



**Informacja z zakresu  
profilu ryzyka i poziomu kapitału  
Banku Spółdzielczego w Sokółce  
według stanu na 31.12.2020 roku**

**Sokółka, 2021 r.**

## I. Podmioty objęte informacją

Niniejsza informacja z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału dotyczy:

- **Banku Spółdzielczego w Sokółce.**

Bank jest Uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, którego głównym celem jest zapewnianie płynności i wypłacalności.

Z uczestnictwa w Systemie wynikają korzyści – między innymi dostęp do środków pomocowych w sytuacjach zagrożenia płynności lub wypłacalności, oraz obowiązki, do których należy m.in. stosowanie systemu limitów ustalonych w Systemie oraz poddawanie się działaniom prewencyjnym podejmowanym przez jednostkę zarządzającą Systemem.

Bank posiada zaangażowanie kapitałowe w następujących podmiotach (których sprawozdania nie podlegają konsolidacji ze sprawozdaniem Banku):

Nazwa podmiotu	Kwota zaangażowania	Przedmiot działalności	Zaangażowanie kapitałowe pomniejsza fundusze własne Banku
Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. - akcje	3 006 150,50	działalność bankowa	nie
Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS - udziały	5 000,00	zarządzanie Systemem Ochrony	nie
Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych - udziały	980,00	działalność ubezpieczeniowa	nie

## II. Opis systemu zarządzania ryzykiem

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się w oparciu o zapisy Strategii działania, Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, polityk, procedur oraz z uwzględnieniem planu, odpowiednio zatwierdzanych przez Radę Nadzorczą oraz Zarząd Banku.

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem jest zorganizowany na trzech niezależnych i wzajemnie uzupełniających się poziomach zarządzania.

1. Na pierwszy poziom zarządzania składa się operacyjne zarządzanie ryzykiem powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank.
2. Na drugi poziom zarządzania składa się:
  - 1) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od operacyjnego zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie, tj. Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz, Zespół ds. monitoringu i klasyfikacji, Stanowisko analityka kredytowego.
  - 2) Stanowisko ds. zgodności,
3. Trzecią linię obrony stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Bank zapewnia niezależność działalności operacyjnej, która generuje ryzyko od niezależnej oceny ryzyka.

System zarządzania ryzykiem stanowi znaczący element systemu zarządzania Bankiem i obejmuje:

- 1) adekwatny proces identyfikacji i oceny poszczególnych rodzajów ryzyka,
- 2) strategię, polityki, procedury i plany,
- 3) adekwatne systemy informacji zarządczej,
- 4) proces regularnego przeglądu i oceny działania Banku z zasadami polityki/strategii, procedurami wewnętrznymi oraz z przepisami zewnętrznymi.

**Zarząd Banku oświadcza, że funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem jest adekwatny do skali oraz złożoności prowadzonej przez Bank działalności.**

Profil ryzyka Banku, w ujęciu ilościowym Bank określa poprzez wskazanie udziału kapitału wewnętrznego na poszczególne rodzaje ryzyka w funduszach własnych.

Na datę sporządzenia informacji profil ryzyka Banku przedstawiał się następująco:

Rodzaj ryzyka	Wartość % w stosunku do funduszy własnych
Ryzyko kredytowe	41,2%
Ryzyko operacyjne	5,8%
Ryzyko koncentracji zaangażowań	0,4%
Ryzyko płynności	0,1%

### III. Fundusze własne

L.p.	Wyszczególnienie	Wartość (w tys. zł lub w %)
<b>1.</b>	<b>Fundusze własne ogółem - kapitał uznany</b>	29 118
<b>1.1.</b>	<b>Kapitał Tier I</b>	29 118
1.1.1.	Fundusze własne podstawowe - Kapitał podstawowy Tier I (CET1)	29 118
1.1.1.1.	Fundusz - kapitał zasobowy	28 434
1.1.1.2.	Fundusz - kapitał rezerwowy	0
1.1.1.3.	Fundusz ogólnego ryzyka	0
1.1.1.4.	Fundusz udziałowy uwzględniany w funduszach własnych	534
1.1.1.5.	Instrumenty kapitałowe zaliczane do funduszy własnych CET1 - Papiery wartościowe zaliczone do kapitałowego podstawowego Tier I (CET1)	0
1.1.1.6.	Wynik (zysk/strata) z lat ubiegłych	0
1.1.1.7.	Pozostałe fundusze	0
1.1.1.8.	Pomniejszenia funduszy własnych - pomniejszenia kapitału podstawowego Tier I (CET1)	5

