

**Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności  
kapitałowej oraz innych informacji  
InoBank Banku Spółdzielczego  
w Inowrocławiu  
podlegających ogłaszaniu według stanu na  
31 grudnia 2024 roku**



## Wprowadzenie

Raport „Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji InoBank Banku Spółdzielczego w Inowrocławiu podlegających ogłaszaniu według stanu na 31 grudnia 2024 roku”, 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”, 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 InoBank Banku Spółdzielczego w Inowrocławiu”, zatwierdzonymi przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą Banku.

Niniejszy Raport był przedmiotem wewnętrznej weryfikacji przeprowadzonej przez *Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej*.

Informacje zawarte w Raporcie zostały przygotowane na podstawie danych obejmujących okres 12 miesięcy, zakończony 31 grudnia 2024 roku, zgodnie z przepisami obowiązującymi na 31 grudnia 2024 roku.

Niniejszy Raport podlega publikacji na stronie internetowej Banku: <https://inobank.pl/> w sekcji Polityka Informacyjna.

## Nota:

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

- 1) pełna nazwa Banku to: **InoBank Bank Spółdzielczy w Inowrocławiu;**
- 2) kod LEI Banku to: **259400CKJLAB9LXP0J39;**
- 3) Informacje ujawniane na mocy niniejszych zasad ujawniane są w języku polskim oraz w walucie polskiej;  
Wartości liczbowe podlegające ujawnieniom na podstawie niniejszych zasad podaje się w następujący sposób:
  - a) ilościowe dane pieniężne ujawnia się z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej tysiącom jednostek;
  - b) dane ilościowe ujawniane w formie odsetka wyraża się 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.

## SPIS TREŚCI

1. Ogólne informacje o Banku.....	5
2. Tabela EU KMI – Najważniejsze wskaźniki.....	7
3. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka operacyjnego – zgodnie z Rekomendacją M KNF.....	9
4. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P Komisji Nadzoru Finansowego .....	11
5. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF .....	17
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.....	21
6. Opis systemu kontroli wewnętrznej.....	21
7. Informacje o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe.....	25
8. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Inowrocławiu .....	25

## 1. Ogólne informacje o Banku

InoBank Bank Spółdzielczy w Inowrocławiu z siedzibą w Inowrocławiu przy ulicy Solankowej 11; 88-100 Inowrocław, powiat inowrocławski, województwo kujawsko-pomorskie będący Spółdzielnią wpisany jest do Rejestru Przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Bydgoszczy, XIII Wydział Gospodarczy pod numerem 0000026852, Regon – 000494864, NIP – 556-080-46-24.

Podstawowym aktem regulującym organizację Banku jest Statut InoBank Banku Spółdzielczego w Inowrocławiu.

W 2024 roku InoBank Bank Spółdzielczy w Inowrocławiu prowadził działalność w:

- Centrali Banku znajdującej się przy ul. Solankowej 11,
- Punkcie Kasowym w siedzibie Starostwa Powiatowego przy ul. Mątewskiej 17,
- Za pośrednictwem banku internetowego.

Organami Banku są:

1. Zebranie Grup Członkowskich;
2. Zebranie Przedstawicieli;
3. Rada Nadzorcza;
4. Zarząd.

Skład Rady Nadzorczej na dzień 31.12.2024 roku:

1. Jerzy Stanny – Przewodniczący Rady Nadzorczej;
2. Dominik Majorek – Z-ca Przewodniczącego Rady Nadzorczej;
3. Joanna Czarnecka – Sekretarz Rady Nadzorczej;
4. Feliks Graczyk – Członek Rady Nadzorczej;
5. Andrzej Kozłowski – Członek Rady Nadzorczej;
6. Józef Lewandowski – Członek Rady Nadzorczej;
7. Ewelina Orczykowska – Członek Rady Nadzorczej.

Komitet Audytu wyłoniony z Członków Rady Nadzorczej w składzie:

1. Joanna Czarnecka – Przewodnicząca Komitetu Audytu;
2. Dominik Majorek – Członek Komitetu Audytu;
3. Ewelina Orczykowska – Członek Komitetu Audytu.

Skład Zarządu na dzień 31.12.2024 roku:

1. Beata Wierzbicka – Skroś – Prezes Zarządu;
2. Magdalena Wiśniewska – Wiceprezes Zarządu ds. Handlowych;
3. Joanna Kłosowska – Pietrzak – Wiceprezes Zarządu ds. Finansowych.

Bank, na podstawie zasad określonych w art. 4 i art. 16 ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych należy do Zrzeszenia Spółdzielczej Grupy Bankowej (SGB) oraz jest uczestnikiem Systemu Ochrony SGB.

Zgodnie z zapisami Statutu Bank działa na terenie całego kraju, jednak głównym obszarem działania Banku jest województwo kujawsko-pomorskie. Bank oferuje produkty dla osób fizycznych, rolników indywidualnych, osób prowadzących działalność gospodarczą, spółek i spółdzielni, MŚP czy jednostek budżetowych.

Bank proponuje Klientom usługi kredytowe, w tym kredyty inwestycyjne, obrotowe, preferencyjne, rewolwingowe jak również kredyty gotówkowe, mieszkaniowe czy karty kredytowe. Bank oferuje również szeroką gamę produktów depozytowych, w tym depozyty bieżące, jak i terminowe.

