

Załącznik do Uchwały nr 36/4/2024  
Zarządu Banku Spółdzielczego Duszniki  
z dnia 27.05.2024 r.

Załącznik do Uchwały nr 41/2024  
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego Duszniki  
z dnia 28.05.2024 r.



Bank Spółdzielczy Duszniki

---

ROK POWSTANIA 1866

---

**UJAWNIEŃ INFORMACJI  
DOTYCZĄCYCH ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ  
ORAZ INNYCH INFORMACJI  
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO DUSZNIKI  
PODLEGAJĄCYCH OGŁOSZENIU  
WEDŁUG STANU NA 31.12.2023 R.**

## SPIS TREŚCI

I.	Wprowadzenie .....	4
II.	Informacje ogólne o Banku .....	5
III.	Informacje ujawniane na podstawie art. 111a ustawy Prawo bankowe .....	6
IV.	Najważniejsze wskaźniki.....	7
V.	Cele i polityki (strategie) w zakresie zarządzania ryzykiem .....	9
VI.	Informacje na temat zasad zarządzania .....	14
VII.	Struktura regulacyjnych funduszy własnych .....	16
VIII.	Zarządzanie ryzykiem płynności.....	22
IX.	Informacje dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF .....	28
	1. Organizacja procesu zarządzania ryzykiem płynności .....	28
	2. Aspekty ryzyka płynności, na które narażony jest Bank.....	28
	3. Sposób pozyskiwania finansowania działalności oraz dywersyfikacji źródeł finansowania.....	29
	4. Zasady funkcjonowania w ramach Zrzeszenia i Systemu Ochrony SGB.....	29
	5. Rozmiar i skład nadwyżki płynności.....	29
	6. Podstawowe wskaźniki określające pozycję płynnościową .....	30
	7. Polityka utrzymywania rezerwy płynności .....	31
	8. Techniki ograniczania ryzyka płynności .....	32
	9. Testy warunków skrajnych i plany awaryjne .....	32
	10. Ryzyko płynności rynku a proces zarządzania płynnością płatniczą.....	32
	11. Częstotliwość i rodzaj sprawozdawczości w zakresie ryzyka płynności .....	33
X.	Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego .....	33
XI.	Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego .....	35
XII.	Informacje dotyczące ryzyka operacyjnego – zgodnie z Rekomendacją M KNF .....	37
XIII.	Informacje jakościowe na temat ryzyka rynkowego .....	38
XIV.	Wymogi w zakresie funduszy własnych i na temat ekspozycji ważonych ryzykiem .....	40
	1. Informacje ICAAP.....	40
	2. Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko .....	41
XV.	Polityka wynagrodzeń .....	42
	1. Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrotowy .....	47
	2. Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel) .....	47
	3. Wynagrodzenie odroczone .....	47
	4. Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie.....	47
XVI.	Ekspozycje nieobsługiwane i restrukturyzowane.....	47
	1. Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych .....	48
	2. Jakość kredytowa przeterminowanych ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania .....	49
	3. Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy.....	51

4. Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne.....	52
XVII. Informacje ujawniane na podstawie Rekomendacji Z KNF .....	54
1. Zarządzanie konfliktami interesów .....	54
2. Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym.....	55
XVIII. Opis systemu kontroli wewnętrznej.....	55
1. Struktura organizacyjna systemu.....	55
2. Cele systemu kontroli wewnętrznej .....	56
3. Stosowane mechanizmy kontrolne.....	57
4. Raportowanie .....	57
5. Ocena adekwatności i skuteczności systemu.....	57
XIX. Informacje o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe.....	58
XX. Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL) 58	
1. Najważniejsze wskaźniki w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych.....	58
2. Struktura funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych .....	59
3. Kolejność zaspakajania wierzytelności .....	62
XXI. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego Duszniki .....	64

## I. Wprowadzenie

Raport „Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego Duszniki podlegających ogłoszeniu według stanu na 31.12.2023 r.”, zwany dalej „Raportem”, został przygotowany zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zwanym dalej „Rozporządzeniem CRR” oraz Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 roku zmieniającym Rozporządzenie CRR, z uwzględnieniem Wytycznych EBA/GL/2022/13 z dnia 12 października 2022 r. zmieniających wytyczne EBA/GL/2018/10 dotyczące ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych, aktów wykonawczych do Rozporządzenia CRR, a także Rekomendacji wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, zwaną dalej „KNF”.

Wymogi dotyczące ujawniania informacji na mocy Części Ósmej Rozporządzenia CRR określone zostały w art. 431–455 Rozporządzenia CRR. Wymogi dotyczące ujawniania informacji na temat ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych zostały zawarte w Wytycznych EBA/GL/2018/10, zmienionych przez Wytyczne EBA/GL/2022/13. Bank będąc **inną instytucją nienotowaną** ujawnia w niniejszym raporcie, zgodnie z art. 433c ust. 2 Rozporządzenia CRR oraz pkt 15 lit. a) Wytycznych EBA/GL/2018/10, informacje dotyczące:

- 1) najważniejszych wskaźników, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR;
- 2) metod zarządzania ryzykiem, w tym celów i polityk w zakresie zarządzania ryzykiem, zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. a), e) i f) Rozporządzenia CRR;
- 3) zasad zarządzania, zgodnie z art. 435 ust. 2 lit. a), b) i c) Rozporządzenia CRR;
- 4) funduszy własnych, zgodnie z art. 437 lit. a) Rozporządzenia CRR;
- 5) przeglądu łącznych kwot ekspozycji ważonych ryzykiem oraz wymogów w zakresie funduszy własnych, zgodnie z art. 438 lit. c) i d) Rozporządzenia CRR;
- 6) polityki wynagrodzeń, zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. a)-d), h)-k) Rozporządzenia CRR;
- 7) informacji na temat ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych, obejmujących:
  - a) jakość kredytową ekspozycji restrukturyzowanych;
  - b) jakość kredytową ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania,
  - c) ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy;
  - d) zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie aktywów i postępowania egzekucyjne.

Ustalając zakres informacji podlegających ujawnieniu Bank nie skorzystał z możliwości pominięcia informacji nieistotnych, zastrzeżonych lub poufnych, o której mowa w art. 432 Rozporządzenia CRR.

W celu spełnienia powyższego wymogu Bank stosuje jednolite formaty ujawnień określone w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 roku ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu 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”.

Ponieważ Wytyczne EBA/GL/2022/13 nakładają na Bank obowiązek ujawnienia informacji dotyczących ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych, dla których wzory ujawnień wynikające z Wytycznych EBA/GL/2018/10 są tożsame z wzorami zawartymi w Rozporządzeniu 2021/637 przyjęto, że ujawnienie nastąpi z wykorzystaniem wzorów z Rozporządzenia 2021/637.

Raport został opracowany zgodnie z „Zasadami polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego Duszniki”, wprowadzonymi przez Zarząd Banku i zatwierdzonymi przez Radę Nadzorczą Banku.

Niniejszy Raport był przedmiotem wewnętrznej weryfikacji przeprowadzonej przez Komórkę ds. zgodności.

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 r.

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

## II. Informacje ogólne o Banku

---

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

- 1) pełna nazwa Banku to: **Bank Spółdzielczy Duszniki**,
- 2) kod LEI Banku to: 259400RGHCIXH2AX6123,
- 3) o ile nie zaznaczono inaczej, ilościowe dane pieniężne ujawnione w niniejszym Raporcie prezentowane są w PLN z dokładnością odpowiadającą tysiącom, a dane ilościowe ujawniane w formie odsetka wyrażone zostały zgodnie z jednostką, z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej czwartemu miejscu po przecinku,
- 4) Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości,
- 5) Bank nie posiada jednostek zależnych i nie podlega konsolidacji dla celów księgowych ani konsolidacji ostrożnościowej – mając powyższe na uwadze dane zawarte w niniejszym Raporcie sporządzone są na podstawie danych jednostkowych.

Bank Spółdzielczy Duszniki, z siedzibą w Szamotułach, ul. Rynek 7, wpisany jest do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego, prowadzonego przez Sąd Rejonowy Poznań – Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu, IX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000085952. Bankowi nadano numer statystyczny REGON 000506047 oraz numer identyfikacji podatkowej (NIP) 787-11-41-078.

Bank Spółdzielczy Duszniki to polski bank z doświadczeniem, funkcjonujący wyłącznie w oparciu o polski kapitał i zachowujący najlepsze wieloletnie tradycje. Bank Spółdzielczy Duszniki powstał 28.12.1960 r., natomiast wpis do Rejestru Spółdzielni pod numerem 1682 został dokonany w dniu 11.03.1961 r. W latach 90 ubiegłego wieku Bank łączył się lub przejmował okoliczne banki spółdzielcze. Historia najstarszego z tego grona (BS w Szamotułach) sięga 1866 r.

Bank, od 1995 r., jest zrzeszony w Spółdzielczej Grupie Bankowej, na czele której stoi Bank Zrzeszający SGB-Bank S.A, a od 2015 r. jest uczestnikiem Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB.

Na koniec 2023 r. Bank Spółdzielczy Duszniki prowadził swoją działalność w:

- Centrali,

- Centrum Obsługi Biznesu,
- 8 oddziałach: w Dusznikach, w Szamotułach, w Pniewach, w Kaźmierzu, w Kuślinie, w Skórzewie, w Ostrorogu i w Poznaniu.
- 2 filiach: we Wronkach i w Szamotułach,
- 2 punktach kasowych: w Dusznikach, w Otorowie,
- a w zakresie ubezpieczeń poprzez Komórkę Sprzedaży Produktów Ubezpieczeniowych.

Działalność operacyjna wykonywana była również za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu.

W tabeli poniżej zestawiono adresy jednostek Banku:

Tabela 1. Wykaz jednostek Banku aktualny na dzień 31.12.2023 r.

Miejscowość	Rodzaj placówki	Adres
Szamotuły	Centrala Banku	ul. Rynek 7, 64-500 Szamotuły
	Centrum Obsługi Biznesu	ul. Rynek 7, 64-500 Szamotuły
	Komórka Sprzedaży Produktów Ubezpieczeniowych	ul. Rynek 7, 64-500 Szamotuły
	Oddział Szamotuły	ul. Rynek 7, 64-500 Szamotuły
	Filia Szamotuły	ul. Sportowa 6, 64-500 Szamotuły
Duszniki	Oddział Duszniki	ul. Kolejowa 7, 64-550 Duszniki
	Punkt Kasowy Duszniki	ul. Szamotulska 17, 64-550 Duszniki
Pniewy	Oddział Pniewy	ul. Wolności 31, 62-045 Pniewy
Otorowo*	Punkt Kasowy Otorowo	ul. Szamotulska 16, 64-551 Otorowo
Kaźmierz	Oddział Kaźmierz	ul. Jana Pawła II 5, 64-530 Kaźmierz
Kuślin	Oddział Kuślin	ul. Powstańców Wlkp. 17, 64-316 Kuślin
Skórzewo	Oddział Skórzewo	ul. Poznańska 43, 60-185 Skórzewo
Wronki	Filia Wronki	ul. Jaworowa 4, 64-510 Wronki
Ostroróg	Oddział Ostroróg	ul. Jaworowa 5/10, 64-560 Ostroróg
Poznań	Oddział Poznań	ul. Seweryna Mielżyńskiego 24, 61-725 Poznań

\*od 25.03.2024 r. placówka w Otorowie znajduje się przy ul. Szamotulskiej 15B. Placówka ta została przekształcona w filię (co zatwierdzone zostało na posiedzeniu Rady Nadzorczej 16.04.2024 r.).

### III. Informacje ujawniane na podstawie art. 111a ustawy Prawo bankowe

Na podstawie art. 111.a ustawy Prawo Bankowe Bank w sprawozdaniu z działalności podaje:

- 1) informacje o jego działalności, w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 rozporządzenia nr 575/2013 za dany rok obrotowy – **nie dotyczy**, Bank działa jedynie na terenie Rzeczypospolitej Polskiej i nie posiada podmiotów zależnych,
- 2) informacje o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej – **wskaźnik na dzień 31.12.2023 r. wynosi 2,69%**,
- 3) informacje o zawarciu umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1, stronach umowy, jej przedmiocie oraz kosztach, o ile działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141f ust.1 – **nie dotyczy**, Bank nie działa w holdingu i nie zawarł takiej umowy.

W tabeli poniżej zestawiono podstawowe dane Banku, zgodnie z wymogami art. 111a ust. 1 i 2 Ustawy Prawo bankowe.

Tabela 2. Najważniejsze pozycje wg stanu na 31.12.2023 r.

Nazwa pozycji	stan na 31.12.2023
zysk brutto	55 466
podatek dochodowy	12 387
zysk netto	43 079
suma bilansowa	1 602 049
stopa zwrotu z aktywów (iloraz zysku netto i sumy bilansowej)	2,69%
liczba pracowników w przeliczeniu na pełne etaty	164,91

## IV. Najważniejsze wskaźniki

Bank ujawnia informacje obejmujące najważniejsze wskaźniki, zgodnie z art. 447 Rozporządzenia CRR (tabela EU KM1).