1.1.2.	Dodatkowy kapitał podstawowy (AT1)	0
<b>1.2.</b>	<b>Fundusze własne uzupełniające</b>	155
1.2.1.	Kwota rezerwy ogólnej z tytułu ryzyka kredytowego [do wysokości limitu 1,25% RWA]	0
1.2.2.	Inne fundusze zaliczone do Tier 2 - np. Inne przejściowe korekty T2	0
1.4.	Zobowiązania podporządkowane	0
<b>2.</b>	<b>Całkowity regulacyjny wymóg kapitałowy - Całkowita kwota ekspozycji na ryzyko</b>	171 244
<b>3.</b>	<b>Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (CET1) (%)</b>	17,00
<b>4.</b>	<b>Współczynnik kapitału Tier I (%)</b>	17,00
<b>5.</b>	<b>Łączny współczynnik kapitałowy (%)</b>	17,00

#### IV. Wymogi kapitałowe

Bank wyznacza minimalne wymogi kapitałowe oraz kapitał wewnętrzny na wszystkie zidentyfikowane ryzyka istotne dla Banku, które nie zostały objęte wyznaczaniem kapitału regulacyjnego lub w ocenie Banku kapitał ten nie w pełni pokrywa ryzyko.

W procesie szacowania kapitału wewnętrznego wykorzystywane są efekty pomiaru ryzyka, dokonywanego w oparciu o obowiązujące procedury w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

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.

Bank wyznacza regulacyjny wymóg kapitałowy dla ryzyka:

- a) kredytowego, w oparciu o metodę standardową,
- b) operacyjnego, w oparciu o metodę wskaźnika bazowego,
- c) walutowego w oparciu o metodę de minimis.

Przy obliczaniu dodatkowych wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka uznane za istotne przyjmuje się następujące założenia:

- 1) kapitał wewnętrzny na poszczególne rodzaje ryzyka obliczany jest jako koszt lub utracony przychód (za wyjątkiem ryzyka koncentracji i ryzyka operacyjnego), który może się pojawić w wyniku zaistnienia sytuacji nieoczekiwanej;
- 2) koszt lub utracony przychód, o którym mowa w pkt 1, obliczany jest na podstawie testów warunków skrajnych, które Bank przeprowadza dla poszczególnych rodzajów ryzyka uznanych za istotne;
- 3) część lub całość kwoty, o której mowa w pkt 2, Bank może zabezpieczyć z wyniku finansowego zaplanowanego na dany rok obrotowy;
- 4) poziom akceptowalnej straty lub utraconego przychodu (tzw. wskaźnik wrażliwości) Bank wyznacza raz do roku (jako procent funduszy własnych Banku);

- 5) dodatkowym wymogiem kapitałowym dla poszczególnych rodzajów ryzyka (za wyjątkiem ryzyka koncentracji i ryzyka operacyjnego) jest kwota, o jaką koszt lub utracony przychód przekroczy akceptowalny poziom ryzyka, o którym mowa w pkt 4.

Wyznaczając wymagany poziom kapitału wewnętrznego, z wykorzystaniem w/w metod, Bank:

- 1) 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;
- 2) szacuje wymogi kapitałowe na pozostałe, istotne rodzaje ryzyka nie objęte wyznaczaniem regulacyjnych wymogów kapitałowych;
- 3) wyznacza zagregowany kapitał wewnętrzny, stanowiący sumę wymogów, o których mowa w pkt 1 i 2.

Celem strategicznym Banku w zakresie poziomu adekwatności kapitałowej jest utrzymywanie relacji kapitału wewnętrznego w stosunku do funduszy własnych na maksymalnym poziomie 97%.

Na datę sporządzenia informacji relacja ta wynosiła 47,5%.

W 2020 roku Komisja Nadzoru Finansowego nie nałożyła na Bank obowiązku utrzymywania dodatkowych wymogów kapitałowych.

## V. Polityka wynagradzania

Polityka wynagradzania osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na ryzyko Banku stanowi załącznik do niniejszej Informacji.