### **Misja InoBank Banku Spółdzielczego w Inowrocławiu**

Misją InoBank Banku Spółdzielczego w Inowrocławiu jest efektywne zaspokajanie potrzeb finansowych Klientów poprzez świadczenie nowoczesnych i profesjonalnych usług bankowych przy zachowaniu bezpieczeństwa lokowanych środków, a także dalsze unowocześnianie silnie kapitałowego Banku oraz wdrażanie nowoczesnych rozwiązań w celu zaspokajania potrzeb naszych członków i pracowników. Aktywnie angażujemy się w życie lokalnej społeczności poprzez edukację i wspieranie inicjatyw.

### **Wizja InoBank Banku Spółdzielczego w Inowrocławiu**

Wizją InoBank Banku Spółdzielczego w Inowrocławiu jest bycie instytucją finansową uniwersalną, godną zaufania i wiarygodną, będącą czołowym dostawcą usług bankowych na rynku lokalnym. Bycie Bankiem silnym, nowoczesnym, bezpiecznym i sprawnie zarządzanym. Będąc dostawcą profesjonalnych usług finansowych, Bank będzie dążył do zachowania wartości godnych przyjaznej instytucji finansowej, aktywnie wspierającej rozwój środowiska lokalnego, oferujący produkty i usługi odpowiadające szerokim oczekiwaniom i spełniających wymagania rynku.

### **Cel strategiczny Banku**

Główne cele strategiczne InoBank Banku Spółdzielczego w Inowrocławiu to:

- 1) Umocnienie pozycji rynkowej Banku i utrzymanie jego atrakcyjności rynkowej poprzez zwiększanie zasobów finansowych i handlowych oraz udoskonalenie jego oferty produktowej;
- 2) Wzmocnienie pozycji na rynku będzie się odbywało poprzez zrównoważony rozwój, w sposób ciągły zwiększając zakres, poziom i jakość świadczonych usług, a także przez budowanie długoterminowej stabilności.

Bank będzie realizował te cele poprzez wykorzystanie swojej dobrej pozycji rynkowej, która wynika z jego zasobów oraz zdolności do konkurowania. Jest to możliwe dzięki takim atutom jak bliski i dobry kontakt z klientami, elastyczność, krótki proces decyzyjny jednocześnie mając na uwadze i przeciwdziałając zagrożeniom płynącym z rynku przy wyzwaniu w zakresie strategii biznesowej pod kątem ryzyka ESG i zrównoważonego rozwoju.

## 2. Tabela EU KMI – Najważniejsze wskaźniki

		31.12.2024	31.12.2023
	<b>Dostępne fundusze własne (kwoty)</b>		
1	Kapitał podstawowy Tier I	78 928,93	72 528,73
2	Kapitał Tier I	78 928,93	72 528,73
3	Łączny kapitał	78 928,93	72 528,73
	<b>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem</b>		
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	214 677,84	203 194,66
	<b>Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>		
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	36,7700%	35,6900%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	36,7700%	35,6900%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	36,7700%	35,6900%
	<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 (%)	0,0000%	0,0000%
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 (%)	8,0000%	8,0000%
	<b>Wymóg połączzonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej)</b>		
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,5000%	2,5000%
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	0,0000%	0,0000%
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,0000%	0,0000%
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0,0000%	0,0000%
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,0000%	0,0000%
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,0000%	0,0000%
11	Wymóg połączzonego bufora (%)	2,5000%	2,5000%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,5000%	10,5000%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	28,7662%	27,6942%
	<b>Wskaźnik dźwigni</b>		
13	Miara ekspozycji całkowitej	285 605,51	275 844,89
14	Wskaźnik dźwigni (%)	27,6356%	26,2933%
	<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej</b>		
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	0,0000%	0,0000%
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00	0,00
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,0000%	3,0000%

<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 (%)	0,0000%	0,0000%
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,0000%	3,0000%
<b>Wskaźnik pokrycia wpływów netto</b>			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	35 705 421,42	29 232 645,73
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	11 168 958,45	9 657 229,44
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	2 002 435,69	1 872 405,50
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	9 166 522,77	7 784 823,94
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	389,6225%	373,7417%
<b>Wskaźnik stabilnego finansowania netto</b>			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	76 105 587,55	66 356 469,00
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	43 600 104,56	37 511 387,00
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	174,5300%	176,8000%

\* Wiersze od nr 15 do 20 prezentują dane dot. zagregowanego wskaźnika LCR i NSFR.

Na dzień 31.12.2024 r. fundusze własne Banku składały się w 100,0000% z kapitału podstawowego Tier I i wyniosły 78 928,93 tys. PLN. W porównaniu z rokiem ubiegłym w wyniku podziału nadwyżki bilansowej za rok 2023 fundusze własne Banku wzrosły o 6 400,19 tys. PLN.

Na łączną kwotę ekspozycji na ryzyko w wysokości 214 677,84 tys. PLN i składa się:

- 1) łączna kwota ekspozycji na ryzyko kredytowe (aktywa ważone ryzykiem) w wysokości 170 452,48 tys. PLN,
- 2) łączna kwota ekspozycji na ryzyko operacyjne (aktywa ważone ryzykiem) w wysokości 44 225,36 tys. PLN.

W porównaniu z rokiem 2023 wartość łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko wzrosła o 11 483,19 tys. PLN.

W Banku na dzień 31.12.2024r. łączny współczynnik kapitałowy ukształtował się na poziomie 36,7700% i był wyższy od minimalnego poziomu o 26,2700 pp., co oznacza, że Bank posiada nadwyżkę kapitałów własnych ponad wymogi regulacyjne.

Wskaźnik dźwigni na koniec roku 2024 wyniósł 27,6356% przy minimalnym poziomie 3%.