Tabela 3. Najważniejsze wskaźniki - tabela EU KM1

		a	e
		31.12.2023	31.12.2022
<b>Dostępne fundusze własne (kwoty)</b>			
1	Kapitał podstawowy Tier I	138 253	113 254
2	Kapitał Tier I	138 253	113 254
3	Łączny kapitał	146 728	121 044
<b>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem</b>			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	811 317	725 779
<b>Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	17,04%	15,60%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	17,04%	15,60%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	18,09%	16,68%
<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>			
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	8,00%	8,00%
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	4,50%	4,50%
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	6,00%	6,00%
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00%	8,00%
<b>Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>			
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50%	2,50%
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	0,00%	0,00%
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,00%	0,00%
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0,00%	0,00%
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00%	0,00%
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00%	0,00%
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,50%	2,50%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,50%	10,50%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	10,09%	8,68%
<b>Wskaźnik dźwigni</b>			

		a	e
		31.12.2023	31.12.2022
13	Miara ekspozycji całkowitej	1 262 405	1 145 560
14	Wskaźnik dźwigni (%)	10,95%	9,89%
<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>			
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	0,00%	0,00%
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00%	0,00%
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00%	0,00%
<b>Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>			
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0,00%	0,00%
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	0,00%
<b>Wskaźnik pokrycia wpływów netto</b>			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	33 429 911	29 366 828
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	9 657 229	10 692 561
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	1 872 405	2 220 246
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	8 487 419	9 179 974
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	393,88%	319,90%
<b>Wskaźnik stabilnego finansowania netto</b>			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	66 406 579	57 741 399
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	37 508 190	32 630 491
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	176,80%	176,96%

Wyjaśnienia odnośnie pozycji wskazanych w tabeli powyżej:

- w pozycjach 15, 16 i 17, odnośnie wskaźnika pokrycia wpływów netto, Bank prezentuje dane zagregowane. Na mocy decyzji Komisji Nadzoru Finansowego Bank został zwolniony z obowiązku spełniania normy wskaźnika LCR, o której mowa w art. 460 Rozporządzenia CRR, na zasadzie indywidualnej (decyzja z 09.08.2016 r.). Jednocześnie SGB-Bank S.A. na mocy tej samej decyzji zobowiązany został do wypełniania normy LCR na podstawie skonsolidowanej sytuacji wszystkich banków, będących uczestnikami Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB. Norma dla wskaźnika pokrycia wpływów netto obliczanego na zasadzie skonsolidowanej wynosi co najmniej 100% (od 01.01.2018 r.),
- w pozycjach EU-16a oraz EU-16b wskazano średnią arytmetyczną obserwacji na koniec miesiąca dla każdego z czterech kwartałów poprzedzających dzień ujawnienia informacji wg danych zagregowanych,
- w pozycjach 18-20, odnośnie wskaźnika stabilnego finansowania netto, Bank prezentuje dane zagregowane. Na mocy decyzji Komisji Nadzoru Finansowego Bank został zwolniony z obowiązku spełniania normy wskaźnika NSFR, o której mowa w art. 428b Rozporządzenia CRR, na zasadzie indywidualnej (decyzja z 20.08.2021 r.). Jednocześnie SGB-Bank S.A. na mocy tej samej decyzji zobowiązany został do wypełniania normy NSFR na podstawie skonsolidowanej sytuacji wszystkich banków, będących uczestnikami Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB. Norma dla wskaźnika stabilnego finansowania netto obliczanego na zasadzie skonsolidowanej wynosi co najmniej 100%.



## V. Cele i polityki (strategie) w zakresie zarządzania ryzykiem

Bank ujawnia informacje odnośnie metod zarządzania ryzykiem, w tym celów i polityk w zakresie zarządzania ryzykiem, zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. a), e) i f) Rozporządzenia CRR (tabela EU OVA).

Tabela 4. Metody zarządzania ryzykiem instytucji - tabela EU OVA

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny
Art. 435 ust. 1 lit. f) CRR	a)	<p><b>Ujawnienie zwięzłego oświadczenia o ryzyku zatwierdzonego przez organ zarządzający</b></p> <p>Rada Nadzorcza Banku i Zarząd Banku dokonują przeglądu adekwatności i skuteczności rozwiązań funkcjonujących w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem, w celu zagwarantowania pewności, że system zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka jest adekwatny w odniesieniu do profilu i strategii Banku, zgodnie z art. 435 Rozporządzenia CRR. Raz na kwartał dokonywana jest w Banku ocena realizacji Strategii zarządzania ryzykiem, która przedstawiana jest Zarządowi Banku oraz Radzie Nadzorczej. Natomiast raz w roku sporządzana jest ocena adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem. Rada Nadzorcza Banku, na posiedzeniu w dniu 06.02.2024 r., pozytywnie oceniła adekwatność i skuteczność systemu zarządzania ryzykiem w Banku w 2023 r.</p> <p>Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy dostarczenie informacji na temat ryzyka i jego profilu, stosowanie działań profilaktycznych, redukujących ryzyko i jego skutki oraz monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka. Przyjmuje się, że podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania form obrony przed zagrożeniami i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Bank w sposób ostrożnościowy podejmuje ryzyko, co oznacza, że stara się utrzymywać racjonalną równowagę pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka. Zarządzanie ryzykiem odbywa się w taki sposób, by nie powstało zagrożenie utraty płynności i wypłacalności, czyli nie wystąpiła groźba upadłości.</p> <p>W celu dokonania pomiaru przyjętych założeń do procesu zarządzania ryzykiem, Bank przeprowadza analizę wartości podstawowych mierników charakterystycznych dla poszczególnych rodzajów ryzyka. W ten sposób oceniona zostaje realizacja ustalonego apetytu na ryzyko.</p> <p>Na dzień 31.12.2023 r. Bank w ramach:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) <b>ryzyka kredytowego:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>– utrzymywał jakość portfela kredytowego, dla należności podmiotów niefinansowych oraz instytucji rządowych i samorządowych, na poziomie nie wyższym od 9%, gdyż udział kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym ukształtował się na poziomie 5,39%,</li> <li>– utrzymywał pokrycie rezerwami celowymi należności zagrożonych od podmiotów niefinansowych oraz instytucji rządowych i samorządowych na poziomie co najmniej 33% (wskaźnik ten wyniósł 67,09%),</li> <li>– maksymalna kwota instrumentów finansowych, innych niż wyemitowane lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub NBP nie przekroczyła 30% funduszy własnych Banku (wskaźnik 16,67%),</li> <li>– utrzymywał w bilansie jedynie portfel aktywów o charakterze bankowym,</li> <li>– utrzymywał aktywa obciążone najwyższym ryzykiem kredytowym, czyli portfel kredytów podmiotów niefinansowych, poniżej maksymalnego poziomu 80% sumy bilansowej (udział ten wyniósł 55,14%),</li> </ul> </li> <li>2) <b>ryzyka koncentracji:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>– bezwzględnie przestrzegał limitów koncentracji zaangażowań określonych w CRR,</li> <li>– przestrzegał ustalonych limitów zaangażowań w poszczególne branże gospodarki;</li> </ul> </li> <li>3) <b>ryzyka związanego z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>– angażował się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie maksymalnie do 80% ich udziału w portfelu kredytowym, gdyż udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie stanowił 63,59% portfela kredytowego,</li> <li>– utrzymywał udział zagrożonych ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, w odniesieniu do należności podmiotów niefinansowych oraz jednostek rządowych i samorządowych, na poziomie nie przekraczającym 9% portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, gdyż udział ten wyniósł 3,95%,</li> </ul> </li> <li>4) <b>ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>– angażował się w detaliczne ekspozycje kredytowe na poziomie nie przekraczającym 15% portfela kredytowego, ponieważ detaliczne ekspozycje kredytowe stanowiły 3,77% portfela kredytowego,</li> <li>– utrzymywał udział zagrożonych detalicznych ekspozycji kredytowych, w odniesieniu do należności podmiotów niefinansowych, na poziomie nie przekraczającym 12% portfela detalicznych ekspozycji kredytowych, gdyż udział ten wyniósł 4,70%,</li> </ul> </li> <li>5) <b>ryzyka operacyjnego:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>– dążył do optymalizacji efektywności gospodarowania, poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania. W analizowanym roku wszystkie limity zostały zachowane, a poziom ich wykorzystania kształtował się na bezpiecznym poziomie,</li> </ul> </li> </ol>

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny
		<p>6) <b>ryzyka walutowego</b> - Bank utrzymywał domknięte indywidualne pozycje walutowe, tak aby pozycja walutowa całkowita nie przekroczyła 2% funduszy własnych Banku (całkowita pozycja walutowa na koniec roku stanowiła 0,27% funduszy własnych),</p> <p>7) <b>ryzyka płynności:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- utrzymywał aktywa nieobciążone na minimalnym poziomie stanowiącym zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni, gdyż aktywa nieobciążone stanowiły 1,27 bufora płynności,</li> <li>- utrzymywał wymóg pokrycia płynności (wskaźnik LCR) oraz stabilnego finansowania (wskaźnik NSFR) na wymaganym przepisami poziomie (LCR wyniósł 239,05%, NSFR – 148,64%),</li> <li>- finansował na bezpiecznym poziomie kredyty powiększone o majątek trwałe przez depozyty powiększone o fundusze własne. Wskaźnik ten wyniósł 158,59%, a zgodnie z Umową Systemu Ochrony powinien ukształtować się na poziomie minimum 105%,</li> <li>- głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych, których łączna kwota powinna stanowić co najmniej 70% pasywów ogółem (wskaźnik ukształtował się na poziomie 78,88%),</li> <li>- utrzymywał płynnościową strukturę bilansu na poziomie zapewniającym występowanie nadwyżki skumulowanych aktywów nad skumulowanymi pasywami w okresie do 1 roku (udział wyniósł 3,20), a także nadwyżki skumulowanych pasywów nad skumulowanymi aktywami w okresie powyżej 1 roku (udział wyniósł 1,45),</li> <li>- zapewniał globalną wypłacalność Banku, oznaczającą posiadanie skumulowanej luki płynności (bez uwzględnienia zobowiązań pozabilansowych udzielonych i otrzymanych) na poziomie nieujemnym (wskaźnik wyniósł 1,15),</li> <li>- dokonywał dywersyfikacji źródeł finansowania poprzez ograniczanie udziału środków dużych deponentów (stanowiły one 5,01% bazy depozytowej przy limicie maksymalnie 15%),</li> <li>- dążył do podnoszenia stabilności źródeł finansowania głównie poprzez pozyskiwanie środków od gospodarstw domowych po akceptowalnej cenie oraz poprzez wydłużanie terminów wymagalności,</li> </ul> <p>8) <b>ryzyka stopy procentowej:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- utrzymywał poziom ryzyka w ramach ustanowionych limitów,</li> <li>- ograniczał ryzyko stopy procentowej tylko do portfela bankowego i tylko do pozycji wynikających z produktów bilansowych,</li> <li>- utrzymywanie poziomu ryzyka w ramach ustanowionych limitów, lecz nie więcej niż 10% funduszy własnych Banku dla zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania, bazowego i opcji klienta (4,22%), 6% funduszy własnych Banku dla zmiany wartości ekonomicznej kapitału (0,00%) oraz 8% funduszy własnych Banku dla zmiany wartości ekonomicznej kapitału, dotyczącej sześciu scenariuszy szokowych (1,02%),</li> </ul> <p>9) <b>ryzyka kapitałowego:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- dążył do zapewnienia odpowiedniej struktury funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności,</li> <li>- dążył do takiej struktury funduszy Tier I, aby kapitał rezerwowy stanowił co najmniej 70% funduszy Tier I (81,98%),</li> <li>- utrzymywał łączny współczynnik kapitałowy na poziomie nie mniejszym niż 14,00%, gdyż wyniósł on 18,09%,</li> <li>- utrzymywał wewnętrzny współczynnik kapitałowy na poziomie nie mniejszym niż 11,71%, gdyż wyniósł on 18,09%,</li> <li>- utrzymywał współczynnik kapitału Tier I na poziomie nie mniejszym niż 11,50%, gdyż wyniósł on 17,04%,</li> <li>- utrzymywał współczynnik kapitału podstawowego Tier I na poziomie nie mniejszym niż 10,00%, gdyż wyniósł on 17,04%,</li> <li>- utrzymywał obciążenie kapitałem wewnętrznym funduszy własnych na maksymalnym poziomie 68,30% (kapitał wewnętrzny stanowił 44,23% funduszy własnych),</li> <li>- przekazał ponad 90% nadwyżki bilansowej na zasilenie funduszy własnych (98,37%),</li> <li>- dywersyfikował fundusz udziałowy poprzez ograniczenie pakietu udziałów jednego członka do 5% funduszu udziałowego,</li> <li>- posiadał zaangażowanie kapitałowe w kapitał zakładowy (akcyjny) Banku Zrzeszającego na poziomie minimum 0,5% swojej sumy bilansowej według stanu na koniec roku poprzedzającego przydział akcji nowej emisji (0,90%),</li> <li>- utrzymywał fundusze własne i zobowiązania podlegające umorzeniu lub konwersji w wysokości równej co najmniej poziomowi MREL (wskaźnik MREAL-TREA na poziomie 15,69%, przy limicie minimum 10% oraz wskaźnik MREL-TEM na poziomie 11,69%, przy limicie minimum 3,75%),</li> </ul> <p>10) <b>ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej</b> - utrzymywał minimalną wielkość wskaźnika dźwigni finansowej na poziomie 5,00% (10,95%).</p> <p>W ocenie Banku poziom ryzyka na dzień 31.12.2023 r. był umiarkowany oraz zgodny z profilem ryzyka, a w szczególności z apetytem na ryzyko. Bank funkcjonuje w zadowalający sposób i jest w dobrej sytuacji ekonomiczno-finansowej. Sprawność organizacji i funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem Banku</p>

