

Załącznik
do Uchwały Nr 80/2024
Zarządu
Banku Spółdzielczego w Tarnobrzegu
z dnia 26.06.2024 r.

Załącznik
do Uchwały Nr 30/VI/2024
Rady Nadzorczej
Banku Spółdzielczego w Tarnobrzegu
z dnia 26.06.2024r.



BANK SPÓŁDZIELCZY w Tarnobrzegu

Informacja

**Banku Spółdzielczego w Tarnobrzegu
podlegająca ujawnieniom**

na dzień 31.12.2023r.

Tarnobrzeg, czerwiec 2024r.

Spis treści

- I. Wprowadzenie
- II. Informacje ogólne
- III. Najważniejsze wskaźniki – art.447 Rozporządzenia CRR
- IV. Informacje na podstawie Rozporządzenia 2021/763
- V. Ryzyko operacyjne – Rekomendacja M KNF
- VI. Ryzyko płynności – Rekomendacja P KNF
 1. Organizacja procesu zarządzania ryzykiem płynności
 2. Działalność w zakresie pozyskiwania finansowania działalności oraz dywersyfikacji źródeł finansowania
 3. Zarządzanie ryzykiem płynności
 4. Zasady funkcjonowania w ramach Zrzeszenia i Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS
 5. Rozmiar i skład nadwyżki płynności
 6. Podstawowe wskaźniki określające pozycję płynnościową
 7. Polityka utrzymania rezerwy płynności
 8. Techniki ograniczania ryzyka płynności
 9. Testy warunków skrajnych i plany awaryjne
 10. Ryzyko płynności rynku proces zarządzania płynnością płatniczą
 11. Częstotliwość i rodzaj wewnętrznej sprawozdawczości w zakresie ryzyka płynności
- VII. Ujawnienie informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF
 1. Zarządzanie konfliktami interesów
 2. Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym
- VIII. Opis systemu kontroli wewnętrznej
 1. Cele i organizacja systemu kontroli wewnętrznej
 2. Odpowiedzialność organów zarządzających i nadzorujących za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie skutecznego i adekwatnego systemu kontroli wewnętrznej
- IX. Informacje o spełnieniu przez Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe
- X. Informacje Banku określone w art. 111a ustawy Prawo bankowe
 1. Informacje o jego działalności w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej
 2. Informacje o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej
 3. Informację o zawarciu umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1, stronach umowy, jej przedmiocie oraz kosztach, o ile działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141f ust. 1 pkt 1, albo o braku takiej umowy
 4. Informacje o otrzymanym finansowym wsparciu pochodzącym ze środków publicznych
- XI. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Tarnobrzegu

I. Wprowadzenie

„Informacja Banku Spółdzielczego w Tarnobrzegu podlegająca ujawnieniom na dzień 31.12.2023r.”, zwanej dalej „Informacją”, została przygotowana zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) Nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. 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 2019r. zmieniającym Rozporządzenie CRR, z uwzględnieniem aktów wykonawczych do Rozporządzenia CRR, Rekomendacji wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, zwana dalej „KNF”, a także Ustawy Prawo bankowe.

II. Informacje ogólne

Bank prowadzi działalność pod nazwą Bank Spółdzielczy w Tarnobrzegu. Siedziba Banku mieści się w Tarnobrzegu przy ul. Sokolej 12. Bank działa w oparciu o Statut uchwalony przez Zebranie Przedstawicieli wpisany do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Rzeszowie XII Wydział Gospodarczy pod numerem KRS 0000023434. Bankowi nadano numer statystyczny REGON 000507644, numer identyfikacji podatkowej (NIP) 867-000-32-17 oraz kod LEI Banku 259400JOOBZ4GCU6V342.

Bank Spółdzielczy w Tarnobrzegu jest spółdzielnią, której przedmiotem działalności jest prowadzenie działalności bankowej na rzecz osób fizycznych, osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nie posiadających osobowości prawnej, prowadzącą operacje w złotych jak i w walutach obcych poprzez sieć jednostek organizacyjnych.

Bank w swojej strukturze organizacyjnej posiada 9 niesamodzielnie finansujących się Oddziałów w:

- Tarnobrzegu
- Gorzycach
- Lipniku
- Łoniowie
- Nisku
- Bidzinach
- Baranowie Sandomierskim
- Nowej Dębie
- Rudniku nad Sanem

4 Filie w:

- Tarnobrzegu
- Wojciechowicach
- Jarocinie
- Pysznicy

Działalność operacyjna prowadzona jest również za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu.

Bank Spółdzielczy w Tarnobrzegu zrzeszony jest z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A z siedzibą w Warszawie przy ul. Grzybowskiej 81.

Bank Spółdzielczy w Tarnobrzegu jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Bank nie odstąpił od ujawnienia jakichkolwiek informacji, które uznałby za nieistotne, zastrzeżone lub poufne.

Informacja została sporządzona na dzień 31.12.2023r.

Informacje, które nie są objęte badaniem sprawozdania finansowego przez biegłych rewidentów, zweryfikowane zostały przez właściwe komórki organizacyjne Centrali Banku.

Dane liczbowe zaprezentowane w niniejszym dokumencie wykazywane są w tysiącach złotych.

III. Najważniejsze wskaźniki – art. 447 Rozporządzenia CRR

Bank, będąc małą i niezłożoną instytucją nienotowaną, ujawnia informacje obejmujące najważniejsze wskaźniki, zgodnie z art. 447 Rozporządzenia CRR:

		a	b
		31.12.2023	31.12.2022
Dostępne fundusze własne (kwoty)			
1	Kapitał podstawowy Tier I (tys. zł)	59 396	45 993
2	Kapitał Tier I (tys. zł)	59 396	45 993
3	Łączny kapitał (tys. zł)	59 396	45 993
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (tys. zł)	335 973	293 702
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	17,68	15,73
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	17,68	15,73
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	17,68	15,73
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 (%)	-	-
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,0000	8,0000
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,5000	2,5000

EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	-	-
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	-	-
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	-	-
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,5000	2,5000
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,5000	10,5000
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	9,68	7,73
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	793 382	686 004
14	Wskaźnik dźwigni (%)	7,49	6,70
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 (%)	3,0000	3,0000
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 (%)	3,0000	3,0000
Wskaźnik pokrycia wpływów netto*			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	319 314	233 090
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	95 226	90 861
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	20 463	10 373
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	74 762	80 488
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	427,11	289,60
Wskaźnik stabilnego finansowania netto*			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	628 360	534 406
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	404 628	349 915
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	155,29	152,72

* Bank jako uczestnik systemu ochrony instytucjonalnej jest zwolniony z indywidualnego spełniania wymogu pokrycia płynności

IV. Informacje na podstawie Rozporządzenia 2021/763

Bank zgodnie z Rozporządzeniem 2021/763 ujawnia informacje określone w art. 10 ust. 2, art. 11 ust. 2 oraz 14 ust. 2 na temat:

- a) najważniejszych wskaźników w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych,
- b) struktury funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych,
- c) profilu zapadalności i stopnia uprzywilejowania roszczeń w standardowym postępowaniu upadłościowym.