### Informacje o sumie wypłaconych w 2020 r. wynagrodzeń osobom, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na poziom ryzyka w Banku (dane w zł):

Lp.	Stanowiska kierownicze	Stale składniki	Zmienne składniki	Ilość osób
1.	Członkowie Zarządu	455 556,60	89 100,00	3
2.	Pozostali pracownicy	105 600,00	21 009,38	1

Informacje o sumie wypłaconych w 2020 r. wynagrodzeń z tytułu motywacji nowozatrudnionych oraz odpraw związanych z ustaniem stosunku zatrudnienia z osobami, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na poziom ryzyka w Banku:

L.p.	Tytuł wynagrodzenia	Wartość
1.	Suma wypłat indywidualnych odpraw z tytułu zakończenia stosunku pracy z osobami na stanowiskach kierowniczych	0

a.	Ilość osób, które otrzymało ww. wynagrodzenie	0
b.	Najwyższa kwota wypłacona pojedynczej osobie	0
2.	Suma wypłat zmiennych składników wynagradzania z tytułu nawiązania w 2020 r. stosunku pracy z osobami na stanowiskach kierowniczych	0
a.	Ilość osób, które otrzymało ww. wynagrodzenie	0
b.	Najwyższa kwota wypłacona pojedynczej osobie	0

## VI. Ryzyko płynności

Na zarządzanie ryzykiem płynności składa się:

- zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej - płynnością krótkoterminową, gromadzenie depozytów i udzielania kredytów
- zarządzanie ryzykiem, w ramach którego wyszczególnia się identyfikację, pomiar, kontrolę i sprawozdawanie.

Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych. Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskania i utrzymania środków obcych stabilnych.

Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania.

Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowym środków z Banku Zrzeszającego w ramach limitu zaangażowania określonego przez Bank Zrzeszający.

W skrajnej sytuacji, dodatkowym źródłem finansowania mogą być środki uzyskane w ramach na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony, a także pozyskane w formie kredytu refinansowego w Narodowym Banku Polskim.

Bank jest członkiem Zrzeszenia BPS oraz Uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. W związku z tym, zarządzanie ryzykiem płynności odbywa się zgodnie z zasadami ustalonymi w Zrzeszeniu i Systemie.

Bank Zrzeszający realizuje następujące zadania:

- 1) prowadzenie rozliczeń pieniężnych banków spółdzielczych,
- 2) zabezpieczanie banków spółdzielczych przed ryzykiem związanym z zakłóceniami w realizacji rozliczeń międzybankowych,
- 3) zabezpieczanie płynności śróddziennej dla banków spółdzielczych,
- 4) prowadzenie rachunków bieżących banków spółdzielczych,
- 5) udzielanie kredytów w rachunku bieżącym bankom spółdzielczym zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku Zrzeszającego,
- 6) gromadzenie nadwyżek środków banków spółdzielczych,
- 7) prowadzenie rachunków depozytu obowiązkowego,
- 8) utrzymywanie aktywów płynnych stanowiących pokrycie środków depozytu obowiązkowego,
- 9) wyznaczanie i utrzymywanie zagregowanego wymogu pokrycia płynności (LCR),

- 10) pośredniczenie w zakupie przez banki spółdzielcze papierów wartościowych w ramach limitów ustalonych przez Spółdzielnię,
- 11) przeprowadzanie „zagregowanych” testów warunków skrajnych i awaryjnych planów płynności,
- 12) wsparcie banków spółdzielczych w zakresie narzędzi analitycznych służących pomiarowi ryzyka płynności, w tym wyznaczanie krzywej krańcowego kosztu finansowania.

Jednostka zarządzająca Systemem Ochrony realizuje następujące zadania:

- 1) udzielanie pomocy płynnościowej uczestnikom, zgodnie z przepisami obowiązującymi w Systemie Ochrony,
- 2) wyznaczanie minimalnego zasobu aktywów płynnych w Systemie Ochrony (m.in. poprzez aktualizację kwoty depozytu obowiązkowego),
- 3) ustalanie limitów ryzyka płynności w Systemie Ochrony;
- 4) monitorowanie poziomu płynności uczestników na zasadzie indywidualnej i zagregowanej,
- 5) prowadzenie wymiany informacji o ryzyku płynności pomiędzy uczestnikami,
- 6) opracowanie procedur wzorcowych dotyczących zarządzania ryzykiem płynności.

Nadwyżki środków niewykorzystane na działalność kredytową lub nie przeznaczone przez Bank na zakup innych aktywów (np. bonów pieniężnych) deponowane są w Banku Zrzeszającym.