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny									
		w 2023 r. nie budziła istotnych zastrzeżeń, z punktu widzenia zachowania ciągłości działania oraz bezpieczeństwa zgromadzonych w Banku depozytów. Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem był dostosowany do wielkości i poziomu ryzyka oraz stanowił solidną podstawę bezpiecznego i stabilnego prowadzenia działalności bankowej, umożliwiając właściwe identyfikowanie, mierzenie, analizowanie, monitorowanie, kontrolowanie i minimalizowanie ryzyka związanego z prowadzoną działalnością do akceptowalnego poziomu w ramach wszystkich obszarów działalności bankowej.									
Art. 435 ust. 1 lit. b) CRR	b)	Informacje na temat struktury zarządzania ryzykiem dla każdego rodzaju ryzyka									
Art. 435 ust. 1 lit. e) CRR	c)	<b>Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem</b> Oświadczenie zawarte zostało w punkcie XXI. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego Duszniki									
Art. 435 ust. 1 lit. e) CRR	d)	Ujawnienie informacji na temat zakresu i charakteru systemów ujawniania lub pomiaru ryzyka									
Art. 435 ust. 1 lit. e) CRR	e)	Ujawnienie informacji na temat głównych cech systemów ujawniania i pomiaru ryzyka									
Art. 435 ust. 1 lit. a) CRR	f)	<p><b>Strategie i procesy zarządzania ryzykiem dla każdej odrębnej kategorii ryzyka</b></p> <p>W ramach pomiaru ryzyka Bank przeprowadza testy warunków skrajnych, które przeprowadzane są dla wszystkich mierzalnych rodzajów ryzyka, które zostały uznane za istotne. Bank dokłada staranności, aby zakres i założenia przyjmowane w przeprowadzanych testach warunków skrajnych dawały podstawy rzetelnej oceny ryzyka tj.:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>obejmowały obszary najbardziej narażone na ryzyko lub mogące wygenerować największe ryzyko;</li> <li>w większości wynikały z czynników ryzyka, których zmiana nie wynika bezpośrednio z działań podejmowanych przez Bank;</li> <li>wartości liczbowe przyjmowane w założeniach do testów stanowiły najgorsze z prawdopodobnych scenariuszy;</li> <li>do czynników ryzyka które są obowiązkowo poddawane testom warunków skrajnych Bank zalicza w szczególności: zmiany rynkowych stóp procentowych, zmiany rynkowych cen nieruchomości, wycofywanie depozytów, wzrost kredytów zagrożonych, w tym wynikający z pogorszenia się sytuacji ekonomiczno-finansowej największych klientów Banku, a także testy wrażliwości dotyczące istotnego wzrostu narażenia na ryzyko operacyjne (poniesienie dotkliwych, aczkolwiek realnych strat operacyjnych).</li> </ol> <p>Szczegółowe założenia i scenariusze przyjęte w testach warunków skrajnych są zawarte w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, ich przegląd i aktualizacja są dokonywane wraz z przeglądem tych zasad. Analizy sporządzane są na piśmie, a wyniki oceny prezentowane Zarządowi Banku; o przyjętych założeniach do testów warunków skrajnych Zarząd informuje Radę Nadzorczą. Zarząd Banku, po wprowadzonej zmianie lub wprowadzeniu nowego testu warunków skrajnych, informuje Radę Nadzorczą o zakresie testów warunków skrajnych, dokonanych zmianach i przyjętych w testach założeniach. Zmiany założeń do testów warunków skrajnych, których wyniki stanowią podstawę do szacowania dodatkowych wymogów kapitałowych na pokrycie strat nieoczekiwanych wymagają zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą.</p> <p>Wyniki testów warunków skrajnych stanowią obowiązkowy element informacji zarządczej dla Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.</p> <p>Bank wykorzystuje wyniki testów warunków skrajnych w systemie zarządzania Bankiem, a w szczególności w systemie zarządzania ryzykiem w takich obszarach jak:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>weryfikacja polityki zarządzania poszczególnymi obszarami ryzyka, w tym zwłaszcza ryzykiem kredytowym;</li> <li>ocena adekwatności przyjętych w Banku limitów;</li> <li>ocena skuteczności określonych w Banku, m.in. w ramach planów awaryjnych, opcji naprawy;</li> <li>wyznaczenie dodatkowych wymogów kapitałowych na pokrycie strat nieoczekiwanych w ramach szacowania kapitału wewnętrznego.</li> </ol> <p>Przeprowadzane testy mają charakter testów wrażliwości, testów odwrotnych lub testów scenariuszowych. Część testów warunków skrajnych przeprowadza Spółdzielnia w ramach Grupowego Planu Naprawy (dalej „GPN”). Testy warunków skrajnych w GPN mają charakter scenariuszowy i dotyczą:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Rodzaj scenariusza</th> <th>Nazwa scenariusza</th> <th>Obszary krytyczne uwzględnione w scenariuszu</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>scenariusz systemowy</td> <td>Kryzys makroekonomiczny</td> <td> <ul style="list-style-type: none"> <li>odpływ depozytów</li> <li>pogorszenie jakości portfela kredytowego</li> <li>zmiana rynkowych stóp procentowych</li> </ul> </td> </tr> <tr> <td>w tym: scenariusz indywidualny</td> <td>Odpływ depozytów</td> <td> <ul style="list-style-type: none"> <li>odpływ depozytów</li> </ul> </td> </tr> </tbody> </table>	Rodzaj scenariusza	Nazwa scenariusza	Obszary krytyczne uwzględnione w scenariuszu	scenariusz systemowy	Kryzys makroekonomiczny	<ul style="list-style-type: none"> <li>odpływ depozytów</li> <li>pogorszenie jakości portfela kredytowego</li> <li>zmiana rynkowych stóp procentowych</li> </ul>	w tym: scenariusz indywidualny	Odpływ depozytów	<ul style="list-style-type: none"> <li>odpływ depozytów</li> </ul>
Rodzaj scenariusza	Nazwa scenariusza	Obszary krytyczne uwzględnione w scenariuszu									
scenariusz systemowy	Kryzys makroekonomiczny	<ul style="list-style-type: none"> <li>odpływ depozytów</li> <li>pogorszenie jakości portfela kredytowego</li> <li>zmiana rynkowych stóp procentowych</li> </ul>									
w tym: scenariusz indywidualny	Odpływ depozytów	<ul style="list-style-type: none"> <li>odpływ depozytów</li> </ul>									

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny		
		scenariusz indywidualny	Materializacja ryzyka koncentracji ekspozycji kredytowych	<ul style="list-style-type: none"> <li>pogorszenie jakości portfela kredytowego</li> </ul>
		scenariusz indywidualny	Wzrost kosztu finansowania depozytów podmiotów niefinansowych i JST	<ul style="list-style-type: none"> <li>wzrost kosztu finansowania depozytów podmiotów niefinansowych i JST</li> </ul>
		scenariusz indywidualny	Wzrost rynkowych stóp procentowych	<ul style="list-style-type: none"> <li>spadek wartości ekonomicznej kapitału</li> </ul>
		scenariusz mieszany	Wzrost ryzyka w branży rolniczej	<ul style="list-style-type: none"> <li>wzrost ryzyka w branży rolniczej</li> </ul>
		<p>Dla każdego scenariusza określany jest wpływ sytuacji skrajnej na określone w Grupowym Planie Naprawy obszary krytyczne, w tym na płynność, rentowność i wypłacalność.</p> <p>Bank otrzymuje od Spółdzielni swoje wyniki testów w okresach kwartalnych wraz z przyjętymi do nich założeniami oraz sposobem obliczania wpływu zrealizowania się sytuacji skrajnych na określone w Planie obszary krytyczne: płynność, rentowność (w tym jakość aktywów) i wypłacalność; w tych testach, jeżeli zapisy procedur szczegółowych to przewidują, Bank może zmieniać przyjęte założenia dostosowując je do specyfiki i skali prowadzonej działalności.</p> <p>W przypadkach, w których wyniki testu wskazują, że w sytuacji zrealizowania się warunków skrajnych, zostaną przekroczone wartości ostrzegawcze Bank bada, czy dysponuje odpowiednimi opcjami naprawy w przypadku zrealizowania się scenariusza kryzysowego lub wprowadza działania ograniczające ryzyko.</p>		
Art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR	g)	<p><b>Informacje na temat strategii i procesów zarządzania ryzykiem, zabezpieczania i ograniczania ryzyka, a także na temat monitorowania skuteczności zabezpieczeń i czynników ograniczających ryzyko</b></p> <p>Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej zorganizowane są na trzech niezależnych poziomach:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku (głównie przez jednostki biznesowe);</li> <li>na drugi poziom składa się zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub komórkach organizacyjnych (Zespół Ryzyk, Analiz i Sprawozdawczości, Zespół Monitoringu oraz Zespół Analiz Kredytowych), działalność Komórki ds. zgodności oraz Komórki Kontroli Wewnętrznej;</li> <li>na trzeci poziom składa się działalność komórki Audytu wewnętrznego, przy czym w związku z uczestnictwem Banku w Systemie Ochrony SGB, tę działalność wykonuje Spółdzielnia.</li> </ol> <p>Zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie jest niezależne od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie. Jednostki biznesowe w ramach systemu zarządzania ryzykiem:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>podejmują decyzje w ramach przyznanych kompetencji i ustalonych limitów;</li> <li>przestrzegają ustalonych mechanizmów kontrolnych;</li> <li>współpracują z komórkami organizacyjnymi odpowiedzialnymi za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie; w tym raportują do tych komórek odnośnie zbliżania się do limitu.</li> </ol> <p>Pracownicy/komórki organizacyjne odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>przeprowadzają identyfikację wszystkich istotnych rodzajów ryzyka, na jakie narażony jest Bank;</li> <li>przeprowadzają pomiar lub ocenę ryzyka, w tym testy warunków skrajnych z uwzględnieniem odpowiedniego zakresu scenariuszy;</li> <li>proponują limity ograniczające ryzyko (również w zakresie ich aktualizacji), z uwzględnieniem: <ol style="list-style-type: none"> <li>specyfiki i skali prowadzonej przez Bank działalności (również w ujęciu perspektywicznym),</li> <li>wyników testów warunków skrajnych,</li> <li>interakcji pomiędzy poszczególnymi rodzajami ryzyka (w miarę możliwości);</li> </ol> </li> <li>monitorują wykorzystanie obowiązujących limitów (w tym pod kątem występujących trendów) oraz apetytu na ryzyko; proponują działania naprawcze w przypadku przekroczenia limitów;</li> <li>przekazują Radzie Nadzorczej i Zarządowi wszelkie istotne informacje związane z ryzykiem;</li> <li>dokonują przeglądu oraz aktualizacji strategii zarządzania ryzykiem;</li> <li>uczestniczą w opracowywaniu strategii zarządzania Bankiem;</li> <li>uczestniczą w ocenie ryzyka wynikającego z nowych produktów lub projektów Banku;</li> <li>przeprowadzają testowanie pionowe zgodnie z zakresem i częstotliwością określoną w macierzy kontroli ryzyka</li> </ol> <p>Rada Nadzorcza Banku w systemie zarządzania ryzykiem sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem braku zgodności oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność, w tym:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>zatwierdza, określony przez Zarząd Banku, akceptowalny ogólny poziom ryzyka oraz monitoruje jego przestrzeganie;</li> <li>zatwierdza, przyjętą przez Zarząd Banku, strategię zarządzania Bankiem oraz nadzoruje jej przestrzeganie;</li> </ol>		

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny
		<p>3) monitoruje, czy strategia zarządzania Bankiem, strategia zarządzania ryzykiem, apetyt na ryzyko, polityki oraz procedury są wdrażane w spójny sposób, a realizacja celów strategicznych następuje zgodnie z długoterminowym interesem finansowym Banku, w tym koniecznością spełniania wymogów ostrożnościowych w zakresie funduszy własnych i płynności</p> <p>4) zatwierdza, przyjętą przez Zarząd Banku, strategię zarządzania ryzykiem oraz monitoruje jej przestrzeganie;</p> <p>5) sprawuje nadzór nad opracowaniem, przyjęciem i wdrożeniem procedur, na podstawie których funkcjonować ma w Banku system zarządzania ryzykiem; nadzoruje ich przestrzeganie;</p> <p>6) dokonuje rzetelnej i konstruktywnej oceny informacji przedstawianych przez Zarząd Banku lub jego członków;</p> <p>7) wybiera członków Zarządu Banku posiadających odpowiednie kwalifikacje do sprawowania wyznaczonych im funkcji;</p> <p>8) monitoruje skuteczność czynności wykonywanych przez członków Zarządu Banku w związku z realizacją ich zadań w zakresie systemu zarządzania Bankiem;</p> <p>9) sprawuje nadzór nad wykonywaniem przez członków Zarządu obowiązków, w szczególności w ramach przypisanych im obowiązków na pierwszym poziomie i drugim poziomie zarządzania;</p> <p>10) określa zasady raportowania do Rady Nadzorczej o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, po uprzednim przedstawieniu propozycji przez Zarząd Banku, w sposób umożliwiający nadzorowanie systemu zarządzania ryzykiem w Banku;</p> <p>11) zatwierdza zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych w odniesieniu do poszczególnych rodzajów ryzyka,</p> <p>12) corocznie ocenia adekwatność i skuteczność systemu zarządzania ryzykiem.</p> <p>Identyfikacja ryzyka istotnego w działalności Banku odbywa się w dwojaki sposób:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) oddolny - m.in. poprzez proces wprowadzania nowych produktów i istotnych zmian, proces samooceny ryzyka, zatwierdzanie limitów transakcyjnych lub portfelowych;</li> <li>2) odgórny - m.in. poprzez procedurę identyfikacji ryzyka w ramach corocznego procesu przeglądu adekwatności kapitału wewnętrznego (ICAAP).</li> </ol> <p>Proces wprowadzania nowych produktów i istotnych zmian, zatwierdzania limitów transakcyjnych i portfelowych (w tym zatwierdzania indywidualnych transakcji) ma na celu wczesne wykrywanie i pełen nadzór nad ryzykiem w działalności Banku. Poszczególne jednostki organizacyjne (w tym biznesowe) Banku w tym zakresie odpowiadają za identyfikację ryzyka inherentnego w ramach operacji, produktów i usług, które świadczą. Bank posiada procedury wdrażania nowych produktów i dokonywania istotnych zmian, których celem jest zapewnienie wdrażania produktów, operacji i nowych obszarów działalności zgodnie z wewnętrznymi zasadami (politykami) Banku oraz w zgodności z odpowiednimi przepisami powszechnie obowiązującego prawa.</p> <p>W ramach procesu ICAAP Bank corocznie dokonuje formalnej i całościowej identyfikacji ryzyka występującego w działalności Banku. Zespół Ryzyk, Analiz i Sprawozdawczości, przy współudziale Komórki ds. Zgodności oraz Komórki Kontroli wewnętrznej, jest odpowiedzialny za przeprowadzanie takiego procesu identyfikacji. Co do zasady, dla kluczowych rodzajów ryzyka (ryzyk istotnych), Bank wprowadza odpowiednie strategie i polityki (procedury) zarządzania, które podlegają zatwierdzeniu, odpowiednio do rangi na poziomie Zarządu Banku i/lub Rady Nadzorczej Banku. Potrzeba wprowadzenia dedykowanych polityk (procedur) dla konkretnych ryzyk jest rozważana na podstawie analizy istotności (proporcjonalności) wpływu poszczególnych czynników ryzyka na działalność Banku i na realizację jego strategii biznesowej, z wykorzystaniem kryteriów ilościowych i jakościowych istotności ryzyka.</p> <p>Na system zarządzania każdym rodzajem ryzyka istotnego składa się:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) procedura opisująca zasady zarządzania ryzykiem;</li> <li>2) identyfikacja, pomiar (w tym: testy warunków skrajnych) i monitorowanie;</li> <li>3) system limitów ograniczających ryzyko;</li> <li>4) system informacji zarządczej;</li> <li>5) odpowiednio dostosowana organizacja procesu zarządzania.</li> </ol> <p>Aktualnie Bank zalicza do ryzyka istotnego następujące rodzaje ryzyka, których ocena, zarządzanie, mitygacja i limitowanie opisane zostały w procedurach szczegółowych:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) ryzyko kredytowe;</li> <li>2) ryzyko operacyjne, w tym ryzyko modeli;</li> <li>3) ryzyko walutowe;</li> <li>4) ryzyko koncentracji;</li> <li>5) ryzyko płynności, w tym ryzyko finansowania i utraty reputacji;</li> </ol>

