowego	193.602.782,72	w sytuacji awaryjnej
kredyt refinansowy z NBP	-	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 przepływów 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 zarządzania 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 (zwanych 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

2006/48/WE oraz 2006/49/WE- artykuł 92 Polityka wynagrodzeń, artykuł 94 Zmienne składniki wynagrodzenia.

2. Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 – CZĘŚĆ ÓSMA UJAWNIANIE INFORMACJI PRZEZ INSTYTUCJE Art.450 Polityka w zakresie wynagrodzeń.
3. Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 roku zmieniające rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni, (UE) nr 648/2012 nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 – CZĘŚĆ ÓSMA UJAWNIANIE INFORMACJI PRZEZ INSTYTUCJE. Art.450 Ujawnianie informacji na temat polityki wynagrodzeń.
4. Rozporządzenie Delegowane Komisji (UE) Nr 604/2014 z dnia 4 marca 2014 roku uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych w odniesieniu do kryteriów jakościowych i właściwych kryteriów ilościowych ustalania kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji.
5. Rozporządzenie Delegowane Komisji (UE) 2016/861 z dnia 18 lutego 2016 roku w sprawie sprostowania rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 528/2014 uzupełniającego rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących ryzyka związanego z opcjami innego niż ryzyko delta w ramach standardowego podejścia do ryzyka rynkowego oraz w sprawie sprostowania rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 604/2014 uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych w odniesieniu do kryteriów jakościowych i właściwych kryteriów ilościowych ustalania kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji.
6. Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych stanowiące załącznik do Uchwały Nr.218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014 roku ogłoszone w Dz. Urz. KNF Poz.17 w dniu 30 października 2014 roku. – Rozdział 5 Polityka wynagradzania.
7. Rozporządzenie 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 (*zastąpiło rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 06 marca 2017r.*).
8. Art.9ca Ustawy- Prawo bankowe.
9. Wytyczne EBA/GL/2015/22 z dnia 27.06.2016 roku dotyczące prawidłowej polityki wynagrodzeń, o których mowa w art.74 ust.3 i 75 ust.2 dyrektywy 2013/36/UE i ujawniania informacji zgodnie z art.450 rozporządzenia (UE) 876/2019 z dnia 20 maja 2019 roku.

Polityka wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka określa zasady ustalania i wypłacania:

- 1) stałych składników wynagrodzenia oraz
- 2) zmiennych składników wynagrodzenia.

1. Postanowień niniejszej Polityki Bank nie stosuje do członków Rady Nadzorczej banku na podstawie § 25 ust.1 Rozporządzenia 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 (*zastąpiło rozporządzenie zastąpiło rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 06 marca 2017r.*)
2. Członkowie Rady Nadzorczej otrzymują wynagrodzenie stałe wg polityki wynagradzania członków organu nadzorującego przyjętej Uchwałą Zebrania Przedstawicieli.
3. Członkowie Rady Nadzorczej otrzymują stałe wynagrodzenie za udział w posiedzeniach Rady Nadzorczej Banku i za udział w szkoleniach. Za wynagrodzenie stałe uznaje się zwrot kosztów członków funkcji

nadzorczej i wypłatę na ich rzecz stałej kwoty za dzień pracy, nawet jeżeli czas, za jaki przysługuje zwrot, nie został z góry określony. Wynagrodzenie ustalane jest w formie rekompensaty z tytułu utraconych korzyści w czasie poświęconym na pracę w Radzie Nadzorczej i na szkolenia.

4. Członkowie Rady Nadzorczej mogą otrzymywać premie uznaniowe z podziału nadwyżki bilansowej za dany rok kalendarzowy przyznawane przez Zebranie Przedstawicieli w zależności od pełnionej funkcji w Radzie Nadzorczej.

Stan wdrożenia polityki wynagrodzeń podlega co najmniej raz do roku scentralizowanemu i niezależnemu przeglądowi wewnętrznemu pod kątem zgodności z politykami i procedurami dotyczącymi wynagrodzeń, które zostały przyjęte przez organ zarządzający pełniący funkcje nadzorczą (art.92 ust.2 lit. d Dyrektywy Parlamentu Europejskiego 2013/36/UE).

Wytyczne EBA/GL/2015/22 z dnia 27/06/2016 2.5 ust.60 stanowi:

„Małe i mniej złożone instytucje mogą w całości lub w części zlecać okresowy niezależny przegląd polityki wynagrodzeń na zewnątrz” np. – Związkowi Rewizyjnemu lub biegłemu rewidentowi lub innej firmie. Wyniki z tego przeglądu przedstawiane są w formie raportu Radzie Nadzorczej.

Organ nadzorujący – Rada Nadzorcza przygotowuje i przedstawia organowi stanowiącemu – Zebraniu Przedstawicieli raz w roku raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w instytucji nadzorowanej (Banku) – rozdział 5 Polityka wynagradzania §28 ust. 3 Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych.

Organ stanowiący – Zebranie Przedstawicieli dokonuje oceny, czy ustalona polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania instytucji nadzorowanej – Banku.

Rok obrachunkowy – to rok kalendarzowy.

Polityka wynagrodzeń obejmuje:

1. Postanowienia ogólne
2. Stosowanie kryteriów:
 - 1) kryteria jakościowe,
 - 2) kryteria ilościowe.
3. Wykaz osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku.
4. Składniki wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku.
5. Politykę wynagrodzeń w zakresie zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku.
6. Zasady ustalania zmiennych składników wynagrodzenia osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku.
7. Ocenę efektów pracy osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku.
8. Zasady oceny efektów pracy osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku.
9. Zasady wypłaty zmiennych składników wynagrodzenia osób, których działalność zawodowo ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku.
10. Tryb odwoławczy.
11. Postanowienia końcowe.

Stosowanie kryteriów

Ustala się, że pracownicy, którzy spełniają którykolwiek z kryteriów jakościowych określonych w art. 3 lub którekolwiek z kryteriów ilościowych określonych w art.4 Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) nr 604/2014 z dnia 4 marca 2014 roku, mają istotny wpływ na profil ryzyka Banku.

Kryteria jakościowe

Uznaje się, że pracownik ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, jeżeli spełnione jest którekolwiek z następujących kryteriów jakościowych:

- 1) pracownik jest członkiem organu zarządzającego pełniącego funkcję zarządzania,
- 2) pracownik jest członkiem organu zarządzającego pełniącego funkcję nadzorczą,
- 3) pracownik jest członkiem kadry kierowniczej wyższego szczebla,
- 4) pracownik jest odpowiedzialny wobec organu zarządzającego za działania niezależnej funkcji zarządzania ryzykiem, funkcji zgodności z przepisami lub funkcji audytu wewnętrznego,
- 5) pracownik ponosi ogólną odpowiedzialność za zarządzanie ryzykiem w jednostce gospodarczej zdefiniowanej w art.142 ust.1 pkt 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, której został przydzielony kapitał wewnętrzny zgodnie z art.73 dyrektywy 2013/36/UE stanowiący co najmniej 2% kapitału wewnętrznego Banku („istotna jednostka gospodarcza”),
- 6) pracownik jest kierownikiem istotnej jednostki gospodarczej,
- 7) pracownik pełni obowiązki kierownicze w jednej z funkcji, o których mowa w pkt.4, lub w istotnej jednostce gospodarczej i podlega bezpośrednio pracownikowi ustalonemu na podstawie pkt 4 lub 5,
- 8) pracownik pełni obowiązki kierownicze w istotnej jednostce gospodarczej i podlega bezpośrednio pracownikowi będącemu kierownikiem tej jednostki,
- 9) pracownik jest kierownikiem funkcji odpowiedzialnej za kwestie prawne, finansowe, w tym opodatkowanie i budżetowanie, zasoby ludzkie, politykę wynagrodzeń, technologie informacyjne lub analizę ekonomiczną,
- 10) pracownik jest odpowiedzialny za komitet do spraw zarządzania kategorią ryzyka określoną w art.79-87 dyrektywy 2013/36/UE inna niż ryzyko kredytowe i ryzyko rynkowe lub jest członkiem tego komitetu,
- 11) odnośnie do ekspozycji na ryzyko kredytowe kwoty nominalnej na transakcję, która to kwota stanowi 0,5% kapitału podstawowego Tier I Banku i wynosi co najmniej 5 mln EUR, pracownik:
 - a) jest odpowiedzialny za inicjowanie wniosków kredytowych lub konstruowanie produktów kredytowych, które mogą prowadzić do takiej ekspozycji na ryzyko kredytowe, lub
 - b) ma uprawnienia do podejmowania, zatwierdzania lub wetowania decyzji w sprawie takiej ekspozycji na ryzyko kredytowe, lub
 - c) jest członkiem komitetu, który ma uprawnienia do podejmowania decyzji, o których mowa w lit. a) lub b),
- 12) odnośnie do instytucji do którego nie stosuje się odstępstwo w odniesieniu do działalności zaliczanej do portfela handlowego prowadzonej na małą skalę przewidziane w art.94 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, pracownik:
 - a) ma uprawnienia do podejmowania, zatwierdzania lub wetowania decyzji w sprawie transakcji na portfelu handlowym, które łącznie osiągają jeden z następujących progów:
 - (i) w przypadku gdy stosowana jest metoda standardowa, wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rynkowego stanowiących co najmniej 0,5% kapitału podstawowego Tier 1 Banku lub