Na mocy decyzji KNF Bank Spółdzielczy został zwolniony z obowiązku spełniania na zasadzie indywidualnej 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.

Wskaźnik pokrycia wpływów netto w całym Zrzeszeniu SGB ukształtował się na poziomie 389,6225% przy minimalnym wymogu 100,0000%, co oznacza, że występujące aktywa płynne wraz z wpływami w bilansie banków zrzeszenia SGB w pełni zabezpieczają zakładany bufor płynności.



Wskaźnik stabilnego finansowania netto na zasadzie zagregowanej (SGB) ukształtował się na poziomie 174,5300% przy minimalnym wymogu 100,0000%, co oznacza, że Bank ma zapewnione stabilne finansowanie.

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

W 2024 roku w Banku zostały ujawnione zdarzenia ryzyka operacyjnego, które obejmowały straty operacyjne, zaprezentowane w poniższej tabeli, na łączną kwotę 4,47 tys. PLN brutto i 2,69 tys. PLN netto.

Najistotniejsze zdarzenia operacyjne zostały ujawnione w kategoriach: wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi oraz szkody związane z aktywami rzeczowymi. Dotyczyły one niezgodności w zakresie obsługi kredytu oraz uszkodzenia budynku Banku.

KATEGORIE ZDARZEŃ		2024 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	-	-
Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	Usługi doradcze	-	-
	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	1,00	-
Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu	Systemy	0,53	0,53
	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	-	-
Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	2,94	2,25
	Monitorowanie i sprawozdawczość	-	-
	Napływ i dokumentacja klientów	-	-
	Zarządzanie rachunkami klientów	-	-
	Kontrahenci niebędący Klientami Banku (np. izby rozliczeniowe)	-	-
Sprzedawcy i dostawcy	-	-	
<b>Razem</b>		<b>4,47</b>	<b>2,78</b>

\*Straty brutto w tys. PLN według stanu na 2024 obejmują straty zrealizowane (np. rezerwy, odpisy, koszty), jak i straty, które nie zostały jeszcze zrealizowane, nie uwzględniają z kolei odzysków bezpośrednich ani odzysków z tytułu mechanizmów transferu ryzyka

*\*\*Straty netto w tys. PLN według stanu na 2024 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.

W Banku dopuszczalne są wskazane sposoby traktowania ryzyka operacyjnego:

- 1) akceptacja ryzyka – zaakceptowanie ryzyka w sposób świadomy i obiektywny, przy założeniu, że spełnione zostały warunki oraz kryteria akceptacji ryzyka przyjęte przez Bank – jeżeli poziom ryzyka spełnia kryteria akceptowania ryzyka, to nie ma potrzeby wdrażania dodatkowych zabezpieczeń i ryzyko może zostać zaakceptowane;
- 2) unikanie ryzyka – osiągnięte jest poprzez podjęcie decyzji o całkowitym uniknięciu ryzyka przez wycofanie się z planowanej lub istniejącej działalności lub zbioru działalności, lub zmianę warunków, w których działalność ta jest prowadzona, jeżeli zidentyfikowane rodzaje ryzyka są uznawane za zbyt wysokie lub koszty wdrożenia innych wariantów postępowania z ryzykiem przewyższają korzyści;
- 3) ograniczanie ryzyka (modyfikowanie ryzyka) – osiągnięte w szczególności poprzez wdrożenie, usunięcie lub zmianę zabezpieczeń, tak aby ryzyko rezydualne można było ponownie oszacować jako ryzyko akceptowalne, np.:
  - a) wdrożenie regulacji wewnętrznych opisujących realizowane w Banku procesy, systemy i oferowane Klientom produkty;
  - b) wydawanie rekomendacji lub zaleceń, które pozwalają korygowanie, eliminowanie, zapobieganie, minimalizowanie skutków ryzyka;
  - c) stosowanie mechanizmów kontrolnych;
- 4) transferowanie ryzyka – przeniesienie części lub całości ryzyka związanego z danym zagrożeniem na podmiot zewnętrzny, który może skutecznie zarządzać ryzykiem, poprzez:
  - a) zlecenie wykonywania czynności na zewnątrz (outsourcing);
  - b) zastosowanie ubezpieczenia.

Wybór podejmowanych działań ograniczających ryzyko, uzależniony jest od stopnia narażenia Banku na konkretne ryzyko oraz dostępnych w danej chwili możliwości. W przypadku identyfikacji ryzyka operacyjnego, którego Bank nie może zaakceptować ani transferować, a jego minimalizacja jest niemożliwa ze względu na zbyt dużą dotkliwość, Bank rozważa całkowite lub częściowe wycofanie się z takiego obszaru działalności. W celu ograniczania strat z tytułu ryzyka operacyjnego Bank podejmuje szereg działań zarządczych, zarówno o charakterze doraźnym, jak i systemowym. Do działań bieżących, które mają na celu niwelowanie nieprawidłowości odwracalnych oraz odzyskanie środków utraconych w wyniku zdarzeń operacyjnych, Bank kwalifikuje przede wszystkim:

- w obszarze przeprowadzania transakcji: samokontrolę wykonywanych czynności przez pracownika, zatwierdzanie na „drugą rękę”, kontrole bieżące i funkcjonalne;

- w obszarze zasobów teleinformatycznych: bieżąca aktualizacja i konserwacja funkcjonujących urządzeń w Banku, system weryfikacji zatwierdzania i autoryzacji transakcji.