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny
		<p>6) ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym;</p> <p>7) ryzyko kapitałowe, w tym ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej;</p> <p>8) ryzyko braku zgodności</p> <p>Część zidentyfikowanych rodzajów ryzyka, w tym niektóre z ryzyk trudnomierzalnych pomimo, że nie zostały uznane przez Bank za istotne, jest objęta zarządzaniem i szacowaniem kapitału wewnętrznego, głównie z powodu występujących powiązań pomiędzy negatywnymi skutkami wystąpienia poszczególnych rodzajów ryzyka – takie ryzyka podlegają zarządzaniu w ramach innych ryzyk istotnych, stosownie do ich charakteru i istotności.</p> <p>Proces zarządzania ryzykiem funkcjonujący w Banku daje odbiorcom wewnętrznym i zewnętrznym całościowy pogląd na ryzyko oraz zgodność z wyznaczonymi limitami i zapewnia odpowiedni poziom eskalacji na wypadek przekroczenia limitów. Jednostki biznesowe Banku i jednostki wsparcia odpowiadają m.in. za raportowanie w ramach systemu informacji zarządczej, odnośnie stanu bieżącego zarządzania ryzykiem, w tym zwłaszcza odnośnie zbliżania się do limitu lub przekroczenia, bądź niedotrzymania limitu do właściwej komórki organizacyjnej odpowiedzialnej za zarządzanie ryzykiem, a w szczególnych sytuacjach, także do Zarządu Banku lub właściwych komitetów powołanych przez Zarząd Banku.</p> <p>Podstawę monitorowania procesu zarządzania ryzykiem w Banku stanowi formalnie ustanowiony system informacji zarządczej, który wskazuje jasno zdefiniowane linie raportowania, w celu zapewnienia zgodności z zatwierdzonymi limitami i apetytem na ryzyko. Terminowe i dokładne raportowane o istotnych czynnikach ryzyka stanowi kluczowe narzędzie zarządzania ryzykiem i sprawowania nadzoru. System informacji zarządczej, w ramach poszczególnych ryzyk istotnych, dostarcza informacji na temat:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) rodzajów i wielkości ryzyka w działalności Banku;</li> <li>2) profilu ryzyka;</li> <li>3) stopnia wykorzystania limitów wewnętrznych;</li> <li>4) wyników testów warunków skrajnych;</li> <li>5) skutków decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem.</li> </ol> <p>Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością umożliwiającą dostarczenie informacji o zmianach profilu ryzyka Banku, a zakres oraz szczegółowość sprawozdań wewnętrznych są dostosowane do rodzaju raportowanego ryzyka oraz odbiorców informacji. Rzetelność, dokładność oraz aktualność dostarczanych informacji zapewnia wprowadzony w Banku system kontroli wewnętrznej. Szczegółowe zasady działania systemu informacji zarządczej reguluje w Banku odrębna procedura; ponadto w regulacjach dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka bankowego został określony w sposób ogólny zakres informacji zarządczej z obszaru, którego dotyczy regulacja. W szczególności, w ramach systemu informacji zarządczej Zarząd Banku:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) informuje Radę Nadzorczą Banku o stanie realizacji strategii Banku (w okresach rocznych) i strategii zarządzania ryzykiem (w okresach kwartalnych) oraz najważniejszych kwestiach z tym związanych;</li> <li>2) regularnie, a w razie potrzeby niezwłocznie, informuje Radę Nadzorczą Banku o kwestiach istotnych dla oceny sytuacji Banku oraz zarządzania Bankiem;</li> <li>3) zapewnia Radzie Nadzorczej Banku dostęp do aktualnych informacji we wszystkich obszarach objętych kompetencją Rady Nadzorczej Banku, a w razie potrzeby także przetworzenie tych informacji do zwięzłej i zrozumiałej dla członków Rady Nadzorczej Banku formy.</li> </ol>

## VI. Informacje na temat zasad zarządzania

Bank ujawnia informacje na temat zasad zarządzania, zgodnie z art. 435 ust. 2 lit. a), b) i c) Rozporządzenia CRR (tabela EU OVB).

Tabela 5. Ujawnienia informacji na temat zasad zarządzania - tabela EU OVB

Podstawa prawna	Numer wiersza	Format dowolny
Art. 435 ust. 2 lit. a) CRR	a)	<p><b>Liczba stanowisk dyrektorskich zajmowanych przez członków organu zarządzającego</b></p> <p>W tabeli poniżej wskazano Członków Zarządu lub Rady Nadzorczej Banku, którzy sprawują funkcji w zarządzie lub radzie nadzorczej innego podmiotu:</p>

		Imię i Nazwisko	Liczba funkcji w zarządzie innego podmiotu (funkcje dyrektora wykonawczego)	Liczba funkcji w radzie nadzorczej innego podmiotu (funkcje dyrektora niewykonawczego)	
		Prezes Zarządu	0	1	
Art. 435 ust. 2 lit. b) CRR	b)	<p><b>Informacje na temat polityki rekrutacji dotyczącej wyboru członków organu zarządzającego oraz rzeczywistego stanu ich wiedzy, umiejętności i wiedzy specjalistycznej.</b></p> <p><b>Rada Nadzorcza Banku</b></p> <p>Bank posiada „Regulamin wyborów i odwoływania członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego Duszniki”. Wybór członków Rady Nadzorczej Banku dokonywany jest przez Zebranie Przedstawicieli, w głosowaniu tajnym, spośród nieograniczonej liczby kandydatów będących członkami Banku, z wyłączeniem członków będących pracownikami Banku. Członkowie Rady są powoływani na 4-letnią kadencję. Wybór członków Rady Nadzorczej jak i ich odwołanie poprzedzony jest oceną odpowiedniości kandydata na członka Rady Nadzorczej zgodnie z obowiązującą w Banku procedurą.</p> <p>Bank posiada „Politykę oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego Duszniki”, która reguluje proces dokonywania oceny kandydatów na członków Rady Nadzorczej Banku oraz oceny członków Rady Nadzorczej i Rady Nadzorczej jako organu kolegialnego. Ostatnia ocena odpowiedniości Rady Nadzorczej Banku została dokonana przez Zebranie Przedstawicieli w dniu 21.05.2024 r.</p> <p>Zebranie Przedstawicieli pozytywnie oceniło odpowiedność poszczególnych członków Rady. Członkowie Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego Duszniki posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnionej funkcji i powierzonych obowiązków, dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków, cechują się niezależnością osądu, cieszą się nieposzlakowaną reputacją, w swoich działaniach, postępują uczciwie i etycznie oraz są zdolni do poświęcania wystarczającej ilości czasu na wykonywanie swoich obowiązków (Uchwały Zebrania Przedstawicieli z dnia 21.05.2024 r.: 21/1/2024, 21/2/2024, 21/3/2024, 21/4/2024, 21/5/2024, 21/6/2024, 21/7/2024, 21/8/2024, 21/9/2024, 21/10/2024, 21/11/2024).</p> <p>Zebranie Przedstawicieli dokonało kolegialnej oceny Rady. Rada Nadzorcza jako organ działający kolegialnie:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) posiada odpowiedni poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia, umożliwiający realizację obowiązków wynikających z przepisów prawa,</li> <li>2) jest zdolna do ostrożnego i stabilnego nadzoru nad zarządzaniem Bankiem,</li> <li>3) jest zdolna do monitorowania decyzji podejmowanych przez Zarząd Banku,</li> <li>4) cechuje się niezależnością osądu, a poszczególni członkowie Rady Nadzorczej cieszą się nieposzlakowaną reputacją i w swoich działaniach postępują uczciwie i etycznie oraz są zdolni do poświęcania wystarczającej ilości czasu na wykonywanie swoich obowiązków w związku z powierzoną funkcją.</li> </ol> <p>(Uchwała Zebrania Przedstawicieli nr 21/12/2024 z dnia 21.05.2024 r.).</p> <p><b>Zarząd Banku</b></p> <p>Bank posiada uregulowania odnoszące się do wyboru członków Zarządu Banku, zawarte w „Regulaminie działania Zarządu Banku Spółdzielczego Duszniki”.</p> <p>Organem odpowiedzialnym za realizację przeprowadzenia procesu zmiany składu Zarządu (tj. powoływanie i odwoływanie członków Zarządu) jest Rada Nadzorcza Banku. Powołanie i odwołanie członków Zarządu odbywa się w głosowaniu tajnym, z uwzględnieniem indywidualnej oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu, polegającej na ocenie min. wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiedniego do pełnienia funkcji oraz dawania rękojmi należytego wykonywania obowiązków członka Zarządu.</p> <p>Powołanie Prezesa Zarządu następuje za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego w trybie przewidzianym w Prawie bankowym. Z wnioskiem o wyrażenie zgody występuje Rada Nadzorcza.</p> <p>Bank posiada „Politykę oceny odpowiedniości członków organu zarządzającego i osób pełniących funkcje na stanowiskach kluczowych w Banku Spółdzielczym Duszniki”, która reguluje proces dokonywania oceny kandydatów na członków Zarządu Banku oraz oceny członków Zarządu i Zarządu jako organu kolegialnego.</p> <p>Ostatnia ocena odpowiedniości Zarządu Banku została dokonana przez Radę Nadzorczą Banku na posiedzeniu w dniu 16.04.2024 r.</p> <p>Rada Nadzorcza pozytywnie oceniła odpowiedność poszczególnych członków Zarządu. Członkowie Zarządu Banku Spółdzielczego Duszniki posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnionej funkcji i powierzonych obowiązków, dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków, cechują się niezależnością osądu, cieszą się</p>			

		nieposzlakowaną reputacją, w swoich działaniach, postępują uczciwie i etycznie oraz są zdolni do poświęcania wystarczającej ilości czasu na wykonywanie swoich obowiązków( Uchwała nr 27/2024 Rady Nadzorczej Banku z dnia 16.04.2024 r.; Uchwała nr 28/2024 Rady Nadzorczej Banku z dnia 16.04.2024 r.; Uchwała nr 29/2024 Rady Nadzorczej Banku z dnia 16.04.2024 r.) .  Rada Nadzorcza dokonała kolegialnej oceny Zarządu. Zarząd Banku w sposób prawidłowy sprawował funkcje zarządcze, posiedzenia Zarządu odbywały się cyklicznie, zgodnie z przyjętym planem pracy. Współpraca Zarządu z Radą Nadzorczą przebiegała prawidłowo, nie występowały konflikty.  Rada Nadzorcza Banku pozytywnie oceniła odpowiedniość Zarządu Banku Spółdzielczego Duszniki jako organu kolegialnego (Uchwała nr 30/2024 Rady Nadzorczej z dnia 16.04.2024 r.).
Art. 435 ust. 2 lit. c) CRR	c)	<b>Informacje na temat strategii w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do członków organu zarządzającego</b>  Bank posiada procedurę „Polityka zróżnicowania członków organu zarządzającego oraz personelu w Banku Spółdzielczym Duszniki”, która określa zasady zróżnicowania członków organu zarządzającego i pracowników Banku. Bank nie określił docelowych liczbowych wartości w zakresie zróżnicowania.  W procesie rekrutacji członków organu zarządzającego oraz pracowników, Bank bierze pod uwagę następujące aspekty zróżnicowania: wykształcenie, doświadczenie zawodowe, płeć, wiek, pełno i niepełnosprawność.  Na koniec 2023 r. struktura zatrudnienia wg płci kształtowała się następująco: <ul style="list-style-type: none"> <li>- Rada Nadzorcza Banku: kobiety 27%, mężczyźni 73%.</li> <li>- Zarząd Banku: kobiety 33%, mężczyźni 67%.</li> <li>- Pracownicy: kobiety 87%, mężczyźni 13% zatrudnionych.</li> </ul>
Art. 435 ust. 2 lit. d) CRR	d)	<del>Informacje o tym, czy instytucja utworzyła (bądź nie) oddzielny komitet ds. ryzyka, oraz o częstotliwości jego posiedzeń</del>
Art. 435 ust. 2 lit. e) CRR	e)	Opis przepływu informacji na temat ryzyka kierowanych do organu zarządzającego

## VII. Struktura regulacyjnych funduszy własnych

Bank ujawnienia informacje na temat funduszy własnych, zgodnie z art. 437 lit. a) Rozporządzenia CRR2, z uwzględnieniem przepisów przejściowych określonych w art. 492 Rozporządzenia CRR2 (tabela EU CC1).