- (ii) w przypadku gdy do celów regulacyjnych zatwierdzona jest metoda model wewnętrznych, co najmniej 5% wewnętrznego limitu wartości narażonej na ryzyko w danej instytucji w odniesieniu do ekspozycji zaliczanych do portfela handlowego przy 99 percentylu (jednostronny przedział ufności) lub
 - b) jest członkiem komitetu, który ma uprawnienia do podejmowania decyzji określonych w lit. a),
- 13) pracownik pełni obowiązki kierownicze wobec grupy pracowników, którzy mają indywidualne uprawnienia do zobowiązania danej instytucji do przeprowadzania transakcji, oraz spełniony jest jeden z poniższych warunków:
 - a) suma kwot, których dotyczą uprawnienia, jest równa progowi określonemu w pkt 11 lit.a), pkt 11 lit.b) lub pkt 12 lit. a) pkt (i) lub go przekracza,
 - b) w przypadku gdy do celów regulacyjnych zatwierdzona jest metoda modeli wewnętrznych, kwoty, których dotyczą te uprawnienia, wynoszą co najmniej 5% wewnętrznego limitu wartości narażonej na ryzyko w danej instytucji w odniesieniu do ekspozycji zaliczanych do portfela handlowego przy 99 percentylu (jednostronny przedział równości). Jeżeli dana instytucja nie oblicza wartości narażonej na ryzyko na poziomie danego pracownika, sumuje się limity wartości narażonej na ryzyko w odniesieniu do pracowników podległych kierownictwu tego pracownika,
- 14) odnośnie decyzji o zatwierdzeniu lub zawetowaniu wprowadzenia nowych produktów pracownik:
 - a) ma uprawnienia do podejmowania takich decyzji, lub
 - b) jest członkiem komitetu, który ma uprawnienia do podejmowania takich decyzji,
- 15) pracownik pełni obowiązki kierownicze wobec pracownika, który spełnia jedno z kryteriów określonych w pkt 1-14.

Kryteria ilościowe

1. Uznaje się, z zastrzeżeniem ust. 2-5, że pracownik ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (Banku), jeżeli spełnione jest którekolwiek z następujących kryteriów ilościowych:
 - a) w poprzednim roku obrachunkowym pracownikowi przyznano łączne wynagrodzenie w wysokości co najmniej 500.000 EUR,
 - b) pracownik należy do 0,3% pracowników, w zaokrągleniu do najbliższej liczby całkowitej, którym w poprzednim roku obrachunkowym przyznano najwyższe łączne wynagrodzenie,
 - c) w poprzednim roku obrachunkowym pracownikowi przyznano łączne wynagrodzenie o wartości równej lub wyższej od wartości najniższego łącznego wynagrodzenia przyznanego w tym roku obrachunkowym członkowi kadry kierowniczej wyższego szczebla lub pracownikowi, który spełnia którekolwiek z kryteriów określonych w § 6 (Kryterium jakościowe) pkt 1, 5, 6, 8,11, 12, 13 lub 14.
2. Kryterium określone w ust.1 nie uznaje się za spełnione, jeżeli dana instytucja ustali, że działalność zawodowa danego pracownika nie ma istotnego wpływu na profil ryzyka tej instytucji, ponieważ pracownik lub kategoria pracowników, do której należy dany pracownik
 - a) prowadzi działalność zawodową i ma uprawnienia wyłącznie w jednostce gospodarczej, która nie jest istotną jednostką gospodarczą, lub
 - b) nie ma istotnego wpływu na profil ryzyka istotnej jednostki gospodarczej poprzez prowadzona działalność zawodową.
3. Warunek określony w ust.2 lit.b) ocenia się na podstawie obiektywnych kryteriów, w których uwzględnia się wszystkie istotne wskaźniki ryzyka i skuteczności działania wykorzystywane przez instytucje w celu identyfikacji ryzyka, zarządzania tym ryzykiem i jego monitorowania zgodnie z art.74 dyrektywy

2013/36/UE, oraz na podstawie zadań i uprawnień danego pracownika lub danej kategorii pracowników oraz ich wpływu na profil ryzyka danej instytucji w porównaniu z wpływem działalności zawodowej pracowników ustalonych w oparciu o kryteria określone w art.3 rozporządzenia.

4. Instytucja (Bank) powiadamia właściwy organ odpowiedzialny za nadzór ostrożnościowy nad nią o stosowaniu przepisów ust.2 w odniesieniu do kryterium określonego w ust.1 lit.a). W powiadomieniu określa się podstawę, na jakiej instytucja ustaliła, że dany pracownik lub dana kategoria pracowników, do której należy ten pracownik, spełniają jeden z warunków określonych w ust.2, oraz w stosownych przypadkach zawiera ono ocenę przeprowadzoną przez instytucję na podstawie ust.3.
5. Stosowanie ust.2 przez instytucje w odniesieniu do pracownika, któremu w poprzednim roku obrachunkowym przyznano łączne wynagrodzenie w wysokości co najmniej 750.000 EUR, lub w związku z kryterium określonym w ust.1 lit.b) wymaga uzyskania uprzedniej zgody właściwego organu odpowiedzialnego za nadzór ostrożnościowy nad instytucją.

Właściwy organ udziela uprzedniej zgody tylko wtedy, gdy instytucja może wykazać, że spełniony jest jeden z warunków określonych w ust.2, z uwzględnieniem, w odniesieniu do warunku zawartego w ust.2 lit.b), kryteriów oceny określonych w ust.3.

W przypadku gdy pracownikowi przyznano w poprzednim roku obrachunkowym łączne wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1.000.000 EUR, właściwy organ udziela uprzedniej zgody tylko w wyjątkowych okolicznościach. W celu zapewnienia jednolitego stosowania niniejszego artykułu właściwy organ informuje Europejski Organ Nadzoru Bankowego przed udzieleniem zgody w odniesieniu do takiego pracownika.

Wykaz osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku

Na podstawie przeprowadzonej przez Bank analizy oceny kryteriów jakościowych i odpowiednich kryteriów ilościowych określonych w art.3 i art. 4 Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) Nr 604/2014 z dnia 4 marca 2014 roku uzupełniającego Dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych w odniesieniu do kryteriów jakościowych i właściwych kryteriów ilościowych ustalania kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji i przeglądu struktury organizacyjnej Banku i występujących w Banku stanowiskach, rozumie się wyłącznie członków Zarządu Banku, związanych z Bankiem umową o pracę, ponieważ:

- 1) Bank jest działającą na rynku lokalnym spółdzielnią, która nie jest znaczącą jednostką pod względem rozmiaru działalności i ryzyka związanego z prowadzoną działalnością oraz funkcjonującą w Banku strukturą organizacyjną.
- 2) Bank działa na terenie województwa mazowieckiego oraz na terenie powiatu rawskiego, powiatu tomaszowskiego,
- 3) Decyzje w zakresie inwestycji w instrumenty finansowe i kapitałowe oraz decyzje kredytowe podejmowane są przez Zarząd Banku, a w Oddziałach Banku decyzje kredytowe do łącznej kwoty 70.000,00 złotych podejmowane są przez Dyrektorów Oddziału,
- 4) Tylko Zarząd Banku ustala limity ograniczające narażenie Banku na ryzyko oraz decyduje o profilu podejmowanego ryzyka,

- 5) Oprocentowanie kredytów jak i depozytów jest ustalane Uchwałą Zarządu Banku, możliwość indywidualnego podwyższania oprocentowania (stopa negocjowana) należy wyłącznie do kompetencji Zarządu,
- 6) Bank nie udziela kredytów przekraczających 5 mln. euro oraz nie posiada jednostek istotnych w rozumieniu Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) Nr 604/2014 z dnia 4 marca 2014r.

Do osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Grójcu, o których mowa w §24 Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021r. (zastąpiło rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 roku) zalicza się wyłącznie CZŁONKÓW ZARZĄDU BANKU.

Osoby, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku, o których mowa w §24 Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021r. i Polityce, zobowiązują się do nie korzystania z indywidualnych strategii hedgingowych lub ubezpieczeń dotyczących wynagrodzenia i odpowiedzialności w celu podważania skutków uwzględniania ryzyka w mającym do nich zastosowanie systemie wynagradzania.

Od członków Zarządu Banku będą pobierane co roku zobowiązania w przedmiotowej sprawie.