Ponadto Bank stosuje w celu ograniczania ryzyka operacyjnego działania o charakterze systemowym, m.in.: wykorzystuje zabezpieczenia fizyczne i logiczne do zasobów Banku, okresowe przeglądy systemów i instalacji funkcjonujących w Banku i aktualizacja tychże, szkolenia, stosowanie mechanizmów transferu ryzyka, doskonalenie mechanizmów kontroli wewnętrznej oraz doskonalenie systemów antyfraudowych. Dodatkowo Bank stosuje fizyczne ograniczenie dostępu do zasobów Banku, monitoring wizyjny, okresowe

przeeglądy instalacji elektrycznych, wodociągowej, programy antywirusowe, Plan Ciągłości Działania, procedury, systemy zabezpieczeń fizycznych i logicznych mienia, szkolenia, ubezpieczenia, kontrole wewnętrzne i zewnętrzne.

#### **4. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P Komisji Nadzoru Finansowego**

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.

InoBank Bank Spółdzielczy w Inowrocławiu 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) wyznaczanie i utrzymywanie zagregowanego wymogu stabilnego finansowania netto (NSFR);
  - k) 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) *Zespół Handlowy oraz Zespół Obsługi Klienta Biznesowego* 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 *Zespół ds. analiz ryzyka* odpowiada za identyfikację, pomiar, kontrolę i sprawozdawanie.

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*. 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 2024 roku.

Pozycja	2024	
	do 7 dni	do 30 dni
Poziom bufora płynności	100 886,08	125 181,30
Aktywa nieobciążone zabezpieczające bufor płynności	180 151,80	210 151,80
Nadwyżka / niedobór aktywów nieobciążonych	79 265,72	84 970,50

Pozycje aktywów płynnych dotyczące nadwyżki płynności według stanu na 31 grudnia 2024 roku przedstawiono w poniższej tabeli.

Pozycja	2024
Środki w kasie ponad limit pogotowia kasowego	-
Środki na rachunkach bieżących w Banku Zrzeszającym	1 772,79
Lokata overnight	35 471,10
Bony pieniężne NBP	-
Obligacje i inne płynne skarbowe papiery wartościowe	-
Obligacje i inne płynne papiery wartościowe gwarantowane przez Skarb Państwa	45 000,00
Lokaty w Banku Zrzeszającym	114 000,00
Środki na rachunku Minimum Depozytowego	31 157,90

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 2024 roku.



Miara - sytuacja skonsolidowana	2024	
	Obowiązujący limit	Wartość
LCR - zagregowany	100,0000%	389,6225%
NSFR - zagregowany	100,0000%	174,5300%

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 2024 roku.

Miara - limity wewnętrzne	2024	
	Obowiązujący limit	Wartość
LCR - indywidualny	100,0000%	428,6801%
NSFR - indywidualny	111,0000%	155,9350%

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.

2024 ROK	do 1 m-ca	> 1 m-c <= 3 m-ce	> 3 m-ce <= 6 m-cy	> 6 m-cy <= 1 rok
Luka płynności urealniona	8 368,71	20 787,06	57 199,74	68 161,59
Luka płynności skumulowana	15 804,37	29 155,77	86 355,51	154 517,10

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 2024 roku przedstawiono w poniższej tabeli.

Rodzaj	Kwota	Warunki dostępu
pożyczka płynnościowa z Funduszu Pomocowego	91 593,47	w sytuacji awaryjnej
pożyczka płynnościowa z Części płynnościowej Funduszu Pomocowego	483 272,18	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 przepływów pieniężnych Banku;
- 3) nadmierna koncentracja depozytów pod względem dużych kontrahentów;
- 4) znaczące zaangażowanie depozytowe osób wewnętrznych Banku;
- 5) konieczność pozyskiwania depozytów po wysokim koszcie w sytuacji nagłego zapotrzebowania na środki;
- 6) wadliwe plany awaryjne płynności, nie uwzględniające szokowych zachowań klientów;
- 7) niski stosunek depozytów, w tym depozytów stabilnych do akcji kredytowej Banku;
- 8) niewystarczające fundusze własne do finansowania aktywów strukturalnie niepłynnych;
- 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 Prezesa Zarządu sporządzane są z częstotliwością miesięczną, dla Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku 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;
- 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

W niniejszej części Raportu Bank ujawnia informacje dotyczące:

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

## Zarządzanie konfliktami interesów

InoBank Bank Spółdzielczy w Inowrocławiu zarządza konfliktem interesów. Jednym z elementów tego procesu jest „Polityka i Zasady zarządzania konfliktami interesów w Banku wraz z Polityką wręczania i przyjmowania prezentów”. Wskazana regulacja określa zasady identyfikacji, zapobiegania oraz zarządzania konfliktami interesów, które mogą powstać w związku ze świadczeniem usług przez Bank. Celem Polityki jest niedopuszczenie do sytuacji, w której doszłoby do naruszenia interesów klientów korzystających z usług świadczonych przez Bank. Funkcjonujący w Banku proces zarządzania konfliktami interesów obejmuje następujące etapy:

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

Polityka ma zastosowanie do wszystkich osób powiązanych i wszystkich klientów, dotyczy wyłącznie konfliktów interesów, które mogą powstawać w relacjach między:

- 1) Bankiem a klientem;
- 2) osobą powiązaną a klientem;
- 3) klientami;
- 4) Bankiem a osobami powiązanymi.