Tabela 6. Struktura regulacyjnych funduszy własnych - tabela EU CC1

		a)	b)
		Kwoty	Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
<b>Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe</b>			
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	1 868	(b)
	w tym: instrument typu 1		
	w tym: instrument typu 2		
	w tym: instrument typu 3		
2	Zyski zatrzymane	0	(g)
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	114 621	(e)
EU-3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	22 379	(f)
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	0	



		a)	b)
		Kwoty	Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
5	Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)	0	
EU-5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend	0	
<b>6</b>	<b>Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi</b>	<b>138 868</b>	
<b>Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne</b>			
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-66	
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-300	(a)
9	Nie dotyczy	0	
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)	0	(c)
11	Rezerwy odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne z tytułu instrumentów finansowych, które nie zostały wycenione według wartości godziwej	0	
12	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty	0	
13	Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych (kwota ujemna)	0	
14	Zyski lub straty z tytułu zobowiązań, wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji	0	
15	Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)	0	
16	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)	0	
17	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	-30	
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)	0	
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)	0	
20	Nie dotyczy	0	
EU-20a	Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia	0	
EU-20b	w tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)	0	
EU-20c	w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)	0	
EU-20d	w tym: dostawy instrumentów z późniejszym terminem rozliczenia (kwota ujemna)	0	
21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10 %, po odliczeniu powiązanej	0	

		a)	b)
		Kwoty	Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
	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)	0	
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	0	
24	Nie dotyczy	0	
25	w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych	0	(c)
EU-25a	Straty za bieżący rok obrotowy (kwota ujemna)	0	
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)	0	
26	Nie dotyczy	0	
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)	0	
27a	Inne korekty regulacyjne	-219	
28	<b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I</b>	<b>-615</b>	
29	<b>Kapitał podstawowy Tier I</b>	<b>138 253</b>	
<b>Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty</b>			
30	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	0	
31	w tym: zaklasyfikowane jako kapitał własny zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	0	
32	w tym: zaklasyfikowane jako zobowiązania zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	0	
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	0	
EU-33a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0	
EU-33b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0	
34	Kwalifikujący się kapitał Tier I uwzględniony w skonsolidowanym kapitale dodatkowym Tier I (w tym udziały mniejszości nieuwzględnione w wierszu 5) wyemitowany przez jednostki zależne i będący w posiadaniu stron trzecich	0	
35	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	0	
36	<b>Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi</b>	<b>0</b>	
<b>Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne</b>			
37	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale dodatkowym Tier I (kwota ujemna)	0	
38	Bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	0	
39	Bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja	0	

		a)	b)
		Kwoty	Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
	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)	0	
41	Nie dotyczy	0	
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II, które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (kwota ujemna)	0	
42a	Inne korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0	
<b>43</b>	<b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I</b>	<b>0</b>	
<b>44</b>	<b>Kapitał dodatkowy Tier I</b>	<b>0</b>	
<b>45</b>	<b>Kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)</b>	<b>138 253</b>	
<b>Kapitał Tier II: instrumenty</b>			
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	145	(d)
47	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5 CRR, i powiązane akcje emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II, zgodnie z art. 486 ust. 4 CRR	0	
EU-47a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II	0	
EU-47b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II	0	
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	0	
49	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	0	
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	8 330	
<b>51</b>	<b>Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi</b>	<b>8 475</b>	
<b>Kapitał Tier II: korekty regulacyjne</b>			
52	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane (kwota ujemna)	0	
53	Bezpośrednio, pośrednio 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)	0	
54	Bezpośrednio, pośrednio 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)	0	
54a	Nie dotyczy	0	
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)	0	
56	Nie dotyczy	0	

		a)	b)
		Kwoty	Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
EU-56a	Kwalifikowalne odliczenia od kwalifikowalnych zobowiązań, które przekraczają pozycje zobowiązań kwalifikowalnych instytucji (kwota ujemna)	0	
EU-56b	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0	
<b>57</b>	<b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II</b>	<b>0</b>	
<b>58</b>	<b>Kapitał Tier II</b>	<b>8 475</b>	
<b>59</b>	<b>Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)</b>	<b>146 728</b>	
<b>60</b>	<b>Łączna kwota ekspozycji na ryzyko</b>	<b>811 317</b>	
<b>Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufory</b>			
61	Kapitał podstawowy Tier I	0	
62	Kapitał Tier I	0	
63	Łączny kapitał	0	
64	Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji	0	
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	0	
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0	
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	0	
EU-67a	w tym: wymóg utrzymywania bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (G-SII) lub bufora innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII)	0	
EU-67b	w tym: dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia innych rodzajów ryzyka niż ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej	0	
<b>68</b>	<b>Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych</b>	<b>0</b>	
<b>Minima krajowe (jeżeli różnią się od ram Bazylea III)</b>			
69	Nie dotyczy		
70	Nie dotyczy		
71	Nie dotyczy		
<b>Kwoty poniżej progów odliczeń (przed wazaniem ryzyka)</b>			
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)	0	
		0	
		0	
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednie 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)	0	
74	Nie dotyczy	0	
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)	4 763	
<b>Pułapy stosowane do uwzględniania rezerw w kapitale Tier II</b>			
76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)	8 330	

		a)	b)
		Kwoty	Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	8 330	
78	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pułapu)	0	
79	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów	0	
<b>Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 1 stycznia 2022 r.)</b>			
80	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0	
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0	
82	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0	
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0	
84	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0	
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0	

Bank dokonuje korekty funduszy własnych o następujące wartości:

- 1) wartości niematerialne i prawne (zgodnie z Rozporządzeniem CRR);
- 2) korektę wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny (zgodnie z Rozporządzeniem CRR);
- 3) korektę z tytułu niedoboru pokrycia ekspozycji nieobsługiwanych (zgodnie z Rozporządzeniem CRR);
- 4) krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I (zgodnie z Rozporządzeniem CRR);

W kolumnie (b) niniejszej tabeli Bank uwzględnił odniesienie między pozycjami funduszy własnych zaprezentowanych w tabeli EU CC1 i odpowiednimi pozycjami bilansowymi w tabeli EU CC2 do celów wykazania źródła każdego istotnego parametru wejściowego dla informacji na temat funduszy własnych. Odniesienie w kolumnie (b) jest powiązane z odniesieniem w kolumnie (c) wzoru EU CC2. Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym zawiera poniższa tabela:

*Tabela 7. Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym - tabela EU CC2*

		a/b	c
		Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym	Odniesienie
		Na koniec okresu sprawozdawczego	
<b>Aktywa – Podział według klas aktywów zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym</b>			
1	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	13 507	

		a/b	c
		Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym	Odniesienie
		Na koniec okresu sprawozdawczego	
2	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do dyskonta w Banku Centralnym		
3	Należności od sektora finansowego	433 411	
4	Należności od sektora niefinansowego	846 240	
5	Należności od sektora budżetowego	78 648	
6	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu		
7	Dłużne papiery wartościowe	177 188	
8	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych		
9	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych		
10	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych		
11	Udziały lub akcje w innych jednostkach	17 487	
12	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	6 664	
13	Wartości niematerialne i prawne	300	(a)
14	Rzeczowe aktywa trwałe	20 666	
15	Inne aktywa	2 671	
16	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	4 763	(c)
17	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	504	
18	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy		
19	Akcje własne		
<b>20</b>	<b>Aktywa ogółem</b>	<b>1 602 049</b>	
<b>Zobowiązania – Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym</b>			
1	Zobowiązania wobec Banku Centralnego		
2	Zobowiązania wobec sektora finansowego	20 372	
3	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	1 271 669	
4	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	79 952	
5	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu		
6	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 046	(d)
7	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych		
8	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	12 744	
9	Koszty i przychody rozliczane w czasie	1 836	
10	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	4 539	(c)
11	Pozostałe rezerwy	24 342	
12	Zobowiązania podporządkowane		(d)
<b>13</b>	<b>Zobowiązania ogółem</b>	<b>1 416 500</b>	
<b>Kapitał własny</b>			
1	Kapitał (fundusz) podstawowy	2 189	(b)
2	Kapitał (fundusz) zapasowy	135 725	(g)
3	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	1 275	(e)
4	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe		(f)
5	Zysk (strata) z lat ubiegłych	3 281	
6	Zysk (strata) netto	43 079	
7	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)		
<b>8</b>	<b>Kapitał własny ogółem</b>	<b>185 549</b>	

## VIII. Zarządzanie ryzykiem płynności

Bank ujawnia, w odniesieniu do ryzyka płynności, informacje zawarte w art. 435 ust. 1 lit. a), e) i f) CRR, wg wzoru określonego w tabeli EU LIQA.

Tabela 8. Zarządzanie ryzykiem płynności - tabela EU LIQA

Numer wiersza	Informacje jakościowe
a)	<p><b>Strategie i procesy zarządzania ryzykiem płynności, w tym polityki dotyczące dywersyfikacji źródeł i okresu zapadalności planowanego finansowania.</b></p> <p>Solidne i efektywne zarządzanie ryzykiem płynności jest kluczowym czynnikiem zapewniającym stabilny rozwój działalności Banku oraz osiągnięcie odpowiedniego poziomu jego rentowności, z zachowaniem bezpieczeństwa środków powierzonych przez klientów.</p> <p>Strategiczne cele Banku w zakresie zarządzania ryzykiem płynności to:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty;</li> <li>2) zapobieganie powstaniu sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrzbankowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji</li> </ol> <p>Bank realizuje cele strategiczne poprzez:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) utrzymywanie przez Bank nadwyżki aktywów nieobciążonych na minimalnym poziomie stanowiącym zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni (tolerancja ryzyka płynności);</li> <li>2) realizowanie odpowiedniej strategii finansowania;</li> <li>3) pozyskiwanie depozytów o możliwie długich terminach wymagalności, tak aby Bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym;</li> <li>4) utrzymywanie wymogu pokrycia płynności (wskaźnika LCR) oraz stabilnego finansowania (wskaźnika NSFR) przynajmniej na poziomie określonym w Planie Naprawy jako poziom ostrzegawczy;</li> <li>5) finansowanie na bezpiecznym poziomie kredytów powiększonych o majątek trwałe przez bazę depozytową powiększone o fundusze własne z zachowaniem limitu przyjętego w Systemie Ochrony;</li> <li>6) utrzymywanie płynnościowej struktury bilansu na poziomie zapewniającym występowanie nadwyżki skumulowanych aktywów nad skumulowanymi pasywami w okresie do 1 roku oraz nadwyżki skumulowanych pasywów nad skumulowanymi aktywami w okresie powyżej 1 roku ;</li> <li>7) zapewnienie globalnej wypłacalności Banku, oznaczającej posiadanie skumulowanej luki płynności (bez uwzględnienia zobowiązań pozabilansowych udzielonych i otrzymanych oraz funduszy własnych w pasywach) na poziomie nieujemnym;</li> <li>8) dywersyfikacja źródeł finansowania poprzez ograniczanie udziału środków dużych deponentów;</li> <li>9) dążenie do podnoszenia stabilności źródeł finansowania głównie poprzez pozyskiwanie środków od gospodarstw domowych po akceptowalnej cenie oraz poprzez wydłużanie terminów wymagalności;</li> <li>10) identyfikacja wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności</li> <li>11) w zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia postępowanie według procedur awaryjnych określonych w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem płynności.</li> </ol> <p>Bank zakłada, że swoją działalność finansuje z następujących źródeł:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– depozyty pozyskane od podmiotów niefinansowych oraz instytucji rządowych i samorządowych, depozyty pozyskane od podmiotów finansowych (z wyłączeniem banków) oraz depozyty pozyskane od banków,</li> <li>– fundusze podstawowe i uzupełniające,</li> <li>– emisja długu – emisja papierów wartościowych,</li> <li>– kredyty otrzymane,</li> <li>– bieżący wynik finansowy netto,</li> <li>– pozostałe pozycje pasywów.</li> </ul> <p>Bank przyjmuje następującą strategię finansowania:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– głównym źródłem finansowania działalności są depozyty podmiotów niefinansowych (ich łączna kwota powinna stanowić co najmniej 70% pasywów ogółem),</li> <li>– posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymywania depozytów,</li> <li>– dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania,</li> <li>– zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowych środków z Banku Zrzeszającego na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego,</li> <li>– w sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania mogą być środki uzyskane w ramach Minimum Depozytowego lub Funduszu Pomocowego na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB, a także pozyskanie kredytu refinansowego w Narodowym Banku Polskim.</li> </ul> <p>Głównym źródłem finansowania działalności Banku na koniec 2023 r., jak i w latach poprzednich, były depozyty pozyskane od podmiotów niefinansowych oraz instytucji rządowych i samorządowych. Bank posiada długoterminowy plan pozyskiwania i utrzymywania środków uznanych za stabilne źródło finansowania, w którym określa planowaną strukturę pozyskiwanych depozytów w okresie 3 lat oraz prognozy, dotyczące planowanego finansowania z Banku Zrzeszającego. Nadwyżki zgromadzonych środków, których Bank nie wykorzystywał na działalność kredytową lub nie przeznaczonych na zakup innych aktywów (w tym aktywów płynnych), gromadzone są w Banku Zrzeszającym. Bank może zagospodarować nadwyżkę środków w inny sposób tylko za zgodą Banku Zrzeszającego. Dążenia Banku skierowane są na podnoszenie stabilności depozytów zgromadzonych w Banku, głównie poprzez pozyskiwanie środków od gospodarstw domowych po akceptowalnej cenie oraz poprzez wydłużenie terminów wymagalności. Ponadto analizowana jest koncentracja depozytów</p>