Składniki wynagrodzenia osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku

Polityka wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku określa:

- 1) stałe składniki wynagrodzenia oraz
 - 2) zmienne składniki wynagrodzenia.
1. Stałe składniki wynagradzania, rozumiane jako:
 - 1) wynagrodzenie zasadnicze,
 - 2) dodatek za staż pracy,
 - 3) dodatek funkcyjny,
 - 4) wynagrodzenie za pracę w godzinach nadliczbowych,
 - 5) dodatek za pracę w porze nocnej,
 - 6) zwrot kosztów poniesionych w czasie delegacji służbowych,
 - 7) świadczenia gwarancyjne,
 - 8) nagrody jubileuszowe,
 - 9) odprawa w związku ze zwolnieniami grupowymi, przejściem na emeryturę lub rentę lub śmiercią pracownika.
 2. Kryteria określenia stałych składników wynagrodzenia zależne są od doświadczenia zawodowego i zakresu odpowiedzialności związanej z pełnioną funkcją.
 3. Kryteria określenia stałych składników wynagrodzenia zawarte są w Regulaminie wynagradzania.
 4. Zmienne składniki wynagrodzenia rozumiane jako premia uznaniowa, a także inne składniki przyznawane uznaniowo, zależne od zrównoważonych i dostosowanych do ryzyka wyników lub innych czynników określanych w polityce wynagrodzeń.
 5. Bank w celu określenia zmiennych składników wynagrodzeń uwzględnia koszt ryzyka Banku, koszt kapitału i ryzyko płynności w perspektywie długoterminowej.

Do składników wynagradzania organu zarządzającego zalicza się:

Członków Zarządu	Składniki stałe wymienione w Polityce	Premia uznaniowa finansowana i wypłacana po zakończeniu roku obrachunkowego ze środków Banku, obciążająca koszty działania Banku, a także inne składniki przyznawane uznaniowo np. premie z okazji obchodów rocznicowych Banku.

6. Wysokość wynagrodzenia stałego i zmiennego dla członków Zarządu ustala Rada Nadzorcza Banku.
7. Wynagrodzenia przyznawane w Banku mają charakter wyłącznie pieniężny.

Zasady Polityki wynagrodzeń w zakresie zmiennych składników wynagrodzenia osób, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku

Polityka wynagrodzeń w zakresie zmiennych składników wynagrodzenia osób, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku uwzględniała następujące zasady:

- 1) wysokość zmiennych składników wynagrodzenia zależy od wyników ekonomicznych Banku. Podstawą do określenia łącznej wysokości wynagrodzenia jest ocena wyników osoby, której działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku i wyników danej jednostki organizacyjnej oraz wyników Banku w obszarze odpowiedzialności tej osoby, z uwzględnieniem wyników całego Banku. Przy ocenie indywidualnych wyników bierze się pod uwagę kryteria finansowe i niefinansowe,
- 2) ocena wyników odbywa się za co najmniej trzy lata, tak aby wysokość wynagrodzenia zależnego od wyników uwzględniała cykl koniunkturalny Banku i ryzyko związane z prowadzoną przez Bank działalnością gospodarczą,
- 3) gwarantowane zmienne składniki wynagrodzeni mają charakter wyjątkowy i występują jedynie w momencie nawiązywania stosunku pracy lub zawarcia innej umowy stanowiąc podstawę sprawozdani funkcji i ograniczających się do pierwszego roku zatrudnienia lub sprawowania funkcji,
- 4) stałe składniki wynagrodzenia stanowią na tyle dużą część wynagrodzenia, aby możliwe było prowadzenie elastycznej polityki zmiennych składników wynagrodzenia, w tym obniżanie lub nieprzyznawanie zmiennych składników wynagrodzenia, przy czym Bank określa odpowiedni stosunek zmiennych składników wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia z zastosowaniem zasady:
 - a) stosunek zmiennych składników wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia nie może przekraczać 100% wynagrodzenia zasadniczego brutto w odniesieniu do każdej osoby, której działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku. W przypadku członka zarządu ds. finansowych 100% wynagrodzenia zasadniczego powiększonego o dodatek funkcyjny.

- b) Bank może stosować wyższy maksymalny stosunek zmiennych składników wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia, o których mowa w literze a, nie wyższy jednak niż 200%, za zgodą odpowiednio walnego zgromadzenia, zebrania przedstawicieli,
- Bank niezwłocznie informuje Komisję Nadzoru Finansowego, zwaną „Komisją” o rekomendowanym poziomie podwyższenia stosunku zmiennych składników wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia, przekazując porządek odpowiednich obrad lub posiedzenia oraz rekomendację.
- 5) łączna wysokość zmiennych składników wynagrodzenia przyznanego osobom, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, nie ogranicza zdolności Banku do podwyższenia funduszy własnych Banku,
- 6) świadczenia przypadające z tytułu rozwiązania umowy o pracę lub innej umowy stanowiącej podstawę sprawowania funkcji powinna odzwierciedlać nakład pracy osoby, której działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, jej wydajność i jakość w ciągu ostatnich trzech lat, w trakcie których była uznawana za osobę, której działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, a w przypadku, gdy dana osoba była uznawana za osobę, której działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku krócej niż przez trzy lata – za ten okres. Zasady dotyczące świadczeń przypadających z tytułu rozwiązania umowy o pracę lub innej umowy stanowiącej podstawę sprawowania funkcji są określone tak, aby zapobiegały wynagradzaniu złych wyników, biorąc kryteria, o których mowa w pkt 1. Bank przewiduje w umowie z osobą możliwości wstrzymania, ograniczenia lub odmowy wypłaty realizacji tego świadczenia w takiej sytuacji,
- 7) zmienne składniki wynagrodzenia są przyznawane lub wypłacane, gdy jest to odpowiednio uzasadnione sytuacją finansową całego Banku, jego wynikami, efektami pracy jednostki organizacyjnej, w której osoba, której działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku była zatrudniona oraz efektami pracy tej osoby,
- 8) świadczenia przyznawane przez Bank osobie, której działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, w związku z rozwiązaniem umowy z poprzednim pracodawcą lub z podmiotem, z którym ta osoba zawarła umowę o świadczenie usług lub umowę o podobnym charakterze, stanowią zmienne składniki wynagrodzenia i podlegają zasadom wypłat określonym polityce wynagrodzeń,
- 9) Bank zapewnia w polityce wynagrodzeń, regulaminie pracy, regulaminie wynagradzania, umowie o pracę lub innej umowie stanowiącej podstawę sprawowania funkcji, skuteczności realizacji polityki wynagrodzeń.
Polityka wynagrodzeń, regulamin pracy, regulamin wynagradzania, umowa o pracę lub inna umowa stanowiąca podstawę sprawowania funkcji zapewniają możliwość wstrzymania, ograniczenia, odmowy wypłaty lub realizacji zmiennych składników wynagrodzenia.
Bank określa szczegółowe kryteria dotyczące wstrzymania, ograniczenia, odmowy wypłaty lub realizacji zmiennych składników wynagrodzenia, takie kryteria obejmują w szczególności sytuację, w której dane osoba:
a) uczestniczy w działaniach, których wynikiem było znaczne straty Banku, lub była odpowiedzialna za takie działania,
b) nie spełniła odpowiednich standardów dotyczących rękopisów bezpiecznego i ostrożnego zarządzania bankiem,
- 10) Zmienne składniki wynagrodzenia powinny być rozliczane i wypłacane w sposób przejrzysty, zapewniający efektywną realizację polityki wynagrodzeń. Regulamin pracy, regulamin wynagradzania,

umowa o pracę lub inna umowa stanowiąca podstawę sprawowania funkcji powinny być sformułowane w sposób uniemożliwiający unikanie obowiązków wynikających z polityki wynagrodzeń,

11) Objęte polityką wynagrodzeń kryteria określania:

- a) stałych składników wynagrodzenia, zależnych od doświadczenia zawodowego i zakresu odpowiedzialności związanej z pełnioną funkcją, oraz
- b) zmiennych składników wynagrodzenia, zależnych od zrównoważonych i dostosowanych do ryzyka wyników lub innych czynników określonych w polityce wynagrodzeń
- są w polityce wynagrodzeń wyraźnie wyodrębnione.

Wyniki Banku przyjmowane w celu określenia zmiennych składników wynagrodzenia powinny uwzględniać koszt ryzyka Banku, koszt kapitału i ryzyko płynności w perspektywie długoterminowej.