Najważniejsze wskaźniki - MREL (art. 10 ust 2 Rozporządzenia 2021/763 - Załącznik V)

		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)
		31.12.2023
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, współczynniki i elementy składowe		
1	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne	59 396
EU-1a	w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	59 396
2	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)	335 973
3	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	17,68%
EU-3a	w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	17,68%
4	Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	793 382
5	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	7,49%
EU-5a	w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	7,49%
6a	Czy ma zastosowanie wyłączenie z podporządkowania przewidziane w art. 72b ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013? (wyłączenie w wysokości 5 %)	
6b	Kwota łączna dozwolonych niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, jeżeli swoboda decyzji co do podporządkowania zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 jest stosowana (wyłączenie w wysokości maks. 3,5 %)	
6c	w przypadku gdy ograniczone wyłączenie z podporządkowania ma zastosowanie zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, kwota wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które ujęto w wierszu 1, podzielona przez kwotę wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które zostałyby ujęte w wierszu 1, jeżeli nie zastosowano by ograniczenia (%)	
Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)		
EU-7	MREL wyrażony jako odsetek TREA	12,00%
EU-8	w tym: część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	12,00%
EU-9	MREL wyrażony jako odsetek TEM	4,50%

EU-10	w tym: część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	4,50%
-------	---	-------

Elementy składowe – MREL (art. 11 ust 2 Rozporządzenia 2021/763 - Załącznik V)

		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne oraz korekty		
1	Kapitał podstawowy Tier I	59 396
2	Kapitał dodatkowy Tier I	59 396
3	Zbiór pusty w UE	
4	Zbiór pusty w UE	
5	Zbiór pusty w UE	
6	Kapitał Tier II	0
7	Zbiór pusty w UE	
8	Zbiór pusty w UE	
11	Fundusze własne do celów art. 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i art. 45 dyrektywy 2014/59/UE	59 396
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Elementy kapitału nieregulacyjnego		
12	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane bezpośrednio przez podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	0
EU-12a	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane przez inne podmioty należące do grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	0
EU-12b	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (podporządkowane podlegające zasadzie praw nabytych)	0
EU-12c	Instrumenty w Tier II o rezydualnym terminie zapadalności wynoszącym co najmniej jeden rok, w takim zakresie, w jakim nie kwalifikują się one jako pozycje w Tier II	0
13	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych, przed zastosowaniem ograniczenia)	0
EU-13a	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (przed zastosowaniem ograniczenia)	0
14	Kwota niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, w stosownych przypadkach po zastosowaniu przepisów art. 72b ust. 3 CRR	0
15	Zbiór pusty w UE	
16	Zbiór pusty w UE	
17	Pozycje zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	0
EU-17a	w tym: pozycje zobowiązań podporządkowanych	0
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Korekty elementów kapitału nieregulacyjnego		
18	Pozycje funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	59 396

19	(Odliczenie ekspozycji między grupami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji realizującymi strategię wielokrotnych punktów kontaktowych)	
20	(Odliczenie inwestycji w inne instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych)	
21	Zbiór pusty w UE	
22	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne po korekcie	59 396
EU-22a	w tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	59 396
Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem i miara ekspozycji wskaźnika dźwigni grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji		
23	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)	335 973
24	Miara ekspozycji całkowitej (TEM)	793 382
Współczynnik funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych		
25	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	17,68
EU-25a	w tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	17,68
26	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	7,49
EU-26a	w tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	7,49
27	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek TREA) dostępny po spełnieniu wymogów grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	5,68%
28	Wymóg połączonego bufora specyficznego dla instytucji	
29	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	
30	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	
31	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	
EU-31a	w tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub innych instytucji o znaczeniu systemowym	
Pozycje uzupełniające		
EU-32	Łączna kwota wyłączonych zobowiązań, o których mowa w art. 72a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	

Kolejność zaspokajania wierzycieli - podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (art. 14 ust 2 Rozporządzenia wykonawczego 2022/763 - Załącznik V)

		Klasyfikacja stopni uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym				
		1	2	3	4	5
		najniższy stopień				najwyższy stopień
1	Opis stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym (tekst dowolny)	Kapitał podstawowy (kapitał akcyjny i rezerwy, ażo emisyjne, zyski zatrzymane, skumulowane całkowite dochody)	Instrumenty kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał dodatkowy Tier I	Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane kwalifikujące się jako kapitał Tier II	Pożyczki podporządkowane nie uwzględnione w kapitale Tier II	Inne zobowiązania
2	Zbiór pusty w UE					
3	Zbiór pusty w UE					
4	Zbiór pusty w UE					
5	Fundusze własne i zobowiązania potencjalnie kwalifikujące się do spełnienia MREL	59 396				
6	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 1 rok < 2 lata					
7	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 2 lata < 5 lat					
8	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 5 lat < 10 lat					
9	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 10 lat, ale z wyłączeniem wieczystych papierów wartościowych	59 396				
10	w tym wieczyste papiery wartościowe					

V. Ryzyko operacyjne – Rekomendacja M KNF

Bank ujawnia informacje na temat ryzyka operacyjnego, zgodnie z rekomendacją 17 Rekomendacji M. W 2023r. w Banku zostały ujawnione zdarzenia ryzyka operacyjnego, które obejmowały straty operacyjne, zaprezentowane w poniższej tabeli:

Kategoria zarejestrowanych zdarzeń	Straty brutto*	Straty netto**
1. Oszustwo wewnętrzne	0	0
2. Oszustwo zewnętrzne	0	0
3. Praktyka kadrowa i bezpieczeństwo pracy	472	0
4. Klienci, produkty i praktyka biznesowa	1	0
5. Uszkodzenia aktywów	0	0
6. Zakłócenia działalności i błędy systemów	1	0
7. Dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami	40	0
RAZEM	514	0

*Straty brutto według stanu na 31.12.2023 r. obejmują straty potencjalne (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 31.12.2023r. obejmują straty potencjalne (np. rezerwy, odpisy, koszty) po uwzględnieniu odzysków bezpośrednich oraz odzysków z tytułu mechanizmów transferu ryzyka.

