

Załącznik do Uchwały 05/2024/17/27
Zarządu
Banku Spółdzielczego Ziem Górskich KARPATIA
z dnia 27-05-2024 r.

Załącznik do Uchwały Nr 06/2024/03/07
Rady Nadzorczej
Banku Spółdzielczego Ziem Górskich KARPATIA
z dnia 07-06-2024 r.

INFORMACJE O CHARAKTERZE
ILOŚCIOWYM I JAKOŚCIOWYM
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO ZIEM
GÓRSKICH KARPATIA
PODLEGAJĄCE UJAWNIENIOM

Według stanu na
31 grudnia 2023

SPIS TREŚCI

I.	Wprowadzenie.....	3
II.	Informacje ogólne o Banku.....	3
III.	EU OVA Metoda zarządzania ryzykiem instytucji.....	4
IV.	Informacje wynikające z Rekomendacji M Komisji Nadzoru Finansowego – ryzyko operacyjne.....	15
V.	Informacje wynikające z Rekomendacji P Komisji Nadzoru Finansowego – ryzyko płynności.....	16
VI.	Informacje wynikające z Rekomendacji H Komisji Nadzoru Finansowego – opis systemu zarządzania.....	23
VII.	EU OVB Ujawnianie informacji na temat zasad zarządzania.....	23
VIII.	EU CC1 Struktura regulacyjnych funduszy własnych.....	24
IX.	EU CC2 Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym.....	27
X.	EU OVC Informacje ICAAP.....	28
XI.	EU OV1 Przegląd łącznych kwot na ryzyko.....	28
XII.	EU KM1 Informacje o najważniejszych wskaźnikach.....	29
XIII.	EU REMA Polityka w zakresie wynagrodzeń.....	30
XIV.	EU REM1 Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrotowy.....	34
XV.	EU REM2 Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Instytucji.....	34
XVI.	EU REM3 Wynagrodzenie odroczone.....	35
XVII.	EU REM4 Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie.....	35
XVIII.	Informacje wynikające z Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego – zarządzanie konfliktem interesów.....	35
XIX.	Zakres informacji wynikający z wytycznych EBA/2018/10 (EBA/GL/2022/13) w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych.....	36

I. WPROWADZENIE

1. Bank, zgodnie z wymogami określonymi w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. z późniejszymi zmianami, w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (zwanego dalej „Rozporządzeniem”) w części ósmej oraz Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 2021/637 z dnia 15 marca 2021, dokonuje ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji, w dokumencie zwanym dalej „Ujawnieniem” według stanu na 31 grudnia 2023 r.
2. W celu spełnienia powyższego wymogu Bank stosuje jednolite formaty ujawnień określone w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (EU) 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”.
3. Informacje nie zawarte w niniejszym dokumencie, a objęte obowiązkiem ujawnienia zostały zawarte następujących dokumentach, które są dostępne Krajowym Rejestrze Sądowym :
 1. Sprawozdaniu Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego Ziem Górskich KARPATIA w okresie od 01.01.2023r. do 31.12.2023r.
 2. Informacji dodatkowej sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego Ziem Górskich KARPATIA za okres od 01.01.2023r. do 31.12.2023r.
4. Raport został przygotowany zgodnie z „Polityką informacyjną Banku Spółdzielczego Ziem Górskich KARPATIA ”, zatwierdzoną przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą Banku.
5. Informacje zawarte w Raporcie zostały przygotowane na podstawie danych obejmujących okres 12 miesięcy, zakończony 31 grudnia 2023 roku, zgodnie z przepisami obowiązującymi na 31 grudnia 2023 roku.
6. Niniejsza „Informacja” podlega publikacji na stronie internetowej Banku: www.karpatiabs.pl

II. INFORMACJE OGÓLNE O BANKU

1. Bank Spółdzielczy Ziem Górskich KARPATIA z siedzibą 34-530 Bukowina Tatrzańska, ul. Kościuszki 56, wpisany jest do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Krakowa – Śródmieścia w Krakowie, XII Wydział Gospodarczy, pod numerem 0000172913. Bankowi nadano numer statystyczny REGON 000499643. Bank, w ramach posiadanych uprawnień i zezwoleń, prowadzi działalność wyłącznie na terenie Rzeczypospolitej Polskiej.
2. Bank funkcjonuje w ramach Zrzeszenia Banku BPS. Bank jest również uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (IPS). Celem systemu jest zapewnienie płynności i wypłacalności każdego jego uczestnika. Przedmiotem działalności Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS jest także realizowanie audytu wewnętrznego wobec członków oraz monitorowanie, szacowanie i kontrola ryzyka działalności członków Spółdzielni. Z uczestnictwa w IPS Bank uzyskuje m.in. dostęp do środków pomocowych w sytuacjach zagrożenia płynności lub wypłacalności. Wynikają również oraz obowiązki, do których należy m.in. stosowanie systemu limitów ustalonych w Systemie oraz podawanie się działaniom prewencyjnym podejmowanym przez jednostkę zarządzającą Systemem.
3. Bank Spółdzielczy Ziem Górskich KARPATIA jest spółdzielnią w rozumieniu Ustawy z dnia 16 września 1982 roku Prawo spółdzielcze (z późn. zmianami) oraz Ustawy z dnia 7 grudnia 2000 roku o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (z późn. zmianami).

4. Z dniem 01.10.2020r. nastąpiło prawne (wpis do KRS) połączenie banków: Banku Spółdzielczego Ziem Górskich KARPATIA (poprzednio Tatrzański Bank Spółdzielczy), Banku Spółdzielczego Muszyna-Krynica Zdrój oraz Etno Banku Spółdzielczego.
5. Aktualny skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku jest opublikowany w formie papierowej w miejscach prowadzenia działalności oraz w formie elektronicznej na stronie www.karpatiabs.pl w zakładce „Obowiązek informacyjny” – Informacja zgodnie z Art. 111 Prawa bankowego.
6. Bank Spółdzielczy Ziem Górskich KARPATIA prowadzi działalność w Polsce, w województwie małopolskim i śląskim w następujących placówkach:
 - Centrala, ul. Kościuszki 56, 34-530 Bukowina Tatrzańska
 - Oddział Białka Tatrzańska, ul. Środkowa 55, 34-405 Białka Tatrzańska
 - Filia Białka Tatrzańska, ul. Środkowa 178, 34-405 Białka Tatrzańska
 - Filia Nowy Targ, ul. Szaflarska 93D, 34-400 Nowy Targ
 - Punkt kasowy Krempachy, ul. Długa 2, 34-433 Krempachy
 - Punkt kasowy w Murzasichlu, ul. Sądelska 55, 34-531 Murzasichle
 - Oddział w Muszynie, ul. Piłsudskiego 8, 33-370 Muszyna
 - Oddział w Krynicy-Zdroju, ul. Kraszewskiego 37, 33-380 Krynica Zdrój
 - Punkt Kasowy Tylicz ul. Rynek 5, 33-383 Tylicz
 - Punkt Kasowy Krynica Zdrój ul. Czarny Potok 1A, 33-380 Krynica Zdrój
 - Oddział w Radziechowach-Wieprzu, Radziechowy –Wieprz 700, 34-381 Radziechowy Wieprz
 - Filia w Milówce, ul. Jagiellońska 9, 34-360 Milówka
 - Filia w Bielsku-Białej ul. Stefanii Sempołowskiej 21, 43-300 Bielsko-Biała
 - Punkt Kasowy w Żywcu, ul. Dworcowa 36, 34-300 Żywiec
 - Punkt Kasowy w Szczyrku, ul. Beskidzka 10, 43-370 Szczyrk
 - Punkt Kasowy w Rajczy, ul. Górska 2 34-370 Rajcza

a także może prowadzić działalność w powiatach sąsiadujące z województwem małopolskim, tj. w województwie podkarpackim: jasielski, dębicki, mielecki; w województwie świętokrzyskim: staszowski, buski, kazimierski, pińczowski, jędrzejowski.

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

- 1) pełna nazwa Banku to: Bank Spółdzielczy Ziem Górskich KARPATIA, zgodnie z rejestracją w KRS,
 - 2) o ile nie zaznaczono inaczej, ilościowe dane pieniężne ujawnione w niniejszym Raporcie prezentowane są w PLN bez miejsc po przecinku.
 - 3) Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości.
 - 4) 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.
7. W trakcie 2023 roku odbyło się **6 protokołowanych** posiedzeń Rady Nadzorczej Banku.
 8. Stopa zwrotu z aktywów netto liczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej na dzień 31-12-2023r. wynosiła **2,09%**.

III. EU OVA - METODA ZARZĄDZANIA RYZYKIEM INSTYTUCJI

zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. a, e, f Rozporządzenia CRR

Podstawa prawna - art. 435 ust. 1 lit. e) i f) Rozporządzenia CRR

„Ujawnienie zwięzłego oświadczenia o ryzyku zatwierdzonego przez organ zarządzający”

„Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania

Zarząd Banku Spółdzielczego Ziem Górskich KARPATIA oświadcza, że :

1. ustalenia zawarte w niniejszych Informacjach o charakterze ilościowym i jakościowym Banku Spółdzielczego Ziem Górskich KARPATIA podlegających ujawnieniom według stanu na dzień 31.12.2023r. są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku,
 2. według jego najlepszej wiedzy, niniejsze Informacje o charakterze ilościowym i jakościowym Banku Spółdzielczego Ziem Górskich KARPATIA podlegające ujawnieniom według stanu na dzień 31.12.2023r. zostały przygotowane zgodnie ze sformalizowanymi procedurami obowiązującymi w Banku, służącymi zapewnieniu zgodności z wymogami dotyczącymi ujawniania informacji wynikającymi z Części Ósmej Rozporządzenia CRR,
 3. 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,
 4. zatwierdza niniejsze Informacje o charakterze ilościowym i jakościowym Banku Spółdzielczego Ziem Górskich KARPATIA podlegające ujawnieniom według stanu na dzień 31.12.2023r. zawierające kluczowe wskaźniki i dane liczbowe zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz procesu zarządzania ryzykiem przez Bank, w tym interakcji między profilem ryzyka Banku a tolerancją na ryzyko.
-

Podstawa prawna - art. 435 ust. 1 lit. a) Rozporządzenia CRR

„Strategie i procesy zarządzania ryzykiem dla każdej odrębnej kategorii ryzyka”

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie ze **Strategią zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym Ziem Górskich KARPATIA**, zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą, która podlega corocznemu przeglądowi zarządcemu i weryfikacji. Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka zawiera cele strategiczne dotyczące zarządzania poszczególnymi ryzykami oraz poziom apetytu na ryzyko w ramach strategicznych limitów tolerancji na ryzyka istotne. Na jej podstawie, opracowywane są polityki oraz poszczególne Instrukcje w zakresie ryzyk istotnych.

W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą następujące organy, jednostki i komórki organizacyjne:

1. Rada Nadzorcza (w tym Komitet Audytu),
2. Komitet Kredytowy,
3. Zarząd,
4. Członek Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym – Prezes Zarządu,
5. Zespół zarządzania ryzykiem kredytowym, monitoringu i weryfikacji,
6. Zespół analiz i inżynierii danych (poprzednia nazwa: Wydział ryzyk finansowych i ryzyka operacyjnego),
7. Zespół kontroli wewnętrznej i zgodności,
8. Audyt wewnętrzny sprawowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS,
9. Pozostali pracownicy Banku.

Do podstawowych zadań poszczególnych podmiotów systemu zarządzania ryzykiem należy:

1. **Rada Nadzorcza** dokonuje okresowej oceny realizacji przez Zarząd założeń Strategii w odniesieniu do zasad zarządzania ryzykiem oraz alokacji kapitału na pokrycie istotnych rodzajów ryzyka w Banku. W tym celu Zarząd Banku okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność. Rada Banku zatwierdza ogólny poziom (profil) ryzyka Banku (apetyt na ryzyko). Komitet Audytu jako niezależna komórka Rady Nadzorczej Banku wspiera działanie Rady Nadzorczej poprzez przedstawianie Radzie Nadzorczej swojego stanowiska, ocen lub rekomendacji pozwalających na podjęcie stosownych decyzji w obszarach sprawozdawczości finansowej, systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem.

2. **Zarząd Banku** – odpowiada za opracowanie i wdrożenie strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, w tym za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem oraz, jeśli to konieczne – dokonania weryfikacji w celu usprawnienia tego systemu. Instrukcje i procedury zarządzania ryzykiem obejmują pełny zakres działalności Banku.
3. **Komitet kredytowy** - uczestniczy w procesie opiniowania transakcji kredytowych pod kątem ryzyka ponoszonego przez Bank. Skład i szczegółowe zadania Komitetu określa „Regulamin działania Komitetu Kredytowego”.
4. **Członek Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym** – odpowiada m.in. za dostarczanie Radzie Nadzorczej i Zarządowi rzetelnych sprawozdań w zakresie zarządzania ryzykiem istotnym. W Banku funkcję ww. Członka Zarządu pełni **Prezes Zarządu**.
5. **Zespół analityków kredytowych** - odpowiada za gromadzenie i opracowywanie dokumentacji, analiz i ocen, niezbędnych do podjęcia decyzji kredytowych, analizowanie ryzyka kredytowego pojedynczej transakcji, w tym dokonywanie oceny zdolności kredytowej na moment rozpatrywania wniosków kredytowych (ocena indywidualnego ryzyka kredytowego) wraz oceną adekwatności proponowanego zabezpieczenia, ocena ryzyka ESG na etapie udzielania kredytów, sporządzanie propozycji decyzji kredytowej dla decydentów.
6. **Komórka monitorująca ryzyko:**

Zespół zarządzania ryzykiem kredytowym, monitoringu i weryfikacji - odpowiada za m.in. weryfikację transakcji kredytowych i ocenę adekwatności zabezpieczeń, okresowy monitoring ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń, propozycję klasyfikacji ekspozycji kredytowych, ocenę ryzyka ESG w trakcie monitoringu ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń, stosuje i regularnie ocenia ilościowe i jakościowe sygnały wczesnego ostrzegania (SWO).

Zespół analiz i inżynierii danych monitoruje realizację wyznaczonych celów i zadań strategicznych, procesów tworzenia zysku oraz przedstawia i monitoruje pozycję Banku w zakresie bezpieczeństwa finansowego i operacyjnego. Podstawowe zadania Komórki to gromadzenie, przetwarzanie, pomiar i raportowanie odpowiednim organom i komórkom Banku, informacji dotyczących podejmowanego przez Bank ryzyka w tym przeprowadzenie testów warunków skrajnych w oparciu o szczegółowe metodyki określone w procedurach zarządzania ryzykami i adekwatnością kapitałową oraz opracowywanie regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykami oraz szacowania wewnętrznych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.
7. **Zespół kontroli wewnętrznej i zgodności** – w szczególności monitoruje przestrzeganie mechanizmów kontrolnych, zwłaszcza w zakresie dokonywania testowania pionowego pierwszej linii, a także prowadzenia i aktualizowania matrycy funkcji kontroli, opracowuje wewnętrzne regulacje w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności, monitoruje ryzyko braku zgodności poprzez prowadzenie działań wyjaśniających oraz testy zgodności, sporządza raporty w zakresie ryzyka braku zgodności do Zarządu i Rady Nadzorczej, odpowiada za spójność regulacji wewnętrznych Banku.
8. **Audyt wewnętrzny** – ma za zadanie kontrolę i ocenę skuteczności działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonywanie regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem, obowiązujących w Banku. Audyt dostarcza obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania oraz zgodności przeprowadzanych operacji bankowych z wewnętrznymi regulacjami Banku. Funkcję audytu wewnętrznego w Banku pełni właściwa komórka Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
9. **Pozostali pracownicy Banku** mają obowiązek przestrzegania zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, obowiązujących w Banku w formie wewnętrznych regulacji i zaleceń, uczestnictwa w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń generujących ryzyko oraz raportowania tych zdarzeń.