Zasady ustalania zmiennych składników wynagrodzenia osób których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku

1. Wysokość zmiennych składników wynagrodzenia zwana premią uznaniową osobą, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku dla członków Zarządu ustala Rada Nadzorcza Banku biorąc pod uwagę przede wszystkim sytuację ekonomiczno- finansową Banku kształtowanie wybranych informacji Banku na tle średnich w Zrzeszeniu oraz włożony nakład pracy przez poszczególnych Członków Zarządu.
2. Rada Nadzorcza Banku dokonuje oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku po zakończeniu każdego kwartału kalendarzowego i po zakończeniu roku obrachunkowego.
3. Rada Nadzorcza Banku nalicza Członkom Zarządu Banku zmienne składniki wynagrodzenia po zakończeniu każdego kwartału kalendarzowego. Naliczone zmienne składniki wynagrodzenia nie mogą być wypłacone w ciągu roku obrachunkowego.
Naliczone zmienne składniki wynagrodzenia ewidencjonowane są na zablokowanym do wypłaty koncie poszczególnych członków Zarządu. Po zakończeniu roku obrotowego Rada Nadzorcza dokonuje weryfikacji naliczonych ciągu roku obrotowego zmiennych składników wynagrodzeń biorąc pod uwagę zweryfikowaną sytuację ekonomiczno- finansową Banku za dany rok obrachunkowy oraz ocenę indywidualnych efektów pracy poszczególnych Członków Zarządu oraz kryteria finansowe i niefinansowe. Decyzję w formie uchwały o wypłacie zmiennych składników wynagrodzeń Rada Nadzorcza Banku po zatwierdzeniu przez Zebranie Przedstawicieli sprawozdania finansowego i sprawozdania z działalności Banku, po udzieleniu członkom Zarządu absolutorium z wykonanych obowiązków za dany rok obrachunkowy.
Rada Nadzorcza Banku, ażeby zapobiec wynagradzaniu złych wyników, może wstrzymać, ograniczyć lub odmówić wypłaty zmiennych składników wynagrodzeń naliczonych w poszczególnych kwartałach.
4. Łączna kwota zmiennych składników wynagrodzenia osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku za dany rok obrachunkowy nie może spowodować obniżenia wyniku finansowego do poziomu, który nie zapewni realnego przyrostu funduszy własnych Banku oraz budowy bezpiecznej bazy kapitałowej.

5. Zmienne składniki wynagrodzenia osobom, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku nie przysługują za okres, w którym Bank prowadzi działalność ze stratą.
6. Łączna kwota przyznanych dla członków Zarządu zmiennych składników wynagrodzenia za dany rok obrachunkowy nie może przekroczyć wraz z narzutami 2% funduszy własnych Banku.
7. Indywidualne zmienne składniki wynagrodzenia członków Zarządu za 2021 rok - stosunek zmiennych składników wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia nie może przekraczać 60% rocznego wynagrodzenia zasadniczego brutto w odniesieniu do każdej osoby, a w odniesieniu do Członka Zarządu ds. finansowych nie może przekraczać 60% rocznego wynagrodzenia zasadniczego brutto powiększonego o wartość dodatku funkcyjnego.
8. Stosując zasadę proporcjonalności Bank wypłaca całość przyznanych zmiennych składników dla Członków Zarządu po zakończeniu roku obrotowego i po odbyciu Zebrania Przedstawicieli w kwocie nie przekraczającej 60% wynagrodzenia zasadniczego brutto, a dla Członka Zarządu ds. finansowych nie przekraczającej 60% wynagrodzenia zasadniczego brutto powiększonego o wartość roczną dodatku funkcyjnego i ogólnej kwocie nie przekraczającej 2% funduszy własnych Banku.
9. Wypłata zmiennych składników wynagrodzenia następuje po uprzedniej rocznej ocenie przez Radę Nadzorczą Banku efektów pracy osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku.

Ocena efektów pracy osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku

1. Oceny efektów pracy osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku będących członkami Zarządu Banku dokonuje Rada Nadzorcza Banku.
Rada Nadzorcza Banku dokonuje oceny efektów pracy Członków Zarządu po zakończeniu każdego kwartału kalendarzowego i po zakończeniu roku obrachunkowego przez okres co najmniej 3-ch kolejnych lat, aby wysokość wynagrodzenia zależnego od wyników uwzględniała cykl koniunkturalny Banku i ryzyko związane z prowadzoną przez niego działalnością. Przy ocenie indywidualnych wyników bierze się pod uwagę kryteria finansowe i niefinansowe.
2. Ocena efektów pracy obejmuje następujące wskaźniki Banku osiąmane w ostatnich trzech latach (kryterium ilościowe) w odniesieniu do założeń Strategii działania i planu finansowego w 2021 roku:
 - 1) ZYSK NETTO,
 - 2) ZWROT Z KAPITAŁU WŁASNEGO (ROE),
 - 3) RENTOWNOŚĆ:
 - zwrot z aktywów ROA- wartość ostrzegawcza nie mniej niż 0,15%, wartość krytyczna min.0%.
 - C/I- wartość ostrzegawcza nie więcej niż 85%, wartość krytyczna max 90%.
 - 4) JAKOŚĆ AKTYWÓW:
 - wskaźnik należności zagrożonych – wartość ostrzegawcza nie więcej niż 9%, wartość krytyczna max 10%.
 - poziom orezerwowania – wartość ostrzegawcza nie mniej niż 33%, wartość krytyczna min.30%.
 - 5) WYPŁACALNOŚĆ:
 - TCR - wartość ostrzegawcza nie mniej niż 12,50%, wartość krytyczna min.12,00%.
 - Wskaźnik Dźwigni – wartość ostrzegawcza nie mniej niż 3,30%, wartość krytyczna min.3%.

6) PŁYNNOŚĆ:

- LCR – wartość ostrzegawcza nie mniej niż 100%, wartość krytyczna min.80%.
- NSFR - wartość ostrzegawcza nie mniej niż 111%., wartość krytyczna min.100%.

7) REALIZACJA PLANU FINANSOWEGO 2021 ROK.

3. Ocenie podlega stopień wykonania wymienionych w ust. 2 wskaźników w odniesieniu do Strategii działania Banku i planu finansowego w poszczególnych latach podlegających ocenie. Zmienne składniki wynagrodzenia są przyznawane w przypadku, gdy w każdym z ostatnich trzech lat plan w zakresie wskaźników wymienionych w ust. 2 pkt 1; pkt 2; i pkt.7 był zrealizowany co najmniej w 75%, a wskaźniki wartości ostrzegawczej kształtowały się na poziomie nie wyższym/ nie niższym od wartości określonych w ust.2.
4. Kryteria jakościowe osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku przy przyznawaniu zmiennych składników wynagradzania to:
- a. Uzyskane absolutorium w okresie oceny,
 - b. Pozytywna ocena rękojmi należytego wykonania obowiązków, zgodnie z art. 22aa ustawy Prawo bankowe,
 - c. Wyniki kontroli przeprowadzonych w Banku przez podmioty zewnętrzne, w tym audyt wewnętrzny sprawowany przez Spółdzielczy System Ochrony SGB lub kontrole Komisji Nadzoru Finansowego, w obszarach nadzorowanych przez danego członka Zarządu,
 - d. Ogólna dobra ocena przez Radę Nadzorczą realizacji zadań zawartych w planie ekonomiczno-finansowym w okresach objętych oceną.
5. W przypadku kryteriów określonych w ust.4 członek Zarządu ma prawo do premii rocznej, gdy w okresie podlegającym ocenie:
- 1) dokonano pozytywnej oceny efektów pracy realizacji zadań członka Zarządu wynikających z zakresu jego obowiązków i odpowiedzialności,
 - 2) uzyskał pozytywną ocenę odpowiedniości,
 - 3) uzyskał absolutorium z wykonania obowiązków za dany rok kalendarzowy (rok obrotowy),
 - 4) wyniki kontroli przeprowadzonych w Banku przez podmioty zewnętrzne, w tym audyt wewnętrzny przeprowadzony przez Spółdzielczy System ochrony SGB lub kontrola Komisji Nadzoru Finansowego, nie wykazały krytycznych uchybień w obszarze nadzorowanym przez danego członka Zarządu.
6. Członek Zarządu uzyskuje pozytywną ocenę tylko i wyłącznie w przypadku spełnienia wszystkich przesłanek wskazanych w ust.2, 3, 4 oraz dodatkowo w przypadku spełnienia indywidualnych zadań przypisanych dla poszczególnych członków Zarządu.
- Ponadto pozytywna ocena osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, po trzyletnim okresie oceny jest udzielana, jeżeli w stosunku do nich nie zostało wszczęte postępowanie przygotowawcze przez organa ścigania dotyczące podejrzenia popełnienia przestępstwa na szkodę Banku oraz jeżeli w odniesieniu do trzech ocenianych lat w stosunku do Banku:
- 1) nie jest prowadzona likwidacja,
 - 2) brak jest postanowienia o upadłości,
 - 3) nie jest prowadzone postępowanie naprawcze,
 - 4) nie zostały otrzymane decyzje administracyjne organów podatkowych lub ZUS oraz nie są prowadzone postępowania dotyczące ustalenia lub określenia zaległych zobowiązań podatkowych lub ZUS przekraczających 2% funduszy własnych Banku,
 - 5) nie zostały przez Bank otrzymane decyzje administracyjne lub wyroki sądowe, zobowiązujące Bank do zapłaty kwoty przekraczającej 5 % funduszy własnych

7. W przypadku zagrożenia niespełnienia wymogów ostrożnościowych lub zagrożenia upadłością zmiennych składników wynagrodzenia nie wypłaca się.