Na przestrzeni 2023r. na podstawie informacji zarejestrowanych w rejestrze zdarzeń ryzyka operacyjnego w Banku, stwierdzono wystąpienie potencjalnych strat operacyjnych brutto na łączną kwotę 514 tys. zł. Kwota potencjalnych strat brutto uwzględnia straty powstałe z tytułu zdarzeń operacyjnych, których skutki finansowe w krótkim czasie (zwykle pomiędzy okresami sprawozdawczymi) zostają w pełni odwrócone i przez to nie są odzwierciedlane w rachunku wyników (np. niedobory kasowe, błędy księgowe). Bank nie poniósł straty netto.

W 2023r. Bank nie odnotował istotniejszych zdarzeń operacyjnych.

W celu ograniczania strat z tytułu ryzyka operacyjnego Bank podejmuje szereg działań zarządczych, zarówno o charakterze doraźnym, jak i systemowym.

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

Działania o charakterze systemowym obejmują stosowanie zabezpieczeń systemów, wprowadzanie/udoskonalanie systemów autoryzacji transakcji płatniczych, doskonalenie procesów operacyjnych, szkolenia, doskonalenie mechanizmów kontroli wewnętrznej.

VI. Ryzyko płynności – Rekomendacja P KNF

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

Ryzyko płynności jest definiowane 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.

1. Organizacja procesu zarządzania ryzykiem płynności

W procesie zarządzania ryzykiem płynności w Banku uwzględniono zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą strukturę organizacyjną i kompetencje wynikające z Regulaminu Organizacyjnego i innych regulacji wewnętrznych Banku.

W systemie zarządzania ryzykiem płynności uczestniczą:

- Rada Nadzorcza, która sprawuje nadzór nad:
 - zgodnością polityki Banku w zakresie ryzyka płynności, ze strategią i planem finansowym Banku oraz ocenia adekwatność i skuteczność procesu,
 - wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem płynności oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego procesu;
- Zarząd Banku nadzoruje zarządzanie ryzykiem na pierwszym i drugim poziomie oraz:
 - odpowiada za zorganizowanie:
 - ✓ skutecznego procesu zarządzania ryzykiem płynności poprzez wskazanie osób i jednostek organizacyjnych odpowiedzialnych za realizację zadań związanych z ryzykiem płynności oraz narzędzi do pomiaru i monitorowania płynności Banku,
 - ✓ wdrożenia strategii zarządzania ryzykiem płynności;
 - zatwierdza:
 - ✓ procedury i limity ograniczające ryzyko płynności w ramach akceptowalnego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka płynności Banku,
 - ✓ plany awaryjne utrzymania płynności finansowej w Banku;
 - podejmuje decyzje w zakresie:
 - ✓ limitów utrzymywanego poziomu gotówki w kasach,
 - ✓ limitów maksymalnego zaangażowania w stosunku do innych banków;
- Prezes Zarządu nadzoruje zarządzanie ryzykiem płynności oraz odpowiada za dostarczanie Radzie Nadzorczej i Zarządowi rzetelnych sprawozdań w zakresie zarządzania ryzykiem płynności;
- Komitet Zarządzania Ryzykami - poziom drugi (druga linia obrony):
 - opiniuje:
 - ✓ projekty strategii i polityki zarządzania ryzykiem płynności,
 - ✓ procedury pomiaru, raportowania, limitowania i kontroli ryzyka płynności,
 - ✓ propozycje limitów ograniczających ryzyko płynności,
 - sporządza opinię o poziomie ryzyka płynności wraz ze stosownymi wnioskami dla Prezesa Zarządu, Zarządu i Rady Nadzorczej;
- Centrum Rozliczeniowe - poziom pierwszy (pierwsza linia obrony):
 - organizuje obrót bonami skarbowymi i pieniężnymi,
 - składa depozyty oraz lokaty w Banku Zrzeszającym na zasadach międzybankowego rynku pieniężnego,
 - obsługuje i monitoruje rachunki NOSTRO i LORO,
 - dokonuje rozliczeń transakcji zawieranych przez Bank;

- Zespół zarządzania ryzykiem, analiz i sprawozdawczości - poziom drugi (druga linia obrony):
 - analizuje i monitoruje strukturę bilansu Banku w aspekcie ponoszonego ryzyka płynności oraz kontroluje przestrzeganie przyjętych w tym zakresie norm ostrożnościowych,
 - monitoruje płynność złotową i walutową Banku w ramach obowiązujących limitów,
 - dla celów operacyjnych analizuje bieżącą sytuację na krajowych rynkach walutowo-pięniężnych,
 - opracowuje/aktualizuje plan awaryjny utrzymania płynności finansowej Banku,
 - sporządza informacje na temat ryzyka płynności Banku dla Prezesa Zarządu, Zarządu i Rady Nadzorczej;
- Stanowisko ds. zgodności - poziom drugi (druga linia obrony), opiniuje wewnętrzne regulacje w zakresie zarządzania ryzykiem płynności w zakresie ich zgodności z przepisami zewnętrznymi i wewnętrznymi;
- Stanowisko produktów bankowych i marketingu - poziom pierwszy (pierwsza linia obrony):
 - opracowuje, modyfikuje i monitoruje funkcjonowanie produktów bankowych,
 - uwzględnia w polityce handlowej działania mające na celu zapewnienie stabilnych źródeł finansowania zgodnie z planowanym rozwojem działalności Banku;
- Audyt Wewnętrzny SSOZ BPS - poziom trzeci (trzecia linia obrony), bada i ocenia, w sposób niezależny i obiektywny skuteczność systemu zarządzania ryzykiem płynności w działalności Banku.