Numer wiersza	Informacje jakościowe
	<p>Banku, ze szczególnym uwzględnieniem dużych deponentów, których środki przekraczają określony procent bazy depozytowej oraz dużych depozytów terminowych (przekraczających 1 mln zł). Bank wprowadził ograniczenia w postaci limitu koncentracji depozytów pozyskanych od dużych deponentów w bazie depozytowej, w celu dywersyfikacji źródeł finansowania. W ramach analizy ryzyka płynności zwraca się uwagę na depozyty pozyskane od osób wewnętrznych. Bank raz w miesiącu dokonuje analizy struktury, trendów i źródeł finansowania działalności Banku i posługuje się w tym celu między innymi analizą wskaźnikową. Dodatkowo Bank ustanowił wskaźniki wczesnego ostrzegania, które mają wskazać na niekorzystne zmiany dynamiki depozytów w poszczególnych grupach.</p>
b)	<p><b>Struktura i organizacja funkcji zarządzania ryzykiem płynności (organ, statut, inne ustalenia).</b></p> <p>Rada Nadzorcza, w procesie zarządzania ryzykiem płynności, nadzoruje zarządzanie ryzykiem płynności oraz dokonuje okresowej oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem płynności.</p> <p>Zarząd Banku zapewnia skuteczne działanie systemu zarządzania ryzykiem płynności oraz odpowiada za utrzymanie ryzyka płynności na poziomie akceptowanym przez Radę Nadzorczą.</p> <p>Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku odbywa się na dwóch poziomach:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) poziom pierwszy, czyli zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej, w ramach którego: <ul style="list-style-type: none"> <li>– Główny Księgowy odpowiada za zarządzanie płynnością krótkoterminową, zarządza środkami Banku oraz dba o to, by Bank wywiązywał się z zawartych umów;</li> <li>– jednostki organizacyjne Wydziału Handlowego odpowiadają za działalność operacyjną, w tym gromadzenie depozytów i udzielanie kredytów;</li> <li>– pozostałe komórki, które odpowiadają za kontrolę i utrzymywanie limitów kasowych, sporządzanie wykazu kredytów do ewentualnej odsprzedaży na potrzeby planu awaryjnego, a także przekazywanie do odpowiedniej komórki informacji niezbędnych do sporządzania prognozy przepływów pieniężnych;</li> </ul> </li> <li>2) poziom drugi, obejmujący wyspecjalizowane komórki odpowiadające za zarządzanie ryzykiem, w ramach którego Zespół Ryzyk, Analiz i Sprawozdawczości odpowiada za identyfikację, pomiar i monitorowanie, kontrolę i sprawozdawanie.</li> </ol> <p>W Banku został również powołany Komitet Doradczy ds. Zarządzania Ryzykiem, który pełni rolę doradczą w procesie zarządzania ryzykiem płynności, w tym:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) opiniuje procedury z zakresu ryzyka płynności;</li> <li>2) opiniuje poziom limitów;</li> <li>3) identyfikuje i zgłasza potrzeby zmian w polityce płynnościowej Banku;</li> <li>4) wydaje rekomendacje dla komórki zarządzającej mające na celu właściwe kształtowanie poziomu ryzyka płynności Banku;</li> <li>5) ocenia poziom ryzyka płynności Banku i wydaje rekomendacje Zarządowi.</li> </ol>
c)	<p><b>Opis stopnia centralizacji zarządzania płynnością i interakcje między jednostkami grupy.</b></p> <p>Stopień scentralizowania zarządzania płynnością jest wysoki. Zadania związane z zarządzaniem ryzykiem płynności wykonywane są w zespołach wydzielonych w Centrali. Czynności związane z zarządzaniem gotówką w kasach i skarbcach wykonywane są przez poszczególne jednostki Banku, ale kształt zasad wyznacza zespół wydzielony w Centrali Banku.</p> <p>Bank zarządza płynnością bieżącą i krótkoterminową między innymi poprzez zarządzanie stanem gotówki w kasach i skarbcach Banku oraz zarządzanie stanem środków na rachunku bieżącym. Co ważne przepływy w ciągu dnia zabezpieczone są przez Bank Zrzeszający, który realizuje wszystkie operacje bezgotówkowe uznające i obciążające rachunek bieżący Banku. Bank musi zabezpieczyć płynność na koniec dnia operacyjnego, w tym celu monitoruje w ciągu dnia stan środków na rachunku bieżącym oraz uznania i obciążenia tego rachunku.</p> <p>Bank funkcjonuje w ramach Spółdzielczego Systemu Ochrony i należy do Zrzeszenia SGB. Dlatego też Bank Zrzeszający, Zrzeszone Banki Spółdzielcze oraz Spółdzielnię obowiązują specyficzne relacje płynnościowe. W celu uporządkowania relacji zachodzących pomiędzy poszczególnymi podmiotami określono:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– podział zadań w zakresie zabezpieczenia ryzyka płynności pomiędzy Bankiem Zrzeszającym i Spółdzielnią,</li> <li>– zasady zapewnienia finansowania Systemu Ochrony SGB,</li> <li>– bezpieczny poziom płynności w Zrzeszaniu, określający minimalną kwotę aktywów nieobciążonych, utrzymywanych w Banku Zrzeszającym w powiązaniu z kwotą tych aktywów w Bankach Spółdzielczych,</li> <li>– sposób zapewnienia skuteczności awaryjnych planów płynności,</li> <li>– przestrzeganie regulacyjnej normy płynności LCR na zasadzie zagregowanej,</li> <li>– kształtowanie relacji pomiędzy Bankiem Zrzeszającym a Bankami Spółdzielczymi, które nie przystąpiły do Systemu Ochrony SGB.</li> </ul> <p>Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku odbywa się zgodnie z zasadami ustalonymi w Zrzeszeniu i Systemie, gdzie określono, że</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Bank Zrzeszający realizuje m.in. następujące zadania: <ul style="list-style-type: none"> <li>– prowadzenie rozliczeń pieniężnych Banków Spółdzielczych;</li> <li>– zabezpieczanie Banków Spółdzielczych przed ryzykiem związanym z zakłóceniami w realizacji rozliczeń międzybankowych;</li> <li>– zabezpieczanie płynności śróddziennej dla Banków Spółdzielczych;</li> <li>– prowadzenie rachunków bieżących Banków Spółdzielczych;</li> </ul> </li> </ol>



Numer wiersza	Informacje jakościowe
	<ul style="list-style-type: none"> <li>- udzielanie kredytów (w tym w rachunku bieżącym) Bankom Spółdzielczym zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku Zrzeszającego;</li> <li>- gromadzenie nadwyżek środków Banków Spółdzielczych;</li> <li>- prowadzenie rachunków Minimum Depozytowego;</li> <li>- utrzymywanie aktywów płynnych stanowiących pokrycie środków Minimum Depozytowego;</li> <li>- wyznaczanie i utrzymywanie zagregowanego wymogu pokrycia płynności (LCR);</li> <li>- wyznaczanie i utrzymywanie zagregowanego wymogu stabilnego finansowania netto (NSFR);</li> <li>- pośredniczenie w zakupie przez Banki Spółdzielcze papierów wartościowych w ramach limitów ustalonych przez Spółdzielnię;</li> </ul> <p>2) Spółdzielnia realizuje m.in. następujące zadania:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- udzielanie pomocy płynnościowej Uczestnikom, zgodnie z przepisami obowiązującymi w Systemie Ochrony SGB;</li> <li>- wyznaczanie minimalnego zasobu aktywów płynnych w Systemie Ochrony SGB (m.in. poprzez aktualizację kwoty Minimum Depozytowego);</li> <li>- ustalanie limitów ryzyka płynności w Systemie Ochrony SGB;</li> <li>- monitorowanie poziomu płynności Uczestników na zasadzie indywidualnej i zagregowanej;</li> <li>- prowadzenie wymiany informacji o ryzyku płynności pomiędzy Uczestnikami;</li> <li>- przeprowadzanie zagregowanych testów warunków skrajnych według scenariuszy określonych w Grupowym Planie Naprawy;</li> <li>- opracowanie procedur wzorcowych dotyczących zarządzania ryzykiem płynności.</li> <li>- W ramach dodatkowego zabezpieczenia płynności, które funkcjonują w Zrzeszaniu oraz Systemie Ochrony SGB, na dzień 31.12.2023 r. Bank miał możliwość skorzystania z: <ul style="list-style-type: none"> <li>• pożyczki płynnościowej z Funduszu Pomocowego (dostępna w ciągu 24 godzin),p</li> <li>• pożyczki płynnościowej w ramach części płynnościowej Funduszu Pomocowego (dostępna w ciągu 24 godzin).</li> </ul> </li> </ul>
d)	<p><b>Zakres i charakter systemów sprawozdawczości i pomiaru ryzyka płynności.</b></p> <p>Analiza ryzyka płynności przeprowadzana jest z częstotliwością co najmniej miesięczną (dla Zarządu Banku) oraz co najmniej kwartalną (dla Rady Nadzorczej Banku). System informacji zarządczej z zakresu ryzyka płynności zawiera m.in. informacje na temat:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- struktury źródeł finansowania działalności Banku, ze szczególnym uwzględnieniem depozytów,</li> <li>- stabilności źródeł finansowania działalności Banku,</li> <li>- stopnia niedopasowania terminów płatności pozycji bilansowych i pozabilansowych,</li> <li>- wpływu pozycji pozabilansowych na poziom ryzyka płynności,</li> <li>- poziomu aktywów nieobciążonych,</li> <li>- analizy wskaźników płynności,</li> <li>- wyników testów warunków skrajnych,</li> <li>- ryzyka związanego z płynnością długoterminową,</li> <li>- stopnia wykorzystania wskaźników wczesnego ostrzegania,</li> <li>- stopnia przestrzegania limitów.</li> </ul> <p>Z zakresu ryzyka płynności w Banku funkcjonuje system informacji zarządczej, który pozwala Zarządowi Banku i Radzie Nadzorczej na m.in.:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- monitorowanie poziomu ryzyka, w tym przyjętych limitów;</li> <li>- kontrolę realizacji celów strategicznych w zakresie ryzyka płynności;</li> <li>- ocenę skutków podejmowanych decyzji;</li> <li>- podejmowanie odpowiednich działań w celu ograniczania ryzyka.</li> </ul>
e)	<p><b>Polityki w zakresie zabezpieczania i ograniczania ryzyka płynności, a także strategie i procesy w zakresie monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników ograniczających ryzyko.</b></p> <p>Bank zabezpiecza i ograniczania ryzyko płynności poprzez:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności, w tym wewnętrznych limitów Systemu Ochrony SGB. W celu przeciwdziałania i ograniczania ryzyka płynności Bank wprowadził limity oraz utrzymuje odpowiednią wielkość aktywów lub dodatkowych źródeł finansowania, które mogą być natychmiast wykorzystywane przez Bank jako źródło środków płynnych. System limitów pozwala na wdrożenie w odpowiednim momencie mechanizmów zapobiegających powstaniu nadmiernego ryzyka. Bank przeprowadza weryfikację i aktualizację wielkości przyjętych limitów uwzględniając czynniki makroekonomiczne oraz czynniki wewnętrzne;</li> <li>- systematyczne testowanie planu awaryjnego płynności, zapewniającego niezakłócone prowadzenie działalności w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych. W przypadku utraty lub zagrożenia utraty płynności finansowej Bank uruchamia awaryjny plan płynności, natomiast, żeby dokonać oceny czy plan ten jest skuteczny przynajmniej raz w roku przeprowadzane są testy Awaryjnego Planu Płynności;</li> <li>- analizę wskaźników wczesnego ostrzegania, które utworzone zostały w celu identyfikacji zwiększającego się ryzyka, rosnącego zapotrzebowania na płynność, a także stworzenia możliwości wczesnego podejmowania działań w celu ograniczania ryzyka;</li> <li>- lokowanie nadwyżek w aktywa płynne, które mają za zadanie zapewnienie przetrwania w sytuacji skrajnej;</li> <li>- uczestnictwo w Systemie Ochrony SGB, które zapewnia w uzasadnionych przypadkach pomoc płynnościową z Funduszu Pomocowego;</li> </ul>

Numer wiersza	Informacje jakościowe
	<ul style="list-style-type: none"> <li>– utrzymywanie Minimum Depozytowego w Banku Zrzeszającym;</li> <li>– określanie prognoz nadwyżki z uwzględnieniem dodatkowego bufora płynności.</li> </ul>
f)	<p><b>Zarys awaryjnych planów finansowania banku.</b></p> <p>Płynność finansowa jest podstawowym wyznacznikiem bezpieczeństwa Banku, mającym bezpośredni wpływ na wiarygodność i renomę całej instytucji. Bank działając jako instytucja społecznego zaufania, jest przygotowany do przewyższenia każdej z możliwych przyczyn powstania ryzyka utraty płynności. Wszelkie procedury, przewidywane działania awaryjne, są szczegółowo ustalone jeszcze przed faktycznym wystąpieniem ryzyka utraty płynności. Plany awaryjne opracowane zostały na wypadek, gdyby rozwiązania normalnie stosowane w bieżącym zarządzaniu płynnością okazały się bezskuteczne.</p> <p>Awaryjny Plan Płynności zakłada, że głównymi wskaźnikami monitorującymi sytuację płynnościową Banku są wskaźnik LCR i NSFR. Bank rozpatruje uruchomienie Awaryjnego Planu Płynności w przypadkach, w których:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) wartość wskaźnika LCR spadnie poniżej 100%,</li> <li>2) wartość wskaźnika NSFR spadnie poniżej 111%.</li> </ol> <p>W przypadku przekroczenia przez Bank wartości ostrzegawczych wskaźników Awaryjnego Planu Płynności Zespół Ryzyk, Analiz i Sprawozdawczości przeprowadza dodatkowe analizy, które obejmują w szczególności:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) analizę przyczyn niekorzystnych zmian wskaźników, czyli zdarzeń generujących przekroczenie, w tym czy zdarzenia są jednorazowe i wynikają ze zdarzeń wewnętrznych czy zewnętrznych;</li> <li>2) analizę wpływu zaistniałej sytuacji, powodującej przekroczenie wartości granicznej, na pozostałe obszary Banku, w tym inne wskaźniki Planu oraz funkcje krytyczne;</li> <li>3) czas trwania niekorzystnej sytuacji (określenie czy zdarzenie ma charakter długo czy krótkotrwały i jak długo trend się utrzyma), w tym tymczasowości przekroczenia wartości granicznej wskaźnika;</li> <li>4) możliwość powrotu wartości wskaźnika do poziomu bezpiecznego samoistnie lub na skutek działań Banku, niestanowiących realizacji strategii naprawy.</li> </ol> <p>Na podstawie przeprowadzonych analiz Zespół Ryzyk, Analiz i Sprawozdawczości przygotowuje rekomendację dalszego postępowania i przekazuje ją Zarządowi Banku. W oparciu o otrzymaną informację Zarząd Banku podejmuje decyzję o uruchomieniu planu awaryjnego lub o odstąpieniu od uruchomienia wraz z uzasadnieniem, w tym w szczególności Zarząd Banku podejmuje decyzję o:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) odstąpieniu od uruchomienia planu awaryjnego jeżeli: <ol style="list-style-type: none"> <li>a) przekroczenie ma charakter jednorazowy, będzie utrzymywało się w krótkim okresie czasu oraz zaistniała sytuacja, powodująca przekroczenie wartości ostrzegawczej w istotnym zakresie nie oddziałuje negatywnie na pozostałe obszary działalności Banku,</li> <li>b) wskaźnik LCR utrzymuje się poniżej wartości ostrzegawczej i powyżej wartości krytycznej oraz Bank jest w stanie udowodnić, że na podstawie dostępnych opcji naprawy, w terminie do 1 miesiąca jest w stanie naprawić wskaźnik LCR powyżej wartości ostrzegawczej.</li> </ol> </li> <li>2) uruchomieniu planu awaryjnego – w pozostałych przypadkach.</li> </ol> <p>Niezależnie od wskazanych powyżej sytuacji inicjujących, Awaryjny Plan Płynności uruchamiany jest zawsze w przypadkach gwałtownego wpływu depozytów, powstałego w wyniku zmaterializowania się ryzyka reputacji.</p> <p>W celu podtrzymania lub odzyskania stabilności finansowej w sytuacji stresowej Bank stosuje warianty naprawy stanowiące, odpowiednio do sytuacji Banku, kombinację opisanych poniżej opcji naprawy, przy czym w pierwszej kolejności Bank będzie stosował opcje, które są najbardziej wykonalne.</p> <p>Głównymi opcjami naprawy, które mogą być przez Bank zastosowane są:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) opcje do zastosowania w ramach wewnętrznych działań Banku lub dostarczane przez Bank Zrzeszający: <ol style="list-style-type: none"> <li>a) zerwanie lokat terminowych złożonych w Banku Zrzeszającym;</li> <li>b) sprzedaż wysokopłynnych papierów wartościowych, z puli aktywów nieobciążonych, w tym zwłaszcza dłużnych papierów Skarbu Państwa, NBP lub gwarantowanych przez rząd;</li> <li>c) wykorzystanie środków na rachunku Minimum Depozytowego Banku;</li> <li>d) sprzedaż ekspozycji kredytowych;</li> <li>e) sprzedaż innych aktywów Banku, w tym rzeczowych aktywów trwałych;</li> <li>f) pozyskanie nowych depozytów po zwiększonym koszcie finansowania;</li> <li>g) wstrzymanie uruchomień nowych kredytów;</li> <li>h) wykorzystanie przyznaných linii kredytowych z Banku Zrzeszającego.</li> </ol> </li> <li>2) opcje funkcjonujące w ramach przepisów Systemu Ochrony, które zgodnie z zapisami Umowy mogą zostać użyte po przekroczeniu przez wskaźnik monitorowania Planu wartości krytycznej: <ol style="list-style-type: none"> <li>a) pożyczka płynnościowa z wyodrębnionej puli środków z Funduszu Pomocowego udzielona przez Spółdzielnię;</li> <li>b) wykorzystanie środków na rachunku Minimum Depozytowego Banku;</li> <li>c) pożyczka płynnościowa udzielona przez Spółdzielnię z części płynnościowej Funduszu Pomocowego;</li> </ol> </li> <li>3) opcje dostarczane przez podmioty zewnętrzne: <ol style="list-style-type: none"> <li>a) pozyskanie zabezpieczonego finansowania z Banku Zrzeszającego;</li> <li>b) pozyskanie kredytu refinansowego z NBP.</li> </ol> </li> </ol>
g)	<b>Wyjaśnienie sposobu stosowania testów warunków skrajnych.</b>