Zasady oceny efektów pracy osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku

1. Oceny efektów pracy osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku będących członkami Zarządu Rada Nadzorcza Banku dokonuje w oparciu o wyniki całego Banku.
2. Kryteriami finansowymi oceny efektów pracy Banku w 2021 roku, są średnie wielkości wskaźników ekonomicznych z 3-ch ostatnich lat z 2018 roku, 2019 roku i 2020 roku w porównaniu do wielkości planowanej i wielkości zrealizowanej tj:
 - 2.1. ZYSK NETTO – w odniesieniu do stopnia wykonania planu finansowego kwartalnego, wykonania planu finansowego rocznego, średniej wielkości z 3-ch ostatnich lat - z 2018 roku, z 2019 roku i 2020 roku,
 - 2.2. ZWROT Z KAPITAŁU WŁASNEGO (ROE) – w odniesieniu do wielkości planowanej kwartalnej, wielkości rocznej i średniej wielkości z 3-ch ostatnich lat z 2018 roku, z 2019 roku i 2020 roku,
 - 2.3. RENTOWNOŚĆ:
 - zwrot z aktywów (ROA) – w odniesieniu do wielkości planowanej kwartalnej, wielkości rocznej i średniej wielkości z 3-ch ostatnich lat z 2018 roku, z 2019 roku i 2020 roku, oraz wartości ostrzegawczej przyjętej w grupowym planie naprawy zatwierdzonym przez KNF na 2021 rok.
 - C/I - w odniesieniu do wielkości planowanej kwartalnej, wielkości rocznej i średniej wielkości z 3-ch ostatnich lat z 2018 roku, z 2019 roku i 2020 roku, oraz wartości ostrzegawczej przyjętej w grupowym planie naprawy zatwierdzonym przez KNF na 2021 rok.
 - 2.4. JAKOŚĆ AKTYWÓW:
 - Wskaźnik należności zagrożonych w odniesieniu do limitu wewnętrznego ustalonego w „Zasadach zarządzania ryzykiem kredytowym” średniej wielkości z 3-ch ostatnich lat; z 2018 roku, z 2019 roku i 2020 roku, oraz wartości ostrzegawczej przyjętej w grupowym planie naprawy zatwierdzonym przez KNF na 2021 rok.
 - Poziom orezerwowania - średniej wielkości z 3-ch ostatnich lat; z 2018 roku, z 2019 roku i 2020 roku, oraz wartości ostrzegawczej przyjętej w grupowym planie naprawy zatwierdzonym przez KNF na 2021 rok.
 - 2.5. WYPŁACALNOŚĆ:
 - TCR - średnie wielkości z 3-ch ostatnich lat - z 2018 roku, z 2019 roku i 2020 roku, z zachowaniem porównywalności wyliczeń, oraz wartości ostrzegawczej przyjętej w grupowym planie naprawy zatwierdzonym przez KNF na 2021 rok,
 - Wskaźnik Dźwigni - średnie wielkości z 3-ch ostatnich lat - z 2018 roku, z 2019 roku i 2020 roku, z zachowaniem porównywalności wyliczeń, oraz wartości ostrzegawczej przyjętej w grupowym planie naprawy zatwierdzonym przez KNF na 2021 rok.
 - 2.6. PŁYNNOŚĆ:
 - LCR - średnie wielkości z 3-ch ostatnich lat - z 2018 roku, z 2019 roku i 2020 roku, z zachowaniem porównywalności wyliczeń, oraz wartości ostrzegawczej przyjętej w grupowym planie naprawy zatwierdzonym przez KNF na 2021 rok.
 - NSFR - średnie wielkości z 3-ch ostatnich lat - z 2018 roku, z 2019 roku i 2020 roku, z zachowaniem porównywalności wyliczeń, oraz wartości ostrzegawczej przyjętej w grupowym planie naprawy zatwierdzonym przez KNF na 2021 rok.
 - 2.7. STOPIEŃ REALIZACJI PLANU FINANSOWEGO ZA 2021 ROK.

3. Rada Nadzorcza Banku dokonuje oceny efektów pracy osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku na podstawie zestawienia z realizacji wskaźników Banku zawartych w § 23 i w § 24 niniejszej Polityki wraz z częścią opisową sporządzonego wg kryterium ilościowego i wg kryterium jakościowego.
4. Zestawienie z realizacji wskaźników Banku zawartych w § 23 i w § 24 niniejszej Polityki wg kryterium ilościowego i wg kryterium jakościowego wraz z częścią opisową sporządza co kwartał i po zakończeniu roku obrotowego Specjalista ds. analiz i ryzyk bankowych. Weryfikacji sporządzonego zestawienia z realizacji wskaźników dokonuje Główny Księgowy Banku.

Zasady wypłaty zmiennych składników wynagrodzenia osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku

1. Ustanie stosunku pracy osoby, której działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku w okresie oceny nie powoduje pozbawienia jej prawa do zmiennych składników wynagrodzenia.
2. Na naliczoną część zmiennych składników wynagrodzenia Bank tworzy rezerwę.
3. Wypłata łącznej kwoty zmiennych składników wynagrodzenia osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku jest zmniejszana lub wstrzymywana, w sytuacji, o której mowa w art.142 ust.2 ustawy- Prawo bankowe.

Art.142.2 - ustawy Prawo bankowe stanowi „Zarząd banku niezwłocznie zawiadamia o naruszeniach, o których mowa w ust.1 art. 142 ustawy- Prawo Bankowe, Komisję Nadzoru Finansowego i Bankowy Fundusz Gwarancyjny oraz zapewnia wdrożenie planu naprawy w przypadku istotnie pogarszającej się sytuacji finansowej banku, w tym powstania straty bilansowej bądź groźby jej wystąpienia albo powstania niebezpieczeństwa niewypłacalności lub utraty płynności, pogarszającej się płynności i wypłacalności, rosnącego poziomu dźwigni, o której mowa w art.4 ust.1 pkt 93 rozporządzenia nr 575/2013, rosnącej liczby zagrożonych pożyczek lub kredytów albo koncentracji ekspozycji”.

4. Zgodnie z art.141 Dyrektywy Parlamentu Europejskiego wypłata zmiennych składników wynagrodzenia nie może być dokonana, gdy Bank nie spełnia łącznych wymogów w zakresie buforów kapitałowych i wymogów w zakresie funduszy własnych.
5. Wypłata zmiennych składników wynagrodzenia dokonywana jest w formie pieniężnej bezgotówkowej - wpłat na ROR po zakończeniu roku obrotowego i nie później niż do końca następnego roku kalendarzowego.

Tryb odwoławczy

Osobom, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku nie przysługuje prawo odwołania w przypadku: wstrzymania, ograniczenia lub odmowy wypłaty lub realizacji zmiennych składników wynagrodzenia.

Zbiornicze informacje o wynagrodzeniach osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na poziom ryzyka Banku

W 2021 roku w Banku żadna z osób, których działalność zawodowa miała istotny wpływ na profil ryzyka banku nie otrzymała wynagrodzenia w wysokości co najmniej równowartości 1.000.000 euro, ani też w wysokości co najmniej równowartości 500 000 euro.

Stosunek zmiennych składników wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia w Banku za 2021 rok nie przekraczał 60% w odniesieniu do każdej osoby.

W 2021 roku Bank nie tworzył i nie wypłacał wynagrodzeń z odroczonej płatnością.

Bank Spółdzielczy w Grójcu nie jest zaliczany do istotnych instytucji.

7. Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej

W Banku w 2021 roku funkcjonował system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej.

System zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej, funkcjonujące w Banku, obejmują trzy niezależne poziomy:

- 1) pierwszy, na który składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku;
- 2) drugi, na który składa się co najmniej zarządzanie ryzykiem przez pracowników Banku zatrudnionych na stanowiskach związanych z zarządzaniem ryzykiem lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie, oraz działalność komórki do spraw zgodności;
- 3) trzeci, na który składa się działalność komórki audytu wewnętrznego, przy czym w związku z uczestnictwem Banku w Systemie Ochrony, tę działalność wykonuje Spółdzielnia.

Na każdym z trzech poziomów, pracownicy Banku w związku z wykonywaniem obowiązków służbowych stosują mechanizmy kontrolne, o których mowa w § 37 ust. 1 Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 roku, lub niezależnie monitorują przestrzeganie mechanizmów kontrolnych.

7.1. System zarządzania ryzykiem

Zadaniami systemu zarządzania ryzykiem są identyfikacja, pomiar lub szacowanie, kontrola oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności banku służące zapewnieniu prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji szczegółowych celów prowadzonej przez bank działalności.