2. Działalność w zakresie pozyskiwania finansowania działalności oraz dywersyfikacji źródeł finansowania

Głównym źródłem finansowania działalności są depozyty pozyskane od podmiotów niefinansowych (ich łączna kwota stanowi 86% depozytów ogółem) oraz instytucji rządowych i samorządowych. Bank posiada długoterminowy plan pozyskiwania i utrzymywania środków uznanych za stabilne źródło finansowania, w którym określa planowaną strukturę pozyskiwanych depozytów. Nadwyżki zgromadzonych środków, których Bank nie wykorzysta na działalność kredytową lub nie przeznaczy na zakup innych aktywów, gromadzone są w Banku Zrzeszającym. Dążenia Banku skierowane są na podnoszenie stabilności depozytów zgromadzonych w Banku, głównie poprzez pozyskiwanie środków od gospodarstw domowych po akceptowalnej cenie oraz poprzez wydłużenie terminów wymagalności. Ponadto analizowana jest koncentracja depozytów Banku, ze szczególnym uwzględnieniem dużych deponentów, których środki przekraczają określony procent bazy depozytowej. Bank wprowadził ograniczenia w postaci limitu koncentracji depozytów pozyskanych od dużych deponentów w bazie depozytowej, w celu dywersyfikacji źródeł finansowania. W ramach analizy ryzyka płynności zwraca się uwagę na depozyty pozyskane od osób wewnętrznych. Bank raz w miesiącu dokonuje analizy struktury, trendów i źródeł finansowania działalności Banku i posługuje się w tym celu między innymi analizą wskaźnikową.

3. Zarządzanie ryzykiem płynności

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

Polityka zarządzania ryzykiem płynności ma całościowy i skonsolidowany charakter:

- całościowy charakter zarządzania oznacza uwzględnienie wszystkich istotnych dla Banku rodzajów ryzyka i zależności między nimi;
- skonsolidowane zarządzanie ryzykiem płynności oznacza objęcie procesem zarządzania wszystkich jednostek Banku.

Stopień scentralizowania zarządzania płynnością jest wysoki. Zadania związane z zarządzaniem ryzykiem płynności wykonywane są przez komórki organizacyjne Centrali. Czynności związane z zarządzaniem gotówką w kasach wykonywane są przez Oddziały Banku, ale kształt zasad wyznacza Centrala Banku.

Celem strategicznym Banku w zarządzaniu płynnością jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych.

Realizacja strategii zarządzania płynnością następuje poprzez równoczesne zarządzanie aktywami i pasywami oraz pozycjami pozabilansowymi Banku.

Zapewnienie Bankowi poziomu płynności, niezbędnego do wykonania przyjętych zobowiązań, wymaga następujących działań:

- śledzenie i analiza zmian przepisów prawnych, które mogą oddziaływać na zarządzanie płynnością,
- uwzględnienie przyjętych w Strategii Banku działań w zakresie polityki depozytowej, kredytowej i inwestycyjnej,
- ocena sezonowości zmian w poziomie zobowiązań i należności Banku,
- określenie pożądanej i efektywnej struktury pasywów i aktywów,
- ocena kosztu utrzymania płynności na bezpiecznym poziomie,
- stworzenie warunków niezbędnych do realizacji działań awaryjnych w przypadku zagrożenia utraty płynności.

Ze względu na aktualną niewielką skalę działalności walutowej, Bank nie będzie wykonywał operacji w walutach obcych niewymienialnych oraz będzie dążył do pełnego zrównoważenia niedopasowania aktywów i pasywów w walutach wymienialnych.

4. Zasady funkcjonowania w ramach Zrzeszenia i Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS

Jak wspomniano na początku informacji, Bank funkcjonuje w ramach Spółdzielczego Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS i należy do Zrzeszenia Banku BPS S.A. Bank Zrzeszający, zrzeszone Banki Spółdzielcze oraz SSOZ BPS obowiązują określone relacje płynnościowe:

Bank zarządza płynnością bieżącą i krótkoterminową między innymi poprzez zarządzanie stanem gotówki w kasach i skarbcach Banku oraz zarządzanie stanem środków na rachunkach Banku w walucie polskiej i w walucie wymienialnej.

Bank Zrzeszający zarządza płynnością poprzez realizację m.in. następujących zadań:

- prowadzenie rozliczeń pieniężnych Banków Spółdzielczych;
- prowadzenie rachunków bieżących Banków Spółdzielczych;
- gromadzenie nadwyżek środków Banków Spółdzielczych – depozyty

- udzielanie lokat i kredytów dla Banków Spółdzielczych zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku Zrzeszającego;
- pośredniczenie w zakupie przez Banki Spółdzielcze papierów wartościowych;
- wyznaczanie i utrzymywanie zagregowanego wymogu pokrycia płynności (LCR, NSFR).

Spółdzielczy System Ochrony Zrzeszenia BPS realizuje m.in. następujące zadania:

- udzielanie pomocy płynnościowej Bankom Spółdzielczym, które przystąpiły do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS;
- wyznaczanie minimalnego zasobu aktywów płynnych w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS (m.in. poprzez aktualizację kwoty Depozytu Obowiązkowego);
- ustalanie limitów ryzyka płynności w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS;
- monitorowanie poziomu płynności Uczestników Systemu na zasadzie indywidualnej i zagregowanej.

Dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach Zrzeszenia na dzień 31.12.2023r.:

- Depozyt Obowiązkowy w wysokości 43 099 tys. zł;
- Fundusz Pomocowy w wysokości 6 tys. zł;
- Limit lokacyjny w wysokości 21 550 tys. zł;
- Limit debetowy w wysokości 8 620 tys. zł.

5. Rozmiar i skład nadwyżki płynności

Nadwyżka płynności to suma pozycji bilansowych zaliczanych do aktywów płynnych. W celu utrzymania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostowania zapotrzebowania na środki płynne w sytuacjach kryzysowych, Bank utrzymuje odpowiednią wielkość aktywów nieobciążonych lub dodatkowych źródeł finansowania, które mogą być natychmiast wykorzystywane przez Bank jako źródło środków płynnych.

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 31.12.2023r.

	do 7 dni	do 30 dni
Poziom bufora płynności	226 684	233 253
Aktywa nieobciążone zabezpieczające bufor płynności	400 873	400 873
Nadwyżka/niedobór aktywów nieobciążonych	174 189	167 620

Pozycje aktywów płynnych dotyczące nadwyżki płynności według stanu na 31.12.2023r. przedstawiono na poniżej:

- środki w kasie – 1,94%
- środki na rachunkach bieżących w Banku Zrzeszającym – 5,94%
- lokaty w Banku Zrzeszającym – 17,74%

- bony pieniężne NBP – 37,58%
- obligacje i inne papiery wartościowe gwarantowane przez Skarb Państwa – 25,05%
- pozostałe papiery wartościowe – 11,75%.

Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania. Bank zakłada możliwość pozyskania dodatkowych źródeł finansowania z Banku Zrzeszającego lub Spółdzielczego Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

6. Podstawowe wskaźniki określające pozycję płynnościową

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 Zrzeszenia BPS otrzymał zezwolenie na odstępstwo od stosowania wymogów dotyczących płynności na zasadzie indywidualnej w zakresie stosowania przepisów Rozporządzenia CRR dotyczących LCR oraz NSFR. Jednocześnie Bank BPS S.A., jako Bank Zrzeszający, został upoważniony do stosowania wymogów w zakresie LCR i NSFR na podstawie skonsolidowanej sytuacji wszystkich banków będących Uczestnikami Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

W poniższej tabeli przedstawiono informację o poziomie wiążących miar płynności LCR i NSFR na bazie skonsolidowanej sytuacji wszystkich Uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Miara – sytuacja skonsolidowana	31.12.2023r.	
	Obowiązujący limit	Wartość
LCR - zagregowany	100%	352,7 %
NSFR - zagregowany	100%	180,3 %

Na potrzeby wewnętrznego zarządzania ryzykiem płynności zostały określone wewnętrzne limity w odniesieniu do miar LCR i NSFR.

W poniższej tabeli przedstawiono informację o poziomie wiążących wewnętrznych miar płynności LCR i NSFR na bazie indywidualnej.

Miara – limity wewnętrzne	31.12.2023r.	
	Obowiązujący limit	Wartość
LCR - indywidualny	100%	427,11%
NSFR - indywidualny	100%	155,83%

Podstawową metodą służącą do pomiaru struktury bilansu Banku z punktu widzenia stopnia dopasowania terminów płatności aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych jest zestawienie terminów płatności, czyli luka płynności. Bank dokonuje urealnienia pierwotnego zestawienia terminów płatności, w celu odzwierciedlenia specyfiki danych aktywów bądź pasywów, która obserwowana jest np. na podstawie danych historycznych. Dąży się do takiej struktury bilansu, aby w horyzoncie krótko i średnioterminowych występowała nadwyżka aktywów do pokrycia

zobowiązań, natomiast w zakresie płynności długoterminowej, aby aktywa były finansowane przez wystarczającą ilość pasywów.

Wielkość luki płynności oraz skumulowanej luki płynności dla pierwszych przedziałów na koniec 2023r. były następujące:

2023 rok	do 1 m-ca	>1 m-c <= 3 m-ce	>3 m-ce <= 6 m-cy
luka płynności	7 464	-18 844	13 625
skumulowana luka płynności	127 722	108 879	122 503

Z danych zawartych w tabeli wynika, że Bank posiadał nadwyżkę skumulowanych aktywów ponad skumulowane pasywa, co oznacza że w analizowanych przedziałach wystąpiła nadwyżka płynności. Bank zapewniał pokrycie zobowiązań aktywami.

7. Polityka utrzymania rezerwy płynności

Podstawowymi celami zarządzania płynnością w Banku są:

- 1) utrzymanie poziomu płynności zapewniającego regulowanie wszystkich zobowiązań w umownych terminach,
- 2) utrzymywanie nadwyżki płynności, złożonej z wolnych od obciążeń, wysokiej jakości aktywów umożliwiającej przetrwanie różnorodnych zdarzeń kryzysowych,
- 3) zapewnienie stabilnych, zdywersyfikowanych źródeł finansowania o odpowiedniej jakości,
- 4) optymalne zarządzanie środkami płynnymi, w tym nadwyżkami środków finansowych.
- 5) utrzymanie wymogu pokrycia płynności (wskaźnika LCR) oraz stabilnego finansowania (wskaźnika NSFR);
- 6) identyfikacja wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności w zależności od stwierdzonego zagrożenia postępowania według procedur awaryjnych określonych w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem płynności.

8. Techniki ograniczania ryzyka płynności

Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez:

- a) stosowanie limitów wewnętrznych, wyrażających tolerancję na ryzyko
- b) utrzymywanie nadwyżki nieobciążonych, wysokiej jakości aktywów płynnych, w szczególności określania jej składu, wielkości i zbywalności.
- c) planowanie strategii finansowania i sterowanie ryzykiem koncentracji.

9. Testy warunków skrajnych i plany awaryjne

1. Bank przeprowadza następujące testy warunków skrajnych z częstotliwością miesięczną:
 - Test warunków skrajnych polegający na obniżeniu środków na zabezpieczenie przed utratą płynności.
 - Odwrócony test warunków skrajnych polegający na badaniu maksymalnego zakresu zmian wskaźnika LCR do osiągnięcia ustalonej wartości granicznej (100%).

- Testy warunków skrajnych polegające na badaniu wpływu hipotetycznych zaburzeń na przepływy pieniężne.
 - Test warunków skrajnych obrazujący wystąpienie nadwyżki lub niedoboru środków w przypadku spadku depozytów ogółem o 20%.
 - Test warunków skrajnych obrazujący maksymalny okres obsługi klientów w przypadku różnej dynamiki wpływów środków.
 - Odwrócony test warunków skrajnych obrazujący stopień zabezpieczenia zobowiązań Banku.
2. Zakres przeprowadzania testów warunków skrajnych w Banku jest współmierny do charakteru, rozmiaru i skali działalności banku, złożoności modelu biznesowego oraz profilu ryzyka.
 3. Wykorzystywanie rezultatów testów warunków skrajnych:
 - rezultaty testów warunków skrajnych brane są pod uwagę przy ustalaniu i weryfikacji tzw. apetytu na ryzyko poprzez odpowiednie kształtowanie limitów ostrożnościowych ustalonych w Banku,
 - wyniki testów warunków skrajnych wykorzystywane są w procesie zarządzania ryzykiem, a w szczególności w ramach awaryjnych planów płynności oraz w procesie planowania strategicznego banku.

Bank posiada plan awaryjny utrzymania płynności, który określa tryb postępowania w przypadku niedoborów płynności w sytuacjach awaryjnych opisanych scenariuszami warunków skrajnych, a także pozwala na uzyskanie zdolności do kompensacji niedoborów w dłuższym horyzoncie czasowym.

Plany awaryjne są zintegrowane z ciągłym procesem analizy ryzyka płynności w Banku, założeniami oraz rezultatami testów warunków skrajnych. Podlegają przeglądowi i aktualizacji co najmniej raz w roku, a w przypadku zmian warunków rynkowych lub biznesowych i aktualizowane w oparciu o rezultaty testów warunków skrajnych, po zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą, w celu zapewnienia ich skuteczności i operacyjnej wykonalności.