Numer wiersza	Informacje jakościowe
	<p>W ramach zarządzania ryzykiem płynności Bank przeprowadza testy warunków skrajnych, których wyniki wykorzystywane są do planowania awaryjnego, wyznaczania poziomu limitów, dokonywania zmian w polityce płynnościowej Banku oraz szacowania kapitału wewnętrznego.</p> <p>W przypadku utraty lub zagrożenia utraty płynności finansowej uruchamiane są Awaryjne Plany Płynności. Test skuteczności tego planu przeprowadzany jest przynajmniej raz w roku. Ponieważ płynność finansowa jest podstawowym wyznacznikiem bezpieczeństwa Banku, wszelkie działania awaryjne są szczegółowo opracowywane na wypadek, gdyby rozwiązania normalnie stosowane w bieżącym zarządzaniu płynnością okazały się bezskuteczne. Testy warunków skrajnych zostały zintegrowane z awaryjnymi planami płynności poprzez wykorzystanie testów jako scenariuszy uruchamiających awaryjny plan płynnościowy.</p> <p>W ramach pomiaru ryzyka płynności Spółdzielnia przeprowadza testy warunków skrajnych. Bank analizuje wyniki tych testów i gdy wpływają one negatywnie na sytuację płynnościową Banku, dokonuje oceny, czy dysponuje odpowiednimi instrumentami niwelującymi negatywne skutki realizacji scenariusza. Bank ocenia czy zastosowanie opcji naprawy wskazanych w Awaryjnym Planie Płynności doprowadzi do poprawy wskaźników LCR oraz NSFR do poziomu zbliżonego do wartości ostrzegawczej. W sytuacji, gdy poprawa wskaźników nie jest możliwa podejmuje działania ograniczające ryzyko.</p>
h)	<p><b>Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem płynności w instytucji, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem płynności są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii instytucji.</b></p> <p>Oświadczenie zawarte zostało w punkcie XXI. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego Duszniki</p>
i)	<p><b>Zatwierdzone przez organ zarządzający zwięzłe oświadczenie na temat ryzyka płynności, w którym pokrótce omówiono ogólny profil ryzyka płynności instytucji związany ze strategią działalności. Oświadczenie to zawiera najważniejsze wskaźniki i dane liczbowe (inne niż te uwzględnione już we wzorze EU LIQ1 w niniejszym wykonawczym standardzie technicznym) zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem płynności przez instytucję, w tym interakcji między profilem ryzyka płynności instytucji a tolerancją na ryzyko określoną przez organ zarządzający.</b></p> <p><b>Wskaźniki te mogą obejmować:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– <b>Limity koncentracji w odniesieniu do puli zabezpieczeń i źródeł finansowania (zarówno produktów, jak i kontrahentów),</b></li> <li>– <b>Dostosowane do indywidualnych potrzeb narzędzia pomiaru lub mierniki, które oceniają strukturę bilansu banku lub prognozują przepływy pieniężne oraz przyszłe pozycje płynności, z uwzględnieniem ryzyka pozabilansowego właściwego dla danego banku,</b></li> <li>– <b>Ekspozycje na ryzyko płynności i potrzeby w zakresie finansowania na poziomie poszczególnych podmiotów prawnych, zagranicznych oddziałów i jednostek zależnych, z uwzględnieniem ograniczeń prawnych, regulacyjnych i operacyjnych dotyczących możliwości transferu płynności,</b></li> <li>– <b>Pozycje bilansowe i pozabilansowe w podziale na przedziały terminów zapadalności i wynikające z nich niedobory płynności.</b></li> </ul> <p>Bank, wg stanu na 31.12.2023 r.:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– utrzymywał aktywa nieobciążone na minimalnym poziomie stanowiącym zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni, gdyż aktywa nieobciążone stanowiły 1,27 bufora płynności,</li> <li>– utrzymywał wymóg pokrycia płynności (wskaźnik LCR) oraz stabilnego finansowania (wskaźnik NSFR) na wymaganym przepisami poziomie (LCR wyniósł 239,05%, NSFR – 148,64%),</li> <li>– finansował na bezpiecznym poziomie kredyty powiększone o majątek trwałe przez depozyty powiększone o fundusze własne. Wskaźnik ten wyniósł 158,59%, a zgodnie z Umową Systemu Ochrony powinien ukształtować się na poziomie minimum 105%,</li> <li>– głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych, których łączna kwota powinna stanowić co najmniej 70% pasywów ogółem (wskaźnik ukształtował się na poziomie 78,88%). Depozyty zgromadzone w Banku charakteryzowały się stabilnością, depozyty stabilne stanowiły 89,45% depozytów,</li> <li>– utrzymywał płynnościową strukturę bilansu na poziomie zapewniającym występowanie nadwyżki skumulowanych aktywów nad skumulowanymi pasywami w okresie do 1 roku (udział wyniósł 3,20), a także nadwyżki skumulowanych pasywów nad skumulowanymi aktywami w okresie powyżej 1 roku (udział wyniósł 1,45),</li> <li>– zapewniał globalną wypłacalność Banku, oznaczającą posiadanie skumulowanej luki płynności (bez uwzględnienia zobowiązań pozabilansowych udzielonych i otrzymanych) na poziomie nieujemnym (wskaźnik wyniósł 1,15),</li> <li>– dokonywał dywersyfikacji źródeł finansowania poprzez ograniczanie udziału środków dużych deponentów (stanowiły one 5,01% bazy depozytowej przy limicie maksymalnie 15%),</li> <li>– dążył do podnoszenia stabilności źródeł finansowania głównie poprzez pozyskiwanie środków od gospodarstw domowych po akceptowalnej cenie oraz poprzez wydłużanie terminów wymagalności,</li> </ul> <p>W ocenie Banku ryzyko płynności kształtuje się na umiarkowanym poziomie. Bank spełnia wymogi zewnętrzne i wewnętrzne, a limity określone w ramach SSO SGB realizuje na poziomie niskim.</p>

## IX. Informacje dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF

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

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

### 1. Organizacja procesu zarządzania ryzykiem płynności

Zagadnienie zostało opisane w Tabeli 8 lit. b.

### 2. Aspekty ryzyka płynności, na które narażony jest Bank

Bank, w ramach ryzyka płynności, narażony jest na wystąpienie ryzyka płynności bieżącej, krótkoterminowej oraz długoterminowej. W tabeli poniżej zestawiono różne aspekty ryzyka płynności:

Tabela 9. Aspekty ryzyka płynności

Aspekt ryzyka płynności	zdolność do wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych
płynność śróddzienna	w bieżącym dniu
płynność dzienna	na zamknięcie dnia
płynność bieżąca	w okresie 7 kolejnych dni
płynność krótkoterminowa	w okresie 30 kolejnych dni
płynność średnioterminowa	w okresie powyżej 1 miesiąca do 12 miesięcy
płynność długoterminowa	w okresie powyżej 12 miesięcy

Różne aspekty ryzyka płynności ujęte zostały w scenariuszowych testach warunków skrajnych, które wykonywane są przez Spółdzielnię. Bank analizuje wyniki testów warunków skrajnych.

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

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

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

### 3. Sposób pozyskiwania finansowania działalności oraz dywersyfikacji źródeł finansowania

Zagadnienie zostało opisane w Tabeli 8 lit. a

### 4. Zasady funkcjonowania w ramach Zrzeszenia i Systemu Ochrony SGB

Zagadnienie zostało opisane w Tabeli 8 lit. c

### 5. Rozmiar i skład nadwyżki płynności

W celu utrzymania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostania zapotrzebowaniu na środki płynne w sytuacjach kryzysowych, Bank utrzymuje odpowiednią wielkość aktywów nieobciążonych lub dodatkowych źródeł finansowania, które mogą być natychmiast wykorzystywane przez Bank jako źródło środków płynnych. Za aktywa nieobciążone Bank uznaje aktywa, które spełniają łącznie wszystkie z niżej wymienionych kryteriów:

- brak obciążeń,
- wysoka jakość kredytowa,
- łatwa zbywalność,
- brak prawnych, regulacyjnych i operacyjnych przeszkód do wykorzystania aktywów w celu pozyskania środków,
- sprzedaż aktywów nie oznacza konieczności podejmowania nadzwyczajnych działań.

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

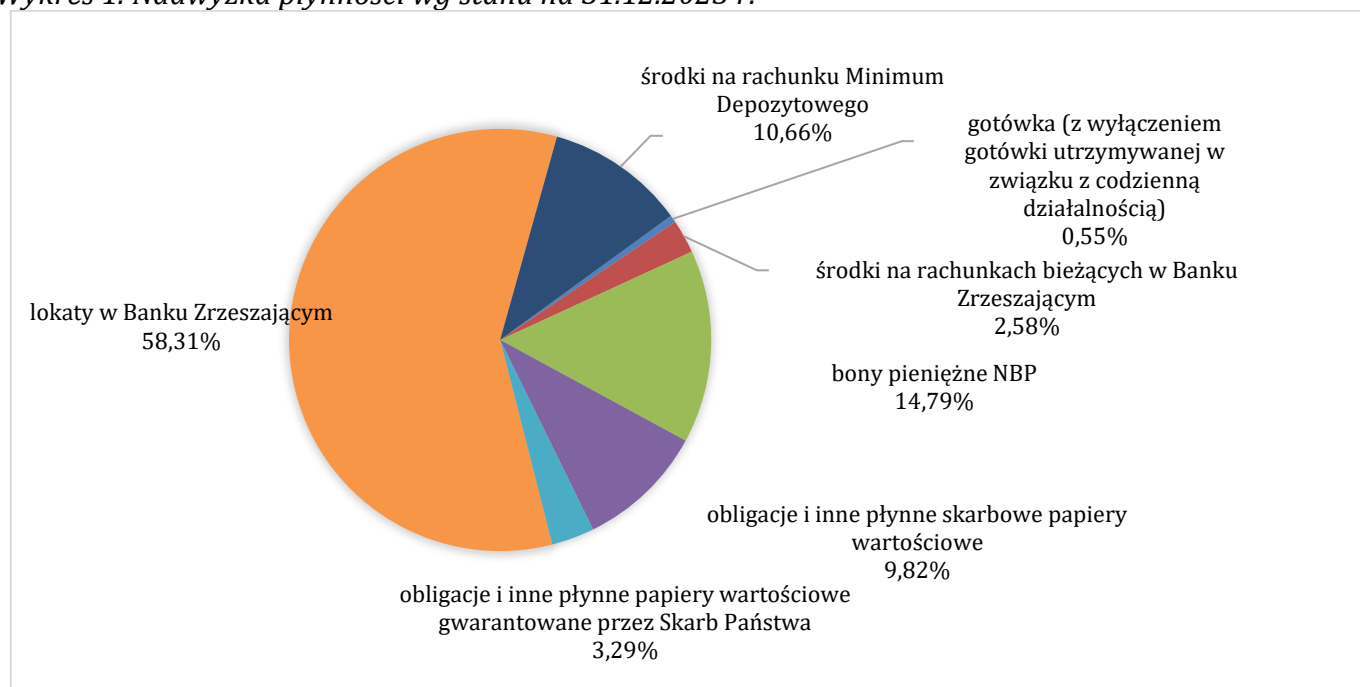
Poniższa tabela przedstawia nadwyżkę płynności Banku według stanu na 31.12.2023 r.:

Tabela 10. Nadwyżka płynności wg stanu na 31.12.2023 r.

Pozycja	2023 rok	
	do 7 dni	do 30 dni
Poziom bufora płynności	265 850	408 354
Aktywa nieobciążone zabezpieczające bufor płynności	516 861	516 861
Nadwyżka / niedobór aktywów nieobciążonych	251 011	108 507

Pozycje aktywów płynnych dotyczące nadwyżki płynności według stanu na 31.12.2023 r. przedstawiono w poniższym wykresie:

Wykres 1. Nadwyżka płynności wg stanu na 31.12.2023 r.



Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania. Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowych źródeł finansowania z Banku Zrzeszającego, na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego (finansowanie zabezpieczone). W sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania mogą być również środki utrzymywane w ramach Minimum Depozytowego oraz wsparcie płynnościowe z Funduszu Pomocowego na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB, a także pozyskanie kredytu refinansowego z NBP.