Konflikt interesów może powstać w szczególności, kiedy Bank lub osoba powiązana:

- 1) ma możliwość uzyskania korzyści lub uniknięcia straty wskutek poniesienia straty lub nieuzyskania korzyści przez klienta lub klientów;
- 2) ma interes w określonym wyniku usługi świadczonej na rzecz klienta albo transakcji przeprowadzanej w imieniu klienta, który to interes jest rozbieżny z interesem klienta;
- 3) ma powody natury finansowej lub innej do tego, by ponad interes jednego klienta lub grupy klientów przedkładać interes innego klienta lub grupy klientów;
- 4) prowadzi analogiczną działalność względem działalności klienta;
- 5) otrzyma od osoby innej niż klient korzyść majątkową inną niż standardowe prowizje i opłaty, w związku z usługą świadczoną na rzecz klienta.

Osoba powiązana zobowiązana jest do identyfikacji:

- a. sytuacji, które mogą wywołać konflikt interesów,
- b. sytuacji, w których występuje konflikt interesów.

W celu wdrożenia skutecznych rozwiązań w zakresie identyfikacji rzeczywistych lub potencjalnych konfliktów interesów, a także efektywnego zarządzania nimi, w Polityce zostały określone następujące przykładowe sytuacje, w których może wystąpić konflikt interesów:

- 1) gdy Bank świadczy usługi doradztwa na rzecz klientów prowadzących działalność konkurencyjną wobec siebie;
- 2) gdy Bank świadczy na rzecz jednego klienta usługi dotyczące określonej oferty i w odniesieniu do tej samej oferty świadczy usługi finansowe na rzecz innego klienta;
- 3) gdy osoba powiązana wykorzystuje informacje poufne, objęte tajemnicą zawodową oraz inne informacje dotyczące klientów, które posiadała w związku z wykonywaniem obowiązków służbowych;
- 4) gdy interesy osoby powiązanej związane są z interesami klienta, zwłaszcza gdy jest on obsługiwany przez tą osobę powiązaną;
- 5) gdy osoba powiązana obsługuje samą siebie z uwagi na niebezpieczeństwo wykorzystania posiadanych kompetencji na szkodę Banku oraz wykorzystania otrzymanych służbowo informacji;
- 6) gdy Bank kształtuje zasady wynagradzania/premiowania osób powiązanych zaangażowanych w świadczenie usług w sposób, który mógłby skłonić te osoby do przedkładania własnych interesów lub interesów Banku nad interesami klientów;
- 7) gdy Bank, osoba powiązana z Bankiem, klient przyjmuje i przekazuje świadczenia pieniężne i niepieniężne w związku ze świadczeniem usług (tzw. zachęty).

W Banku każda zgłoszona sytuacja konfliktowa podlega ocenie pod kątem jej zasadności i poddawana jest analizie w zakresie okoliczności powodujących wystąpienie konfliktu interesów i działań zmierzających do:

- 1) wyeliminowania konfliktu interesów;
- 2) przeciwdziałania lub ograniczania negatywnych skutków wystąpienia konfliktu interesów.

Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej wspiera osoby powiązane w zarządzaniu konfliktami interesów, obowiązek zarządzania konfliktami interesów spoczywa na osobach kierujących komórkami i jednostkami organizacyjnymi Banku.

Na podstawie otrzymanych informacji od osób powiązanych Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej prowadzi rejestr potencjalnych konfliktów interesów oraz rejestr rzeczywistych konfliktów interesów.

W przypadku zidentyfikowania konfliktu interesów przekazywane są niniejsze informacje osobie kierującej komórką organizacyjną Banku, w której jest zatrudniona, oraz niezwłocznie informuje o tym Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej. Osoba kierująca komórką organizacyjną Banku decyduje o podjęciu dalszych działań w sprawie; jeżeli podjęcie dalszych działań w sprawie wymaga konsultacji z innymi komórkami organizacyjnymi Banku, kierownicy tych komórek/jednostek organizacyjnych Banku uzgadniają między sobą dalszy sposób postępowania, w wyniku którego może zostać podjęta decyzja zmierzająca m.in. do:

- 1) wyłączenia osoby powiązanej z dalszego obsługiwanie klienta lub prowadzenia danej sprawy (odsunięcie osoby powiązanej od podejmowania decyzji w sprawie, nieprzekazywanie jej dokumentów i korespondencji dotyczącej sprawy, nieinformowanie jej o postępie prac);
- 2) zapewnienia nadzoru nad osobami powiązanymi wykonującymi, w ramach swoich podstawowych zadań, czynności na rzecz i w imieniu klientów, w ramach świadczonych przez Bank usług, które to czynności powodują lub mogą powodować wystąpienie sprzeczności interesów pomiędzy klientami lub interesem klienta i Banku;
- 3) zapobieżenia istnieniu bezpośrednich zależności pomiędzy wysokością wynagrodzenia osób powiązanych wykonujących określone czynności, w ramach świadczonych przez Bank usług, od wynagrodzenia osiąganego przez osoby wykonujące czynności innego rodzaju, które powodują lub mogłyby spowodować powstanie konfliktu interesów;
- 4) zapobieżenia możliwości wywierania niekorzystnego wpływu osób trzecich na sposób wykonywania przez osoby powiązane czynności związanych ze świadczeniem usług przez Bank;
- 5) zapobieżenia przypadkom jednoczesnego lub następującego bezpośrednio po sobie wykonywania przez tę samą osobę powiązaną czynności związanych z różnymi usługami świadczonymi przez Bank, jeżeli mogłyby to wywrzeć niekorzystny wpływ na prawidłowe zarządzanie konfliktami interesów, lub zapewnić nadzór nad takim sposobem wykonywania czynnością, jeżeli jest on konieczny;
- 6) zapewnienia pracownikom (lub odpowiednio innym osobom powiązanym) możliwości wykonywania swoich obowiązków w sposób niezależny od czynników lub osób sprzyjających występowaniu konfliktów interesów z uwzględnieniem wielkości ryzyka zagrażającego interesom klientów;
- 7) odstąpienia od zawarcia planowanej umowy o świadczenie usług, z którymi wiąże się konflikt interesów.