10. Ryzyko płynności rynku (produktu) a proces zarządzania płynnością płatniczą

Ryzyko płynności rynku to zagrożenie poniesienia strat finansowych w związku z utratą możliwości zamiany określonych produktów na gotówkę w wymaganym czasie. Bank inwestuje nadwyżki środków w instrumenty finansowe dostępne na rynku, które mogą generować takie ryzyko. W celu ograniczenia ryzyka związanego z tymi aktywami Bank wprowadził limity oraz zakłada, że rodzaj i wielkość inwestycji Banku nie może naruszać bezpieczeństwa płynności, nadzorczych miar płynności, wewnętrznego wskaźnika LCR a także minimalnego poziomu współczynników kapitałowych. Przed dokonaniem transakcji wykonywana jest analiza ryzyka związanego z tą transakcją, a także w trakcie posiadania instrumentów ryzyko jest na bieżąco monitorowane.

11. Częstotliwość i rodzaj sprawozdawczości w zakresie ryzyka płynności

1. Zespół zarządzania ryzykiem, analiz i sprawozdawczości raportuje poziom ryzyka płynności z częstotliwością wynikającą z horyzontów czasowych, dla których pomiar został wykonany oraz roli, jaką pełni adresat informacji w procesie zarządzania ryzykiem:
 - 1) miesięczną do Zarządu Banku;

- 2) kwartalną do Rady Nadzorczej;
 - 3) adekwatnie do zaistniałej sytuacji zagrożenia zasygnalizowanej przez dzienny monitoring ryzyka płynności oraz wartości wskaźników wczesnego ostrzegania.
2. Raporty wskazane w ust. 1 pkt 1 - 2 są przygotowane w formie pisemnej i zawierają w szczególności:
- 1) zestawienie wskaźników regulacyjnych LCR i NSFR za każdy dzień sprawozdawczy, obliczonych zgodnie z zasadami określonymi przez SSOZ;
 - 2) wartości wskaźników regulacyjnych LCR i NSFR za ostatni dzień miesiąca lub kwartału, obliczonych zgodnie z zasadami określonymi przez NBP;
 - 3) raport urealnionej luki płynności;
 - 4) wartości wskaźników wewnętrznych (stopnie wykorzystania limitów);
 - 5) poziom nadwyżki płynności;
 - 6) wyniki testów warunków skrajnych oraz testów odwróconych;
 - 7) wartości wskaźników wczesnego ostrzegania;
 - 8) syntetyczną pisemną analizę sytuacji płynnościowej Banku.

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

- monitorowanie poziomu ryzyka, w tym przyjętych limitów;
- kontrolę realizacji celów strategicznych w zakresie ryzyka płynności;
- ocenę skutków podejmowanych decyzji;
- podejmowanie odpowiednich działań w celu ograniczenia ryzyka.

VII. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF

W niniejszej części Informacji Bank ujawnia informacje dotyczące:

- przyjętej w Banku polityki zarządzania konfliktami interesów, istotnych zidentyfikowanych i potencjalnych konfliktów interesów oraz sposobu nimi zarządzania, zgodnie z Rekomendacją Z nr 13.6;
- 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.

1. Zarządzanie konfliktami interesów

Zarząd Banku opracował, zatwierdził oraz wprowadził w życie Politykę przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów w Banku Spółdzielczym w Tarnobrzegu.

Polityka obejmuje:

1. okoliczności, które stanowią konflikt interesów lub mogą powodować jego powstanie,
2. zasady przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów w Banku,
3. środki i procedury stosowane przez Bank w celu przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów.

Polityka dotyczy zarówno faktycznych, potencjalnych jak i utrzymujących się konfliktów interesów. Do obszarów działania Banku najbardziej narażonych na ryzyko wystąpienia konfliktu interesów należy zaliczyć w szczególności:

1. podejmowanie decyzji kredytowych, monitorowanie transakcji kredytowych;
2. polityka kadrowo-personalna, powiązania personalne;
3. postępowanie przetargowe, udzielanie zamówień, outsourcing;
4. rozpatrywanie reklamacji;
5. prowadzenie dodatkowej działalności zawodowej przez Członków organów Banku oraz pracowników Banku;
6. zawieranie transakcji własnych przez pracowników Banku, posiadanie przez pracowników Banku udziałów, akcji, praw własności w podmiotach będących klientami Banku.

Bank stosuje w szczególności następujące środki i procedury służące zapobieganiu konfliktowi interesów i minimalizowaniu negatywnych skutków jego występowania:

1. zapewnienie odpowiedniości Członków Zarządu Banku, Zarządu Banku jako organu kolegiального oraz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku;
2. zapewnienie przekazywania przez Członków organów Banku informacji w zakresie prowadzonej działalności zawodowej i pozazawodowej;
3. zapewnienie anonimowych kanałów przekazywania informacji o naruszeniach oraz szkolenia dla pracowników m.in. z zakresu zasad przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów;
4. działanie zgodnie z najlepiej pojętym interesem klientów Banku z uwzględnieniem interesu Banku;
5. równoważenie celów ilościowych celami jakościowymi w przypadku pracowników zaangażowanych w świadczenie usług klientom;
6. określenie trybu postępowania przy zawieraniu transakcji kredytowych z udziałowcami Banku oraz podmiotami powiązаныmi z nimi kapitałowo lub organizacyjnie, osobami zatrudnionymi w Banku, a także zawieranie transakcji kredytowych z Członkami Zarządu albo Rady Nadzorczej Banku, osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku oraz podmiotami powiązаныmi z nimi kapitałowo lub organizacyjnie;
7. niestosowanie korzystniejszych warunków, a w szczególności korzystniejszych stóp oprocentowania, niż stosowane przez Bank dla danego rodzaju umowy przy prowadzeniu rachunków bankowych oraz przy udzielaniu kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych, poręczeń określonym osobom i podmiotom;
8. zapobieganie dokonywaniu przez pracowników Banku transakcji własnych związanych z wykorzystaniem informacji poufnych oraz informacji stanowiących tajemnicę bankową;
9. zakaz nadużywania przez pracowników uprawnień wynikających z zajmowanego stanowiska lub realizowanych zadań poprzez wydawanie poleceń służbowych bądź podejmowanie działań niezgodnych z regulacjami wewnętrznymi Banku oraz powszechnie obowiązującymi przepisami prawa;
10. zapewnienie struktury organizacyjnej Banku, której celem jest rozdzielenie funkcji kontrolnych i funkcji operacyjnych;
11. zapewnienie przez Członków Zarządu oraz Dyrektorów takiego podziału kompetencji i organizacji pracy w nadzorowanych jednostkach / komórkach organizacyjnych, który ma na celu przeciwdziałanie konfliktom interesów oraz wskazywanie pracownikom nadzorowanych

jednostek / komórek organizacyjnych właściwego sposobu postępowania w przypadku możliwości lub powstania konfliktu interesów.