W ramach systemu zarządzania ryzykiem Bank:

- 1) stosuje sformalizowane zasady służące określaniu wielkości podejmowanego ryzyka i zasady zarządzania ryzykiem;
- 2) stosuje sformalizowane procedury mające na celu identyfikację, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku, uwzględniające również przewidywany poziom ryzyka w przyszłości;
- 3) stosuje sformalizowane limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów;
- 4) stosuje przyjęty system sprawozdawczości zarządczej umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka;
- 5) posiada strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego przez Bank ryzyka.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonuje oceny adekwatności i skuteczności tego systemu.

Zarząd Banku w ramach zadań w systemie zarządzania ryzykiem projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie, spójne ze strategią zarządzania Bankiem, systemem zarządzania ryzykiem,

Bank w 2021 roku zarządzał następującymi rodzajami ryzyka istotnego:

- 1) ryzykiem kredytowym,
- 2) ryzykiem koncentracji,
- 3) ryzykiem operacyjnym,
- 4) ryzykiem płynności i finansowania,
- 5) ryzykiem stopy procentowej w portfelu bankowym,
- 6) ryzykiem kapitałowym,
- 7) ryzykiem braku zgodności

Cele dla istotnych rodzajów ryzyka oraz sposób ich realizacji:

Ryzyko kredytowe (w tym: detalicznych ekspozycji kredytowych, ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych)

Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego obejmowały:

- 1) wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniające stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego;
- 2) utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych (według wartości bilansowej brutto) w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym od przyjętego w Planie Naprawy poziomu ostrzegawczego wynoszącego 9%;
- 3) utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych (według wartości bilansowej brutto) od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie co najmniej 33% przyjętym w Planie Naprawy jako wartość ostrzegawcza;
- 4) identyfikacja oraz maksymalne ograniczenie zagrożenia utraty płynności oraz wypłacalności dłużnika poprzez właściwą identyfikację, administrowanie i zarządzanie ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi;
- 5) ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku;
- 6) ograniczanie ryzyka kredytowego wynikającego z transmisji ryzyka powiązanego z czynnikami środowiskowymi (w tym ze zmianą klimatu), społecznymi i związanymi z zarządzaniem (czynniki ESG) na jakość ekspozycji kredytowych oraz zdolność kredytobiorcy do obsługi zadłużenia.

Bank realizował cele strategiczne poprzez:

- 1) stosowanie odpowiednich standardów zawartych w regulacjach kredytowych, w szczególności dotyczących oceny zdolności kredytowej klientów Banku oraz prowadzenia monitoringu kredytów;
- 2) ustanawianie skutecznych i adekwatnych do ponoszonego ryzyka zabezpieczeń spłaty kredytów, w szczególności weryfikacja ich wartości i płynności, zarówno podczas oceny wniosku kredytowego, jak i w ramach prowadzonego monitoringu, ograniczanie ryzyka prawnego w procesie ustanawiania zabezpieczeń;
- 3) inwestowanie nadwyżek zgromadzonych środków na lokatach w Banku Zrzeszającym lub za pośrednictwem Banku Zrzeszającego w papierach wartościowych Skarbu Państwa lub Narodowego Banku Polskiego, w obligacjach z gwarancją Skarbu Państwa w ramach limitów ustanowionych przez System Ochrony SGB;
- 4) utrzymywanie w bilansie Banku tylko portfeli aktywów o charakterze bankowym;

- 5) utrzymywanie aktywów obciążonych ryzykiem kredytowym w wysokościach zapewniających utrzymanie współczynników kapitałowych określonych w art. 92 Rozporządzenia nr 575/2013, z późn.zm. i wg zaleceń Komisji Nadzoru Finansowego;
- 6) utrzymywanie aktywów obciążonych najwyższym ryzykiem kredytowym, tj. udziału portfela kredytów podmiotów niefinansowych w sumie bilansowej powiększonej o zobowiązania pozabilansowe udzielone dotyczące finansowania na poziomie nie wyższym niż 56%;
- 7) dostarczanie Zarządowi Banku informacji o poziomie ryzyka kredytowego umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych, zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku;
- 8) identyfikację klientów prowadzących działalność gospodarczą lub rolniczą o podwyższonym ryzyku ESG oraz analizę wpływu ryzyka ESG na zdolność kredytową tych klientów, na etapie udzielania kredytu lub przedłużania okresu kredytowania;
- 9) ograniczanie udzielania nowego finansowania klientom, o podwyższonym ryzyku ESG.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka związanego z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie obejmowały:

- 1) wdrożenie, weryfikację i aktualizację zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z ekspozycjami zabezpieczonymi hipotecznie, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie;
- 2) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie tj. poniżej 2% wartości ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie dla całego sektora bankowego w Polsce;
- 3) utrzymywanie udziału portfela kredytów zagrożonych zabezpieczonych hipotecznie w całym portfelu kredytów zabezpieczonych hipotecznie na poziomie nie wyższym niż 5%;
- 4) zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie maksymalnie do 50% ich udziału w portfelu kredytowym.

Bank realizował cele strategiczne poprzez:

- 1) udzielanie kredytów zabezpieczonych hipotecznie, tym klientom detalicznym w przypadku których poziom relacji wydatków związanych z obsługą zobowiązań kredytowych i innych niż kredytowe zobowiązań finansowych do dochodów tych klientów (wskaźnik Dtl) nie przekraczał poziomu zatwierdzonego przez organy Banku, według wielkości określonej w Rekomendacji S KNF;
- 2) stosowanie szczegółowych limitów LtV, na maksymalnym poziomie zatwierdzonym przez organy Banku, według wielkości określonej w Rekomendacji S KNF;
- 3) udzielanie klientom detalicznym kredytów zabezpieczonych hipotecznie wyłącznie w walucie, w jakiej uzyskują oni dochód, także w przypadku klientów o wysokich dochodach;
- 4) stosowanie maksymalnego okresu kredytowania klientom detalicznym o okresie spłaty zobowiązań nie dłuższym niż 25 lat, w uzasadnionych przypadkach okres kredytowania może być wydłużony do 35 lat;
- 5) rzetelną i kompleksową ocenę zdolności kredytowej klienta w oparciu o przedstawione źródła spłaty zobowiązania, koszty typowe dla danego kredytobiorcy, wszystkie zobowiązania finansowe oraz ustalony okres kredytowania;
- 6) wewnętrzne limity minimalnych wymagań w zakresie wkładu własnego, które Bank ustalił i zatwierdził odrębną Uchwałą przez organy Banku;
- 7) stosowanie ostrożnego podejścia do wycen nieruchomości, m.in. poprzez:
 - a) dokonywanie weryfikacji wycen wartości nieruchomości w bazie zewnętrznej AMRON przez pracowników posiadających odpowiednie przeszkolenie;

- b) zlecenie ponownych wycen, jeżeli w ocenie Banku wartość nieruchomości obniżyła się o (maksymalnie 15%) i jeżeli zabezpieczenia ekspozycji Banku na tej nieruchomości pomniejszają podstawę naliczania rezerw celowych i odpisów aktualizujących dotyczących odsetek.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych obejmowały:

- 1) wdrożenie, weryfikację i aktualizację zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z detalicznymi ekspozycjami kredytowymi, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania detalicznymi ekspozycjami kredytowymi;
- 2) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem detalicznych ekspozycji kredytowych mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie; tj. poniżej 2% wartości detalicznych ekspozycji kredytowych dla całego sektora bankowego w Polsce;
- 3) utrzymywanie udziału portfela zagrożonych detalicznych ekspozycji kredytowych w portfelu detalicznych ekspozycji kredytowych na poziomie 0%;
- 4) zaangażowanie w detaliczne ekspozycje kredytowe maksymalnie do 1% ich udziału w portfelu kredytowym.

Bank realizował cele strategiczne poprzez:

- 1) przyjęcie maksymalnego okresu kredytowania dla detalicznych ekspozycji kredytowych na 7 lat;
- 2) udzielanie kredytów detalicznych tym klientom w przypadku których wskaźnik Dtl nie przekraczał poziomu zatwierdzonego przez organy Banku według wielkości zawartych w Rekomendacjach KNF;
- 3) kierowanie oferty kredytów detalicznych głównie do klientów posiadających stałe źródła dochodów

Cele strategiczne w zakresie zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi obejmowały zapewnienie w średnim terminie realizacji celów związanych z oczekiwanym poziomem portfela zagrożonego oraz poziomem rezerw celowych Banku, zgodnie z wymogami IPS-SGB oraz założeniami planu finansowego Banku.