W przypadku, gdy konflikt interesów dotyczy osoby kierującej komórką/jednostką organizacyjną Banku, powinien on poinformować o konflikcie członka Zarządu nadzorującego pion, w którym umiejscowiona jest dana komórka organizacyjna Banku oraz powstrzymać się od podejmowania czynności w sprawie z tym zastrzeżeniem, iż jeżeli interes klienta wymaga natychmiastowego działania, to należy podjąć takie niezbędne działania w interesie klienta.

W przypadku, gdy konflikt interesów dotyczy członka Zarządu lub członka Rady Nadzorczej, powinien on poinformować o konflikcie odpowiednio Zarząd lub Radę Nadzorczą oraz powstrzymać się od zabierania głosu w dyskusji, od głosowania nad uchwałami lub od bezpośredniego podejmowania czynności w sprawie, w której zaistniał konflikt interesów.

W przypadku wystąpienia lub możliwości wystąpienia konfliktu interesów przed zawarciem umowy, należy uzyskać od klienta pisemną zgodę na zawarcie takiej umowy, zachowując w poufności informacje dotyczące klienta, w tym tajemnicę bankową i zawodową.

W przypadku wystąpienia konfliktu interesów po zawarciu umowy z klientem, należy poinformować klienta o konflikcie niezwłocznie po jego stwierdzeniu.

W Banku Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej prowadzi rejestr konfliktów interesów. W rejestrze potencjalnych konfliktów interesów zamieszczane są informacje o zidentyfikowanych potencjalnych konfliktach interesów. W rejestrze rzeczywistych konfliktów interesów zamieszczane są informacje o zidentyfikowanych rzeczywistych konfliktach interesów. Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej jest zobowiązane do wpisania konfliktu interesów do rejestru konfliktów interesów na podstawie przekazanych zgłoszeń lub na podstawie samodzielnie zidentyfikowanych sytuacji. Wskazane stanowisko monitoruje skuteczność przyjętych sposobów zarządzania konfliktami interesów wprowadzonymi do rejestru konfliktów interesów.

W InoBank Banku Spółdzielczym w Inowrocławiu na dzień 31.12.2024r. nie zidentyfikowano konfliktu interesu.

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

Bank ustalił w „Polityce zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka InoBank Banku Spółdzielczego w Inowrocławiu” maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym na poziomie 1100%.

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 01.01.2024 r.

Na datę 31 grudnia 2024 r. stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym wynosił 672,9900%

## **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.

Celem ogólnym systemu kontroli wewnętrznej InoBank Banku Spółdzielczego w Inowrocławiu jest zapewnienie:

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.

Funkcjonujący w banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej są zorganizowane na trzech, niezależnych i wzajemnie uzupełniających się liniach obrony (poziomach).

Na pierwszą linię obrony składa się operacyjne zarządzanie ryzykiem powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank.

Na drugą linię obrony składa się zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od operacyjnego zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie.

Trzecią linię obrony stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielczy System Ochrony SGB. Zasady wykonywania audytu wewnętrznego przez komórkę audytu określone zostały w Załączniku nr 4 i 4a do Umowy Systemu Ochrony.

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.

Pierwsza linia obrony odpowiedzialna jest m.in. za:

- 1) projektowanie mechanizmów kontrolnych pierwszej linii,
- 2) zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, w szczególności w procesach biznesowych funkcjonujących w Banku oraz zgodności postępowania poszczególnych: jednostek, komórek, pracowników pierwszej linii – z regulacjami wewnętrznymi banku, tym za weryfikację bieżącą oraz testowanie przestrzegania przyjętych mechanizmów kontrolnych,
- 3) raportowanie nieprawidłowości wykrytych w ramach pierwszej linii obrony.

Druga linia obrony odpowiedzialna jest w szczególności za:

- 1) monitorowanie bieżące przyjętych mechanizmów kontrolnych,
- 2) przeprowadzanie pionowych i poziomych 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.

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 ramach systemu kontroli wewnętrznej Bank wyodrębnia:

- funkcję kontroli mającą za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku, która obejmuje wszystkie komórki i jednostki Banku oraz usytuowane w nich stanowiska odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji,
- komórkę do spraw zgodności mającą za zadanie, we współpracy z jednostkami i komórkami organizacyjnymi Banku, identyfikację, ocenę, kontrolę oraz monitorowanie ryzyka braku zgodności działania Banku z obowiązującymi przepisami zewnętrznymi, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie,
- komórkę audytu wewnętrznego mającą za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej. Bank jest Uczestnikiem Systemu Ochrony SGB, w związku z tym w system kontroli wewnętrznej są wpisane mechanizmy określone w Umowie Systemu, w szczególności komórka audytu – stanowiąca trzecią linię obrony w Banku – umiejscowiona w Spółdzielni.



Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem funkcjonowania adekwatnego systemu kontroli wewnętrznej oraz odpowiedzialna jest za monitorowanie jego skuteczności, z zastrzeżeniem, iż nadzór nad funkcjonowaniem audytu wewnętrznego sprawuje Rada Nadzorcza Spółdzielni. Komitet Audytu wspiera działania Rady Nadzorczej Banku w zakresie nadzoru nad zapewnieniem prawidłowości funkcjonowania sprawozdawczości finansowej i systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem.