12. monitorowanie sposobu realizacji czynności zleconych na zewnątrz i konfliktów, które mogłyby powstać pomiędzy istotnymi dostawcami lub partnerami biznesowymi.

Zgłoszone przypadki ryzyka konfliktu interesów są monitorowane przez Stanowisko ds. zgodności, które prowadzi rejestr konfliktów interesów.

Stanowisko ds. zgodności informuje w okresach kwartalnych Zarząd i Radę Nadzorczą o zarejestrowanych konfliktach interesów, w ramach raportowania na temat ryzyka braku zgodności.

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 Polityce wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Tarnobrzegu wprowadzoną Uchwałą Nr 157/2021 Zarządu Banku z dnia 07.12.2021r. zatwierdzoną Uchwałą Nr 47/XII/2021 Rady Nadzorczej z dnia 20.12.2021r., zawierającą zmiany wprowadzone Uchwałą Nr 177/2022 Zarządu Banku z dnia 14.12.2022r. zatwierdzoną Uchwałą Nr 59/XII/2022 Rady Nadzorczej z dnia 29.12.2022r. oraz Uchwałą Nr 51/2023 Zarządu Banku z dnia 11.05.2023r. zatwierdzoną Uchwałą Nr 16/V/2023 Rady Nadzorczej z dnia 25.05.2023r. maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym na poziomie maksymalnym 5.

VIII. Opis systemu kontroli wewnętrznej

1. Cele i organizacja systemu kontroli wewnętrznej

Cele systemu kontroli wewnętrznej

W Banku Spółdzielczym w Tarnobrzegu funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, którego celem, zgodnie z art. 9c ust. 1 Prawa bankowego, jest zapewnienie:

- 1) skuteczności i efektywności działania Banku,
- 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
- 3) przestrzeganie zasad zarządzania ryzykiem,
- 4) zgodność działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

Zasady funkcjonowania Systemu Kontroli Wewnętrznej

System kontroli wewnętrznej funkcjonujący w Banku oparty jest o rozwiązania wynikające z:

- 1) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r., Prawo bankowe.
- 2) Ustawy z dnia 7 grudnia 2000r., o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających.

- 3) Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w Bankach.
- 4) Rekomendacji H Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach.
- 5) Innych powszechnie obowiązujących przepisów prawa oraz dobrych praktyk w zakresie funkcji audytu oraz systemu kontroli wewnętrznej.

Funkcja kontroli

1. Na funkcję kontroli składają się:
 - 1) mechanizmy kontrolne,
 - 2) niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych,
 - 3) raportowanie w ramach funkcji kontroli.
2. Bank przypisuje kluczowe mechanizmy kontrolne istotnym procesom.
3. Bank zapewnia dokumentację funkcji kontroli w szczególności poprzez:
 - 1) rejestrowanie każdej operacji, transakcji, produktu i usługi oraz opis systemu, procesu, struktury organizacyjnej,
 - 2) opis, w formie matrycy funkcji kontroli, powiązania celów, o których mowa w systemie kontroli wewnętrznej z procesami w działalności Banku, które przez Bank zostały uznane za istotne, oraz kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych.

Struktura systemu kontroli wewnętrznej

1. Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej zorganizowany jest na trzech niezależnych poziomach:
 - 1) Poziom I – funkcja zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej Banku,
 - 2) Poziom II – funkcja zarządzania ryzykiem realizowana przez specjalnie do tego powołane niezależne stanowiska lub komórki organizacyjnych w strukturach Banku Spółdzielczego w Tarnobrzegu, niezależnie od zarządzania ryzykiem na Poziomie I oraz Stanowisko ds. zgodności,
 - 3) Poziom III – funkcja Audytu Wewnętrznego realizowana przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia.
2. Bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Kontrola realizowana na Poziomie I

1. Celem kontroli realizowanej na Poziomie I jest zapewnienie zgodności wykonywanych czynności z procedurami wewnętrznymi, a także bieżące reagowanie na stwierdzone nieprawidłowości oraz monitorowanie mechanizmów kontrolnych. Kontrola ta obejmuje stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji.
2. Kontrola sprawowana jest w zakresie jakości i poprawności wykonywanych czynności przez każdego pracownika oraz dodatkowo przez osoby z nim współpracujące i jego bezpośredniego przełożonego oraz wszystkie osoby, którym czynności kontrolne wyznaczono w zakresach obowiązków.

Kontrola realizowana na Poziomie II

1. Kontrola realizowana na Poziomie II to czynności kontrolne realizowane przez specjalnie dedykowane do tego stanowiska lub komórki organizacyjne Banku Spółdzielczego w Tarnobrzegu, w tym przede wszystkim Stanowisko ds. zgodności podlegające bezpośrednio Prezesowi, niezależne od zarządzania ryzykiem, kontroli wykonywanych pierwszym poziomie oraz z zachowaniem zasady braku konfliktu interesów w realizacji czynności kontrolnych.
2. Kontrola, o której mowa w ust. 1 ma charakter ciągły i kompleksowy. Obejmuje ocenę skuteczności mechanizmów kontroli na Poziomie I oraz ocenę prawidłowości realizacji funkcji zarządzania ryzykiem w działalności Banku.
3. W strukturze Banku Spółdzielczego w Tarnobrzegu działają adekwatne mechanizmy zapewniające niezależność Stanowiska ds. zgodności.

Kontrola realizowana na Poziomie III

1. Kontrola realizowana na Poziomie III to funkcja audytu wewnętrznego (audyt wewnętrzny) realizowana przez Pion Audytu Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, która ma za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej Banku Spółdzielczego w Tarnobrzegu.
 2. Audyt wewnętrzny polega na okresowym badaniu, ocenie i doskonaleniu istniejących wdrożonych mechanizmów kontroli wewnętrznej oraz ich praktycznego stosowania. Audyt wewnętrzny ocenia zarówno zaprojektowanie jak i efektywność kontroli realizowanych na Poziomie I i II, a także ocenia skuteczność i adekwatność systemu zarządzania ryzykiem.
- 2. Odpowiedzialność organów zarządzających i nadzorujących za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie skutecznego i adekwatnego systemu kontroli wewnętrznej**