Bank realizował cele strategiczne poprzez:

- 1) staranne identyfikowanie i sprawozdawanie ekspozycji nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi;
- 2) ustalenie strategii redukcji NPE i monitorowanie poziomu redukcji NPE;
- 3) dostarczanie Zarządowi, Komitetowi Audytu oraz Radzie Nadzorczej informacji na temat aktualnych i prognozowanych wielkości portfela NPE i FBE oraz udziału tych ekspozycji w portfelu Banku ogółem, w tym w podziale na poszczególne portfele kredytowe i produktowe;
- 4) dostarczanie Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej informacji o wielkości migracji do portfela NPE oraz czynników wpływających na wielkość tych migracji;
- 5) analizę efektywności i skuteczności stosowania działań restrukturyzacyjnych i windykacyjnych w tym poprzez poprawę klasyfikacji ryzyka, spłaty, odpisania, umorzenia;
- 6) raportowanie wyników oceny oraz adekwatności kapitałowej Zarządowi i Radzie Nadzorczej;
- 7) wykorzystywanie przez Zarząd i Radę Nadzorczą wyników audytów wewnętrznych i zewnętrznych do bieżącego zarządzania i nadzoru nad portfelem;

Cele strategiczne w zakresie ryzyka koncentracji obejmowały:

- 1) utrzymywanie umiarkowanie zdywersyfikowanego portfela kredytowego w zakresie uwarunkowanym terenem działania Banku;
- 2) bezwzględne przestrzeganie limitów dużych ekspozycji określonych Rozporządzeniu nr 575/2013, z późn.zm. (art. 395 limity dużych ekspozycji).

Bank realizował cele strategiczne poprzez:

- 1) angażowanie się Banku w branże, w których obsłudze Bank posiada wieloletnie doświadczenie, w branże o sprawdzonej, dobrej i stabilnej sytuacji finansowej oraz ustalanie limitów koncentracji w pojedyncze branże;

- 2) ograniczenie łącznej kwoty dużych ekspozycji w kapitale Tier I na poziomie nie wyższym niż 165%;
 - 1) ograniczenie łącznej kwoty zaangażowania w jeden podmiot lub podmioty powiązane do poziomu 20,00% kapitału Tier I;
- 2) ograniczenie ryzyka koncentracji w ten sam rodzaj zabezpieczenia w postaci hipoteki poprzez opracowanie i stosowanie odpowiednich standardów postępowania dotyczących zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka operacyjnego obejmowały:

- 1) optymalizację efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania;
- 2) racjonalizację kosztów;
- 3) zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne;
- 4) automatyzację procesów realizowanych w Banku, pozwalającą w sposób bezpieczny zredukować ryzyko wynikające z błędów ludzkich;
- 5) wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym;
- 6) zarządzanie ryzykiem outsourcingu w sposób zapewniający ciągłe i niezakłócone działanie powierzonej funkcji bankowości elektronicznej.

Bank realizował cele strategiczne poprzez:

- 1) opracowanie i wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, adekwatnego do profilu ryzyka Banku;
- 2) opracowanie i wdrożenie systemu zarządzania zasobami ludzkimi, który pozwala na stworzenie kultury organizacyjnej wspierającej efektywne zarządzanie ryzykiem operacyjnym;
- 3) opracowanie i wdrożenie skutecznego systemu kontroli wewnętrznej pozwalającego na monitorowanie i korygowanie wykrytych nieprawidłowości (w szczególności w obszarach najbardziej narażonych na ryzyko);
- 4) zachowanie należytej staranności przy wyborze usługodawcy;
- 5) zapewnianie sobie odpowiednich warunków technicznych (w tym technologicznych), wspierających w sposób bezpieczny działalność Banku i przetwarzane przez niego informacje, w szczególności w sytuacji powierzenia wykonywania czynności podmiotowi zewnętrznemu;
- 6) monitorowanie usługodawcy oraz jakości świadczonych przez niego usług w trakcie trwania umowy;
- 7) opracowanie i wdrożenie procedur opisujących istniejące w Banku procesy, które regularnie są dostosowywane do zmieniających warunków otoczenia wewnętrznego i zewnętrznego;
- 8) opracowanie i wdrożenie oraz aktualizowanie i testowanie planów awaryjnych i planów zachowania ciągłości działania Banku;
- 9) zapewnienie sobie możliwości wyjścia z umowy sklasyfikowanej jako outsourcing w przypadkach, w których realizacja umowy stanowi zagrożenie dla realizacji celów związanych z ciągłym i niezakłóconym działaniem funkcji powierzonej podmiotowi zewnętrznemu.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności i finansowania obejmowały:

- 1) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty;
- 2) zapobieganie powstania sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrzbankowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji.

Bank realizował cele strategiczne poprzez:

- 1) utrzymywanie przez Bank aktywów nieobciążonych na minimalnym poziomie stanowiącym zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni (tolerancja ryzyka płynności);

- 2) realizowanie strategii finansowania określonej w Strategii zarządzania ryzykiem;
- 3) pozyskiwanie depozytów o możliwie długich terminach wymagalności, tak aby Bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym;
- 4) utrzymywanie wymogu pokrycia płynności (wskaźnika LCR) oraz stabilnego finansowania (wskaźnika NSFR) przynajmniej na poziomie określonym w Planie Naprawy jako poziom ostrzegawczy;
- 5) finansowanie na bezpiecznym poziomie kredytów (obliczonych jako: kwota nominalna kapitału kredytu (dla kredytów w rachunkach bieżących jest to kwota wykorzystanego kapitału) minus nierozliczona prowizja minus rezerwa celowa oraz odpisy aktualizujące dotyczące odsetek) powiększonych o majątek trwały w stosunku do depozytów powiększonych o fundusze własne z zachowaniem limitu w wysokości 105% przyjętego w Systemie Ochrony;
- 6) utrzymywanie płynnościowej struktury bilansu (wyznaczonej w oparciu o zestawienie luki płynności) na poziomie zapewniającym występowanie nadwyżki skumulowanych aktywów (wraz ze zobowiązaniami pozabilansowymi otrzymanymi) nad skumulowanymi pasywami (wraz ze zobowiązaniami pozabilansowymi udzielonymi) w okresie do 1 roku oraz nadwyżki skumulowanych pasywów nad skumulowanymi aktywami w okresie powyżej 1 roku (kumulując aktywa i pasywa począwszy od ostatniego przedziału);
- 7) zapewnienie globalnej wypłacalności Banku, oznaczającej posiadanie skumulowanej luki płynności (bez uwzględnienia zobowiązań pozabilansowych udzielonych i otrzymanych oraz funduszy własnych w pasywach) na poziomie nieujemnym;
- 8) dywersyfikacja źródeł finansowania poprzez ograniczanie udziału środków dużych deponentów;
- 9) dążenie do podnoszenia stabilności źródeł finansowania głównie poprzez pozyskiwanie środków od gospodarstw domowych po akceptowalnej cenie oraz poprzez wydłużanie terminów wymagalności;
- 10) identyfikacja wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności w zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia, postępowanie według procedur awaryjnych określonych w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem płynności i finansowania.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka stopy procentowej obejmowały:

- 1) optymalizację wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych;
- 2) ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez doskonalenie narzędzi pomiaru i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych;
- 3) utrzymywanie poziomu ryzyka w ramach ustanowionych limitów opisanych w wewnętrznej procedurze dotyczącej zasad zarządzania ryzykiem stopy procentowej i nie więcej niż określony poziom procentowy w Polityce zarządzania ryzykiem stopy procentowej w 2021 roku: annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka niedopasowania; annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka bazowego; annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka opcji klienta; funduszy własnych dla zmiany wartości ekonomicznej kapitału przy założeniu zmiany stóp procentowych o +/- 200 pb.; kapitału Tier I dla zmiany wartości ekonomicznej kapitału dotyczącej sześciu scenariuszy szokowych opisanych szczegółowo w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem stopy procentowej.

Bank realizował cele strategiczne poprzez:

- 1) ograniczenie ryzyka stopy procentowej tylko do portfela bankowego i tylko do pozycji wynikających z produktów bilansowych;
- 2) ograniczenie kwoty pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych z terminami przeszacowania powyżej 1 roku do maksymalnie 35,00% sumy bilansowej;
- 3) zmniejszanie ryzyka bazowego poprzez:
 - a) stosowanie dla produktów klientowskich stóp bazowych w postaci stawek własnych Banku (w zakresie przewidzianym w przepisach prawa),
 - b) oferowanie klientom produktów depozytowych, których oprocentowanie uzależnione jest od stawki własnej Banku (której wysokość dostosowana jest do zmian stawek rynkowych tj. stóp rynku międzybankowego);

- 4) dążenie do wypracowywania jak największych przychodów poza odsetkowych.

Cele strategiczne w zakresie zarządzania kapitałowego zostały określone w obowiązującej w Banku, zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą strategii zarządzania i planowania kapitałowego.