Na datę sporządzania niniejszej informacji Bank oszacował, że współczynnik płynności krótkoterminowej (M2) wyniósłby 1,00 jeśli zobowiązania bieżące i terminowe ogółem spadłyby o 41%, tj. o 146 046 tys. zł.

Wielkość wskaźnika LCR przedstawia się następująco:

Nazwa	2019.12.31	2020.12.31
Wskaźnik LCR	183%	238%

Na datę sporządzania niniejszej informacji Bank posiadał możliwość skorzystania z limitu debetowego w rachunku bieżącym w wysokości 5 618 tys. zł, a także innych form zaangażowania Banku Zrzeszającego do kwoty łącznego limitu 14 045 tys. zł.

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

- niedopasowanie terminów zapadalności aktywów do terminów zapadalności pasywów i istnienie niekorzystnej skumulowanej luki płynności w poszczególnych przedziałach,
- przedterminowe wycofywanie depozytów przez klientów zaburzające prognozy przyływów pieniężnych Banku,
- nadmierna koncentracja depozytów pod względem dużych kontrahentów,
- znaczące zaangażowanie depozytowe osób wewnętrznych Banku,
- konieczność pozyskiwania depozytów po wysokim koszcie w sytuacji nagłego zapotrzebowania na środki,

- wadliwe plany awaryjne płynności nie uwzględniające szokowych zachowań klientów,
- niski stosunek depozytów, w tym depozytów stabilnych do akcji kredytowej Banku,
- niewystarczające fundusze własne do finansowania aktywów strukturalnie nie płynnych,
- ryzyko reputacji.

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

- ograniczanie depozytów dużych deponentów,
- różne terminy wymagalności depozytów,
- różny charakter depozytów: depozyty terminowe i bieżące.

Bank ograniczania ryzyko płynności poprzez:

- stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności,
- systematyczne testowanie planu awaryjnego płynności zapewniającego niezakłócone prowadzenie działalności w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych,
- lokowanie nadwyżek w aktywa płynne, które mają za zadanie zapewnienie przetrwania w sytuacji skrajnej,
- członkostwo w Systemie Ochrony, które zapewnia w uzasadnionych przypadkach pomoc płynnościową z Funduszu Pomocowego,
- utrzymywanie depozytu obowiązkowego w Banku Zrzeszającym,

Bank wykorzystuje wyniki testów warunków skrajnych do: planowania awaryjnego, wyznaczania poziomu limitów, szacowania kapitału wewnętrznego, zmiany polityki płynnościowej Banku.

Awaryjne plany płynności zostały zintegrowane z testami warunków skrajnych poprzez wykorzystywanie testów warunków skrajnych jako scenariuszy uruchamiających awaryjny plan płynnościowy.

W celu utrzymywania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostania zapotrzebowaniu 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.

W ramach alternatywnych źródeł finansowania Bank wyróżnia:

- 1) sprzedaż wysokopłynnych aktywów (aktywa nieobciążone) lub zaciągnięcie kredytów zabezpieczonych tymi aktywami,
- 2) dodatkowe źródła finansowania w postaci:
  - a) wykorzystania przyznanych linii kredytowych,
  - b) sprzedaży innych aktywów, w tym kredytów,
  - c) pozyskania niezabezpieczonego finansowania z Banku Zrzeszającego,
  - d) pozyskania pożyczki płynnościowej ze Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia.

W Banku funkcjonuje system informacji zarządczej, który pozwala Zarządowi 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 sporządzane są z częstotliwością co najmniej miesięczną, a dla Rady Nadzorczej z częstotliwością co najmniej kwartalną.

## VII. Dźwignia finansowa

Zgodnie z art. 429 ust. 2 Rozporządzenia CRR Bank mierzy ryzyko dźwigni finansowej poprzez obliczanie wskaźnika dźwigni finansowej liczonego jako wyrażony w procentach udział kapitału Tier I (miara kapitału) w aktywach według wartości bilansowej, powiększonych o łączną kwotę zobowiązań pozabilansowych udzielonych (miara ekspozycji całkowitej).

Na dzień 31.12.2020 r. wskaźnik dźwigni wynosił 7,25%.

Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej Bank klasyfikuje do ryzyk nieistotnych. Zarządzanie tym rodzajem ryzyka odbywa się w ramach ryzyka kapitałowego i ryzyka płynności.