Zarząd, w ramach trzech linii obrony, odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie we wszystkich jednostkach/komórkach/stanowiskach organizacyjnych Banku, funkcjonowanie adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, który obejmuje funkcję kontroli i komórkę do spraw zgodności. W Banku, w pionie Prezesa Zarządu, działa komórka kontroli wewnętrznej – Zespół ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej odpowiedzialny za wykonywanie zadań związanych z niezależnym monitorowaniem (pionowym i poziomym).

Komórka do spraw zgodności – Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej odpowiedzialne jest za identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi (w szczególności rekomendacjami KNF nie związanymi z zarządzaniem ryzykiem).

Na funkcję kontroli składają się wszystkie mechanizmy kontrolne w procesach funkcjonujących w Banku, niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych oraz raportowanie w ramach funkcji kontroli. Mechanizmy kontrolne przyjęte w Banku wbudowane są w funkcjonujące w Banku procesy, czynności, w codzienną działalność operacyjną Banku. Proces projektowania, zatwierdzania i wprowadzania w Banku mechanizmów kontrolnych jest odpowiednio udokumentowany i umożliwia przypisanie komórkom organizacyjnym odpowiedzialności za realizację zadań w poszczególnych etapach tego procesu.

Mechanizmy kontrolne przyjęte na poziomie wszystkich linii obrony spełniają rolę:

- 1) prewencyjną – zapobieganie nieprawidłowościom,
- 2) detekcyjną – wykrywanie nieprawidłowości,
- 3) korekcyjną – korygowanie nieprawidłowości.

W Banku stosuje się mechanizmy kontrolne:

- 1) automatyczne (wbudowane w systemy informatyczne, najczęściej wymuszające lub uniemożliwiające pewne działania,
- 2) półautomatyczne,
- 3) manualne.

Monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych obejmuje weryfikację bieżącą i testowanie w ramach monitorowania pionowego i poziomego z uwzględnieniem:

- 1) celów systemu kontroli wewnętrznej;
- 2) złożoności procesów, w tym zwłaszcza procesów istotnych;
- 3) liczby, rodzaju i stopnia złożoności mechanizmów kontrolnych;
- 4) ryzyka zaistnienia nieprawidłowości;
- 5) zasobów poszczególnych linii obrony, w tym kwalifikacji, doświadczenia i umiejętności pracowników tych linii;

6) zasady proporcjonalności.

W szczególności Bank stosuje następujące mechanizmy kontrolne:

- 1) Procedury,
- 2) Podział obowiązków,
- 3) Autoryzacja,
- 4) Kontrola dostępu,
- 5) Kontrola fizyczna,
- 6) Proces ewidencji operacji finansowych i gospodarczych,
- 7) Inwentaryzacja,
- 8) Dokumentowanie odstępstw,
- 9) Wskaźniki wydajności,
- 10) Szkolenia,
- 11) Samokontrola.

Szczegółowy opis wskazanych mechanizmów znajduje się w Matrycy funkcji kontroli.

Matryca funkcji kontroli jest podstawowym narzędziem do operacyjnego zarządzania systemem kontroli wewnętrznej. Matryca funkcji kontroli zawiera:

- 1) listę procesów istotnych zgodnie z Księgą procesów obowiązującą w Banku,
- 2) cele ogólne kontroli przypisane poszczególnym procesom istotnym,
- 3) kluczowe mechanizmy kontrolne,
- 4) sposoby niezależnego monitorowania mechanizmów kontrolnych.

Zarząd i Rada Nadzorcza otrzymują 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 ww. informacje w celu poprawy jakości wykonywanych usług i obniżenia poziomu ryzyka prowadzonej działalności.

Rada Nadzorcza dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym funkcji kontroli, komórki do spraw zgodności oraz wyników audytu przeprowadzonego przez komórkę audytu wewnętrznego. Dokonując oceny, Rada Nadzorczej bierze pod uwagę informacje przekazane przez Zarząd o sposobie wypełniania zadań przez pracowników Banku w ramach funkcji kontroli oraz komórki do spraw zgodności ze szczególnym uwzględnieniem:

- adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w zapewnieniu osiągnięcia każdego z celów systemu kontroli wewnętrznej,
- skali i charakterze nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz najważniejszych działań zmierzających do usunięcia tych nieprawidłowości, w tym o podjętych środkach naprawczych i dyscyplinujących,
- zapewnienia niezależności komórce do spraw zgodności,



- zapewnienia środków finansowych niezbędnych do skutecznego wykonywania przez pracowników komórki zgodności oraz do systematycznego podnoszenia kwalifikacji oraz zdobywania doświadczenia i umiejętności przez pracowników tej komórki.

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

W InoBank Banku Spółdzielczym w Inowrocławiu w dniu 11.04.2024r. w trakcie obrad Zebrania Przedstawicieli przeprowadzona została ocena odpowiedniości członków Rady Nadzorczej oraz kandydata na członka Rady Nadzorczej w zakresie wyborów uzupełniających do Rady Nadzorczej na kadencję 2022–2026. Niniejsza ocena została zrealizowana w oparciu o przyjętą w Banku „Politykę oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej InoBank Banku Spółdzielczego w Inowrocławiu”. Na podstawie przeprowadzonej oceny odpowiedniości sporządzone zostały przez Komisję Uchwał i Wniosków raporty z niniejszych ocen oraz podjęte zostały uchwały w sprawie oceny odpowiedniości indywidualnej każdego członka Rady Nadzorczej, indywidualnej oceny kandydata na członka Rady Nadzorczej, kolegialnej oceny Rady Nadzorczej. Na podstawie dokonanych ocen stwierdzono, iż każdy członek Rady Nadzorczej oraz kandydat na członka Rady Nadzorczej posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych obowiązków oraz że dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków.