Bank w 2021 roku spełniał wymogi w zakresie funduszy własnych określonych wg art.92 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013r., z późn.zm. i stanowiska Komisji Nadzoru Finansowego w przedmiotowej sprawie.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka kapitałowego w 2021 roku obejmowały:

- 1) dążenie do zapewnienia odpowiedniej struktury oraz systematycznego wzrostu funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności;
- 2) ograniczenie wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko do rodzajów ryzyka przewidzianych przez przepisy prawa przy założeniu braku prowadzenia działalności handlowej;
- 3) posiadanie wielkości łącznego współczynnika kapitałowego na poziomie co najmniej 12,5%;
- 4) posiadanie wielkości współczynnika kapitału Tier I na poziomie co najmniej 8,50%;
- 5) posiadanie wielkości współczynnika kapitału podstawowego Tier I na poziomie co najmniej 7,00%;
- 6) przekazywanie na fundusze własne co najmniej 80% nadwyżki bilansowej;
- 7) posiadanie zaangażowania w kapitał zakładowy (akcyjny) Banku Zrzeszającego na poziomie co najmniej 0,50% sumy bilansowej Banku;
- 8) utrzymywanie funduszy własnych i zobowiązań podlegających umorzeniu lub konwersji w wysokości równej co najmniej poziomowi MREL ustalonej przez BFG, obowiązującej w 2020 roku w wysokości 5,71%;
- 9) utrzymanie wskaźnika dźwigni co najmniej na poziomie 3,3%.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka braku zgodności obejmowały:

- 1) zapewnienie działania Banku zgodnego z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz standardami rynkowymi;
- 2) zapewnienie zgodności regulacji wewnętrznych Banku z przepisami zewnętrznymi;
- 3) dążenie i dbałość o:
 - a) wizerunek zewnętrzny Banku rozumiany jako instytucja zaufania publicznego,
 - b) pozytywny odbiór Banku przez klientów,
 - c) przejrzystość działań Banku wobec klientów,
 - d) stworzenie kadry pracowniczej identyfikującej się z Bankiem, dobrze zorganizowanej wewnętrznie dla realizacji wspólnych celów wytyczonych przez Bank.

Bank realizował cele strategiczne poprzez:

- 1) identyfikację, ocenę, kontrolę, monitorowanie i raportowanie w zakresie ryzyka braku zgodności;
- 2) projektowanie i wprowadzenie bazujących na ocenie ryzyka braku zgodności mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności;
- 3) sprawne i skuteczne podejmowanie działań naprawczych w sytuacji zidentyfikowania braku zgodności;
- 4) systematyczne podnoszenie kompetencji komórki ds. zgodności.

7.2. System 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 rolę pełni pracownik ds. samorządowych i ds. zarządzania ryzykiem braku 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 komórek organizacyjnych;
- 2) pionowe pierwszej linii obrony przez drugą linię obrony – kontroler wewnętrzny, pracownik ds. zarządzania ryzykiem braku zgodności, Specjalista ds. analiz i ryzyk bankowych, analitycy kredytowi ds. oceny zdolności kredytowej, oceny zabezpieczeń i ryzyka kredytowego, pracownicy komórki ds. monitoringu ekspozycji kredytowych w tym oceny terminowości spłat wierzytelności Banku, sytuacji ekonomiczno-finansowej klienta oraz przyjętych zabezpieczeń, Kierownik kredytów ds. weryfikacji bieżącej i testowania, Informatyk pełniący jednocześnie funkcję ASI oraz pracownik wykonujący funkcję IOD monitorowania i kontroli przestrzegania Polityki Ochrony Danych Osobowych, Ustawy o ochronie danych osobowych i Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych zwanej RODO.

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 powiązano 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 Nadzorczej 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 charakterze 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 pracownika ds. zgodności, systematycznego podnoszenia kwalifikacji oraz zdobywania doświadczenia i umiejętności przez pracownika ds. zgodności.

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

Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Grójcu spełniają wymogi określone w art.22aa Ustawy Prawo bankowe, tj. posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie, niezbędne do pełnienia powierzonych im funkcji lub stanowisk i obowiązków oraz dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków, oraz spełniają warunek odpowiedniości.

9. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Grójcu

Zarząd Banku Spółdzielczego w Grójcu

- 1) oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, niniejsza Informacja została przygotowana 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 niniejsze „Ujawnianie informacji dotyczące adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego w Grójcu według stanu na 31 grudnia 2021 roku”, zawierające 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.

Grójec, dnia 08 lipca 2022 roku

ZARZĄD BANKU

Zastępca Prezesa

.....

(-) Robert Boroń

Członek Zarządu ds. finansowych

.....

(-) Agnieszka Czupryjak

Prezes Zarządu

.....

(-) Teresa Przychodzień

*Załącznik nr 1
do „Ujawniania informacji dotyczących adekwatności kapitałowej
oraz innych informacji Banku Spółdzielczego w Grójcu
według stanu na 31.12.2021 roku”*

OŚWIADCZENIE ZARZĄDU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W GRÓJCU

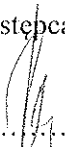
na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem Banku wg art.435 ust. 1 lit.e) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku, późn.zm.)

Zarząd Banku Spółdzielczego w Grójcu oświadcza, że stosowany w 2021 roku system zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Grójcu był adekwatny z punktu widzenia profilu i strategii Banku Spółdzielczego w Grójcu.

Grójec, dnia 08 lipca 2022 roku

ZARZĄD BANKU

Zastępca Prezesa


.....
(-) Robert Boroń

Członek Zarządu ds. finansowych


.....
(-) Agnieszka Czupryjak

Prezes Zarządu


.....
(-) Teresa Przychodzień

**OŚWIADCZENIE ZARZĄDU
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W GROJCU
NA TEMAT RYZYKA**

wg art.435 ust. 1 lit. f) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku, z późn.zm.

Kluczowe wskaźniki i dane liczbowe zapewniające całościowy obraz zarządzania ryzykiem w Banku wg stanu na 31.12.2021 roku:

1. Wskaźnik rentowności brutto (zysk brutto do kosztów) 30,48%
2. Wskaźnik rentowności netto (zysk netto do kosztów) 20,97%
3. Wskaźnik ROA - stopa zwrotu z aktywów (zysk netto / suma aktywów netto)..... 0,56%
4. Wskaźnik ROE - stopa zwrotu z kapitału (zysk netto /kapitały własne) 3,55%
5. Wskaźnik należności zagrożonych 6,18%
6. Stan zadłużenia kredytowego136.555.689,33 zł
7. Stan depozytów 247.777.262,09 zł
8. Wskaźnik pokrycia kredytów depozytami 181,45%
9. Łączny współczynnik kapitałowy
(fundusze własne / łączna kwota ekspozycji ważonych ryzykiem) 45,31%
- 10.Łączny współczynnik kapitałowy wg Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego
i Rady (UE) nr 575/2013 art.92 ust. 1 lit. c)..... 8,00%
- 11.Rekomendowany łączny współczynnik kapitałowy na 2021 rok
przez Komisję Nadzoru Finansowego 10,50%
12. Łączny współczynnik kapitałowy przyjęty w Banku na 2021 rok z buforem zabezpieczającym,
z buforem ryzyka systemowego i dodatkowym buforem wynikającym z Grupowego Planu
Naprawy..... 12,50%
- 13.Wskaźnik dźwigni finansowej obliczony jako wartość procentowa miary kapitału
instytucji podzielonej przez miarę ekspozycji całkowitej tej instytucji.....23,75%
- 14.Suma bilansowa Banku 320.856.539,43 zł
- 15.Kapitał uznany (fundusze własne Banku) 62.757.260,68 zł
- 16.Wynik finansowy brutto 2.551.432,83 zł
- 17.Wynik finansowy netto 1.755.227,83 zł

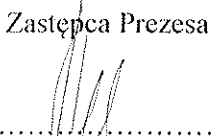
18. Wskaźniki płynności:

1) Wskaźnik płynności krótkoterminowej LCR.....	447,07%
2) Wskaźnik płynności długoterminowej NSFR	191,94%
19. Stan depozytów jako % sumy aktywów netto	77,22%
20. Kredyty netto z odsetkami jako % sumy aktywów netto	41,13%
21. Ilość zatrudnionych	43
22. Suma bilansowa / na 1 zatrudnionego	7.461.779,99 zł
23. Kredyty / na 1 zatrudnionego	3.175.713,71 zł
24. Depozyty/na 1 zatrudnionego	5.762.261,91 zł
25. C/I- współczynnik kosztów działania (koszty działania/wynik na działalności bankowej)	58,36%
26. Wydajność pracy mierzona wysokością zysku brutto w złotych na jednego pracownika	59.335.65 zł

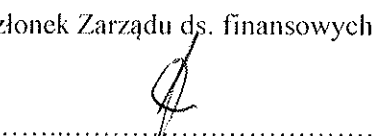
Grójec, dnia 08 lipca 2022 roku

ZARZĄD BANKU

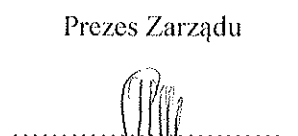
Zastępca Prezesa


.....
(-) Robert Boroń

Członek Zarządu ds. finansowych


.....
(-) Agnieszka Czupryjak

Prezes Zarządu


.....
(-) Teresa Przychodzień