Zarząd Banku Spółdzielczego w Tarnobrzegu

1. Do obowiązków Zarządu Banku Spółdzielczego w Tarnobrzegu należy zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnianie we wszystkich jednostkach organizacyjnych, komórkach organizacyjnych i stanowiskach organizacyjnych banku funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, który obejmuje funkcję kontroli, Stanowisko zgodności, oraz zapewnia niezależność tym komórkom.
2. Zarząd Banku Spółdzielczego w Tarnobrzegu podejmuje działania mające na celu zapewnienie ciągłości działania systemu kontroli wewnętrznej, w tym właściwej współpracy wszystkich pracowników w ramach funkcji kontroli oraz współpracy Stanowiskiem ds. zgodności oraz Spółdzielnią Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w ramach realizacji funkcji audytu wewnętrznego, a także zapewnienie dostępu pracownikom realizującym te funkcje niezbędnych dokumentów źródłowych, w tym zawierających informacje prawnie chronione, w związku z wykonywaniem przez nich obowiązków służbowych.
3. W przypadku wykrycia nieprawidłowości przez system kontroli wewnętrznej Zarząd Banku Spółdzielczego w Tarnobrzegu podejmuje odpowiednie działania w celu usunięcia stwierdzonych nieprawidłowości, w tym określone środki naprawcze i dyscyplinujące.
4. W ramach zapewniania przez system kontroli wewnętrznej przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych Zarząd Banku Spółdzielczego w Tarnobrzegu:

- 1) odpowiada za efektywne zarządzanie w banku ryzykiem braku zgodności, rozumianym jako ryzyko skutków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych;
 - 2) odpowiada za opracowanie Polityki Zgodności, zapewnienie jej przestrzegania i składanie Radzie Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Tarnobrzegu oraz Komitetowi Audytu powołanego w Banku Spółdzielczym w Tarnobrzegu, raportów w sprawie zarządzania ryzykiem braku zgodności;
 - 3) w przypadku wykrycia nieprawidłowości w stosowaniu Polityki Zgodności Zarząd Banku Spółdzielczego w Tarnobrzegu podejmuje odpowiednie działania w celu usunięcia tych nieprawidłowości, w tym środki naprawcze lub dyscyplinujące.
5. Zarząd Banku Spółdzielczego w Tarnobrzegu, nie rzadziej niż raz w roku, informuje Radę Nadzorczą Banku Spółdzielczego w Tarnobrzegu o sposobie wypełnienia zadań, o których mowa w ust. 4.

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Tarnobrzegu

1. Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Tarnobrzegu sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu kontroli wewnętrznej.
2. Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Tarnobrzegu monitoruje skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w oparciu o informacje uzyskane od Stanowiska ds. zgodności, Zarządu Banku Spółdzielczego w Tarnobrzegu, Komitetu Audytu powołanego w Banku Spółdzielczym w Tarnobrzegu oraz Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS z siedzibą w Warszawie w ramach realizacji funkcji audytu wewnętrznego.
3. Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Tarnobrzegu dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej I i II Poziomu, w tym corocznej oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli oraz Stanowiska ds. zgodności.
4. Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Tarnobrzegu przeprowadza oceny, o których mowa w ust. 3, na podstawie opinii Komitetu Audytu.
5. W ramach zapewniania przez system kontroli wewnętrznej przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Tarnobrzegu:
 - 1) nadzoruje wykonywanie obowiązków przez Zarząd Banku Spółdzielczego w Tarnobrzegu dotyczących zarządzania ryzykiem braku zgodności;
 - 2) zatwierdza Politykę Zgodności Banku Spółdzielczego w Tarnobrzegu;
 - 3) co najmniej raz w roku ocenia stopień efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności przez Bank Spółdzielczy w Tarnobrzegu.

Zarząd i Rada Nadzorcza Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS

1. Zarząd Spółdzielni odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej Spółdzielni, który obejmuje funkcję audytu wewnętrznego oraz zapewnienie niezależność realizacji tej funkcji.
2. Rada Nadzorcza Spółdzielni dokonuje oceny adekwatności i skuteczności działania w Systemie ochrony funkcji audytu wewnętrznego.

IX. Informacja o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo Bankowe

Członkowie Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku są objęci oceną w zakresie wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiedniego do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków, a także rękami należytego wykonywania tych obowiązków dokonywaną odpowiednio przez Zebranie Przedstawicieli w zakresie oceny członków Rady Nadzorczej Banku oraz Radę Nadzorczą Banku w zakresie członków Zarządu Banku.

Wszyscy członkowie Zarządu Banku zgodnie z dokonaną w dniu 20.06.2024r. oceną spełniają wymagania art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

Wszyscy członkowie Rady Nadzorczej Banku zgodnie z dokonaną w dniu 26.06.2024r. oceną spełniają wymagania art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

X. Informacje Banku określone w art. 111a ustawy Prawo bankowe

- 1. Informacje o jego działalności w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art.4 ust.1 pkt. 48 Rozporządzenia CRR za dany rok obrotowy**

Bank prowadzi działalność pod nazwą Bank Spółdzielczy w Tarnobrzegu, wyłącznie na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Zgodnie z § 2 ust. 2 Statutu Banku, Bank Spółdzielczy działa na terenie całego kraju.

- 2. Informacje o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej**

Stopa zwrotu z aktywów Banku obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej na dzień 31.12.2023r. wyniosła 2,34%.

- 3. Informację o zawarciu umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1, stronach umowy, jej przedmiocie oraz kosztach, o ile działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141f ust. 1 pkt 1, albo o braku takiej umowy**

Bank nie działa w ramach jednego z holdingów, o których mowa w art. 141f ust. 1 ustawy Prawo bankowe, stąd też niniejsza Informacja nie zawiera danych o których mowa w art. 111a ust.1 pkt. 3 ustawy Prawo bankowe, tj. w zakresie przedmiotu umowy oraz jej kosztów. Bank nie zawarł takiej umowy.

- 4. Informacje o otrzymanym finansowym wsparciu pochodzącym ze środków publicznych, w szczególności na podstawie ustawy z dnia 12 lutego 2009r. o udzielaniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym**

W 2023r. Bank nie otrzymał finansowego wsparcia ze środków publicznych.

XI. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Tarnobrzegu

Zarząd Banku Spółdzielczego w Tarnobrzegu oświadcza, że ustalenia opisane w Informacji podlegającej ujawnieniu Banku Spółdzielczego w Tarnobrzegu na dzień 31.12.2023r. są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku oraz charakteru prowadzonej działalności.

Podpisy Członków Zarządu Banku:

26.06.2024r. Roman Lichota
Prezes Zarządu /---/

26.06.2024r. Maria Bąk
Wiceprezes Zarządu
ds. Finansowo - Księgowych /---/

26.06.2024r. Sławomir Brania
Wiceprezes Zarządu
ds. Handlowych /---/