W dniu 7.03.2024r. Rada Nadzorcza w trakcie posiedzenia na podstawie obowiązującej „Polityki zapewnienia odpowiedniości w składzie Zarządu InoBank Banku Spółdzielczego w Inowrocławiu” dokonała oceny odpowiedniości członków Zarządu. W wyniku zrealizowanej oceny pozytywnie oceniono członków Zarządu jak i Zarząd jako organ kolegialny. Stwierdzono, że członkowie Zarządu posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie, dają rękojmię reputacji, uczciwości, etyczności, niezależność osądu i bycie niezależnym, a także poświęcają wystarczającą ilość czasu na realizację powierzonych funkcji.

## **8. Oświadczenie Zarządu InoBank Banku Spółdzielczego w Inowrocławiu**

Zarząd InoBank Banku Spółdzielczego w Inowrocławiu:

- 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 InoBank Banku Spółdzielczego w Inowrocławiu

DATA	IMIĘ I NAZWISKO	STANOWISKO	ODPIS
15.04.2025r.	Beata Wierzbicka - Skroś	Prezes Zarządu	 <p>Signed by / Podpisano przez: Beata Wierzbicka- Skroś Date / Data: 2025- 04-16 10:30</p>
15.04.2025r.	Magdalena Wiśniewska	Wiceprezes Zarządu	 <p>Signed by / Podpisano przez: Magdalena Barbara Wiśniewska Date / Data: 2025- 04-16 10:37</p>
15.04.2025r.	Joanna Kłosowska - Pietrzak	Wiceprezes Zarządu	 <p>Signed by / Podpisano przez: Joanna Kłosowska- Pietrzak Date / Data: 2025- 04-16 10:31</p>

**Uchwała Nr 20/2025**  
**Rady Nadzorczej**  
**InoBank Banku Spółdzielczego w Inowrocławiu**  
**z dnia 16 kwietnia 2025 roku**

**w sprawie: zatwierdzenia „Ujawnianych informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji InoBank Banku Spółdzielczego w Inowrocławiu podlegających ogłaszaniu według stanu na dzień 31.12.2024r.”**

Rada Nadzorcza InoBank Banku Spółdzielczego w Inowrocławiu działając na podstawie §5 pkt. 5 Zasad polityki informacyjnej InoBank Banku Spółdzielczego w Inowrocławiu oraz na podstawie §23 Statutu InoBank Banku Spółdzielczego w Inowrocławiu uchwała co następuje:

**§1**

Rada Nadzorcza InoBank Banku Spółdzielczego w Inowrocławiu zatwierdza „Ujawniane informacje dotyczące adekwatności kapitałowej oraz inne informacje InoBank Banku Spółdzielczego w Inowrocławiu podlegające ogłaszaniu według stanu na dzień 31.12.2024r.”

**§2**

Wykonanie niniejszej uchwały powierza się Zarządowi InoBank Banku Spółdzielczego w Inowrocławiu.

**§3**

Nadzór nad wykonaniem Uchwały sprawuje Rada Nadzorcza InoBank Banku Spółdzielczego w Inowrocławiu.

**§4**

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

RADA NADZORCZA  
**INO BANK**  
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO  
W INOWROCŁAWIU

*Feliks Graczyk*  
*Jacek Stralik*  
*Andrzej Koziołowski*  
*Ewelina Grzybowska*  
*Majewski Dominik*  
*Joanna Garnecke*

## **Uchwała 66/2025**

### **Zarządu InoBank Banku Spółdzielczego w Inowrocławiu z dnia 16 kwietnia 2025 roku**

**w sprawie: zatwierdzenia „Ujawnienia informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji InoBank Banku Spółdzielczego w Inowrocławiu podlegających ogłoszeniu według stanu na dzień 31.12.2024r.”**

Zarząd InoBank Banku Spółdzielczego w Inowrocławiu, działając na podstawie §5 ust. 5 Zasad polityki informacyjnej InoBank Banku Spółdzielczego w Inowrocławiu oraz § 33 Statutu InoBank Banku Spółdzielczego w Inowrocławiu uchwala co następuje:

#### **§1**

Zarząd InoBank Banku Spółdzielczego w Inowrocławiu zatwierdza „Ujawniane informacje dotyczące adekwatności kapitałowej oraz inne informacje InoBank Banku Spółdzielczego w Inowrocławiu podlegające ogłoszeniu według stanu na dzień 31.12.2024r.”

#### **§2**

Zarząd Banku oświadcza, że Bank ujawnił informacje wymagane przepisami obowiązujących w Banku Zasad polityki informacyjnej zgodnie z formalnymi politykami i wewnętrznymi procedurami, systemami i mechanizmami kontroli.

#### **§3**

Odpowiedzialnymi za realizację niniejszej uchwały są:

- Zespół ds. Analiz Ryzyka,
- Zespół ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej,
- Główny Księgowy,
- Stanowisko ds. Kadr i Administracji.

#### **§5**

Nadzór nad realizacją Uchwały powierza się Prezesowi Zarządu.

#### **§6**

Uchwała wchodzi w życie z dniem zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą.