

Załącznik  
do Uchwały nr 87/2022 Zarządu  
Banku Spółdzielczego w Czarnkowie  
z dnia 09.06.2022r.



**Bank Spółdzielczy w Czarnkowie**  
Spółdzielcza Grupa Bankowa

**INFORMACJA**  
**Z ZAKRESU PROFILU RYZYKA I POZIOMU KAPITAŁU**  
**BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W CZARNKOWIE**  
**WEDŁUG STANU NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2021R.**

**Czarnków, czerwiec 2022r.**

**Raport „Informacja z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału Banku Spółdzielczego w Czarnkowie według stanu na dzień 31.12.2021r.”**, zwany dalej „Raportem”, został przygotowany zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zwanym dalej Rozporządzeniem CRR” oraz Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 roku zmieniającym Rozporządzenie CRR, z uwzględnieniem aktów wykonawczych do Rozporządzenia CRR, a także Rekomendacji wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, zwaną dalej „KNF”.

Wymogi dotyczące ujawniania informacji na mocy Części Ósmej Rozporządzenia CRR określone zostały w art. 431 – 455 Rozporządzenia CRR. Bank będąc małą i niezłożoną instytucją nienotowaną ujawnia w niniejszym Raporcie, zgodnie z odstępstwem wynikającym z art. 433b ust. 2 Rozporządzenia CRR, informacje dotyczące najważniejszych wskaźników, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR. Ustalając zakres informacji podlegających ujawnieniu Bank nie skorzystał z możliwości pominięcia informacji nieistotnych, zastrzeżonych lub poufnych, o której mowa w art. 432 Rozporządzenia CRR.

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

Raport został przygotowany zgodnie z „Zasadami polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Czarnkowie”, wprowadzonymi / zatwierdzonymi przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą Banku.

Niniejszy Raport był przedmiotem wewnętrznej weryfikacji przeprowadzonej przez Stanowisko kontroli wewnętrznej i audytu.

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

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

---

## SPIS TREŚCI

|                                                                                                                                                                                                       |    |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 1. Ogólne informacje o Banku .....                                                                                                                                                                    | 4  |
| 2. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki .....                                                                                                                                                      | 6  |
| 3. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka operacyjnego – zgodnie z Rekomendacją M KNF .....                                                                                                           | 10 |
| 4. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF .....                                                                                                              | 11 |
| 5. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF .....                                                                                                                                        | 18 |
| Zarządzanie konfliktami interesów .....                                                                                                                                                               | 18 |
| Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym ..... | 18 |
| 6. Opis systemu kontroli wewnętrznej .....                                                                                                                                                            | 19 |
| 7. Informacje o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe .....                                                                        | 21 |
| 8. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Czarnkowie .....                                                                                                                                       | 23 |

---

## 1. Ogólne informacje o Banku

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

- 1) pełna nazwa Banku to: Bank Spółdzielczy w Czarnkowie,
- 2) kod LEI Banku to: 25940052ZHVIACEUD07,
- 3) o ile nie zaznaczono inaczej, ilościowe dane pieniężne ujawnione w niniejszym Raporcie prezentowane są w PLN z dokładnością 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 niniejszym Raporcie sporządzone są na podstawie danych jednostkowych.

Bank Spółdzielczy w Czarnkowie, posiadający siedzibę w Czarnkowie przy ul. Kościuszki 5, założony w dniu 25 lipca 1875r., jest wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego w Sądzie Rejonowym Poznań – Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu, IX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000063859. Bank posiada nr statystyczny REGON 000504947.

W roku 2021 Bank Spółdzielczy w Czarnkowie działał w oparciu o kierunki rozwoju działalności bankowej i społeczno-kulturalnej, wynikające ze Strategii Banku na lata 2021-2024, uchwalonej przez Zebranie Przedstawicieli w dniu 23 czerwca 2021r., aktualizowanej po każdym roku realizacji, oraz plan finansowy i rzeczowych nakładów inwestycyjnych, zatwierdzony przez Radę Nadzorczą w dniu 10 lutego 2021r. Plan został skorygowany przez Radę Nadzorczą w dniu 20 października 2021r., na skutek podwyższenia stóp procentowych NBP i w konsekwencji oprocentowania kredytów i depozytów w Banku. Bank realizował przyjętą misję świadczenia usług bankowych swym Członkom i Klientom, przyczyniając się w ten sposób do pomnażania ich korzyści oraz wspierania rozwoju gospodarczego i społecznego środowisk lokalnych. Uwzględniając osiągnięty poziom rozwoju oraz warunki prowadzenia działalności, a szczególnie ograniczenia zewnętrzne, głównie związane z funkcjonowaniem w czasie trwającej pandemii wirusa COVID-19 oraz konkurencję na rynku usług bankowych i zmieniający się poziom stóp procentowych, planowane cele Bank osiągał poprzez zrównoważony rozwój i umacnianie ekonomiczne, wyrażające się przyrostem działalności w ramach akceptowalnego poziomu ryzyka i osiągnięciem nadwyżki bilansowej umożliwiającej realny wzrost funduszy własnych.

Bank Spółdzielczy w Czarnkowie prowadzi działalność w oparciu o statut uchwalony przez Zebranie Przedstawicieli w dniu 26 kwietnia 2001r. Do statutu w latach 2002, 2003, 2004, 2006, 2009, 2011, 2012, 2016, 2017, 2018, 2020 i 2021 wprowadzono zmiany, na które uzyskano zezwolenia i zgody Komisji Nadzoru Finansowego i Banku Zrzeszającego. Zmiany zostały wpisane do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego Poznań – Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu, gdzie od 21.11.2001r. przeniesiony został rejestr i akta rejestrowe Spółdzielni. Ostatniego wpisu w KRS dokonano w dniu 22.07.2021r. Zgodnie ze statutem, przedmiotem działalności Banku jest określone pod pozycją 6419 Z PKD:

- przyjmowanie wkładów pieniężnych,
- prowadzenie rachunków bankowych,
- prowadzenie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- udzielanie kredytów i pożyczek oraz gwarancji i poręczeń,

- 
- nabywanie i zbywanie wierzytelności,
  - przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych,
  - prowadzenie operacji czekowych i wekslowych,
  - wydawanie kart płatniczych,
  - prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
  - pośrednictwo w dokonywaniu rozliczeń w kraju z nierezydentami.

a ponadto:

- dokonywanie obrotu papierami wartościowymi,
- dokonywanie zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
- nabywanie i zbywanie nieruchomości,
- świadczenie usług finansowych w zakresie dokonywania przekazów pieniężnych za granicę, pośrednictwa ubezpieczeniowego i faktoringu,
- świadczenie usług konsultacyjno-doradczych w sprawach finansowych,
- wydawanie środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania,

a także, za zgodą Banku Zrzeszającego, może obejmować lub nabywać akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, w granicach określonych w ustawie Prawo bankowe.

Właścicielami Banku jest 864 członków, z tego w Czarnkowie 401, w Rogoźnie 228, w Lubaszu 207 i w Połajewie 28. W roku 2021 z listy skreślono 4 członków. Członkowie posiadają 1.066 udziałów po 300,00 zł, z tego 1 członek posiada 10 udziałów, 2 członków po 5 udziałów, 3 po 4 udziały, 22 po 3 udziały, 132 po 2 udziały i 704 członków posiada po 1 udziale. Członków reprezentuje na Zebraniu Przedstawicieli 40 delegatów wybranych w 2018r na czteroletnią kadencję, która kończy się w roku 2022. Zebranie Przedstawicieli w dniu 26 kwietnia 2018r. wybrało 9 osobową Radę Nadzorczą na czteroletnią kadencję do roku 2022. W dniu 26.04.2018r. Rada Nadzorcza powołała Komitet Audytu oraz uchwaliła Regulamin działania Komitetu. W 2021 roku Rada Nadzorcza swoje statutowe zadania wykonywała na 6 protokołowanych posiedzeniach plenarnych oraz dokonała kontroli zamknięć rocznych i sprawozdania finansowego. Na posiedzeniach Rada podejmowała uchwały, oceniała uzyskiwane wyniki działalności Banku i stopień wykonania zadań planowych w okresach kwartalnych. Dokonywała, w oparciu o rekomendacje Komitetu Audytu, oceny ryzyk działalności bankowej oraz oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i funkcjonowania kontroli wewnętrznej. Zapoznawała się z wynikami audytu, badań sprawozdań finansowych dokonywanych przez biegłego rewidenta oraz ocenami nadzorczymi KNF i SSO. Rada zatwierdziła strategię i zasady zarządzania ryzykami i funduszami, plan audytu i kontroli wewnętrznej, politykę kredytową oraz uchwaliła plan finansowy na rok 2021, a w miesiącu październiku jego korektę z uwzględnieniem nowych uwarunkowań związanych z podwyżką stóp procentowych NBP przez Radę Polityki Pieniężnej, dotyczącą kwartału IV, z uwzględnieniem wyników osiągniętych za 9 miesięcy 2021r. Na podstawie rekomendacji Komitetu Audytu, dokonała wyboru Związku Rewizyjnego BS w Poznaniu jako podmiotu badającego sprawozdanie finansowe Banku za 2021 rok. Komitet Audytu uczestniczył w procesie badania sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta i przedłożył Radzie informację z przebiegu badania. W roku 2021 Rada Nadzorcza Banku rozszerzyła skład Zarządu BS do czterech członków. Organizację wewnętrzną Banku określa regulamin organizacyjny oraz struktura organizacyjna zatwierdzona przez Radę Nadzorczą, zaktualizowana w roku 2021.

Bank prowadzi działalność w Rzeczypospolitej Polskiej, głównie na terenie miasta Czarnków i gmin Czarnków, Lubasz, Połajewo i Trzcianka w powiecie czarnkowsko-trzcianeckim, w mieście i gminie Rogoźno w powiecie obornickim oraz w mieście Piła, obsługuje także klientów z gmin Ujście, Ryczywół, Wieleń, Krzyż i Obrzycko. Klienci są obsługiwani w 9 placówkach bankowych: w Centrali i dwóch Punktach Kasowych w Czarnkowie, w Oddziałach w Lubaszu i Połajewie, w Oddziale i Punkcie Kasowym w Rogoźnie, w Oddziale w Pile oraz w Oddziale w Trzciance. Ponadto w ograniczonym zakresie prowadzona była obsługa w jednej agencji, tj. Agencji w Hucie, która prowadzona jest przez podmiot gospodarczy, na podstawie umowy zawartej z Bankiem, gdzie określono rodzaj wykonywanych czynności. Działalność operacyjna prowadzona jest również za pośrednictwem Internetu. Bank nie posiada podmiotów zależnych. Bank nie działa w holdingu.

Bank, prowadząc działalność na rynku lokalnym, uwzględnia w szczególności warunki lokalnego otoczenia gospodarczego, ale także sytuację ekonomiczną – finansową i gospodarczą w kraju, w Unii Europejskiej i na świecie, wykorzystując różne źródła informacji, także alerty SSO SGB, w 2021r. głównie związane ze skutkami trwającej pandemii wirusa COVID-19.

Na terenie działania Banku istnieje silna konkurencja banków komercyjnych, szczególnie ze strony PKO BP S.A., Pekao S.A., BNP Paribas S.A., Santander Bank Polska, Banku Pocztowego SA, a także SKOK. Na terenie powiatów będących terenem działania Banku działają i posiadają swoje placówki Banki Spółdzielcze: w Wieleniu, we Wronkach, w Obornikach, w Białosławiu i w Lipce.

Bank zatrudnia 93 pracowników, w przeliczeniu 89,63 etatów, z tego 49 w Czarnkowie, 10 w Lubasz, 10 w Połajewie, 16 w Rogoźnie, 4 w Pile i 4 w Trzciance. W roku 2021 zakończyło pracę w Banku 6 osób, w tym 2 po nabyciu prawa do emerytury, a zatrudniono 3 nowe osoby. Pracownicy systematycznie uzupełniają swą wiedzę i podwyższają kwalifikacje zawodowe.

## 2. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

|       |                                                                                                                                                                        | a          | e          |
|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
|       |                                                                                                                                                                        | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|       | <b>Dostępne fundusze własne (kwoty)</b>                                                                                                                                |            |            |
| 1     | Kapitał podstawowy Tier I                                                                                                                                              | 84 496,16  | 79 674,25  |
| 2     | Kapitał Tier I                                                                                                                                                         | 84 496,16  | 79 674,25  |
| 3     | Łączny kapitał                                                                                                                                                         | 84 496,16  | 79 674,25  |
|       | <b>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem</b>                                                                                                                              |            |            |
| 4     | Łączna kwota ekspozycji na ryzyko                                                                                                                                      | 288 795,32 | 290 725,61 |
|       | <b>Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>                                                                                       |            |            |
| 5     | Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)                                                                                                                          | 29,26%     | 27,41%     |
| 6     | Współczynnik kapitału Tier I (%)                                                                                                                                       | 29,26%     | 27,41%     |
| 7     | Łączny współczynnik kapitałowy (%)                                                                                                                                     | 29,26%     | 27,41%     |
|       | <b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b> |            |            |
| EU-7a | Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)                                                     | 0,00%      | 0,00%      |
| EU-7b | W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)                                                                                                        | 0,00       | 0,00       |
| EU-7c | W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)                                                                                                                   | 0,00       | 0,00       |
| EU-7d | Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)                                                                                                                    | 8,00%      | 8,00%      |

| <b>Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>                                               |                                                                                                                                                 |               |               |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| 8                                                                                                                                                         | Bufor zabezpieczający (%)                                                                                                                       | 2,50%         | 2,50%         |
| EU-8a                                                                                                                                                     | Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%) | 0,00%         | 0,00%         |
| 9                                                                                                                                                         | Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)                                                                                              | 0,00%         | 0,00%         |
| EU-9a                                                                                                                                                     | Bufor ryzyka systemowego (%)                                                                                                                    | 0,00%         | 0,00%         |
| 10                                                                                                                                                        | Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)                                                                                          | 0,00%         | 0,00%         |
| EU-10a                                                                                                                                                    | Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)                                                                                              | 0,00%         | 0,00%         |
| 11                                                                                                                                                        | Wymóg połączonego bufora (%)                                                                                                                    | 2,50%         | 2,50%         |
| EU-11a                                                                                                                                                    | Łączne wymogi kapitałowe (%)                                                                                                                    | 10,50%        | 10,50%        |
| 12                                                                                                                                                        | Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)                                         | 21,26%        |               |
| <b>Wskaźnik dźwigni</b>                                                                                                                                   |                                                                                                                                                 |               |               |
| 13                                                                                                                                                        | Miara ekspozycji całkowitej                                                                                                                     | 429 024,68    | 600 047,36    |
| 14                                                                                                                                                        | Wskaźnik dźwigni (%)                                                                                                                            | 19,69%        | 13,28%        |
| <b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b> |                                                                                                                                                 |               |               |
| EU-14a                                                                                                                                                    | Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)                                     | 0,00%         | 0,00%         |
| EU-14b                                                                                                                                                    | W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)                                                                                 | 0,00          | 0,00          |
| EU-14c                                                                                                                                                    | Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)                                                                                             | 3,00%         | 0,00%         |
| <b>Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>                                     |                                                                                                                                                 |               |               |
| EU-14d                                                                                                                                                    | Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)                                                                                                   | 0,00%         | 0,00%         |
| EU-14e                                                                                                                                                    | Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)                                                                                                   | 3,00%         | 0,00%         |
| <b>Wskaźnik pokrycia wpływów netto</b>                                                                                                                    |                                                                                                                                                 |               |               |
| 15                                                                                                                                                        | Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)                                                                         | 28 378 472,75 | 22 304 742,69 |
| EU-16a                                                                                                                                                    | Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona                                                                                           | 9 413 821,80  | 7 469 936,34  |
| EU-16b                                                                                                                                                    | Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona                                                                                           | 1 869 725,23  | 1 420 492,65  |
| 16                                                                                                                                                        | Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)                                                                                   | 8 824 308,11  | 7 012 779,29  |
| 17                                                                                                                                                        | Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)                                                                                                             | 321,59%       | 318,06%       |
| <b>Wskaźnik stabilnego finansowania netto</b>                                                                                                             |                                                                                                                                                 |               |               |
| 18                                                                                                                                                        | Dostępne stabilne finansowanie ogółem                                                                                                           | 55 966 396,32 |               |
| 19                                                                                                                                                        | Wymagane stabilne finansowanie ogółem                                                                                                           | 32 194 483,41 |               |
| 20                                                                                                                                                        | Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)                                                                                                      | 173,84%       |               |

---

## Komentarz:

- 1) W wierszach 1-3 zaprezentowano informacje na temat poziomu funduszy własnych Banku oraz jego podstawowe składniki

Na fundusze własne Banku składa się tylko kapitał podstawowy Tier I (tj. 100% funduszy własnych Banku). W kapitale podstawowym Tier I największą część stanowi kapitał rezerwowy powstały głównie z wypracowanego w kolejnych latach zysku netto. Kapitał rezerwowy stanowi ponad 94% kapitału podstawowego Tier I. Bank z powodu zmian w statucie dotyczących wieczystości udziałów nie amortyzuje już funduszu udziałowego. W roku 2021 nastąpił wzrost funduszy własnych z 79.674 tys. zł do 84.496 tys. zł, to jest o 4.822 tys. zł, co stanowi ok. 6,1%. Na przyrost ten składa się m.in. przeznaczenie z zysku roku 2020 kwoty 4.616,7 tys. zł na fundusz zasobowy i 200 tys. zł na fundusz ogólnego ryzyka. Posiadane przez Bank fundusze własne przekraczają próg kapitałowy określony równowartością 5 mln euro.

- 2) W wierszach 4-7 zaprezentowano informacje na temat kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem i współczynników kapitałowych

Bank dokonuje agregacji wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka uznane za istotne w oparciu o metodę minimalnego wymogu kapitałowego. Poziomem wyjściowym dla ustalenia kapitału wewnętrznego jest wyliczony regulacyjny wymóg kapitałowy. Następnie Bank ocenia, czy regulacyjny wymóg kapitałowy w pełni pokrywa ryzyko kredytowe, operacyjne i walutowe i jeżeli jest to konieczne, to, zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami szacowania kapitału wewnętrznego, oblicza dodatkowy wymóg kapitałowy na te ryzyka. Kapitał wewnętrzny stanowi sumę regulacyjnego wymogu kapitałowego, dodatkowych wymogów kapitałowych, oraz wymogów kapitałowych na pozostałe istotne rodzaje ryzyka obliczonych zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami szacowania kapitału wewnętrznego.

Największą wartość funduszy własnych Bank alokuje na ryzyko kredytowe. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego na 31.12.2021r. wynosił 23.109 tys. zł, co stanowi 27,4% kapitału dostępnego i jest niższy do roku poprzedniego o 203 tys. zł. Kwota wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne (liczona według metody podstawowego wskaźnika, który stanowi średnią za okres trzech lat, wyników obliczonych jako sumę odpowiednich pozycji z rachunku zysków i strat Banku, ustalonych zgodnie z zasadami określonymi w Ustawie o rachunkowości; wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne stanowi 15% wartości podstawowego wskaźnika) na dzień 31.12.2021r. wynosił 2.487 tys. zł, co stanowi 2,9% kapitału dostępnego i jest niższy do roku poprzedniego o 28 tys. zł. Bank nie wyznaczył regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe.

Regulacyjny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyk bankowych wynosi 23.104 tys. zł i stanowi 27% kapitału dostępnego, a łączny współczynnik kapitałowy w 2021r. utrzymywał się w przedziale pomiędzy 27,28% a 29,26%. Na koniec roku wynosił 29,26%, znacznie przekraczając poziom wymagany przepisami nadzorczymi.

Na łączną kwotę ekspozycji na ryzyko, w wysokości 288.795 tys. zł składa się łączna kwota ekspozycji na ryzyko: kredytowe w wysokości ok. 257.702 tys. zł, tj. ok. 89% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko; operacyjne w wysokości ok. 31.093 tys. zł, tj. ok. 11% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko. Na datę analizy aktywa ważone ryzykiem nie podlegały istotnym wahaniom.

---

Kwota wymogu kapitałowego na dodatkowe ryzyka (ryzyka istotne), wynikające z „Zasad szacowania kapitału wewnętrznego w BS w Czarnkowie” według stanu na dzień 31.12.2021r. wyniosła: 1) ok. 3.183 tys. zł tj. 3,8% kapitału dostępnego i jest wyższa do roku poprzedniego o 1.735 tys. zł. (na koniec grudnia 2020r. 1.448 tys. zł) i dotyczyła wymogu kapitałowego dla ryzyka stopy procentowej wynikającego z działalności w ramach portfela bankowego; 2) ok. 2.493 tys. zł (na koniec grudnia 2020r. ok. 2.570 tys. zł) i dotyczyła ryzyka kredytowego.

Kapitał wewnętrzny stanowił 28.780 tys. zł, tj. 34% kapitału dostępnego, a wewnętrzny współczynnik kapitałowy wyniósł 23,49%. Współczynniki kapitałowe przekraczają poziom określony jako długoterminowe cele kapitałowe Banku, wynikające ze „Strategii zarządzania i planowania kapitałowego w BS w Czarnkowie”.

### 3) Wskaźnik dźwigni finansowej

Bank mierzy ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej poprzez obliczanie, wskaźnika dźwigni finansowej liczonego jako wyrażony w procentach udział miary kapitału Tier I w mierze ekspozycji całkowitej. W skład miary ekspozycji całkowitej wchodzi:

- 1) aktywa – których wartość wyznaczana jest z uwzględnieniem korekt wartości, rezerw i innych redukcji funduszy własnych związanych z danym składnikiem aktywów, jak dla potrzeb ustalenia wartości ekspozycji z tytułu składnika aktywów w ramach wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko kredytowe, z wyłączeniem aktywów, które zostały ujęte w pomniejszeniach kapitału podstawowego Tier I oraz ekspozycji wobec Banku Zrzeszającego, którym przypisano wagę ryzyka wynoszącą 0% zgodnie z art. 113 ust. 7 CRR;
- 2) pozycje pozabilansowe – ujmowane w wartości nominalnej, z uwzględnieniem współczynników konwersji, z zastrzeżeniem dolnego limitu 10% wartości dla pozycji pozabilansowych niskiego ryzyka.

### 4) Wiersze od nr 15 do 20 prezentują dane dot. zagregowanego wskaźnika LCR i NSFR

Na mocy decyzji KNF Bank Spółdzielczy został zwolniony z obowiązku spełniania na zasadzie indywidulanej normy wskaźnika LCR i wskaźnika NSFR. Jednocześnie SGB-Bank S.A. na mocy tych samych decyzji zobowiązany został do wypełniania norm LCR i NSFR na podstawie skonsolidowanej sytuacji wszystkich banków będących uczestnikami Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB.

- 5) Dane, które nie są prezentowane w tabeli wg stanu na dzień 31.12.2020r. nie były przez Bank raportowane z uwagi na brak takiego wymogu.

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

W 2021 roku w Banku zostały ujawnione zdarzenia ryzyka operacyjnego, które obejmowały straty operacyjne, zaprezentowane w poniższej tabeli, na łączną kwotę 13.445,22 PLN brutto i 11.501,62 PLN netto.

Najistotniejsze zdarzenia operacyjne zostały ujawnione w kategorii: Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami i dotyczyły zaliczek komorniczych i niedoborów bankomatowych.

| KATEGORIE ZDARZEŃ                                                 |                                                                                     | 2021 ROK       |                |
|-------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Kategoria ogólna                                                  | Kategoria szczegółowa                                                               | Straty brutto* | Straty netto** |
| Oszustwo wewnętrzne                                               | Działania nieuprawnione                                                             |                |                |
|                                                                   | Kradzież i oszustwo                                                                 |                |                |
| Oszustwo zewnętrzne                                               | Kradzież i oszustwo                                                                 |                |                |
|                                                                   | Bezpieczeństwo systemów                                                             |                |                |
| Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy | Stosunki pracownicze                                                                |                |                |
|                                                                   | Bezpieczeństwo środowiska pracy                                                     |                |                |
|                                                                   | Podziały i dyskryminacja                                                            |                |                |
| Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności                | Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem Klientów |                |                |
|                                                                   | Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe                                          |                |                |
|                                                                   | Wady produktów                                                                      |                |                |
|                                                                   | Klasyfikacja Klienta i ekspozycje                                                   |                |                |
|                                                                   | Usługi doradcze                                                                     |                |                |
| Szkody w rzeczowych aktywach trwałych                             | Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia                                                   |                |                |
| Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu             | Systemy                                                                             |                |                |
|                                                                   | Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia                                                   |                |                |
| Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami           | Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji              | 8 956,10       | 7 963,62       |
|                                                                   | Monitorowanie i sprawozdawczość                                                     |                |                |
|                                                                   | Napływ i dokumentacja klientów                                                      |                |                |
|                                                                   | Zarządzanie rachunkami klientów                                                     |                |                |
|                                                                   | Kontrahenci niebędący Klientami Banku (np. izby rozliczeniowe)                      |                |                |
|                                                                   | Sprzedawcy i dostawcy                                                               |                |                |
|                                                                   | Inne                                                                                | 4 489,12       | 3 538,00       |
| Razem:                                                            |                                                                                     | 13.445,22      | 11.501,62      |

\*Straty brutto w zł według stanu na 31.12.2021r. obejmują straty zrealizowane (np. rezerwy, odpisy, koszty), jak i straty, które nie zostały jeszcze zrealizowane, nie uwzględniając z kolei odzysków bezpośrednich ani odzysków z tytułu mechanizmów transferu ryzyka

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

---

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

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

Działania o charakterze systemowym obejmują: stosowanie zabezpieczeń systemów, wprowadzanie/ udoskonalanie systemów autoryzacji transakcji płatniczych, doskonalenie procesów operacyjnych, szkolenia, stosowanie mechanizmów transferu ryzyka (ubezpieczenia / outsourcing), wdrażanie / doskonalenie systemów antyfraudowych i AML/CFT, doskonalenie mechanizmów kontroli wewnętrznej, itp.

Prowadzenie systematycznych szkoleń pracowników i dbałość o jakość kontroli wewnętrznej o nowe zagadnienia z obszaru PPP i FT przyczynia się do bezpiecznego funkcjonowania Banku.

Z uwagi na rosnące zagrożenia w obszarze cyberprzestrzeni bardzo zasadne jest prowadzenie stałego monitorowania zdarzeń z otoczenia i ciągłe doskonalenie form zabezpieczeń obszaru bankowości elektronicznej.

Na podstawie dokonanej analizy występowania incydentów ryzyka operacyjnego w okresie 2021r. oraz skutków tych zdarzeń można stwierdzić, że ryzyko operacyjne w Banku jest na akceptowalnym poziomie, a prowadzone i planowane działania są adekwatne do skali i złożoności Banku.

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

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

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

Bank Spółdzielczy w Czarnkowie 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 w Banku zostało podzielone na dwa poziomy:

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

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

- 1) opiniuje procedury z zakresu ryzyka płynności;
- 2) opiniuje poziom limitów;

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

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

- 1) baza depozytowa – zobowiązania terminowe i bieżące wobec podmiotów niefinansowych i instytucji rządowych lub samorządowych;
- 2) depozyty – baza depozytowa oraz depozyty podmiotów finansowych, z wyłączeniem depozytów banków;
- 3) płynność śróddzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w trakcie bieżącego dnia;
- 4) płynność dzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych na zamknięcie dnia;
- 5) płynność bieżąca – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni;
- 6) płynność krótkoterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;
- 7) płynność średnioterminowa – zapewnienie wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy;
- 8) płynność długoterminowa – monitorowanie możliwości wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy;
- 9) bufor płynności – oszacowana przez Bank wysokość potrzebnych aktywów nieobciążonych, stanowiąca zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w określonym, w obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem, „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni;
- 10) tolerancja ryzyka płynności – poziom ryzyka jakie zamierza 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, a ich udział w ogólnej sumie pasywów powinien stanowić co najmniej 65%. Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymywania środków uznawanych za stabilne źródło finansowania. Nadwyżki zgromadzonych środków, których Bank nie wykorzysta na działalność kredytową lub nie 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 na odpowiednim poziomie oraz sprostania zapotrzebowaniu na środki płynne w sytuacjach kryzysowych Bank utrzymuje odpowiednią wielkość nadwyżki aktywów nieobciążonych (nadwyżka płynności), które mogą być natychmiast wykorzystywane przez Bank jako źródło środków płynnych. Za aktywa nieobciążone Bank uznaje aktywa, które spełniają łącznie wszystkie z niżej wymienionych kryteriów:

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

Bank utrzymuje aktywa nieobciążone na poziomie równym lub wyższym od wymaganego bufora płynności, który wyznaczany jest w oparciu o awaryjne przepływy pieniężne sporządzone dla sytuacji zrealizowania się scenariuszy skrajnych zakładających nagły wypływ depozytów z Banku w okresie do 30 dni.

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

|                                                     | do 7 dni   | do 30 dni  |
|-----------------------------------------------------|------------|------------|
| Poziom bufora płynności                             | 77 526,38  | 118 998,48 |
| Aktywa nieobciążone zabezpieczające bufor płynności | 225 718,76 | 240 718,76 |
| Nadwyżka / niedobór aktywów nieobciążonych          | 148 192,38 | 121 720,28 |

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

| Pozycja                                                                              | 2021 ROK   |
|--------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| Środki w kasie                                                                       | 6 726,72   |
| Środki na rachunkach bieżących w Banku Zrzeszającym, lokata "automatyczny" overnight | 1 887,31   |
| Bony pieniężne NBP                                                                   |            |
| Obligacje i inne płynne skarbowe papiery wartościowe                                 |            |
| Obligacje i inne płynne papiery wartościowe gwarantowane przez Skarb Państwa         | 32 000,00  |
| Lokaty w Banku Zrzeszającym                                                          | 182 373,62 |
| Środki na rachunku Minimum Depozytowego                                              | 23 031,11  |

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 2021r.

| Miara - sytuacja skonsolidowana | 2021 ROK           |         |
|---------------------------------|--------------------|---------|
|                                 | Obowiązujący limit | Wartość |
| LCR - zagregowany               | 100,00%            | 321,59% |
| NSFR - zagregowany              | 100,00%            | 173,84% |

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 2021r.

| Miara - limity wewnętrzne | 2021 ROK           |         |
|---------------------------|--------------------|---------|
|                           | Obowiązujący limit | Wartość |
| LCR - indywidualny        | 80,00%             | 338,09% |
| NSFR - indywidualny       | 100,00%            | 162,90% |

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

Najważniejsze urealnienia zastosowane przy sporządzaniu urealnionego zestawienia luki płynności dotyczą:

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

| 2021 ROK                   | do 1 m-ca   | > 1 m-c<br><= 3 m-ce | > 3 m-ce<br><= 6 m-cy | > 6 m-cy<br><= 1 rok | > 1 rok<br><= 2 lata | > 2 lata<br><= 5 lat | > 5 lat<br><= 10 lat |
|----------------------------|-------------|----------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| Luka płynności kontraktowa | -281 127,50 | -323 738,44          | -361 114,36           | -358 732,38          | 321 810,31           | 266 255,15           | 153 462,97           |
| Luka płynności skumulowana | 148 022,43  | 153 081,83           | 153 619,82            | 173 498,34           | -183 229,27          | -136 195,40          | -130 032,96          |

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

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

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

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

Bank ograniczania ryzyko płynności poprzez:

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

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

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

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

---

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

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

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

Raporty z ryzyka płynności dla Zarządu Banku sporządzane są z częstotliwością przynajmniej miesięczną, a dla Rady Nadzorczej z częstotliwością przynajmniej kwartalną.

System informacji zarządczej z zakresu ryzyka płynności zawiera m.in. dane na temat:

- 1) struktury źródeł finansowania działalności Banku, ze szczególnym uwzględnieniem depozytów;
- 2) stabilności źródeł finansowania działalności Banku, w tym oceny zagrożeń wynikających z nagłego wycofania depozytów internetowych i mobilnych, a także depozytów dla których Bank stosuje ponadprzeciętne stawki oprocentowania;
- 3) stopnia niedopasowania terminów płatności pozycji bilansowych i pozabilansowych;
- 4) wpływu pozycji pozabilansowych na poziom ryzyka płynności;
- 5) poziomu aktywów nieobciążonych;
- 6) analizy wskaźników płynności;
- 7) wyników testów warunków skrajnych;
- 8) ryzyka związanego z płynnością długoterminową;
- 9) wyników testów warunków skrajnych;
- 10) stopnia przestrzegania limitów.

---

## 5. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF

### Zarządzanie konfliktami interesów

W Banku został przyjęty „Regulamin zarządzania konfliktami interesów w Banku Spółdzielczym w Czarnkowie” (dalej jako „Regulamin”).

Celem Regulaminu jest wprowadzenie w Banku zasad wykrywania, zapobiegania i zarządzania konfliktami interesów, które mogą powstać w związku z prowadzeniem działalności przez Bank.

Przez konflikt interesów należy rozumieć znane Bankowi okoliczności, które mogą doprowadzić do powstania sprzeczności między interesem Banku, osoby powiązanej z Bankiem i obowiązkiem działania przez Bank w sposób rzetelny, z uwzględnieniem najlepiej pojętego interesu klienta, jak również znane Bankowi okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności pomiędzy interesami klientów. Osobami powiązanymi z Bankiem (dalej jako „Osoby powiązane”) są m.in. członkowie organów Banku, pracownicy Banku lub osoby zatrudnione na podstawie zlecenia lub innego stosunku prawnego o podobnym charakterze.

W celu uniknięcia konfliktu interesów Osoby powiązane zobowiązane są do zapoznania się z Regulaminem oraz innymi regulacjami z tego zakresu obowiązującymi w Banku. Oświadczenia Osób powiązanych, które w ramach swoich obowiązków służbowych będą świadczyć usługi względem klientów są weryfikowane przez Bank i jeżeli po ich złożeniu zostanie zidentyfikowany konflikt interesów, obowiązek obsługi klienta zasadniczo zostaje przeniesiony na innego pracownika Banku.

Jeżeli w toku obsługi klienta Osoba powiązana stwierdzi, iż zaistniała sytuacja, która może stanowić konflikt interesów, jest ona zobowiązana do niezwłocznego zawiadomienia odpowiedniej osoby wskazanej w Regulaminie i zgłoszenia jej konfliktu interesów. Następnie, jeżeli nie jest możliwe całkowite wyeliminowanie konfliktu interesów, należy niezwłocznie zawiadomić klienta o stwierdzonym konflikcie interesów oraz poinformować klienta o możliwościach rozwiązania tego konfliktu interesów, przewidywanym terminie rozwiązania konfliktu interesów oraz osobach odpowiedzialnych za rozwiązanie konfliktu interesów. Klient, po otrzymaniu powyższych informacji, podejmuje decyzję o kontynuacji lub rozwiązaniu umowy o świadczenie usług.

Dodatkowo, w razie wystąpienia konfliktu interesów, Osoby powiązane są zobowiązane podjąć działania zmierzające do ograniczenia negatywnego wpływu takiego konfliktu interesów na relacje z klientem oraz zminimalizowania ryzyka wystąpienia konfliktu interesów w przyszłości.

Bank na bieżąco monitoruje skuteczność zarządzania konfliktami, interesów oraz podjętych środków zaradczych oraz wspiera Osoby powiązane w zakresie identyfikacji i zapobiegania konfliktom interesów, Bank opracowuje i wdraża wewnętrzne regulacje dotyczące procesu zarządzania konfliktami interesów, prowadzi działalność informacyjną o konfliktach interesów wewnątrz Banku. Zarząd Banku jest informowany o dostrzeżonych nieprawidłowościach w zakresie zarządzania konfliktami interesów.

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

Bank ustalił w „Regulaminie wynagradzania członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Czarnkowie” maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym na poziomie 4:1.

---

Stosunek ten został ustalony na poziomie umożliwiającym skuteczne wykonywanie zadań przez pracowników Banku, z uwzględnieniem potrzeby ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem i ma zastosowanie począwszy od 01.01.2022r.

## 6. Opis systemu kontroli wewnętrznej

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

Zarząd Banku odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie we wszystkich jednostkach/komórkach/stanowiskach organizacyjnych Banku, funkcjonowanie adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, który obejmuje funkcję kontroli i komórkę zapewniania 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 pierwszy poziom składa się operacyjne zarządzanie ryzykiem, powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank. Komórki pierwszego poziomu odpowiedzialne są za projektowanie i zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, w szczególności w procesach biznesowych funkcjonujących w Banku oraz zgodności postępowania z regulacjami. Na drugi poziom składa się zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych stanowiskach i komórkach organizacyjnych, niezależnie od operacyjnego zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie. Drugi poziom odpowiedzialny 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 pierwszego i drugiego poziomu, 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 zapewnienia 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 w Spółdzielczym Systemie Ochrony SGB wykonująca zadania związane z przeprowadzaniem audytu, na podstawie zawartej umowy.

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 i czynności działalności operacyjnej 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 (poziomów) oraz monitorowania poziomego poprzez rozdzielenie zadań dotyczących stosowania danego mechanizmu kontrolnego i niezależnego monitorowania jego przestrzegania w ramach danej linii (poziomu). Za monitorowanie poziome (weryfikacja bieżąca, testowanie) w ramach danej linii (poziomu) odpowiedzialni są wyznaczeni pracownicy, w tym kierownicy jednostek/komórek organizacyjnych. Monitorowanie pionowe pierwszego poziomu przez drugi poziom realizują: komórka kontroli wewnętrznej, komórka zapewnienia zgodności, zespół ryzyk bankowych, analiz i monitoringu oraz stanowisko ryzyka operacyjnego. Monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych obejmuje weryfikację bieżącą i testowanie w ramach monitorowania pionowego i poziomego, z uwzględnieniem:

- celów systemu kontroli wewnętrznej,
- złożoności procesów, w tym zwłaszcza procesów istotnych,
- liczby, rodzaju i stopnia złożoności mechanizmów kontrolnych,
- ryzyka zaistnienia nieprawidłowości,
- zasobów poszczególnych poziomów, w tym kwalifikacji, doświadczenia i umiejętności pracowników tych poziomów,
- 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 pierwszego poziomu nieprawidłowości znaczące lub krytyczne, są niezwłocznie raportowane do komórki organizacyjnej drugiego poziomu, 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 drugiego poziomu nieprawidłowości znaczące lub krytyczne, są niezwłocznie raportowane do Zarządu Banku i Rady Nadzorczej, a w przypadku nieprawidłowości krytycznych również do komórki audytu wewnętrznego.

Zarząd otrzymuje w okresach kwartalnych, natomiast Komitet Audytu oraz Rada Nadzorcza otrzymuje w okresach półrocznych 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 w/w 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 zapewnienia zgodności oraz wyników audytu przeprowadzonego przez komórkę audytu wewnętrznego. Dokonując oceny, Rada Nadzorcza bierze pod uwagę informacje przekazane przez Zarząd o sposobie wypełniania zadań przez pracowników Banku w ramach funkcji kontroli oraz komórki zapewnienia zgodności, ze szczególnym uwzględnieniem:

- adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w zapewnieniu osiągnięcia każdego z celów systemu kontroli wewnętrznej.