Z uwagi na charakter i zakres prowadzonej działalności, **najbardziej znaczącym** rodzajem ryzyka występującym w Banku Spółdzielczym Ziemi Górskich KARPATIA jest **ryzyko kredytowe** oraz jego pochodne wymienione w Rozporządzeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08 czerwca 2021 r. oraz w Dyrektywie 2013/36 Unii Europejskiej z dnia 26 czerwca 2013 r. zwanej dalej Dyrektywą, w szczególności ryzyko koncentracji, ryzyko ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ryzyko inwestycji finansowych.

Jednocześnie w Banku występują **inne istotne ryzyka**, które Bank identyfikuje w procesie corocznego przeglądu zarządczego szacowania kapitału wewnętrznego (ICAAP):

- ryzyko płynności i finansowania,
- ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- ryzyko rynkowe, ze względu na skalę działalności handlowej rozumiane jako walutowe,

- ryzyko operacyjne,
- ryzyko braku zgodności,
- ryzyko biznesowe (w tym wyniku finansowego), będące pochodną pozostałych ryzyk, zarządzane w procesie planowania,
- ryzyko kapitałowe (zgodnie z Metodą BION - ryzyko niewypłacalności),
- ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej,
- ryzyko reputacji.
- ryzyko ESG.

Ryzyko kredytowe:

Celem strategicznym w zakresie działalności kredytowej jest budowa odpowiedniego do posiadanych funduszy własnych bezpiecznego portfela kredytowego, zapewniającego odpowiedni poziom dochodowości.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem kredytowym obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

1. budowa bezpiecznego, zdywersyfikowanego portfela kredytowego,
2. dokonywanie bezpiecznych inwestycji finansowych,
3. podejmowanie działań zabezpieczających w obszarze ryzyka pojedynczej transakcji oraz ryzyka portfela,
4. działania organizacyjno-proceduralne.

Ryzyko kredytowe Banku należy rozpatrywać w dwóch aspektach:

- a) ryzyka pojedynczej transakcji,
- b) ryzyka łącznego portfela kredytowego.

Ryzyko pojedynczej transakcji zależy od wysokości możliwej straty i prawdopodobieństwa jej wystąpienia. Ryzyko łącznego portfela kredytowego zależy od sumy pojedynczych kredytów, prawdopodobieństwa ich niespłacenia i współzależności między poszczególnymi kredytami lub kredytobiorcami. Zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do pojedynczego kredytu polega na:

1. badaniu wiarygodności i zdolności kredytowej przed udzieleniem kredytu, w oparciu o zweryfikowane pod względem wiarygodności dokumenty, dostarczane przez klientów,
2. wykorzystaniu w ocenie zdolności kredytowej i zabezpieczeń dostępnych baz danych,
3. prawidłowym zabezpieczaniu zwrotności ekspozycji kredytowych, zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku, gwarantującym zwrotność kredytów,
4. bieżącym monitoringu zabezpieczeń kredytowych, ze szczególnym uwzględnieniem zabezpieczeń hipotecznych w całym okresie kredytowania,
5. dokonywaniu okresowych przeglądów ekspozycji kredytowych oraz tworzeniu rezerw celowych,
6. prawidłowym prowadzeniu windykacji i nadzoru nad trudnymi kredytami,
7. kontroli działalności kredytowej,
8. rozdzieleniu funkcji oceny zdolności kredytowej od działalności sprzedażowej.

Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym w obejmują procedury, praktyki, mechanizmy kontroli wewnętrznej składające się na metodykę oceny ryzyka kredytowego przed udzieleniem kredytu oraz w trakcie trwania umowy kredytowej.

Zabezpieczenia transakcji kredytowych dokonywane są w stopniu adekwatnym do oceny sytuacji ekonomicznej klienta oraz charakteru i okresu trwania transakcji, z zastosowaniem „Instrukcji ustanawiania prawnych form zabezpieczeń ekspozycji kredytowych”.

Zasady bezpiecznego zarządzania ryzykiem kredytowym w odniesieniu do łącznego zaangażowania kredytowego Banku obejmują działania polegające na:

dywersyfikacji ryzyka poprzez stosowanie limitów zaangażowań, stosowanie limitów dotyczących rodzajów kredytów, analizie ryzyka ekspozycji detalicznych oraz zabezpieczonych hipotecznie, badaniu ekspozycji zagrożonych, przedsięwzięciach organizacyjno- kadrowych.

W Banku dokonuje się pomiaru i oceny ryzyka portfela kredytowego i profilu ryzyka kredytowego w cyklach miesięcznych,

kwartalnych i rocznych na podstawie analiz sporządzonych przez Zespół analiz i inżynierii danych i innych komórek organizacyjnych wskazanych w regulacjach wewnętrznych Banku.

Badanie ryzyka łącznego portfela kredytowego w Banku obejmuje w szczególności:

1. miesięcznie
 - 1) analizę wartościową portfela,
 - 2) analizę jakościową portfela,
 - 3) przestrzeganie limitu dużych koncentracji kredytowych (10% Kapitału Tier I Banku)
2. kwartalnie
 - 1) analizę kształtowania się wysokości portfela kredytowego,
 - 2) strukturę portfela,
 - 3) ocenę jakości portfela kredytowego,
 - 4) analizę przestrzegania limitów koncentracji w działalności kredytowej,
 - 5) adekwatność kapitałową w zakresie ryzyka kredytowego,
 - 6) analizę klasyfikacji zaangażowań przekraczających 10% Tier 1
 - 7) analizę poziomu i dynamiki kredytów udzielonych członkom Zarządu Banku i organów statutowych oraz osobom na kierowniczych stanowiskach,
 - 8) wyniki testów warunków skrajnych,
 - 9) analizę detalicznych ekspozycji kredytowych,
 - 10) analizę ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie,
 - 11) ryzyko ESG
3. rocznie
 - 1) wymienione powyżej analizy sporządzane na koniec kwartału,
 - 2) profil ryzyka kredytowego w odniesieniu do zabezpieczeń hipotecznych,
 - 3) wyniki testów warunków skrajnych

W celu dywersyfikacji ryzyka kredytowego, w tym ryzyka koncentracji Bank wprowadza odpowiednie do skali i złożoności działalności limity wewnętrzne ograniczające jego poziom. Wysokość limitów jest dostosowana do akceptowanego i zatwierzonego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku.

Celem w zakresie zarządzania **ryzykiem koncentracji** jest dywersyfikacja i zminimalizowanie poziomu ryzyka poprzez zapewnienie przestrzegania zewnętrznych limitów koncentracji, optymalizację systemu limitów ograniczających ryzyko oraz efektywną strukturę organizacyjną.

Celem zarządzania **ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie** w Banku jest zapewnienie bezpiecznej działalności Banku poprzez stałe monitorowanie portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, ze szczególnym uwzględnieniem procedur zapewniających spełnienie wymogów aktów normatywnych Banku i przepisów prawa powszechnego.

Celem zarządzania **ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych** w Banku jest zapewnienie bezpiecznej działalności Banku, poprzez stałe monitorowanie portfela detalicznych ekspozycji kredytowych, ze szczególnym uwzględnieniem procedur zapewniających wymogów przepisów wewnętrznych Banku i przepisów prawa powszechnego.

Pochodnym ryzyka kredytowego jest także **ryzyko inwestycji finansowych**, tj. ryzyko zaangażowania w inwestycje takie jak instrumenty kapitałowe, nieruchomości, instrumenty dłużne (z wyłączeniem lokat w Banku Zrzeszającym), jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych itp. Z uwagi na specyfikę zaangażowania Banku, inwestycje finansowe cechuje wysokie bezpieczeństwo. Bank inwestuje głównie w papiery wartościowe Skarbu Państwa i Narodowego Banku Polskiego. W ramach procedur wewnętrznych Bank wprowadził i stosuje limity ograniczające poziom inwestowania. Bank raportuje wyniki analiz i przestrzegania limitów w ramach systemu informacji zarządczej.

Celem strategicznym w zakresie działalności inwestycyjnej jest zapewnienie płynności i budowa odpowiedniego do posiadanych funduszy własnych bezpiecznego portfela inwestycji finansowych, zapewniającego odpowiedni poziom dochodowości.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem inwestycyjnym obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

1. budowa bezpiecznego, zdywersyfikowanego portfela inwestycyjnego,
2. dokonywanie inwestycji finansowych w ramach wyznaczonych limitów,
3. działania organizacyjno-proceduralne.

Bank dokonuje inwestycji angażując swoje wolne środki, nie wykorzystane w ramach działalności kredytowej, nie zaangażowane w Banku Zrzeszającym lub w instrumentach Systemu Ochrony, w inwestycje finansowe, w następujących celach inwestycyjnych:

1. płynność - zachowanie płynności poprzez możliwość szybkiej zamiany instrumentu finansowego na gotówkę po oczekiwanej cenie, np. w celu zabezpieczenia finansowania niezbędnego do planowania awaryjnego,
2. zwiększenie wartości kapitału - maksymalizacja wartości kapitału na koniec okresu inwestowania, pozwalające na wzrost rentowności kapitału,
3. stały dochód - uzyskiwanie regularnych, w przybliżeniu stałych dochodów w okresie inwestowania,
4. bezpieczeństwo kapitału - utrzymanie wartości kapitału, w sytuacji spadku wartości pieniądza spowodowanego inflacją,
5. dywersyfikacja źródeł przychodów Banku,
6. dywersyfikacja ryzyka.

Ryzyko płynności i finansowania:

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.

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

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem płynności obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

1. zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów, ze szczególnym uwzględnieniem aktywów długoterminowych,
2. podejmowanie działań (w tym marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej,
3. utrzymanie nadzorczych miar płynności, w tym miar określonych w Rozporządzeniu UE.

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku ma charakter skonsolidowany i całościowy. Oznacza to zarządzanie płynnością złotową i walutową, zarówno w odniesieniu do pozycji bilansowych jak i pozabilansowych we wszystkich horyzontach czasowych ustalonych przez Bank i obejmuje wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku.

Ryzyko stopy procentowej:

Obecne lub przyszłe ryzyko zarówno dla dochodów jak i wartości ekonomicznej wynikające ze zmian stóp procentowych, które wpływają na pozycje wrażliwe na zmiany stóp. Ryzyko obejmuje: ryzyko niedopasowania, ryzyko bazowe i ryzyko opcji klienta.

Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie relacji przychodów i kosztów odsetkowych oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem stopy procentowej obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

1. Utrzymanie zmienności wyniku finansowego w granicach niezagrażających realizacji planu finansowego i adekwatności kapitałowej,
2. zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów oprocentowanych w celu ograniczenia ryzyka bazowego, ryzyka przeszacowania, opcji klienta, z uwzględnieniem zmian wyceny posiadanych instrumentów finansowych,
3. zarządzanie ryzykiem marż kredytowych, z uwzględnieniem premii za płynność (CSRBB),
4. podejmowanie odpowiedniej polityki cenowej (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do

skali działalności stabilnej bazy depozytowej oraz dochodowego portfela kredytowego w celu wypracowania odpowiednich marż,

5. codzienna realizacja polityki stóp procentowej w procesie sprzedaży produktów bankowych.

Realizacja strategii Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej oparta jest m.in. na następujących zasadach:

1. do pomiaru ryzyka stopy procentowej Bank stosuje metodę luki stopy procentowej,
2. do oceny tego ryzyka Bank może dodatkowo wykorzystywać również inne metody, np. badania symulacyjne wpływu zmian stóp procentowych na przychody odsetkowe, koszty odsetkowe i w konsekwencji na zmiany wyniku odsetkowego,
3. zarządzanie ryzykiem stopy procentowej koncentruje się na zarządzaniu ryzykiem przeszacowania, ryzykiem bazowym, na kontroli ryzyka opcji klienta oraz na analizie zmian w zakresie krzywej dochodowości (ryzyko krzywej dochodowości) i ewentualnego wpływu tych zmian na wynik odsetkowy,
4. Bank ogranicza poziom ryzyka stopy procentowej poprzez stosowanie systemu limitów i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych.

Ryzyko walutowe:

Ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości na zmiany kursów walut.

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem walutowym jest ograniczanie skutków narażenia Banku oraz Klientów na nieoczekiwane zmiany kursów walut.

Cel ten jest realizowany w oparciu o poniższe cele pośrednie:

1. Zarządzanie ryzykiem walutowym polega m.in. na zawieraniu transakcji o takiej strukturze oraz warunkach, które w najbardziej efektywny sposób zabezpieczają Bank przed potencjalnymi stratami z tytułu zmian kursów walutowych minimalizując związane z nim ryzyko.
2. Celem Strategicznym Banku w zakresie ryzyka walutowego jest prowadzenie ostrożnościowej polityki w zakresie ryzyka walutowego, tzn. kształtowanie pozycji w granicach nie wiążących się z koniecznością utrzymywania wymogu kapitałowego, zgodnie z Rozporządzeniem 575/2013 UE. Należy podkreślić, że takie podejście nie ogranicza w żaden sposób rozwoju wolumenu transakcji walutowych oferowanych klientom Banku.
3. Bank przykładą szczególną uwagę do rozwoju operacji z klientami i prowadzi ciągle prace nad rozszerzeniem zakresu i udoskonaleniem oferty produktów i usług. Działania swoje opiera w szczególności na uelastyczeniu oferty produktowej, pozwalającej na lepsze zaspokojenie indywidualnych potrzeb klientów adekwatnie do sytuacji rynkowej.
4. Zgodnie z profilem biznesowym Banku oraz strukturą jego bazy klientów, szczególny nacisk położono na dopasowywanie oferty produktowej i kanałów zawierania transakcji do potrzeb małych i średnich przedsiębiorstw prowadzących wymianę handlową z zagranicą.
5. W ramach stosowanej polityki ograniczania ryzyka Bank dąży do utrzymywania maksymalnie zrównoważonej pozycji walutowej.
6. Poziom ryzyka walutowego w działalności Banku z tytułu ryzyka kursowego ograniczony jest poprzez limity maksymalnej pozycji walutowej (w tym limity pozycji dla poszczególnych walut) .
7. Wszystkie limity z zakresu ryzyka walutowego uchwała Zarząd Banku.
8. Monitoring wykorzystania limitów w zakresie ryzyka walutowego realizowany jest przez osoby zatrudnione w komórce monitorowania ryzyka, z zachowaniem niezależności oceny ryzyka od działalności, która to ryzyko generuje.
9. Pomiar ryzyka walutowego dokonywany jest codziennie. Do wyliczenia ryzyka walutowego wyznaczane są pozycje walutowe dla poszczególnych walut oraz pozycja całkowita dla wszystkich walut łącznie, przeliczone na PLN po kursie średnim NBP. Wyliczenia pozycji dokonywane są zgodnie z obowiązującymi wytycznymi Prezesa Narodowego Banku Polskiego oraz Komisji Nadzoru Finansowego.

Ryzyko operacyjne:

Ryzyko wynikające z możliwości wystąpienia straty wynikającej z nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, błędów ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmując także ryzyko prawne oraz ryzyko prowadzenia działalności

(conduct risk).

Ryzyko braku zgodności:

Ryzyko to przejawia się w obszarze ryzyka operacyjnego i obejmuje skutki nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez bank standardów postępowania. Z uwagi na fakt, że Bank funkcjonuje na terenie jednego kraju, na określonym przez Statut obszarze oraz korzysta głównie z regulacji wzorcowych Banku Zrzeszającego – pomiar skutków tego ryzyka przeprowadza razem z ryzykiem operacyjnym.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem braku zgodności w Banku jest ograniczanie ryzyka występowania strat operacyjnych oraz dążenie do ich minimalizowania.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem braku zgodności obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

1. Określenie podstawowych procesów niezbędnych do zarządzania ryzykiem operacyjnym,
2. Prowadzenie i analiza rejestru incydentów i strat z tytułu ryzyka operacyjnego (w tym zawarte są straty z tytułu ryzyka braku zgodności),
3. Opracowanie ogólnych zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym zasady identyfikacji, oceny, monitorowania, zabezpieczenia i transferu ryzyka operacyjnego,
4. Zarządzanie kadrami,
5. Określenie docelowego profilu ryzyka operacyjnego, uwzględniającego skalę i profil ryzyka operacyjnego obciążającego Bank,
6. Zdefiniowanie tolerancji/ apetytu banku na ryzyko operacyjne, w tym określenie wartości progowych sum strat danej klasy zdarzeń w określonym horyzoncie czasowym, oraz określenie działania, które bank będzie podejmował w przypadkach, gdy wartości te zostaną przekroczone,
7. Przyjęcie założeń dla systemu kontroli wewnętrznej w zakresie ryzyka operacyjnego,
8. Weryfikacja spójności procedur wewnętrznych Banku z regulacjami zewnętrznymi.

Celem strategicznym w zakresie systemów informatycznych i ich bezpieczeństwa, jako istotnego elementu ryzyka operacyjnego, jest:

1. Zrównoważony rozwój zasobów materialnych i niematerialnych w celu podniesienia zdolności świadczenia usług
2. Modernizacja i rozwój zasobów informatycznych w celu zmniejszenia ryzyka operacyjnego.

Ryzyko biznesowe:

Ryzyko nieosiągnięcia założonych i koniecznych celów ekonomicznych z powodu niepowodzenia rywalizacji rynkowej. Ryzykiem biznesowym Bank zarządza opracowując plan ekonomiczno-finansowy, w którym uwzględnia wpływ warunków makroekonomicznych na poziom ryzyk oraz adekwatność kapitałową w okresie planowanym. Zasady zarządzania ryzykiem biznesowym zawierają Zasady sporządzania i monitorowania planu ekonomiczno-finansowego.

Celem strategicznym w zakresie ryzyka biznesowego jest utrzymanie stałej, niewrażliwej na zmiany otoczenia pozycji rynkowej i ekonomicznej Banku, poprzez właściwy proces zarządzania strategicznego, monitorowania otoczenia i postępów strategii, planowania i zarządzania wynikiem finansowym oraz pomiar wrażliwości Banku na zmianę czynników otoczenia i podejmowanie działań mających na celu zmniejszenie wrażliwości Banku w przypadku stwierdzenia nadmiernej ekspozycji na zmianę poziomu ryzyka wynikającą ze zmian sytuacji zewnętrznej.

Proces zarządzania ryzykiem biznesowym obejmuje proces planowania, w tym planowania wieloletniego (strategia działania) oraz monitorowania wykonania planu.

Realizacja celu strategicznego w zakresie ryzyka biznesowego (w tym wyniku finansowego) odbywa się poprzez podejmowanie następujących działań:

1. Angażowanie się Banku w lokalny rozwój poprzez współpracę z klientami i jednostkami samorządu terytorialnego,
2. Analiza potrzeb klientów i rozpoznanie możliwości ich zaspokajania,
3. Analiza konkurencji w zakresie rozwoju oferty oraz polityki cenowej,
4. Dostosowanie oferty produktowej oraz cenowej do oczekiwań klientów,

5. Zapewnienie konkurencyjności cen oferowanych produktów,
6. Elastyczność w zakresie konstrukcji produktów oraz negocjowania cen,
7. Prowadzenie działań promocyjnych i reklamowych, w tym współpraca z Bankiem Zrzeszającym, udział w lokalnych imprezach.
8. Aktywizacja sprzedaży poprzez szkolenia sprzedażowe, budowanie postaw pro sprzedażowych,
9. Optymalizacja kosztów poprzez między innymi automatyzację procesów obsługi klienta oraz procesów sprawozdawczych.

Bank w ramach procesu planowania określa plany sprzedażowe, przeprowadza analizę czynników mogących mieć wpływ na wynik finansowy, tworzy plany działań awaryjnych mających na celu wypracowanie założonych wyników finansowych. Informacja o stopniu realizacji planów ekonomiczno-finansowych oraz strategicznych jest okresowo raportowana Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej, zgodnie z Systemem Informacji Zarządczej.

Ryzyko kapitałowe (niewypłacalności):

ryzyko wynikające z niezapewnienia kapitału jak i braku możliwości osiągnięcia poziomu adekwatnego do Poziomu funduszy własnych Banku powinien być dostosowany (adekwatny) do skali, złożoności i profilu ryzyka Banku.

Podstawowym celem strategicznym w zakresie adekwatności kapitałowej jest budowa odpowiednich funduszy własnych, zapewniających bezpieczeństwo zgromadzonych depozytów, przy osiągnięciu planowanego poziomu rentowności prowadzonej działalności.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie adekwatnością kapitałową obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

1. zwiększanie wysokości funduszy własnych,
2. zapewnienie odpowiedniego poziomu kapitałów: Tier I, Tier I podstawowy i TIER II,
3. odpowiednie kształtowanie struktury bilansu Banku w celu utrzymania planowanego poziomu wymogów kapitałowych, dostosowanych do wymagań Rozporządzenia 575/2013 UE,
4. zarządzanie ryzykiem bankowym.

Poziom funduszy własnych:

1. Bank jest zobowiązany utrzymywać Kapitał założycielski w wysokości nie niższej niż równowartość 1 000 000 euro, przeliczonej według kursu średniego ogłaszanego przez NBP, obowiązującego w dniu sprawozdawczym.
2. Bank jest zobowiązany do utrzymywania sumy funduszy własnych na poziomie nie niższym niż wyższa z następujących wartości:
 - 1) suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka oraz wymogów kapitałowych z tytułu przekroczenia limitów i naruszenia innych norm określonych w ustawie Prawo bankowe, powiększonych o bufory kapitału (bezpieczeństwa i antycykliczny), z uwzględnieniem okresów przejściowych określonych w pakiecie CRD IV / CRR.
 - 2) oszacowana przez Bank kwota, niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności banku oraz zmian otoczenia gospodarczego, uwzględniająca przewidywany poziom ryzyka (kapitał wewnętrzny), powiększona o bufory kapitału (bezpieczeństwa i antycykliczny), z uwzględnieniem okresów przejściowych określonych w pakiecie CRD IV / CRR.

Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej:

oznacza podatność instytucji na zagrożenia z powodu dźwigni finansowej lub warunkowej dźwigni finansowej, które może wymagać podjęcia nieplanowanych działań korygujących jej plan biznesowy, w tym awaryjnej sprzedaży aktywów mogących przynieść straty lub spowodować konieczność korekty wyceny jej pozostałych aktywów.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej jest utrzymanie bezpiecznej relacji pomiędzy poziomem kapitałów własnych Tier 1 i ekspozycją na ryzyko kredytowe zapewniającą ograniczenie nadmiernego ryzyka finansowania a także odpowiedni poziom bezpieczeństwa w przypadku nagłego spadku wartości aktywów lub zwiększenia realizowanych zobowiązań pozabilansowych przy jednoczesnym spadku jakości tworzonych z nich aktywów.

Ryzyko reputacji:

To bieżące lub przyszłe ryzyko dla wyniku finansowego, funduszy własnych lub płynności powstałe na skutek naruszenia reputacji banku. Celem w zakresie ryzyka reputacji jest dobór środków i działań niezbędnych do zminimalizowania skutków upublicznienia informacji niekorzystnych dla Banku.

Bank jest instytucją zaufania publicznego, dlatego utrata reputacji może wiązać się z odpływem klientów, a w następstwie pogorszeniem wyników finansowych. Przez podważenie reputacji Banku rozumie się ukazanie w mediach negatywnych publikacji o dużym natężeniu na temat działania Banku. Bank zarządza ryzykiem reputacji w ramach oceny ryzyka operacyjnego (na podstawie skarg i reklamacji), na podstawie oceny sygnałów z rynku oraz na podstawie wyników kontroli wewnętrznych i zewnętrznych. Skutki tego ryzyka są badane w chwili, gdy się przekładają na ryzyka mierzalne, np. wycofywanie depozytów (ryzyko płynności) lub udziałów (ryzyko kapitałowe), czyli może mieć bezpośrednie przełożenie na ryzyka istotne w Banku. W okresie 2023r. nie wystąpiły w Banku zdarzenia mogące wpłynąć w istotny sposób na wzrost ryzyka reputacji.

Ryzyko ESG:

Oznacza ryzyko strat wynikających w wszelkich negatywnych skutków finansowych dla Banku, spowodowanych obecnym lub przyszłym wpływem czynników związanych z ochroną środowiska, polityką społeczną lub ładem korporacyjnym (czynników ESG) na kontrahentów Banku lub aktywa, w które Bank inwestuje. Ryzyka z zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej lub ładu korporacyjnego nie są traktowane jako odrębne komponenty ryzyka bankowego, lecz wpływają na różne rodzaje ryzyka finansowego, operacyjnego oraz strategicznego i biznesowego, w szczególności na ryzyko: kredytowe, rynkowe, płynności, operacyjne i reputacji.

Bank zarządza tym ryzykiem w następujących obszarach zarządzania ryzykiem:

1. Kredytowym – na etapie udzielania kredytów, w ramach monitoringu ekspozycji kredytowych, w ramach analizy portfelowej ryzyka kredytowego,
2. Operacyjnym – zarządzanie kadrami, zarządzanie ryzykiem konfliktów interesów, kultura ryzyka, etyka bankowe, rejestrowanie zdarzeń dotyczących naruszenia praw pracowniczych,
3. Biznesowym – budowanie oferty produktów wspierających zrównoważony rozwój.

W związku z tym, że Bank tworzy wymogi kapitałowe na ryzyko kredytowe i ryzyko operacyjne – wymóg na ryzyko ESG zawiera się w wymogach na ww. rodzaje ryzyka.

Realizacja Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w ramach limitów strategicznych według stanu na 31 grudnia 2023r. przedstawia poniższa tabela:

L.p.	Ryzyko	Limit strategiczny	Poziom limitu strategicznego	Wartość wskaźnika na 31-12-2023r.	PRZESTRZEGANIE LIMITU
1	Ryzyko kredytowe	Udział ekspozycji zagrożonych w kredytach ogółem	Max 12%	7,10%	LIMIT ZACHOWANY
		Wskaźnik pokrycia kredytów zagrożonych rezerwami	Min 30%	75,28%	LIMIT ZACHOWANY
2	Ryzyko operacyjne	Udział kosztów ryzyka operacyjnego w wymogu kapitałowym na ryzyko operacyjne (BIA)	Max 50%	6,05%	LIMIT ZACHOWANY

3	Ryzyko płynności	Wskaźnik LCR	Min 110	299	LIMIT ZACHOWANY
		Wskaźnik NSFR	Min 100	210	LIMIT ZACHOWANY
4	Ryzyko stopy procentowej	Zmiana wartości ekonomicznej kapitału – zmiana wyceny bieżącej aktywów i pasywów oprocentowanych na skutek zmian stóp procentowych w ramach sześciu testów scenariuszowych (nadzorczy test wartości odstających w relacji do Kapitału podstawowego Tier I (LS))	Max 15,00%	2,63%	LIMIT ZACHOWANY
5	Ryzyko stopy procentowej	Kapitał wewnętrzny alokowany na ryzyko stopy procentowej jako % funduszy własnych (LS)	Max 12,00%	9,98%	LIMIT ZACHOWANY
6	Ryzyko walutowe	pozycja całkowita jako % funduszy własnych	Max 3%	0,16%	
7	Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej	Wskaźnik dźwigni	Min 3,30%	7,58%	LIMIT ZACHOWANY
8	Ryzyko biznesowe	C/I	Max 85%	47,04%	LIMIT ZACHOWANY
9	Ryzyko kapitałowe	Łączny współczynnik kapitałowy TCR	Min 12,50%	20,54%	LIMIT ZACHOWANY
		Współczynnik kapitału Tier1	Min 10,50%	20,54%	LIMIT ZACHOWANY

Analiza podstawowych rodzajów ryzyka, występujących w Banku wskazuje na umiarkowany poziom tych ryzyk w działalności Banku. Podstawowe wskaźniki charakteryzujące ogólny poziom (profil) ryzyka są zgodne ze Strategią zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, politykami w zakresie poszczególnych ryzyk oraz zaakceptowanym przez Radę Nadzorczą planem ekonomiczno-finansowym. Poziom analizowanego ryzyka nie zagroził realizacji planu ekonomiczno-finansowego, w tym w zakresie wyniku finansowego, pozwalającego na wzmocnienie funduszy własnych.

Założony apetyt na ryzyko zachowany. Limity strategiczne zachowane.

Zarząd, uwzględniając dane uzyskiwane od komórek organizacyjnych składa Radzie Nadzorczej sprawozdanie z poziomu ponoszonego ryzyka w tym przestrzegania limitów.

IV. INFORMACJE WYNIKAJĄCE Z REKOMENDACJI M KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO – RYZYKO OPERACYJNE

1. W 2023r. ryzyko operacyjne utrzymywało się na umiarkowanym poziomie.
2. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego obliczany jest przez Bank metodą wskaźnika bazowego (BIA) zgodnie z art. 315–316 Rozporządzenia.
3. Wymóg kapitałowy jest równy 15% średniej z trzech lat obliczonego wskaźnika. Wskaźnik jest sumą odpowiednich pozycji z rachunku zysków i strat z odpowiednim znakiem tj.
 - odsetki należne i podobne przychody
 - odsetki do zapłaty i podobne opłaty
 - przychody z akcji i innych papierów wartościowych o stałej/zmiennej stopie dochodu
 - należności z tytułu prowizji/opłat
 - koszty z tytułu prowizji/opłat
 - zysk netto lub strata netto z operacji finansowych
 - pozostałe przychody operacyjne.

Utworzony wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego obowiązujący na dzień 31 grudnia 2023 r. wyniósł 4 965 416,87 zł. Wzrost wymogu kapitałowego na to ryzyko w porównaniu z poprzednim rokiem wynika ze zwiększenia skali działalności Banku.

4. W okresie 2023 roku w Banku w rejestrze zdarzeń ryzyka operacyjnego zanotowano 83 zdarzeń ryzyka operacyjnego, które obejmowały straty operacyjne, zaprezentowane w poniższej tabeli.

Rodzaj zdarzenia Kategoria ogólna	wielkość straty brutto w zł
Oszustwo wewnętrzne	0,00
Oszustwo zewnętrzne	189 200,00
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	0,00
Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	255,34
Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	90 446,36
Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu	0,00
Wykonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami	20 324,25
RAZEM	300 225,95
% BIA	6,05%

Straty operacyjne po uwzględnieniu odzysków (m.in. zwrot z ubezpieczenia) wyniosły **99 350 zł.**, co stanowi 2% rocznego wymogu kapitałowego BIA.

Bank podejmuje działania przeciwdziałające ryzyku odpowiednio do wyników oceny tego ryzyka. Działania zabezpieczające o charakterze doraźnym, jak i systemowym obejmują:

- 1) Bezpośrednie reagowanie na zidentyfikowane zagrożenia.
- 2) Wdrożenie i systematyczna weryfikacja procesów zapobiegania występowaniu oraz zmniejszania skutków ryzyka, odpowiednio do rodzaju ryzyka i jego możliwego wpływu na wynik Banku.
- 3) Nakłady na informatykę; rozwój systemów informatycznych i bezpieczeństwo, realizacja założeń Strategii działania Banku.
- 4) Zapobieganie powstawaniu zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażającym utratą ciągłości działania Banku.
- 5) Zapewnienie opłacalności stosowania wybranych metod ograniczania ryzyka, odpowiednio do skali działania Banku i wielkości ryzyka.
- 6) Działania prewencyjne, związane z identyfikacją i monitoringiem ryzyka prowadzenia operacji, rozpoznawaniem i

zapobieganiem powstawaniu zdarzeń ryzyka operacyjnego w trakcie codziennej działalności, a także zapewnienie identyfikacji i oceny ryzyka przed podjęciem istotnych decyzji związanych z wdrożeniem nowych produktów, procesów, systemów.

- 7) Osłabianie i niwelowanie skutków zaszłych zdarzeń poprzez przygotowanie odpowiednich procedur i sposobów reagowania pracowników Banku na wypadek zajścia zdarzenia ryzyka operacyjnego, a także poprzez dokonanie przeniesienia ryzyka na inne podmioty w przypadku opłacalności i dostępności takiej metody dla danego rodzaju ryzyka.
- 8) Stosowanie ubezpieczeń.
- 9) Tworzenie planów awaryjnych zachowania ciągłości działania.
- 10) Okresowa weryfikacja procedur obowiązujących w Banku.

Odnotowane zdarzenia i poniesione straty w 2023 r. nie spowodowały wzrostu ekspozycji na ryzyko operacyjne. W porównaniu z poprzednim okresem nie stwierdzono zwiększonego otwarcia na ryzyko. Częstotliwość występowania jak i wysokość strat spowodowana zdarzeniami ryzyka operacyjnego nie stanowiła zagrożenia dla Banku. Kapitał wewnętrzny Banku jest wystarczający do zaabsorbowania szokowego wzrostu strat i pojawienia się dotkliwej straty. Przeprowadzone testy warunków skrajnych / planów awaryjnych potwierdziły, że Bank posiada adekwatne, sprawne i skuteczne zabezpieczenie na wypadek zaistnienia sytuacji awaryjnych, zabezpieczających ciągłość działania banku. W wyniku testów zweryfikowano obowiązujące plany awaryjne, plany ciągłości działania. Wszystkie zadziałały prawidłowo. Plany awaryjne są dostosowane do skali i złożoności działalności Banku. Biorąc pod uwagę wielkość alokowanego kapitału na ryzyko operacyjne oraz wielkość odnotowanych strat, stwierdza się że ryzyko operacyjne w Banku znajduje się na poziomie akceptowalnym.

V. INFORMACJE WYNIKAJĄCE Z REKOMENDACJI P KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO – RYZYKO PŁYNNOŚCI

W procesie zarządzania ryzykiem płynności uczestniczą:

- 1) Rada Nadzorcza,
- 2) Zarząd,
- 3) Prezes Zarządu,
- 4) Wiceprezes ds. finansowo-księgowych,
- 5) Zespół finansowo-księgowy,
- 6) Zespół kadrowo-administracyjny i sprawozdawczości,
- 7) Zespół analiz i inżynierii danych,
- 8) Zespół kontroli wewnętrznej i zgodności,
- 9) Pozostałe komórki i jednostki organizacyjne.
- 10) Audyt wewnętrzny sprawowany przez SSOZ BPS

Rada Nadzorcza w zakresie swoich kompetencji ponosi odpowiedzialność za ryzyko płynności, jakie ponosi Bank oraz za metody zarządzania tym ryzykiem. Zakres kompetencji i odpowiedzialności Rady Nadzorczej to:

- 1) Zatwierdzanie maksymalnego poziomu ryzyka płynności, jaki może obciążać działalność Banku (apetyt na ryzyko), a także tolerancję ryzyka płynności określoną przez Zarząd oraz monitorowanie ich przestrzegania.
- 2) Zatwierdzenie przyjętej przez Zarząd Banku Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.
- 3) Nadzór nad opracowaniem, przyjęciem i wdrożeniem polityk i procedur, na podstawie których funkcjonować ma w Banku system zarządzania ryzykiem płynności.
- 4) Monitorowanie realizacji przyjętej strategii i polityki zarządzania ryzykiem płynności, na podstawie sprawozdania Zarządu, które Rada Nadzorcza powinna otrzymywać przynajmniej raz w roku.
- 5) Nadzór nad wykonywaniem przez członków zarządu powierzonych obowiązków.
- 6) Określenie zasad raportowania do Rady Nadzorczej o wielkości ryzyka płynności, po uprzednim przedstawieniu propozycji przez Zarząd, w sposób umożliwiający nadzorowanie systemu zarządzania ryzykiem płynności w Banku.
- 7) Zapewnienie by członkowie Zarządu i odpowiedni pracownicy posiadali właściwe kompetencje.
- 8) Zatwierdzanie zasad przeprowadzania testów warunków skrajnych.
- 9) Analizowanie, nie rzadziej niż raz na pół roku, raportów o poziomie płynności Banku, wykorzystaniu limitów wewnętrznych i skutkach decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem płynności oraz zapewnianie, by zarząd banku

podejmował odpowiednie działania naprawcze w sytuacji wystąpienia problemów.

10) Ocena, co najmniej raz w roku, adekwatność i skuteczność systemu zarządzania ryzykiem.

Zarząd w zakresie swoich kompetencji ponosi odpowiedzialność za ryzyko płynności, jakie ponosi Bank oraz za metody zarządzania tym ryzykiem. Zakres kompetencji i odpowiedzialności Zarządu to:

- 1) Określenie bieżącej i przyszłej gotowości banku do podejmowania ryzyka.
- 2) Opracowanie i przyjmowanie strategii zarządzania ryzykiem.
- 3) Wprowadzanie podziału realizowanych w Banku zadań, zapewniającego niezależność zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie, na który składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku, od zarządzania ryzykiem na drugim poziomie w zakresie zarządzania ryzykiem przez pracowników komórki do spraw ryzyk.
- 4) Nadzorowanie zarządzania ryzykiem na pierwszym i drugim poziomie, o których mowa w punkcie 3.
- 5) Opracowanie i akceptowanie polityk oraz zapewnienie wdrożenia procedur, na podstawie których funkcjonować ma w Banku system zarządzania ryzykiem oraz monitorowanie ich przestrzegania.
- 6) Nadzorowanie wielkości i profilu ryzyka w Banku.
- 7) Ustanawianie zasad raportowania o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, w sposób umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka w Banku.
- 8) Zapewnianie, aby odpowiedni pracownicy posiadali właściwe kompetencje związane z zarządzaniem ryzykiem płynności.
- 9) Do obowiązków Zarządu należy również nadzór nad testami warunków skrajnych, w tym:
 - a) zapewnienie, aby testy warunków skrajnych były analizowane odpowiednio konserwatywnie, bez względu na bieżącą sytuację płynnościową Banku, a więc także wtedy, gdy dostępność płynności jest nieograniczona,
 - b) omówienie rezultatów przeprowadzonych testów warunków skrajnych,
 - c) zapewnienie, by rezultaty przeprowadzonych testów warunków skrajnych były wykorzystywane w procesie zarządzania ryzykiem, a w szczególności w ramach awaryjnych planów płynności oraz w procesie planowania strategicznego Banku, dokonywanie przeglądu założeń, scenariuszy oraz rezultatów testów warunków skrajnych,
 - d) regularne raportowanie wniosków z testów warunków skrajnych Radzie Nadzorczej.
- 10) Przedstawienie właściwym pracownikom Banku przyjętych procedur dotyczących zarządzania ryzykiem płynności i odpowiedzialność za prawidłowe zrozumienie stosowanych procedur.
- 11) Ocena, co najmniej raz w roku, przyjętej Polityki w zakresie ryzyka płynności pod względem sposobu jej stosowania oraz ewentualnej konieczności wprowadzenia zmian. Zarząd informuje Radę Nadzorczą o wynikach dokonanej oceny.
- 12) Podejmowanie decyzji w sprawie uruchomienia planów awaryjnych.

Bezpośrednią odpowiedzialność za zarządzanie ryzykiem płynności w Banku ponosi **Prezes Zarządu**. Prezes Zarządu pełni nadzór nad zarządzaniem ryzykiem płynności, w tym nad realizacją Polityki w zakresie zarządzania ryzykiem:

- 1) nadzoruje zarządzanie ryzykiem płynności w skali całego banku, w tym dokonywanie identyfikacji i oceny ryzyka oraz monitorowanie wykorzystania obowiązujących limitów,
- 2) nadzoruje kontrolę i monitoring ryzyka oraz sporządzanie informacji, a także dostarcza kompleksowych i zrozumiałych informacji na temat ryzyka płynności, poprzez składanie informacji na posiedzenia organów Banku, umożliwiających Radzie Nadzorczej i Zarządowi zrozumienie profilu ryzyka płynności Banku,
- 3) dba o zapewnienie okresowej, niezależnej kontroli Polityki oraz przyjętych regulacji wewnętrznych oraz sposobu ich realizacji.

Wiceprezes ds. finansowo-księgowych pełni bezpośredni nadzór nad wdrożeniem Polityki w zakresie decyzji zarządczych dotyczących zarządzania ryzykiem płynności, w tym:

- 1) nadzoruje przygotowanie, wprowadzenie i prawidłowe stosowanie procedur wewnętrznych dotyczących podejmowania czynności związanych z bieżącym zarządzaniem płynnością, zgodnie z przyjętymi przez Zarząd procedurami,
- 2) dba o właściwe określenie zakresu zadań, obowiązków i kontroli oraz odpowiedzialności poszczególnych pracowników, w zakresie podejmowania czynności związanych z zarządzaniem płynnością,
- 3) pełni nadzór nad prawidłowością zawierania transakcji związanych z realizacją przyjętych procedur,

- 4) pełni nadzór nad prawidłowością rozliczania transakcji dotyczących zarządzania płynnością,

Zespół finansowo-księgowy realizuje zadania w zakresie ryzyka płynności w obszarze pierwszego poziomu zarządzania, czyli bieżącego zarządzania ryzykiem (pierwszej linii obrony przed ryzykiem). Podstawowe zadania Zespołu finansowo-księgowego:

- 1) określanie potrzeb płynnościowych Banku i źródeł płynności dostępnych w celu zaspokojenia tych potrzeb, specyfiki działalności Banku, asortymentu produktów, struktury bilansu i profili przepływów środków pieniężnych związanych ze zobowiązaniami bilansowymi i pozabilansowymi;
- 2) określanie zapotrzebowania na płynność zarówno w normalnych warunkach rynkowych, jak i w warunkach kryzysowych, które mogą dotyczyć wyłącznie Banku, całego rynku lub kombinacji tych sytuacji;
- 3) planowanie i sterowanie ryzykiem koncentracji płynności, zapewniające dywersyfikację aktywów płynnych, źródeł i okresu finansowania;
- 4) opracowywanie planów awaryjnych płynności, w tym określanie metod uzyskiwania zdolności do kompensacji niedoborów;
- 5) planowanie i utrzymywanie nadwyżki płynności, na którą składają się nieobciążone, wysokiej jakości aktywa płynne, w tym dokonywanie transakcji związanych z zabezpieczaniem płynności;
- 6) bieżące zarządzanie środkami pieniężnymi w kasach Banku;
- 7) prawidłowe i bezpieczne zawieranie transakcji;
- 8) identyfikacja zagrożeń mających wpływ na płynność finansową Banku;
- 9) uczestnictwo w opracowaniu regulacji związanych z ryzykiem płynności;
- 10) realizacja działań awaryjnych.

Zespół analiz i inżynierii danych oraz **Zespół kadrowo-administracyjny** i sprawozdawczości realizują zadania w zakresie ryzyka płynności w obszarze drugiego poziomu zarządzania, czyli funkcji kontroli (drugiej linii obrony przed ryzykiem).

Podstawowe zadania Zespołu analiz i inżynierii danych:

- 1) projektowanie założeń do określania spójnej z apetytem na ryzyko Banku tolerancji ryzyka płynności,
- 2) opracowanie i wdrożenie strategii, polityk, planów i procedur zarządzania płynnością płatniczą w Banku oraz wyliczanie wewnętrznych wymogów kapitałowych,
- 3) badanie wpływu czynników ryzyka bankowego, pod kątem struktury aktywów i pasywów Banku, przeprowadzanie analizy ryzyka płynności i proponowanie działań, mających na celu zapewnienie bieżącej płynności Banku oraz dokumentowanie pomiaru ryzyka płynności, zarówno w ujęciu historycznym jak i prognozowanym,
- 4) projektowanie założeń, przeprowadzanie oraz sprawozdawanie wyników testów warunków skrajnych, jak również dokonywanie przeglądów testów warunków skrajnych w zakresie ryzyka płynności,
- 5) monitorowanie pozycji w zakresie ryzyka płynności w zakresie kontroli posiadania odpowiedniej nadwyżki płynności oraz zdolności do kompensacji niedoborów przez Bank (poziomu i wykonania odpowiednich limitów), w tym z uwzględnieniem źródeł ryzyka nieoczekiwanego zapotrzebowania na płynność i wartości progowych związanych z pozycjami pozabilansowymi, a także walut, w których bank prowadzi działalność,
- 6) sygnalizowanie Zarządowi przypadków przekroczeń oraz wyjaśnianie przyczyn powodujących przekroczenia limitów ostrożnościowych,
- 7) współpraca i koordynowanie działań wszystkich jednostek i komórek organizacyjnych Banku w zakresie pozyskania rzetelnych informacji sprawozdawczych dotyczących ryzyka płynności ze wszystkich obszarów działania Banku,
- 8) przeprowadzanie weryfikacji i prezentowanie wniosków Zarządowi i Radzie Nadzorczej w zakresie stosowanych metod zarządzania ryzykiem płynności.

Zespół kadrowo-administracyjny i sprawozdawczości dokonuje codziennego (w każdym dniu sprawozdawczym, określonym przepisami) wyznaczania nadzorczych miar płynności (wymogów płynności) i ich dokumentowania, w zakresie obowiązującym Bank na podstawie

- 1) przepisów Rozporządzenia Parlamentu i Komisji (UE) nr 575/2013, Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) nr 61/2015,
- 2) zasad sporządzania sprawozdań na potrzeby monitorowania wymogu pokrycia wypływów netto.

Pozostałe komórki i jednostki organizacyjne są zobowiązane do przygotowywania i dostarczania informacji niezbędnych do sprawnego i efektywnego zarządzania płynnością Banku, a także do wykonywania zadań związanych z realizacją planów i procedur awaryjnych.

1. Działalność w zakresie pozyskiwania finansowania

- 1) Bank dokonuje analiz możliwości pozyskiwania w przyszłości źródeł finansowania, w szczególności w zakresie środków stabilnych służących finansowaniu aktywów długoterminowych. Bank dąży do stałego rozwoju posiadanej bazy depozytowej, w szczególności do wzrostu poziomu środków pozyskiwanych od osób prywatnych i podmiotów gospodarczych, które stanowią najbardziej stabilne źródło finansowania. W tym celu sporządzany jest długoterminowy plan pozyskania środków i monitorowane jest jego wykonanie (Strategia działania Banku).
- 2) Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty osób prywatnych oraz podmiotów sektora małych i średnich przedsiębiorstw – udział depozytów podmiotów niefinansowych w sumie bilansowej na 31 grudnia 2023r. wyniósł 67,83%. Bank nie pozyskuje depozytów oferowanych wyłącznie drogą elektroniczną. Uzupełnieniem działalności depozytowej są środki budżetowe (JST). Bank opiera swoją działalność kredytową o depozyty stabilne. Udział depozytów stabilnych w bazie depozytowej na 31.12.2023r. wyniósł 76,37%. (wg średnich stanów z grudnia 2023r.)

2. Stopień scentralizowania bądź zdecentralizowania funkcji skarbowych oraz funkcji zarządzania ryzykiem płynności w Banku.

Funkcje skarbowe w Banku są wykonywane na poziomie Centrali Banku.

3. Zasady funkcjonowania w ramach Zrzeszenia

Bank funkcjonuje w ramach Zrzeszenia Banku Polskiej Spółdzielczości S.A, a od 31-12-2015r. jest również członkiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (IPS). Stanowi to dodatkowy element zabezpieczenia płynności i daje możliwość pozyskania (na podstawie zawartych umów) awaryjnego finansowania powstałych niedoborów płynności. Ogranicza to także ryzyko braku dostępu do finansowania na wypadek obniżenia oceny kredytowej Banku. Bank wszelkie czynności związane z rozliczeniami międzybankowymi oraz walutowymi dokonuje za pośrednictwem banku zrzeszającego - Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. (BPS SA) Nadwyżki środków lokowane są w Banku BPS S.A. (depozyty terminowe) oraz w bezpieczne i wysokopłynne papiery skarbowe (bony pieniężne, obligacje skarbowe), obligacje przedsiębiorstw (PFR), obligacje bankowe (BGK, BPS SA) oraz obligacje komunalne.

4. Informacje ilościowe

Podstawową metodą służącą do pomiaru struktury bilansu z punktu widzenia stopnia dopasowania terminów płatności aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych jest zestawienie terminów płatności czyli luka płynności. Bank dokonuje urealnienia pierwotnego zestawienia terminów płatności w celu odzwierciedlenia specyfiki danych aktywów bądź pasywów, która obserwowana jest np. na podstawie danych historycznych. Bank dąży do takiej struktury bilansu, aby w horyzoncie krótko i średnioterminowym występowała nadwyżka aktywów do pokrycia zobowiązań, natomiast w zakresie płynności długoterminowej, aby aktywa były finansowane przez wystarczającą ilość pasywów.

- 1) Rozmiar i skład nadwyżki płynności banku (w tys. zł)

Lp.	Nazwa nadwyżki	Wartość nadwyżki
	Wartość zabezpieczenia przed utratą płynności ponad poziom niezbędny do utrzymania wskaźnika LCR na wymaganym poziomie	210 717

W 2023 roku Bank utrzymywał nadwyżkę nieobciążonych, wysokiej jakości aktywów płynnych, jako zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych w zakresie płynności, w skład której wchodziły głównie papiery wartościowe tj. bony pieniężne NBP i obligacje skarbowe.

- 2) Normy płynności oraz inne regulacyjne normy dopuszczalnego ryzyka w działalności Banku

Lp.	Norma płynności	Wartość na dzień 31.12.2023 r.	Limit wynikający z przepisów zewnętrznych
1.	LCR - wskaźnik pokrycia wypływów netto	2,99	1,00
2.	NSFR - Wskaźnik stabilnego finansowania	2,10	1,00

- 3) Urealniona luka płynności dla pierwszych sześciu przedziałów z uwzględnieniem pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz skumulowana luka płynności po urealnieniu (w tys. zł)

Lp.	Wyszczególnienie	A'vista	powyżej 1 dnia do 7 dni	powyżej 7 dni do 1 m-ca	powyżej 1 m-ca do 3 m-cy	powyżej 3 m-cy do 6 m-cy	powyżej 6 m-cy do 12 m-cy
1	Luka płynności	-225 158	304 733	26 049	-18 739	-47 015	-9 070
2	Luka płynności skumulowana	-225 158	79 575	105 624	86 885	39 870	30 801
3	Skumulowany wskaźnik luki	0,11	1,29	1,35	1,27	1,10	1,07

Wszystkie wskaźniki luki znajdowały się na akceptowalnym poziomie, w granicach wyznaczonych limitów.

- 4) Dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach Zrzeszenia

Bank ma możliwość uruchomienia pożyczki z Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS oraz pozyskania lokaty lub uruchomienia debetu w rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym w ramach ustalonego i weryfikowanego w cyklach półrocznych limitu zaangażowania.

Bank jest uczestnikiem **Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS**, w ramach którego Uczestnicy wzajemnie gwarantują sobie płynność i wypłacalność i mogą korzystać z pomocy w sytuacji zagrożenia płynności. Dodatkowo, podmiot ten realizuje zadania z zakresu monitorowania poziomu płynności Uczestników zarówno na zasadzie zagregowanej jak i indywidualnej oraz zarządza wymianą informacji o ryzyku płynności. W 2023 roku sytuacja w obszarze płynności była stabilna zatem Bank nie korzystał z instrumentów pomocy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

5. Informacje jakościowe

1. Aspekty ryzyka płynności, na które Bank jest narażony

W Banku identyfikuje się następujące, główne dla Banku źródła ryzyka związanego z zagrożeniem utraty płynności:

- 1) Znaczący spadek aktywów płynnych,
- 2) Wzrastająca koncentracja pozycji istotnych dla ryzyka płynności (aktywnych i pasywnych),
- 3) Wzrastające wypływy netto (luka płynności) spowodowana nadmiernym niedopasowaniem terminów zapadalności/wymagalności aktywów i pasywów, a także koniecznością dokonania nagłych wypłat (ryzyko nieoczekiwanego zapotrzebowania na płynność),
- 4) Zmniejszenie się dostępu do alternatywnych źródeł finansowania,
- 5) Zmiany warunków rynkowych, które mogą wykazywać na przyszłe zagrożenia w zakresie płynności, np. skutkujące brakiem wpływów, pozyskania lub możliwości zbycia (upłynnienia) aktywów,
- 6) Ograniczenia w możliwości pozyskania nowych Klientów, ryzyko nieprzewidywalnego zachowania się deponentów,
- 7) ryzyko poniesienia nieplanowanych kosztów, powodujące obniżenie wyniku finansowego Banku;
- 8) Inne ryzyka, w tym: ryzyko kredytowe, ryzyko stopy procentowej, ryzyko operacyjne, ryzyko prawne związane z wprowadzaniem nowych przepisów prawa

2. Dywersyfikacja źródeł finansowania

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez skierowanie swojej oferty do różnych podmiotów sektora finansowego, niefinansowego i budżetowego, oraz poprzez zróżnicowanie produktów pod względem terminów wymagalności: a'vista, krótkoterminowe i długoterminowe.

3. Techniki wykorzystywane do ograniczania ryzyka płynności

Działania podejmowane w celu sterowania (kontroli) poziomu ryzyka obejmują:

- utrzymywanie odpowiedniej pozycji płynności zgodnej z zapotrzebowaniem na płynność, w tym: utrzymywanie odpowiedniej nadwyżki płynności, a także aktywów umożliwiających utrzymanie nadzorczych miar płynności: wskaźnika pokrycia wypływów netto (LCR), nadzorczych miary płynności krótkoterminowej,
- zarządzanie zabezpieczeniami płynności (dostępem do źródeł finansowania awaryjnego, warunkami ich pozyskiwania),
- śróddzienne zarządzanie płynnością,
- sterowanie płynnością krótko, średnio i długoterminową,
- reakcje na zagrożenia dla utrzymania płynności, w tym decyzje o uruchomieniu i realizacja planów oraz procedur awaryjnych,
- kontrola wewnętrzna i weryfikacja poprawności działania procesu zarządzania ryzykiem płynności,
- przegląd zarządczy i modyfikacja przyjętych założeń oraz metod.

4. Pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynnościowej i ryzyka płynności

ryzyko płynności - 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;

ryzyko finansowania – zagrożenie niedostatku stabilnych źródeł finansowania w perspektywie średnio- i długoterminowej, skutkujące rzeczywistym lub potencjalnym ryzykiem niewywiązania się przez bank z zobowiązań finansowych, w momencie ich wymagalności w perspektywie średnio- i długoterminowej, bądź w całości, bądź związane z koniecznością poniesienia nieakceptowalnych kosztów finansowania;

termin płatności - termin zapadalności lub wymagalności liczony od dnia, na który sporządzane jest zestawienie terminów płatności z umowy; wynikających

płynność śróddzienna - zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w bieżącym dniu;

płynność krótkoterminowa - zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;

płynność średnioterminowa - zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie od 1 do 12 miesięcy;

płynność długoterminowa - zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy;

dzień sprawozdawczy - dzień, na który Bank oblicza nadzorcze miary płynności, zgodnie z obowiązującymi przepisami;

5. Wyjaśnienie, w jaki sposób ryzyko płynności rynku jest odzwierciedlone w systemie zarządzania płynnością płatniczą

Ryzyko płynności rynku jest odzwierciedlone w systemie zarządzania płynnością płatniczą Banku poprzez lokowanie nadwyżek wolnych środków w płynne i bezpieczne instrumenty m.in. bony pieniężne, obligacje skarbowe, lokaty terminowe w banku zrzeszającym BPS SA.

Bank posiada nadwyżkę płynności, na którą składają się nieobciążone, wysokiej jakości aktywa płynne, stanowiące zabezpieczenie na wypadek wystąpienia zdarzeń skrajnych lub kryzysowych powodujących zwiększone zapotrzebowanie na płynność.

Bank utrzymuje depozyt obowiązkowy w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, której jest członkiem, lokuje nadwyżki środków na rachunkach lokat krótkoterminowych w Banku Zrzeszającym, co wynika z Umowy Zrzeszenia oraz inwestuje w papiery wartościowe o wysokiej płynności tj. bony skarbowe, obligacje skarbowe, które są zaliczane do podstawowej nadwyżki płynności.

6. Wyjaśnienie jak są wykorzystywane testy warunków skrajnych

1. W celu identyfikacji i określeniu ilościowej ekspozycji Banku na możliwe przyszłe napięcia płynnościowe, analizy możliwego wpływu tych napięć na przepływy pieniężne, pozycję płynnościową Banku, sporządzane są testy warunków

skrajnych zgodnie z instrukcją Zasady zarządzania ryzykiem płynności :

- a) w zakresie wyznaczania horyzontu przeżycia – oczekiwana długość horyzontu przeżycia 7 dni i 1 miesiąc;
- b) w zakresie analizy wpływu zmian w trzech przyjętych wariantach;
 - kryzys wewnątrz banku – założenia: pogorszenie jakości kredytów i spadek wpływów do Banku, negatywny wpływ pogłosek o sytuacji finansowej banku powodujący niespodziewany wzrost wypływów depozytów, spadek możliwości uzyskania finansowania zewnętrznego,
 - kryzys w systemie bankowym - założenia m.in. ograniczenia dostępnego finansowania zewnętrznego dla Banku, skrócenia terminów finansowania, niemożności spieniężenia zapasu aktywów finansowych stanowiących bufor płynności,
 - będący połączeniem obu wariantów;

2. Bank przeprowadza odwrócony test warunków skrajnych obrazujący stopień zabezpieczenia zobowiązań Banku, polegający na obliczeniu wartości procentowej zobowiązań bieżących i terminowych ogółem, lub wartości procentowej zobowiązań bieżących, które zostaną pokryte posiadanymi środkami, jak i możliwościami refinansowania odpływu zobowiązań. Uzyskane wyniki pozwalają ocenić stopień zabezpieczenia płynności finansowej Banku.

3. Bank przeprowadza test warunków skrajnych – Scenariusze kryzysu w zakresie wypływu środków o różnym stopniu dotkliwości obrazujący wystąpienie nadwyżki lub niedoboru środków w przypadku spadku depozytów ogółem o:

- a. Scenariusz I - 20 %,
- b. Scenariusz II – depozyty bieżące – 40%, depozyty terminowe 30% (wariant bardziej dotkliwy).

Wszystkie przeprowadzone testy potwierdziły, że Bank jest dobrze przygotowany na ewentualne pojawienie się sytuacji kryzysowej.

Testy warunków skrajnych wykorzystywane są podczas wyznaczania poziomu limitów, opracowywania planów awaryjnych, dokonywania zmian w polityce płynności oraz w procesie szacowania kapitału wewnętrznego.

7. Wskazanie, w jakim stopniu plan awaryjny płynności uwzględni wyniki testów warunków skrajnych

Rezultaty przeprowadzonych testów warunków skrajnych są wykorzystywane w procesie zarządzania ryzykiem, w szczególności w ramach awaryjnych planów płynności oraz w procesie planowania strategicznego Banku. Testy warunków skrajnych zostały zintegrowane z planami awaryjnymi poprzez wykorzystanie testów jako scenariuszy uruchamiających plany awaryjne.

8. Polityka Banku w zakresie utrzymania rezerw płynności

Kluczowe znaczenie dla Banku ma kształtowanie się płynności, która wymaga stałej, bieżącej oceny i analizy, tak aby zapewnić odpowiedni poziom rezerwy płynności. Bank posiada zdywersyfikowane źródła utrzymania płynności, które stanowią w szczególności lokaty terminowe złożone w Banku Zrzeszającym BPS SA oraz wysokopłynne bony pieniężne NBP i obligacje skarbowe. Bank dokonuje bieżącej identyfikacji i weryfikacji adekwatności rezerwowych źródeł finansowania, których wyniki są sprawozdawane Zarządowi. Bank utrzymuje rezerwy płynności w wysokości co najmniej wymaganej przepisami prawa. W przypadku utraty lub zagrożenia utraty płynności finansowej uruchamiane są plany awaryjne. Wszelkie działania awaryjne opracowywane są szczegółowo na wypadek, gdyby standardowe procedury okazały się nieskuteczne. W 2023 roku sytuacja w obszarze płynności była stabilna, procedury awaryjne nie były uruchamiane.

9. Ograniczenia regulacyjne w zakresie transferu płynności w ramach Zrzeszenia

Bankiem Zrzeszającym jest Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. który ustala limit zaangażowania finansowego Banku Spółdzielczego Ziem Górskich KARPATIA, do wysokości którego Bank Spółdzielczy Ziem Górskich KARPATIA może przyjmować lokaty na poprawę płynności (limit lokacyjny) oraz korzystać z debetu (limit debetowy), regulowany półrocznie. Na 31-12-2023r. limit zaangażowania finansowego wyniósł 46 337 tys. zł.

Bank funkcjonuje w ramach Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Mechanizmy pomocowe utworzone w ramach Systemu Ochrony zostały zdefiniowane w ustawie z dnia 7 grudnia 2000r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (D.U. z 2014r. poz. 109 z późn. zm). W Systemie Ochrony składają się na nie mechanizmy wsparcia płynności, oparte na Depozycie Obowiązkowym oraz mechanizmy wsparcia wypłacalności oparte o fundusz

pomocowy – Fundusz Zabezpieczający.

Depozyt obowiązkowy stanowi ogół środków gromadzonych i deponowanych przez banki spółdzielcze i Bank BPS SA na warunkach i zasadach określonych w załączniku nr 2 do Umowy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Wysokość wymaganego Depozytu Obowiązkowego stanowi kwotę o wartości odpowiadającej 7% średniego stanu depozytów w czerwcu i grudniu każdego roku, od którego naliczana jest rezerwa obowiązkowa.

Banki należące do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS tworzą Fundusz Zabezpieczający, którego celem jest finansowanie zadań Spółdzielni SOZ BPOS w zakresie udzielania pomocy finansowej Uczestnikom, mającej na celu poprawę ich wypłacalności i zapobieżenie upadłości.

10. Częstotliwość i rodzaj sprawozdawczości w zakresie płynności

Polityka Banku dotycząca informacji zarządczej w zakresie ryzyka płynności polega na odpowiednio szybkim i częstym dostarczaniu Kierownictwu Banku informacji nt. płynności, aby odpowiednio zarządzać pozycją płynności Banku, w celu wykonywania zobowiązań płatniczych w warunkach normalnych i skrajnych.

Informacja o poziomie nadzorczych miar płynności: wskaźnika LCR i NSFR podlega codziennemu raportowaniu. Z częstotliwością miesięczną, kwartalną i roczną sporządzane są analizy, które zgodnie z zasadami sporządzania informacji zarządczej prezentowane są odpowiednio Zarządowi i Radzie Nadzorczej. Analizy są uzupełniane o wyniki testów warunków skrajnych.

VI. INFORMACJE WYNIKAJĄCE Z REKOMENDACJI H KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO – OPIS SYSTEMU ZARZĄDZANIA

1. W Banku Spółdzielczym Ziemi Górskich KARPATIA funkcjonuje system kontroli wewnętrznej.
2. Szczegółowy opis systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym Ziemi Górskich KARPATIA wraz ze schematem struktury znajduje się w odrębnym dokumencie na stronie www.karpatiabs.pl w zakładce System kontroli wewnętrznej.

VII. EU OVB – UJAWNIANIE INFORMACJI NA TEMAT ZASAD ZARZĄDZANIA

zgodnie z art. 435 ust. 2 lit. a, b, c Rozporządzenia CRR

Podstawa prawna - art. 435 ust. 2 lit. a) Rozporządzenia CRR

„Liczba stanowisk dyrektorskich zajmowanych przez członków organu zarządzającego”

Na dzień 31-12-2023r.:

- 2 Członków Zarządu pełniło po 2 funkcje członka zarządu lub rady nadzorczej w innej instytucji.
- 5 Członków Rady Nadzorczej Banku pełniło po 1 funkcji członka zarządu lub rady nadzorczej w innej instytucji,
- 2 Członków Rady Nadzorczej Banku pełniło po 2 funkcje członka zarządu lub rady nadzorczej w innej instytucji.

Żaden z Członków Zarządu ani z Członków Rady Nadzorczej nie pełni funkcji Członka Rady Nadzorczej w podmiotach objętych tym samym instytucjonalnym systemem ochrony ani w podmiotach, w których Bank posiada znaczny pakiet akcji.

Podstawa prawna - art. 435 ust. 2 lit. b) Rozporządzenia CRR

„Informacje na temat polityki rekrutacji wyboru członków organu zarządzającego oraz rzeczywistego stanu ich wiedzy, umiejętności i wiedzy specjalistycznej”

1. Zasady powoływania organów Banku określa Statut Banku Spółdzielczego Ziemi Górskich KARPATIA.
2. Organem zarządzającym Bankiem jest Zarząd Banku. Członków Zarządu powołuje zgodnie z przepisami prawa Rada Nadzorcza Banku, działając zgodnie ze Statutem Banku z uwzględnieniem zapisów obowiązującej w Banku Polityki zapewnienia odpowiedności w składzie Zarządu oraz odpowiedności funkcji kluczowych Banku, biorąc pod uwagę wyniki oceny pierwotnej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji kandydata. Dodatkowo, powołanie Prezesa Zarządu następuje za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego. Oceny wtórnej kwalifikacji, wiedzy, umiejętności, doświadczenia i reputacji Członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza zgodnie z Polityką zapewnienia odpowiedności w składzie Zarządu oraz odpowiedności funkcji kluczowych Banku.
3. Członków Rady Nadzorczej powołuje zgodnie z przepisami prawa Zebranie Przedstawicieli Członkowie Rady Nadzorczej podlegają ocenie odpowiedności, uwzględniającej kwalifikację, doświadczenie i reputację. Oceny wtórnej kwalifikacji, wiedzy, umiejętności, doświadczenia i reputacji Członków Rady Nadzorczej dokonuje Zebranie Przedstawicieli.
4. Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku są objęci oceną wstępną i bieżącą w zakresie wiedzy, umiejętności, doświadczenia i reputacji, adekwatnie do pełnionych funkcji i powierzonych im obowiązków, a także ręką należytego wykonania tych obowiązków dokonywaną odpowiednio przez Zebranie Przedstawicieli w zakresie oceny Rady Nadzorczej Banku oraz Radę Nadzorczą w zakresie członków Zarządu Banku. Ocena ma charakter uprzedni - przed powołaniem oraz następczy - w trakcie pełnionych funkcji.
5. Wszyscy członkowie Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej Banku spełniają wymagania art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

Podstawa prawna - art. 435 ust. 2 lit. c) Rozporządzenia CRR

„Informacje na temat strategii w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do członków organu zarządzającego”

Bank wprowadził Kodeks etyki, gdzie ujął zapis dotyczący obowiązującej w Banku zasady niedyskryminacji, szacunku dla różnorodności oraz poszanowania godności osobistej.

Polityka zapewnienia odpowiedności w składzie zarządu zawiera definicję różnorodności i konieczność zachowania zasady różnorodności związanej w wykonywaniem powierzonych przez Radę Nadzorczą zadań przy zbiorowej ocenie pierwotnej.

Członkowie Zarządu reprezentują różne dziedziny wykształcenia oraz doświadczenia zawodowego, które korespondują z wykonywaną funkcją, zapewniających szerokie spektrum poglądów i doświadczeń.

VIII. EU CC1 – STRUKTURA REGULACYJNYCH FUNDUSZY WŁASNYCH

zgodnie z art. 437 lit. a Rozporządzenia CRR

Lp.	Pozycja	a)		b)	
		Kwoty		Zródło w oparciu o numery/filtry referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji	
Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe					
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	528 940		art. 26 ust. 1 lit. a) i b), art. 27, 28, 29 CRR	
	w tym: instrument typu 1				
	w tym: instrument typu 2				
	w tym: instrument typu 3				
2	Zyski zatrzymane				
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	52 820 746		art. 26 ust. 1 lit. d) i e) CRR	
EU-3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	5 482 000		art. 26 ust. 1 lit. f) CRR	
4	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3 CRR i powiązane akcje emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I				
5	Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)				
EU-5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend				
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	58 831 686		Suma wierszy 1-5a	
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne					
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-14 845		art. 34 i 105 CRR	
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-82 420		art. 36 ust. 1 lit. b), art. 37 CRR	
9	Nie dotyczy				
10	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności z wyłączeniem aktywów wynikających z różnic przejściowych (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)				
11	Rezerwy odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływ pieniędzy z tytułu instrumentów finansowych, które nie zostały wycenione według wartości godziwej				
12	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty				
13	Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekuryzowanych (kwota ujemna)				
14	Zyski lub straty z tytułu zobowiązań, wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji				
15	Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)				
16	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)				
17	Bepośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli te podmioty nie mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)				
18	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)				
19	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)				
20	Nie dotyczy				
EU-20a	Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1 250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia				
EU-20b	w tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)				
EU-20c	w tym: pozycje sekuryzacyjne (kwota ujemna)				
EU-20d	w tym: dostawy instrumentów z późniejszym terminem rozliczenia (kwota ujemna)				
21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)				
22	Kwota przekraczająca próg 17,65 % (kwota ujemna)				
23	w tym: posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty				
24	Nie dotyczy				
25	w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych				
EU-25a	Straty za bieżący rok obrotowy (kwota ujemna)				
EU-25b	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I, z wyjątkiem przypadków, w których instytucja odpowiednio koryguje kwotę pozycji kapitału podstawowego Tier I, o ile takie obciążenia podatkowe obniżają kwotę tych pozycji, którą można maksymalnie wykorzystać w celu pokrycia ryzyka lub strat (kwota ujemna)				
26	Nie dotyczy				
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)	-232 851		art. 36 ust. 1 lit. j) CRR	
27a	Inne korekty regulacyjne				
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-330 116		Suma wierszy 7-20a, 21, 22 oraz 25a-27	
29	Kapitał podstawowy Tier I	58 501 570		Wiersz 6 minus wiersz 28	
Kapitał dodatkowy Tier I: Instrumenty					
30	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne				
31	w tym: zaklasyfikowane jako kapitał własny zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości				
32	w tym: zaklasyfikowane jako zobowiązania zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości				
33	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 4 CRR, i powiązane akcje emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I				
EU-33a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I				
EU-33b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I				
34	Kwalifikujący się kapitał Tier I uwzględniony w skonsolidowanym kapitale dodatkowym Tier I (w tym udziały mniejszości nieuwzględnione w wierszu 5) wymiłowany przez jednostki zależne i będący w posiadaniu stron trzecich				
35	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wymiłowane przez jednostki zależne				
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	0		Suma wierszy 30, 33 i 34	
Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne					
37	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale dodatkowym Tier I (kwota ujemna)				
38	Bepośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty nie mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)				
39	Bepośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)				
40	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)				
41	Nie dotyczy				
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II, które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (kwota ujemna)	-232 851		art. 56 lit. e) CRR	
42a	Inne korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	232 851			
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0		Suma wierszy 37-42	
44	Kapitał dodatkowy Tier I	0		Wiersz 36 minus wiersz 43	
45	Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	58 501 570		Suma wierszy 29 i 44	

Kapitał Tier II: instrumenty			
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne		
47	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5 CRR, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II, zgodnie z art. 486 ust. 4 CRR		
EU-47a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II		
EU-47b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II		
48	Kwalifikujące się instrumenty funduszy własnych uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier II (w tym udziały mniejszości i instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I nieuwzględnione w wierszach 5 lub 34) wyemitowane przez jednostki zależne i będące w posiadaniu stron trzecich		
49	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne		
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	1 922 000	art. 62 lit. c) i d) CRR
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	1 922 000	
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne			
52	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane (kwota ujemna)		
53	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)		
54	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	-2 154 851	art. 66 lit. c), art. 69, 70 i 79 CRR
54a	Nie dotyczy		
55	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		
56	Nie dotyczy		
EU-56a	Kwalifikowalne odliczenia od kwalifikowalnych zobowiązań, które przekraczają pozycje zobowiązań kwalifikowalnych instytucji (kwota ujemna)		
EU-56b	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	232 851	
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	-1 922 000	Suma wierszy 52-56
58	Kapitał Tier II	0	Wiersz 51 minus wiersz 57
59	Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)	58 501 570	Suma wierszy 45 i 58
60	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	284 819 629	
Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufony			
61	Kapitał podstawowy Tier I	20,54%	art. 92 ust. 2 lit. a) CRR
62	Kapitał Tier I	20,54%	art. 92 ust. 2 lit. b) CRR
63	Łączny kapitał	20,54%	art. 92 ust. 2 lit. c) CRR
64	Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji	7,00%	art. 104 ust. 1 lit. a) CRD; art. 128, 129, 130, 131 i 133 CRD
65	w tym: wymóg utrzymania bufora zabezpieczającego	2,50%	art. 129 CRD
66	w tym: wymóg utrzymania bufora antycyklicznego		
67	w tym: wymóg utrzymania bufora ryzyka systemowego		
EU-67a	w tym: wymóg utrzymania bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (G-SII) lub bufora innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII)		
EU-67b	w tym: dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia innych rodzajów ryzyka niż ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej		
68	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych	13,54%	
Minima krajowe (jeżeli różnią się od ram Bazylea III)			
69	Nie dotyczy		
70	Nie dotyczy		
71	Nie dotyczy		
Kwoty poniżej progów odliczeń (przed wzięciem ryzyka)			
72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach funduszy własnych i kwalifikowalnych zobowiązaniach podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	5 873 442	
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 17,65 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)		
74	Nie dotyczy		
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 17,65 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR)		
Pułap stosowane do uwzględnienia rezerw w kapitale Tier I			
76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)	1 922 000	art. 62 lit. c) CRR
77	Pułap uwzględnienia korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową		
78	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrzną ratingów (przed zastosowaniem pułapu)		
79	Pułap uwzględnienia korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrzną ratingów		
Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 1 stycznia 2022 r.)			
80	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania		
81	Kwota wyliczona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)		
82	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania		
83	Kwota wyliczona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)		
84	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania		
85	Kwota wyliczona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)		

IX. EU CC2 – UZGODNIENIE REGULACYJNYCH FUNDUSZY WŁASNYCH Z BILANSEM W ZBADANYM SPRAWOZDANIU

zgodnie z art. 437 lit. a Rozporządzenia CRR

EU CC2 - Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym (Załącznik VII do Rozporządzenia 2021/637 - art. 437 lit a) Rozporządzenia			
	a	b	c
	Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym	W ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji	Odniesienie
Podział według klas aktywów/zobowiązań, zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym	Na koniec okresu sprawozdawczego 31.12.2023	Na koniec okresu sprawozdawczego	
AKTYWA			
I. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	15 569 488,14		
1. W rachunku bieżącym	15 569 488,14		
2. Rezerwa obowiązkowa	-		
3. Inne środki	-		
II. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-		
III. Należności od sektora finansowego	120 003 006,72		
1. W rachunku bieżącym	91 150 937,24		
2. Terminowe	28 852 069,48		
IV. Należności od sektora niefinansowego	197 106 959,74		
1. W rachunku bieżącym	18 786 748,92		
2. Terminowe	178 320 210,82		
V. Należności od sektora budżetowego	73 846 092,76		
1. W rachunku bieżącym	309 227,66		
2. Terminowe	73 536 865,10		
VI. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-		
VII. Dłużne papiery wartościowe	308 367 333,78		
1. Banków	207 627 406,00		
2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	100 662 141,48		
3. Pozostałe	77 786,30		
VIII. Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	-		
1. W instytucjach finansowych	-		
2. W pozostałych jednostkach	-		
IX. Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	-		
1. W instytucjach finansowych	-		
2. W pozostałych jednostkach	-		
X. Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	-		
1. W instytucjach finansowych	-		
2. W pozostałych jednostkach	-		
XI. Udziały lub akcje w innych jednostkach	3 748 598,70		
1. W instytucjach finansowych	3 746 448,70		
2. W pozostałych jednostkach	2 150,00		
XII. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	2 957 694,78		
XIII. Wartości niematerialne i prawne	82 420,49		
w tym wartość firmy	-		
XIV. Rzeczowe aktywa trwałe	16 844 564,93		
XV. Inne aktywa	2 098 162,35		
1. Przyjęte aktywa - do zbycia	-		
2. Pozostałe	2 098 162,35		
XVI. Rozliczenia międzyokresowe	4 377 012,32		
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	4 093 973,00		
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	283 039,32		
XVII. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	600,00		
XVIII. Akcje własne	-		
AKTYWA RAZEM	745 001 934,71		
PASYWA			
I. Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-		
II. Zobowiązania wobec sektora finansowego	20 118 062,59		
1. W rachunku bieżącym	20 118 062,59		
2. Terminowe	-		
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	505 299 504,88		
1. Rachunku oszczędnościowe, w tym:	355 138 762,50		
a) bieżące	177 393 882,09		
b) terminowe	177 744 880,41		
2. Pozostałe, w tym:	150 160 742,38		
a) bieżące	147 201 829,16		
b) terminowe	2 958 913,22		
IV. Zobowiązania wobec sektora budżetowego	127 800 093,79		
1. Bieżące	126 202 087,23		
2. Terminowe	1 598 006,56		

V. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-		
VI. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-		
VII. Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	-		
VIII. Fundusze specjalne i inne zobowiązania	7 237 017,29		
IX. Koszty i przychody rozliczane w czasie	1 717 452,38		
1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	1 209 404,78		
2. Ujemna wartość firmy	-		
3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	508 047,60		
X. Rezerwy	13 456 035,55		
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 615 732,00		
2. Pozostałe rezerwy	11 840 303,55		
XI. Zobowiązania podporządkowane	-		
XII. Kapitał (fundusz) podstawowy	541 305,00		
XIII. Kapitał (fundusz) zapasowy	52 778 962,40		
XIV. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-131 437,55		
XV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	5 655 221,57		
1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	5 482 000,00		
2. Pozostałe	173 221,57		
XVI. Zysk (strata) z lat ubiegłych	-		
XVII. Zysk (strata) netto	10 529 716,81		
XVIII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-		
PASYWA RAZEM	745 001 934,71		
Współczynnik wypłacalności	20,54		

X. EU OVC – INFORMACJE ICAAP

zgodnie z art. 438 lit. c Rozporządzenia CRR

Podstawa prawna - art. 438 lit. c) Rozporządzenia CRR

„Na wniosek odpowiedniego właściwego organu – rezultaty stosowanego przez instytucję procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego”

Informację ujawnia się wyłącznie na żądanie odpowiedniego właściwego organu.

XI. EU OV1 – PRZEGLĄD ŁĄCZNYCH KWOT NA RYZYKO

zgodnie z art. 438 lit. d Rozporządzenia CRR

EU OVI - Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko (Załącznik I do Rozporządzenia 2021/637 - art. 438 lit d) Rozporządzenia CRR)				dane w zł		
		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych		
		a	b	c		
		31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023		
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	222 758 588	185 706 054	17 820 687		
2	W tym metoda standardowa	222 758 588	185 706 054	17 820 687		
3	W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)	-	-	-		
4	W tym metoda klasyfikacji	-	-	-		
EU-4a	W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem	-	-	-		
5	W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	-	-	-		
6	Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR	-	-	-		
7	W tym metoda standardowa	-	-	-		
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	-	-	-		
EU-8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	-	-	-		
EU-8b	W tym korekta wyceny kredytowej – CVA	-	-	-		
9	W tym pozostałe CCR	-	-	-		
10	Nie dotyczy	-	-	-		
11	Nie dotyczy	-	-	-		
12	Nie dotyczy	-	-	-		
13	Nie dotyczy	-	-	-		
14	Nie dotyczy	-	-	-		
15	Ryzyko rozliczenia	-	-	-		
16	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pulapu)	-	-	-		
17	W tym metoda SEC-IRBA	-	-	-		
18	W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	-	-	-		
19	W tym metoda SEC-SA	-	-	-		
EU-19a	W tym 1 250 % RW odliczenie	-	-	-		
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	0	0	0		
21	W tym metoda standardowa	0	0	0		
22	W tym metoda modeli wewnętrznych	-	-	-		
EU-22a	Duże ekspozycje	0	0	0		
23	Ryzyko operacyjne	62 061 041	42 173 871	4 964 883		
EU-23a	W tym metoda wskaźnika bazowego	62 061 041	42 173 871	4 964 883		
EU-23b	W tym metoda standardowa	-	-	-		
EU-23c	W tym metoda zaawansowanego pomiaru	-	-	-		
24	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	0	0	0		
25	Nie dotyczy	-	-	-		
26	Nie dotyczy	-	-	-		
27	Nie dotyczy	-	-	-		
28	Nie dotyczy	-	-	-		
29	Ogółem	284 819 629	227 879 925	22 785 570		

XII. EU KM1 – INFORMACJE O NAJWAŻNIEJSZYCH WSKAŹNIKACH

zgodnie z art. 447 Rozporządzenia CRR

EU KM1 - Najważniejsze wskaźniki (Załącznik I do Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. art. 447 Rozporządzenia CRR)			
		dane w tys. zł	
		a	b
		31.12.2023	31.12.2022
		dany rok	rok poprzedni
Dostępne fundusze własne (kwoty)			
1	Kapitał podstawowy Tier 1	58 502	50 494
2	Kapitał Tier 1	58 502	50 494
3	Łączny kapitał	58 502	51 696
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	284 820	227 879
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	20,54%	22,16%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	20,54%	22,16%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	20,54%	22,69%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	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%
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50%	2,50%
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	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 (%)	12,54%	14,16%
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	771 781	727 766
14	Wskaźnik dźwigni (%)	7,58%	6,94%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	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%	3,00%
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0,00%	0,00%
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%
Wskaźnik pokrycia wpływów netto			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	355 786	326 556
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	135 668	147 199
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	9 646	21 312
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	126 022	125 886
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	282,32%	259,41%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	575 414	538 559
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	279 715	227 817
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	205,71%	236,40%

XIII. EU REMA – POLITYKA W ZAKRESIE WYNAGRODZEŃ

zgodnie z art. 450 UST. 1 LIT. a)-d) oraz k) Rozporządzenia CRR

Podstawa prawna - art. 450 ust. 1 lit. a) Rozporządzenia CRR

„Informacje dotyczące procesu decyzyjnego stosowanego przy ustalaniu polityki wynagrodzeń, a także liczbę posiedzeń głównego organu odpowiedzialnego za nadzór nad wynagrodzeniami zorganizowanych w danym roku obrachunkowym, w tym – w stosownych przypadkach – informacje na temat składu i zakresu zadań komitetu ds. wynagrodzeń, konsultanta zewnętrznego, z którego usług korzystano przy ustalaniu polityki wynagrodzeń, oraz roli odpowiednich zainteresowanych stron”

Zasady ustalania wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym Ziem Górskich KARPATA określone zostały w zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą „Polityce wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym Ziem Górskich KARPATIA”.

Wprowadzenie Polityki ma na celu:

- 1) zdefiniowanie ogólnych zasad wynagradzania w Banku,
- 2) określenie zasad ustalania zmiennych składników wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, zgodnie z zasadami zawartymi w Rozporządzeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08 czerwca 2021r. oraz Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego
- 3) adekwatne wynagradzanie pracowników za wykonaną pracę, a także motywowanie ich do osiągania wysokich wyników oraz realizacji celów strategicznych Banku;
- 4) przyciąganie oraz zatrzymywanie wykwalifikowanych pracowników przy jednoczesnym zachowaniu równowagi pomiędzy przewagą konkurencyjną wynagrodzeń, a rentownością Banku;
- 5) wspieranie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem i nie zachęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zaakceptowaną przez radę nadzorczą skłonność do ryzyka,
- 6) wspieranie realizacji strategii działalności oraz ograniczanie konfliktu interesów.

Bank identyfikuje Pracowników, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka banku na podstawie:

1. Przepisów Ustawy Prawo bankowe,
2. Kryteriów zawartych w Rozporządzeniu Delegowanym Komisji (UE) 2021/923 z dnia 25 marca 2021r. uwzględniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE,
3. Zasady proporcjonalności - w tym przepisów §30 ust. 2 Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08 czerwca 2021r – odpowiednio do formy prawnej w jakiej Bank działa (spółdzielnia), rozmiaru działalności, ryzyka związanego z prowadzoną działalnością, wewnętrznej organizacji oraz charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności.

Bank przeprowadza co najmniej raz w roku weryfikację stanowisk występujących w Banku oraz określi krąg pracowników, których działalność ma istotny wpływ na jego profil ryzyka z uwzględnieniem ww kryteriów.

Na dzień 31-12- 2023 r. do stanowisk istotnych Bank zaliczał:

- 1) Członków Rady Nadzorczej,
- 2) Członków Zarządu.

Bank nie był zobowiązany do powoływania komitetu ds. wynagrodzeń. Rada Nadzorcza nie powoływała takiego komitetu. Bank nie korzystał z usług konsultanta zewnętrznego przy ustalaniu polityki wynagradzania.

W roku 2023 roku Rada Nadzorcza, która sprawuje nadzór nad polityką wynagrodzeń odbyła 6 protokołowanych posiedzeń.

Wysokość wynagrodzenia Członków Rady Nadzorczej w tym Komitetu Audytu ustala Zebranie Przedstawicieli. Członkowie Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu otrzymują tylko stałe składniki wynagrodzenia. Wysokość wynagrodzenia stałego i zmiennego dla członków Zarządu ustala Rada Nadzorcza. Wysokość wynagrodzenia dla pracowników ustala Zarząd. Szczegółowe zasady wynagradzania pracowników są określone w zatwierdzonym przez Zarząd „Regulaminie wynagradzania pracowników Banku Spółdzielczego Ziem Górskich KARPATIA”. Zasady wynagradzania w Banku są neutralne pod względem płci.

Polityka wynagrodzeń podlega przeglądowi nie rzadziej niż raz w roku. Raport z przeglądu przedstawiany jest Radzie

Nadzorczej. Polityka oraz jej realizacja podlega ocenie przez Radę Nadzorczą na podstawie przeprowadzonej weryfikacji. Zebranie Przedstawicieli corocznie dokonuje oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku i stwierdza czy polityka wynagradzania jest prawidłowo realizowana i sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu Banku.

Podstawa prawna - art. 450 ust. 1 lit. b) Rozporządzenia CRR

„Informacje na temat powiązania między wynagrodzeniem pracowników a ich wynikami”

1. Podstawą do określenia wysokości wynagrodzenia zmiennego osób mających istotny wpływ na profil ryzyka banku jest ocena efektów ich pracy oraz wyniki w obszarze odpowiedzialności tych osób z uwzględnieniem wyników całego Banku.
2. Rada Nadzorcza Banku, corocznie podczas uchwalania planu finansowego na dany rok, na Karcie celów wyznacza kryteria oceny efektów pracy dla członków Zarządu i stanowisk kluczowych (zwane dalej „kryteria oceny”). Są to kryteria ilościowe i jakościowe:
 - a. Kryteria ilościowe to w szczególności: wysokość współczynnika kapitałowego, wskaźnik jakości portfela kredytowego, wskaźnik jakości portfela kredytowego, wskaźnik pokrycia kredytów zagrożonych rezerwami celowymi, wskaźnik płynności LCR, wskaźnik C/I, zysk netto;
 - b. Kryteria jakościowe oceny stanowisk istotnych, w tym ocena w zakresie ryzyka ESG, przy przyznawaniu zmiennych składników wynagradzania obejmują wskaźniki określone na Karcie celów.to w szczególności: Uzyskanie absolutorium w okresie oceny, Uzyskanie pozytywnej oceny rękojmi należytego wykonania obowiązków, zgodnie z art. 22aa Ustawy Prawo bankowe; w stosunku do pracownika nie zostały orzeczone prawomocne wyroki sądowe dotyczące popełnienia przestępstwa na szkodę Banku.
3. Ocenie podlega stopień wykonania wskazanych w ust. 2 wskaźników w odniesieniu do zatwierdzonego przez Radę Nadzorczą planu ekonomiczno-finansowego Banku w okresie podlegającym ocenie (kwartał/rok). Pozytywna ocena efektów pracy wg przyjętego kryterium ilościowego oraz przyznanie zmiennych składników wynagrodzenia, następuje wówczas, gdy cele określone w Karcie celów zostały zrealizowane na poziomie co najmniej minimalnej wartości celu.
4. W przypadku spełnienia kryteriów oceny (ilościowych i jakościowych) co najmniej na poziomie minimalnym, Członkom Zarządu i osobom na stanowiskach kluczowych Banku przysługuje wypłata nagrody pieniężnej (premii), na poziomie jednomiesięcznego wynagrodzenia brutto w ramach środków zaalokowanych z funduszu wynagrodzeń określonego przez Radę Nadzorczą na dany rok w planie ekonomiczno-finansowym. Decyzję o przyznaniu zmiennych składników wynagrodzeń (nagrody pieniężnej) podejmuje Rada Nadzorcza.
5. Przy ustalaniu wysokości wynagrodzeń uwzględniana jest sytuacja finansowa Banku, po spełnieniu kryteriów w stosunku do Banku. Łączna wysokość zmiennych składników wynagrodzenia przyznawanego zidentyfikowanym pracownikom nie może ograniczać zdolności Banku do podwyższenia funduszy własnych, Bank nie znajduje się w likwidacji, upadłości, nie jest prowadzone postępowanie naprawcze, nie zostały otrzymane prawomocne decyzje administracyjne organów podatkowych lub ZUS lub wyroki sądowe przekraczające kwotę równoważną 25% zysku netto za poprzedni rok.
6. Ocena efektów pracy członków Zarządu za dany kwartał prezentowana jest Radzie Nadzorczej w terminie oceny wykonania planu ekonomiczno - finansowego i może być podstawą do wypłaty nagrody pieniężnej w kwocie wyższej niż określona w ust. 5 na podstawie odrębnej uchwały Rady Nadzorczej w tej sprawie.
7. W przypadku nie wykonania celów określonych w Karcie celów oraz w przypadku naruszenia przepisów, o których mowa w art. 142 ust. 1 Prawa bankowego lub zagrożenia upadłością, zmiennych składników wynagrodzenia Zarządu nie wypłaca się.

Podstawa prawna – art. 450 ust. 1 lit. c) Rozporządzenia CRR

„Najważniejsze informacje na temat cech charakterystycznych systemu wynagrodzeń, w tym informacje na temat kryteriów stosowanych przy pomiarze wyników i korekcie ryzyka, polityki odroczenia wypłaty i kryteriów nabywania uprawnień.”

Polityka wynagradzania w stosunku do pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku prowadzona w ograniczonym zakresie - zgodnie z zasadą proporcjonalności, w szczególności uwzględnia, że:

1) Bank, nie jest dużą instytucją, a średnia wartość aktywów, obliczona dla czteroletniego okresu bezpośrednio poprzedzającego okres objęty Polityką (bieżący rok obrachunkowy), nie przekracza równowartości w złotych 5 000 000 000 euro – w związku z tym stosuje politykę wynagrodzeń w ograniczonym zakresie wobec osób, spełniających kryteria poziomu i struktury wynagrodzenia:

a) stosowanie polityki wynagrodzeń w ograniczonym zakresie dotyczy zmiennych składników wynagrodzenia,
b) ograniczony zakres stosowania Polityki dotyczy braku konieczności przyznawania co najmniej 50% zmiennych składników wynagrodzenia w postaci instrumentów finansowych, odroczenia wypłaty co najmniej 40% zmiennych składników wynagrodzenia oraz wstrzymania wypłaty uznaniowych świadczeń emerytalnych w postaci instrumentów finansowych;

2) Bank stosuje przepisy Rozp. MFFiPR, będącego podstawą przyjęcia Polityki, odpowiednio do formy prawnej w jakiej Bank działa (spółdzielnia), rozmiaru działalności, ryzyka związanego z prowadzoną działalnością, wewnętrznej organizacji oraz charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności.

Bank nie prowadzi polityki dotyczącej uznaniowych (zmiennych) świadczeń emerytalnych pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku.

Stosując zasadę proporcjonalności Bank wypłaca całość zmiennych składników wynagrodzeń po przyznaniu.

Podstawa prawna - art. 450 ust. 1 lit. d) Rozporządzenia CRR

„Stosunek stałych składników wynagrodzenia do zmiennych składników wynagrodzenia, ustalony zgodnie z art. 94 ust. 1 lit. g) dyrektywy 2013/36/UE; Stosunek stałych składników wynagrodzenia do zmiennych składników wynagrodzenia, ustalony zgodnie z art. 94 ust. 1 lit. g) Dyrektywy CRD”

1. Stosunek zmiennego wynagrodzenia do stałego wynagrodzenia u pracownika, którego działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku nie może przekraczać 100%, z zastrzeżeniem ust. 2-4. Stosunek ten może zostać podwyższony jedynie w formie uchwały Zebrania Przedstawicieli z zachowaniem procedury określonej w przepisach prawa.
2. Stosunek zmiennego wynagrodzenia do stałego wynagrodzenia wyliczany jest za dany rok kalendarzowy, w którym przyznawane jest wynagrodzenie zmienne.
3. Składniki wynagrodzeń, które przyznawane są proporcjonalnie, tj. składki na ubezpieczenia społeczne oraz składki na Pracowniczy Program, przyznawane zgodnie z przepisami prawa i w wysokości określonej w tych przepisach, a także świadczenia pozapłacowe (w szczególności PPE, dofinansowanie do pakietów opieki medycznej) oraz zmienne składniki wynagrodzenia, jeżeli są nieistotne, nie są uwzględniane przy obliczaniu stosunku między zmiennymi oraz stałymi składnikami wynagrodzenia.
4. Łączna kwota wypłaconych zmiennych składników wynagrodzenia osobom, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, za dany rok nie może spowodować obniżenia wyniku finansowego do poziomu, który nie zapewni przyrostu funduszy własnych Banku oraz budowy bezpiecznej bazy kapitałowej.
5. Wynagrodzenia zmiennego nie przyznaje się za okres, w którym Bank prowadzi działalność ze stratą.

Podstawa prawna - art. 450 ust. 1 lit. k) Rozporządzenia CRR

„Informacje na temat tego, czy instytucja korzysta z odstępstwa określonego w art. 94 ust. 3 dyrektywy 2013/36/UE”

Nie dotyczy.

XIV. EU REM1 – WYNAGRODZENIE PRYZYMANE ZA DANY ROK OBRACHUNKOWY

zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. h) ppkt (i)-(ii) Rozporządzenia CRR

EU REM1 -Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrachunkowy (Załącznik XXXIII do Rozporządzenia 2021/637 - art. 450 ust. 1 lit. h) ppkt (i)-(ii) Rozporządzenia CRR)				dane w zł			
		a	b	c	d		
		Funkcja nadzorczą organu zarządzającego	Funkcja zarządczą organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostali określony personel		
1		Liczba pracowników należących do określonego personelu	15	6	0	0	
2		Wynagrodzenie stałe ogółem	57 470	2 064 681	0	0	
3		W tym: w formie środków pieniężnych	57 470	2 064 681	0	0	
4		(Nie ma zastosowania w UE)					
EU-4a	Wynagrodzenie stałe	W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0	
5		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0	
EU-5x		W tym: inne instrumenty	0	0	0	0	
6		(Nie ma zastosowania w UE)					
7		W tym: inne formy	0	0	0	0	
8		(Nie ma zastosowania w UE)					
9			Liczba pracowników należących do określonego personelu	0	6	0	0
10			Wynagrodzenie zmienne ogółem	0	951 370	0	0
11		W tym: w formie środków pieniężnych	0	951 370	0	0	
12		W tym: odroczone	0	0	0	0	
EU-13a	Wynagrodzenie zmienne	W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0	
EU-14a		W tym: odroczone	0	0	0	0	
EU-13b		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0	
EU-14b		W tym: odroczone	0	0	0	0	
EU-14x		W tym: inne instrumenty	0	0	0	0	
EU-14y		W tym: odroczone	0	0	0	0	
15		W tym: inne formy	0	0	0	0	
16		W tym: odroczone	0	0	0	0	
17		Wynagrodzenie ogółem (2 + 10)	57 470	3 016 051	0	0	

XV. EU REM2 – PŁATNOŚCI SPECJALNE NA RZECZ PRACOWNIKÓW, KTÓRYCH DZIAŁALNOŚĆ ZAWODOWA MA ISTOTNY WPŁYW NA PROFIL RYZYKA INSTYTUCJI

zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. h) ppkt (v)-(vii) Rozporządzenia CRR

EU REM2 -Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (Załącznik XXXIII do Rozporządzenia 2021/637 - art. 450 ust. 1 lit. h) ppkt (v)-(vii) Rozporządzenia CRR)					
		a	b	c	d
		Funkcja nadzorczą organu zarządzającego	Funkcja zarządczą organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostali określony personel
Wyszczególnienie					
Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego					
1	Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego – liczba pracowników należących do określonego personelu	0	0	0	0
2	Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego – kwota łączna	0	0	0	0
3	W tym gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego dokonywane w danym roku obrachunkowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii	0	0	0	0
Odpawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym					
4	Odpawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym – liczba pracowników należących do określonego personelu	0	0	0	0
5	Odpawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym – kwota łączna	0	0	0	0
Odpawy przyznane w danym roku obrachunkowym					
6	Odpawy przyznane w danym roku obrachunkowym – liczba pracowników należących do określonego personelu	0	0	0	0
7	Odpawy przyznane w danym roku obrachunkowym – kwota łączna	0	0	0	0
8	W tym odpawy wypłacone w danym roku obrachunkowym	0	0	0	0
9	W tym odpawy odroczone	0	0	0	0
10	W tym odpawy wypłacone w danym roku obrachunkowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii	0	0	0	0
11	W tym najwyższa wypłata przyznana jednej osobie	0	0	0	0

XVI. EU REM3 – WYNAGRODZENIE ODROZONE

zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. h) ppkt (iii)-(iv) Rozporządzenia CRR

EU REM3 -Wynagrodzenie odroczone (Załącznik XXXIII do Rozporządzenia 2021/637 - art. 450 ust. 1 lit. h) ppkt (iii)-(iv) Rozporządzenia CRR)								
Odroczone i zatrzymane wynagrodzenie	a	b	c	d	e	f	Eu g	Eu h
	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego za poprzednie okresy wykonywania obowiązków	W tym kwota wynagrodzenia przyznanego w danym roku obrotowym	W tym kwota wynagrodzenia przyznanego w kolejnych latach obrotowych	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrotowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzenia przyznanego w danym roku obrotowym	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrotowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzenia przyznanego w poprzednich latach wykonywania obowiązków	Łączna kwota korekty w ciągu danego roku obrotowego, wynikająca z podziału korekty po 1/12, zmiany wartości odroczonego wynagrodzenia (wynikająca ze zmian ten instrumentów)	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego przed danym rokiem obrotowym i bieżące wypłacone w danym roku obrotowym	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego za poprzednie okresy wykonywania obowiązków, które przysługują, ale podlega okresom zatrzymania
1	Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	0	0	0	0	0	0	0
2	W formie środków pieniężnych	0	0	0	0	0	0	0
3	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0	0	0	0
4	Instrumenty związane z akcją lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0	0	0	0
5	Inne instrumenty	0	0	0	0	0	0	0
6	Inne formy	0	0	0	0	0	0	0
7	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	0	0	0	0	0	0	0
8	W formie środków pieniężnych	0	0	0	0	0	0	0
9	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0	0	0	0
10	Instrumenty związane z akcją lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0	0	0	0
11	Inne instrumenty	0	0	0	0	0	0	0
12	Inne formy	0	0	0	0	0	0	0
13	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	0	0	0	0	0	0	0
14	W formie środków pieniężnych	0	0	0	0	0	0	0
15	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0	0	0	0
16	Instrumenty związane z akcją lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0	0	0	0
17	Inne instrumenty	0	0	0	0	0	0	0
18	Inne formy	0	0	0	0	0	0	0
19	Pozostali określony personel	0	0	0	0	0	0	0
20	W formie środków pieniężnych	0	0	0	0	0	0	0
21	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0	0	0	0
22	Instrumenty związane z akcją lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0	0	0	0
23	Inne instrumenty	0	0	0	0	0	0	0
24	Inne formy	0	0	0	0	0	0	0
25	Łączna kwota	0	0	0	0	0	0	0

XVII. EU REM4 – WYNAGRODZENIE W WYSOKOŚCI CO NAJMNIEJ 1 MLN EUR ROCZNIE

zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. i) Rozporządzenia CRR

EU REM4 -Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie (Załącznik XXXIII do Rozporządzenia 2021/637 - art. 450 ust. 1 lit. i) Rozporządzenia CRR)		
EUR	a	Osoby o wysokich zarobkach stanowiące określony personel zgodnie z art. 450 lit. i) CRR
		1
2	1 500 000 do poniżej 2 000 000	Brak
3	2 000 000 do poniżej 2 500 000	Brak
4	2 500 000 do poniżej 3 000 000	Brak
5	3 000 000 do poniżej 3 500 000	Brak
6	3 500 000 do poniżej 4 000 000	Brak
7	4 000 000 do poniżej 4 500 000	Brak
8	4 500 000 do poniżej 5 000 000	Brak
9	5 000 000 do poniżej 6 000 000	Brak
10	6 000 000 do poniżej 7 000 000	Brak
11	7 000 000 do poniżej 8 000 000	Brak
12	Brak

XVIII. INFORMACJE WYNIKAJĄCE Z REKOMENDACJI Z KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO

Zarządzanie konfliktami interesów

W celu zarządzania konfliktami interesów Bank Spółdzielczy Ziem Górskich KARPATIA wdrożył zatwierdzone przez Radę Nadzorczą Politykę przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów w Banku Spółdzielczym Ziem Górskich KARPATIA.

W 2023 roku w Banku Spółdzielczym Ziem Górskich KARPATIA nie zidentyfikowano rzeczywistych konfliktów interesów. Przy udzielaniu kredytów osobom powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie oraz członkom i pracownikom Banku są przestrzegane przepisy „Regulaminu świadczenia usług finansowych podmiotom powiązanim z Bankiem Spółdzielczym Ziem Górskich KARPATIA kapitałowo lub organizacyjnie oraz członkom i pracownikom Banku” i są monitorowane przez Komórkę ds. zgodności i kontroli wewnętrznej w ramach Oceny przestrzegania polityki przeciwdziałania i zarządzania

konfliktem interesów w Banku Spółdzielczym Ziemi Górskich KARPATIA.

Informacja na temat sposobu zarządzania przez Bank istotnymi konfliktami interesów znajduje się w odrębnym dokumencie na stronie www.karpatiabs.pl w zakładce Zasady ładu korporacyjnego.

Informacja dot. maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym.

Ustalony przez Radę Nadzorczą na rok 2023 maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu Banku w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym wynosił 10,50.

XIX. ZAKRES INFORMACJI WYNIKAJĄCY Z WYTYCZNYCH EBA/2018/10 (EBA/GL/2022/13) W ZAKRESIE EKSPOZYCJI NIEOBSŁUGIWANYCH I RESTRUKTURYZOWANYCH

Bank Spółdzielczy Ziemi Górskich KARPATIA										
Dane na dzień 31.12.2023										
Raport nr 1. Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych										
	a				b		c		d	
	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacji				Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu inwestycji restrukturyzowanych	
	Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane				w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	w tym ekspozycje z utratą wartości	obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	w tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne	
1 Kredyty i zaliczki	1 047 283	4 524 322			0	4 524 322	0	4 524 322	1 047 283	
2 banki centralne										
3 instytucje rządowe	0	0			0	0	0	0	0	
4 instytucje kredytowe										
5 inne instytucje finansowe										
6 przedsiębiorstwa niefinansowe	1 000 401	3 097 355			0	3 097 355	0	3 097 355	1 000 401	
7 gospodarstwa domowe	46 882	1 426 967			0	1 426 967	0	1 426 967	46 882	
8 Dłużne papiery wartościowe										
9 Zobowiązania do udzielenia pożyczki	0	0			0	0	0	0	0	
10 Łącznie	1 047 283	4 524 322				4 524 322		4 524 322	1 047 283	

Bank Spółdzielczy Ziemi Górskich KARPATIA													
Dane na dzień 31.12.2023													
Raport nr 2. Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania													
	a												
	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna												
	Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane									
	Nieprzetrimowane lub przeterminowania dni ≤ 30 dni	Przetrimowane >30 dni ≤ 90 dni		Małe prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzetrimowanych albo przeterminowanych ≤ 90 dni	Przetrimowane >90 dni ≤ 180 dni	Przetrimowane >180 dni ≤ 1 rok	Przetrimowane >1 rok ≤ 5 lat	Przetrimowane >powyżej 5 lat	Przetrimowane >5 lat ≤ 7 lat	Przetrimowane >7 lat	w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania		
1 Kredyty i zaliczki	385 927 573	385 455 254	472 318	20 343 212	8 410 422	914 320	13 196	8 061 414	2 943 860				230 776
2 banki centralne													0
3 instytucje rządowe	73 846 093	73 846 093	0										0
4 instytucje kredytowe	119 685 764	119 685 764											0
5 inne instytucje finansowe	317 243	317 243											0
6 Przedsiębiorstwa niefinansowe	79 176 931	79 176 931	0	8 253 998	3 835 594	914 320	0	2 216 587	1 287 496				0
w tym MSP	79 176 931	79 176 931	0	8 253 998	3 835 594	914 320	0	2 216 587	1 287 496				0
7 gospodarstwa domowe	112 901 542	112 429 224	472 318	12 089 214	4 574 828	0	13 196	5 844 827	1 656 364				230 776
8 Dłużne papiery wartościowe	308 289 547	308 289 547											0
10 banki centralne	187 880 511	187 880 511											0
11 instytucje rządowe	97 622 362	97 622 362											0
12 instytucje kredytowe	19 746 895	19 746 895											0
13 inne instytucje finansowe	3 039 779	3 039 779											0
14 Przedsiębiorstwa niefinansowe	0	0											0
15 Ekspozycje pozabilansowe													0
16 banki centralne													0
17 instytucje rządowe													0
18 instytucje kredytowe													0
19 inne instytucje finansowe													0
20 Przedsiębiorstwa niefinansowe													0
21 gospodarstwa domowe													0
22 Łącznie	694 217 120	693 744 801	472 318	20 343 212	8 410 422	914 320	13 196	8 061 414	2 943 860				230 776

Bank Spółdzielczy Ziemi Górskich KARPATIA																																			
Dane na dzień 31.12.2023																																			
Raport nr 3. Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy																																			
	a			b			c			d			e		f		g		h		i		j		k		l		m		n		o		
	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna													Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw										Skumulowane		Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe									
	Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane			Ekspozycje obsługiwane - skumulowana utrata				Ekspozycje nieobsługiwane - skumulowana				ane		Z tytułu		Z tytułu																
	w tym etap 1	w tym etap 2		w tym etap 2	w tym etap 3	w tym etap 1	w tym etap 2		w tym etap 2	w tym etap 3		w tym etap 2	w tym etap 3	odpisania częściowe	ekspozycji obsługiwanej	ekspozycji nieobsługiwanej																			
1 Kredyty i zaliczki	385 927 573			20 343 212		0								15 314 725																				977 516	
2 Banki centralne																																			
3 Instytucje rządowe	73 846 093					0								0																				0	
4 Instytucje kredytowe	119 685 764																																		
5 Inne instytucje finansowe	317 243																																		
6 Przedsiębiorstwa niefinansowe	79 176 931				8 253 998	0								5 585 717																				560 945	
7 w tym MSP	79 176 931				8 253 998	0								5 585 717																				560 945	
8 Gospodarstwa domowe	112 901 542				12 089 214	0								9 729 009																				416 571	
9 Dłuzne papiery wartościowe	308 289 547																																		
10 Banki centralne	187 880 511																																		
11 Instytucje rządowe	97 622 362																																		
12 Instytucje kredytowe	19 746 895																																		
13 Inne instytucje finansowe	3 039 779																																		
14 Przedsiębiorstwa niefinansowe	0																																		
15 Ekspozycje pozabilansowe	36 650 607				466 100	0								0																				932 200	
16 Banki centralne																																			
17 Instytucje rządowe																																			
18 Instytucje kredytowe																																			
19 Inne instytucje finansowe																																			
20 Przedsiębiorstwa niefinansowe																																			
21 Gospodarstwa domowe																																			
22 Łącznie	730 867 727				20 809 312									15 314 725																				1 909 716	

Raport nr 4. Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne					
		a		b	
		Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie			
		Wartość w momencie początkowego ujęcia		Skumulowane ujemne zmiany	
1	Rzeczowe aktywa trwałe				
2	Inne niż rzeczowe aktywa trwałe				
3	Nieruchomości mieszkalne				
4	Nieruchomości komercyjne				
5	Ruchomości (samochody, środki transportu, itp..)				
6	Kapitał własny i instrumenty dłużne				
7	Pozostałe				
8	Łącznie				

ZARZĄD BANKU