Takie podejście wynika z faktu, że Bank do obliczania aktywów ważonych ryzykiem stosuje metodę standardową (co ogranicza nadmierną możliwość wykorzystywania niższych wag ryzyka). W związku z tym zachowanie odpowiednich współczynników kapitałowych, powoduje, że wskaźnik dźwigni utrzymuje się również na bezpiecznym poziomie.

## VIII. Informacje dotyczące ryzyka operacyjnego wymagane przez Rekomendację M

Informacja o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w okresie od 01.01.2020 r. do 31.12.2020 r. (dane w zł):

Rodzaje / kategorie ryzyka operacyjnego	suma strat brutto	transfer ryzyka	suma strat faktycznie poniesionych przez Bank
1. Oszustwo wewnętrzne	0	0	0
2. Oszustwo zewnętrzne	0	0	0
3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	0	0	0
4. Klienci, produkty i praktyki operacyjne	0	0	0
5. Szkody związane z aktywami rzeczowymi	0	0	0
6. Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	1 748,00	0	0
7. Wykonanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami operacyjnymi	25,00	0	0

Działania mitygujące jakie zostały podjęte w celu uniknięcia w przyszłości ww. strat:

- szkolenia pracowników Banku
- informowanie klientów o zasadach korzystania z elektronicznych usług i produktów
- zwiększona częstotliwość serwisów technicznych bankomatów.

Informacja o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku:

- Bank nie odnotował znaczących zdarzeń ryzyka operacyjnego w 2020 r.

## **IX. Kontrola wewnętrzna**

Funkcjonujący w Banku system system kontroli wewnętrznej jest zorganizowany na trzech, niezależnych i wzajemnie uzupełniających się liniach obrony (poziomach).

1. Na pierwszą linię obrony składa się operacyjne zarządzanie ryzykiem powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank.
2. Na drugą linię obrony składa się:
  - 1) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od operacyjnego zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie,
  - 2) Stanowisko do spraw zgodności,
3. Trzecią linię obrony stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
4. Na wszystkich trzech poziomach, w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, pracownicy Banku w ramach realizowanych czynności odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują (poziomo lub pionowo) przestrzeganie mechanizmów kontrolnych.

Poszczególne linie obrony, w ramach systemu kontroli wewnętrznej są odpowiedzialne za:

1. Pierwsza linia obrony – projektowanie i zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, w szczególności w procesach biznesowych funkcjonujących w Banku oraz zgodności postępowania z regulacjami.
2. Druga linia obrony:
  - 1) monitorowanie bieżące przyjętych mechanizmów kontrolnych,
  - 2) przeprowadzanie pionowych testów mechanizmów kontrolnych,
  - 3) ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych,
  - 4) matrycę funkcji kontroli,
  - 5) prowadzenie rejestru nieprawidłowości znaczących i krytycznych,
  - 6) raportowanie znaczących i krytycznych nieprawidłowości.
3. Trzecia linia obrony odpowiedzialna jest za badanie oraz ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontroli i niezależnego monitorowania ich przestrzegania odpowiednio w ramach pierwszej i drugiej linii obrony, zarówno w odniesieniu do systemu zarządzania ryzykiem, jak i systemu kontroli wewnętrznej.

W Banku zapewniona jest niezależność monitorowania pionowego poprzez jednoznaczne wyodrębnienie linii obrony oraz niezależność monitorowania poziomego poprzez rozdzielanie

zadań dotyczących stosowania danego mechanizmu kontrolnego i niezależnego monitorowania jego przestrzegania w ramach danej linii.

Za monitorowanie poziome (weryfikacja bieżąca, testowanie) w ramach danej linii odpowiedzialni są wyznaczeni pracownicy, w tym kierownicy jednostek/komórek organizacyjnych.

Za monitorowanie pionowe pierwszej linii obrony przez drugą linię obrony odpowiada stanowisko ds. zgodności.

Zasady monitorowania stosowania mechanizmów kontroli wewnętrznej są zdefiniowane w zatwierdzonej przez Zarząd Matrycy funkcji kontroli.

## **X. Oświadczenie Rady Nadzorczej**

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Sokółce oświadcza, że wszyscy członkowie Rady Nadzorczej oraz Zarządu spełniają wymogi określone w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

## **XI. Informacja dotycząca ekspozycji restrukturyzowanych i nieobsługiwanych**

W załączniku do niniejszej Informacji.

Sokółka, 09.07.2021 r.