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

Na podstawie Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo Bankowe, „Wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego oraz Europejskiego Urzędu Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych w sprawie oceny odpowiedności członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje” z dnia 2 lipca 2021 r. (EBA/GL/2021/06) w sprawie oceny odpowiedności członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje („Wytyczne EBA”), „Polityki oceny odpowiedności kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Czarnkowie” oraz „Polityki oceny odpowiedności kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu oraz Zarządu w Banku Spółdzielczym w Czarnkowie” została przeprowadzona ocena odpowiedności w wyniku której ustalono:

**Członkowie Zarządu** (ocena przeprowadzona w dniu 25.02.2021r. oraz 10.06.2021r.):

- posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie adekwatne do pełnionej funkcji i przydzielonych obowiązków,
- dają rękojmię pełnienia funkcji w Zarządzie w sposób niezależny i zapewniający niezależność osądu,
- legitymują się dobrą reputacją w życiu zawodowym i osobistym, nie stwarzającą zagrożeń dla utraty reputacji Banku,
- są w stanie wypełniać swoje obowiązki w zwiększonym wymiarze pracy wg potrzeb, gdyż nie są obciążeni dodatkowymi obowiązkami wynikającymi z pełnienia jakichkolwiek dodatkowych funkcji zawodowych czy też politycznych.

---

**Zarząd** (jako organ kolegialny, ocena przeprowadzona w dniu 10.06.2021r.):

- daje rękojmię ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem,
- wypełnia kompetencje we wszystkich obszarach działalności oraz zapewnia akceptowalny poziom ryzyka,
- posiada znajomość wszystkich dziedzin niezbędnych do prowadzenia działalności,
- zapewnia zrównoważony, stabilny i bezpieczny rozwój Banku.

**Członkowie Rady Nadzorczej** (ocena przeprowadzona w dniu 23.06.2021r.):

- wnoszą twórczy wkład osobisty w działalność Rady Nadzorczej,
- posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie adekwatne do pełnionej funkcji,
- dają rękojmię pełnienia funkcji w sposób zapewniający niezależność osądu,
- posiadają odpowiednie umiejętności i kompetencje aby skutecznie i krytycznie oceniać oraz kwestionować decyzje proponowane przez Zarząd, skutecznie nadzorować i monitorować proces podejmowania decyzji,
- nie ulegają ograniczającemu naciskowi innych członków Rady Nadzorczej lub Zarządu w głoszeniu bezstronnych opinii i sądów,
- nie posiadają ani nie posiadali w przeszłości żadnych powiązań ani relacji z Bankiem lub jego zarządem, które miałyby wpływ na obiektywną i wyważoną ocenę sytuacji Banku lub jego Zarządu, lub ograniczyłyby zdolność członków do podejmowania decyzji w sposób niezależny,
- nie posiadają osobistych lub zawodowych powiązań z kluczowymi klientami Banku bądź firmami świadczącymi usługi dla Banku,
- legitymują się dobrą opinią w życiu zawodowym i osobistym, nie stwarzającą zagrożeń dla utraty reputacji Banku, działają w sposób uczciwy i etyczny,
- nie są obciążeni dodatkowymi obowiązkami wynikającymi z pełnienia jakichkolwiek funkcji wykonawczych czy też politycznych,
- nie pełnią innych funkcji w podmiotach finansowych lub niefinansowych oraz organizacjach,
- są w stanie wypełniać swoje obowiązki w zwiększonym wymiarze pracy wg potrzeb Banku,
- są świadomi kultury, wartości, zachowania i strategii związanych z Bankiem i funkcjonowaniem Rady Nadzorczej.

**Rada Nadzorcza** (jako organ kolegialny, ocena przeprowadzona w dniu 23.06.2021r.):

- jako całość posiada wysoki poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia,
- umiejętności i kwalifikacje poszczególnych członków Rady Nadzorczej wzajemnie uzupełniają się, co pozwala na skuteczne sprawowanie nadzoru nad działalnością Banku,
- podnosi swoje kwalifikacje, uczestniczy w szkoleniach, w tym ryzyk występujących w działalności bankowej, by móc skutecznie i konstruktywnie oceniać decyzje podejmowane przez Zarząd,
- powołany Komitet Audytu odpowiada wymogom ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym.

## 8. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Czarnkowie

Zarząd Banku Spółdzielczego w Czarnkowie:

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

Podpisy wszystkich Członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Czarnkowie

| DATA         | IMIĘ I NAZWISKO     | STANOWISKO            | PODPIS                                                                                                                                                                                                                            |
|--------------|---------------------|-----------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 09.06.2022r. | Władysław Dymek     | Prezes Zarządu BS     | <br>Signed by /<br>Podpisano przez:<br>Władysław Dymek<br>Bank Spółdzielczy<br>w Czarnkowie<br>Date / Data:<br>2022-06-09 15:18                |
| 09.06.2022r. | Danuta Taraskiewicz | Wiceprezes Zarządu BS | <br>Signed by /<br>Podpisano przez:<br>Danuta Zofia<br>Taraskiewicz<br>Bank Spółdzielczy w<br>Czarnkowie<br>Date / Data: 2022-<br>06-09 15:19 |
| 09.06.2022r. | Anna Gadzińska      | Członek Zarządu BS    | <br>Signed by /<br>Podpisano przez:<br>Anna Gadzińska<br>Bank Spółdzielczy<br>w Czarnkowie<br>Date / Data:<br>2022-06-09 15:20                |
| 13.06.2022r. | Marcin Warzański    | Członek Zarządu BS    | <br>Signed by /<br>Podpisano przez:<br>Marcin Warzański<br>Date / Data:<br>2022-06-13<br>10:43                                                |