## 6. Podstawowe wskaźniki określające pozycję płynnościową

Wielkość wiążących Bank norm dopuszczalnego ryzyka w zakresie płynności określona jest m.in. w postaci wskaźnika LCR i NSFR. Na mocy Decyzji Komisji Nadzoru Finansowego, wydanych na podstawie art. 8 ust. 2 w związku z ust. 4 oraz ust. 6 Rozporządzenia CRR, Bank jako Uczestnik Systemu Ochrony SGB otrzymał zezwolenie na odstępstwo od stosowania wymogów dotyczących płynności na zasadzie indywidualnej w zakresie stosowania przepisów Rozporządzenia CRR dotyczących LCR oraz NSFR. Jednocześnie SGB-BANK S.A., jako Bank Zrzeszający, został upoważniony do stosowania wymogów w zakresie LCR i NSFR na podstawie skonsolidowanej sytuacji wszystkich banków będących Uczestnikami Systemu Ochrony SGB, które to banki otrzymały zezwolenie KNF na odstępstwo od stosowania wymogów dotyczących płynności na zasadzie indywidualnej w zakresie LCR i NSFR.

W poniższej tabeli przedstawiono informację o poziomie wiążących miar płynności LCR i NSFR na bazie skonsolidowanej sytuacji wszystkich Uczestników Systemu Ochrony SGB wg stanu na 31.12.2023 r.:

Tabela 11. Miary płynności na bazie skonsolidowanej

Miara - sytuacja skonsolidowana	2023 rok	
	Obowiązujący limit	Wartość
LCR - zagregowany	100,00%	393,88%
NSFR - zagregowany	100,00%	176,80%

Na potrzeby wewnętrznego zarządzania ryzykiem płynności w Systemie Ochrony SGB Spółdzielnia ustaliła również wewnętrzne limity w odniesieniu do miary LCR i NSFR, których Banki Uczestnicy powinny przestrzegać na bazie indywidualnej, na mocy postanowień Umowy Systemu Ochrony SGB. W poniższej tabeli przedstawiono informację o poziomie wiążących wewnętrznych miar płynności LCR i NSFR na bazie indywidualnej wg stanu na 31.12.2023 r.:

Tabela 12. Miary płynności indywidualnie

Miara - limity wewnętrzne	2023 rok	
	Obowiązujący limit	Wartość
LCR - indywidualny	80,00%	239,05%
NSFR - indywidualny	100,00%	148,64%

Podstawową metodą służącą do pomiaru struktury bilansu Banku z punktu widzenia stopnia dopasowania terminów płatności aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych jest zestawienie terminów płatności, czyli luka płynności. Bank dokonuje urealnienia pierwotnego zestawienia terminów płatności, w celu odzwierciedlenia specyfiki danych aktywów bądź pasywów, która obserwowana jest np. na podstawie danych historycznych. Dąży się do takiej struktury bilansu, aby w horyzoncie krótko i średnioterminowym występowała nadwyżka aktywów do pokrycia zobowiązań, natomiast w zakresie płynności długoterminowej, żeby aktywa były finansowane przez wystarczającą ilość pasywów. Wielkości luki płynności oraz skumulowanej luki płynności dla pierwszych przedziałów na koniec 2023 r. były następujące:

Tabela 13. Luka płynności dla pierwszych przedziałów

2023 ROK	do 1 m-ca	> 1 m-c <= 3 m-ce	> 3 m-ce <= 6 m-cy
luka płynności	103 457	71 268	171 401
skumulowana luka płynności	103 457	174 725	346 126

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

## 7. Polityka utrzymywania rezerwy płynności

Utrzymywana przez Bank rezerwa płynności dostosowana jest do spełnienia wskazanych wymogów. Bank określa cele strategiczne w zakresie zarządzania tym ryzykiem, i tak celem jest:

- zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty;
- zapobieganie powstania sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrzbankowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- utrzymywanie aktywów nieobciążonych na minimalnym poziomie, stanowiącym zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni,
- realizowanie strategii finansowania,

- pozyskiwanie depozytów o możliwie długich terminach wymagalności, tak aby Bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym,
- utrzymywanie wymogu pokrycia płynności (wskaźnika LCR) oraz stabilnego finansowania (wskaźnika NSFR) przynajmniej na poziomie określonym w Planie Naprawy jako poziom ostrzegawczy,
- finansowanie na bezpiecznym poziomie kredytów powiększonych o majątek trwały przez depozyty powiększone o fundusze własne z zachowaniem limitu przyjętego w Systemie Ochrony,
- utrzymywanie płynnościowej struktury bilansu na poziomie zapewniającym występowanie nadwyżki skumulowanych aktywów nad skumulowanymi pasywami w okresie do 1 roku oraz nadwyżki skumulowanych pasywów nad skumulowanymi aktywami w okresie powyżej 1 roku,
- zapewnienie globalnej wypłacalności Banku, oznaczającej posiadanie skumulowanej luki płynności (bez uwzględnienia zobowiązań pozabilansowych udzielonych i otrzymanych) na poziomie nieujemnym,
- dywersyfikacja źródeł finansowania poprzez ograniczanie udziału środków dużych deponentów,
- dążenie do podnoszenia stabilności źródeł finansowania głównie poprzez pozyskiwanie środków od gospodarstw domowych po akceptowalnej cenie oraz poprzez wydłużanie terminów wymagalności,
- identyfikacja wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności w zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia postępowanie według procedur awaryjnych określonych w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem płynności.

## 8. Techniki ograniczania ryzyka płynności

Zagadnienie zostało opisane w Tabeli 8 lit. e

## 9. Testy warunków skrajnych i plany awaryjne

Zagadnienie zostało opisane w Tabeli 8 lit. f i g

## 10. Ryzyko płynności rynku a proces zarządzania płynnością płatniczą

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



## 11. Częstotliwość i rodzaj sprawozdawczości w zakresie ryzyka płynności

Zagadnienie zostało opisane w Tabeli 8 lit. d

## X. Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego

Bank ujawnia, w odniesieniu do ryzyka kredytowego, informacje zawarte w art. 435 ust. 1 lit. a), e) i f) CRR, wg wzoru określonego w tabeli EU CRA.

Tabela 14. Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego – tabela EU CRA

Ujawnianie informacji jakościowe															
a)	<p><b>Zwięzłe oświadczenie na temat ryzyka zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. f) CRR – w jaki sposób model biznesowy przekłada się na części składowe profilu ryzyka kredytowego instytucji</b></p> <p>Bank definiuje ryzyko kredytowe jako ryzyko związane z brakiem zwrotu należności lub zagrożeniem braku zwrotu należności. Z ryzykiem kredytowym powiązane jest również ryzyko koncentracji ekspozycji (wynikające np. z koncentracji podmiotowych, sektorowych, geograficznych, zabezpieczeń) oraz ryzyko inwestycji (np. w aspekcie związanym z utratą zainwestowanych środków).</p> <p>Bank podejmuje ryzyko kredytowe oferując kredyty, gwarancje i inne produkty kredytowe. Ryzyko kredytowe jest podstawowym czynnikiem ryzyka w działalności Banku, a podejmowanie ryzyka kredytowego jest podstawową działalnością Banku. Bank posiada polityki i procedury dotyczące akceptowania, pomiaru i zarządzania ryzykiem kredytowym. Celem zarządzania ryzykiem kredytowym jest osiągnięcie odpowiedniej równowagi pomiędzy ryzykiem a zwrotem, przy minimalizacji potencjalnych negatywnych skutków ryzyka kredytowego na wyniki finansowe Banku.</p> <p>Profil ryzyka kredytowego, koncentracji, ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie oraz detalicznych ekspozycji kredytowych opisano w tabeli: Tabela 5 lit. a.</p> <p>Na dzień 31.12.2023 r. głównymi źródłami ryzyka kredytowego, wynikającymi z zakładanego modelu biznesowego były niżej przedstawione obszary:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Obszar</th> <th>Typ dłużnika</th> <th>Opis</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td rowspan="3">Kredyty i pożyczki</td> <td>przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie</td> <td>Obejmuje kredyty z finansowaniem długoterminowym (kredyty inwestycyjne, finansowanie projektów, nieruchomości generujących przychody) oraz finansowanie krótkoterminowe (kredyty obrotowe)</td> </tr> <tr> <td>osoby fizyczne</td> <td>Największą część portfela stanowią kredyty mieszkaniowe, następnie pożyczki hipoteczne oraz kredyty gotówkowe.</td> </tr> <tr> <td>rolnicy indywidualni</td> <td>Największą część portfela stanowią kredyty komercyjne inwestycyjne oraz kredyty preferencyjne.</td> </tr> <tr> <td>Bony pieniężne, obligacje i inne instrumenty dłużne</td> <td>Skarb Państwa, PFR, BGK, emitenci komercyjni zaakceptowani przez Bank</td> <td>Bank jest narażony na ryzyko kredytowe z tytułu nabywania / inwestowania w instrumenty dłużne m.in. w ramach zarządzania płynnością Banku (utrzymywanie aktywów wysokiej płynności – HQLA) oraz inwestowania wolnych środków, które nie zostały zagospodarowane w ramach działalności kredytowej.</td> </tr> </tbody> </table>		Obszar	Typ dłużnika	Opis	Kredyty i pożyczki	przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	Obejmuje kredyty z finansowaniem długoterminowym (kredyty inwestycyjne, finansowanie projektów, nieruchomości generujących przychody) oraz finansowanie krótkoterminowe (kredyty obrotowe)	osoby fizyczne	Największą część portfela stanowią kredyty mieszkaniowe, następnie pożyczki hipoteczne oraz kredyty gotówkowe.	rolnicy indywidualni	Największą część portfela stanowią kredyty komercyjne inwestycyjne oraz kredyty preferencyjne.	Bony pieniężne, obligacje i inne instrumenty dłużne	Skarb Państwa, PFR, BGK, emitenci komercyjni zaakceptowani przez Bank	Bank jest narażony na ryzyko kredytowe z tytułu nabywania / inwestowania w instrumenty dłużne m.in. w ramach zarządzania płynnością Banku (utrzymywanie aktywów wysokiej płynności – HQLA) oraz inwestowania wolnych środków, które nie zostały zagospodarowane w ramach działalności kredytowej.
Obszar	Typ dłużnika	Opis													
Kredyty i pożyczki	przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	Obejmuje kredyty z finansowaniem długoterminowym (kredyty inwestycyjne, finansowanie projektów, nieruchomości generujących przychody) oraz finansowanie krótkoterminowe (kredyty obrotowe)													
	osoby fizyczne	Największą część portfela stanowią kredyty mieszkaniowe, następnie pożyczki hipoteczne oraz kredyty gotówkowe.													
	rolnicy indywidualni	Największą część portfela stanowią kredyty komercyjne inwestycyjne oraz kredyty preferencyjne.													
Bony pieniężne, obligacje i inne instrumenty dłużne	Skarb Państwa, PFR, BGK, emitenci komercyjni zaakceptowani przez Bank	Bank jest narażony na ryzyko kredytowe z tytułu nabywania / inwestowania w instrumenty dłużne m.in. w ramach zarządzania płynnością Banku (utrzymywanie aktywów wysokiej płynności – HQLA) oraz inwestowania wolnych środków, które nie zostały zagospodarowane w ramach działalności kredytowej.													
b)	<p><b>Kryteria i metody stosowane do określania strategii zarządzania ryzykiem kredytowym i ustalania limitów ryzyka kredytowego</b></p> <p>Bank ustala cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego i koncentracji w Strategii zarządzania ryzykiem, która powiązana jest ze strategią działania Banku. Główne cele strategiczne Banku w tym obszarze obejmują:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego;</li> <li>utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym od 9%;</li> <li>utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie co najmniej 33%.</li> <li>identyfikacja oraz maksymalne ograniczenie zagrożenia utraty płynności oraz wypłacalności dłużnika poprzez właściwą identyfikację, administrowanie i zarządzanie ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi;</li> <li>ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku.</li> <li>ograniczanie ryzyka kredytowego wynikającego z transmisji ryzyka powiązanego z czynnikami środowiskowymi (w tym ze zmianą klimatu), społecznymi i związanymi z zarządzaniem (czynniki ESG) na jakość ekspozycji kredytowych oraz zdolność kredytobiorcy do obsługi zadłużenia.</li> <li>utrzymywanie umiarkowanie zdwersyfikowanego portfela kredytowego w zakresie uwarunkowanym terenem działania Banku;</li> <li>bezwzględne przestrzeganie limitów dużych ekspozycji określonych w CRR;</li> </ol>														

	<p>Strategie ograniczania ryzyka kredytowego realizowane są poprzez:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) stosowanie odpowiednich standardów zawartych w regulacjach kredytowych, w szczególności dotyczących oceny zdolności kredytowej klientów Banku oraz prowadzenia monitoringu kredytów;</li> <li>2) ustanawianie skutecznych i adekwatnych do ponoszonego ryzyka zabezpieczeń spłaty kredytów, w szczególności weryfikacja ich wartości i płynności, zarówno podczas oceny wniosku kredytowego, jak i w ramach prowadzonego monitoringu, ograniczanie ryzyka prawnego w procesie ustanawiania zabezpieczeń;</li> <li>3) inwestowanie nadwyżek zgromadzonych środków na lokatach w Banku Zrzeszającym lub za pośrednictwem Banku Zrzeszającego w innych instrumentach finansowych w ramach limitów ustanowionych w ramach Systemu Ochrony SGB; Bank zakłada, że maksymalna kwota instrumentów finansowych, innych niż wyemitowane lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub NBP nie może przekroczyć 30% funduszy własnych Banku;</li> <li>4) utrzymywanie w bilansie Banku tylko portfeli aktywów o charakterze bankowym ;</li> <li>5) utrzymywanie aktywów obciążonych najwyższym ryzykiem kredytowym, tj. portfela kredytów podmiotów niefinansowych na maksymalnym poziomie 80% ich udziału w sumie bilansowej powiększonej o zobowiązania pozabilansowe udzielone dotyczące finansowania ;</li> <li>6) dostarczanie Zarządowi Banku informacji o poziomie ryzyka kredytowego umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych, zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku;</li> <li>7) identyfikację klientów prowadzących działalność gospodarczą lub rolniczą o podwyższonym ryzyku ESG oraz analizę wpływu ryzyka ESG na zdolność kredytową tych klientów, na etapie udzielania kredytu lub przedłużania okresu kredytowania;</li> <li>8) ograniczanie udzielania nowego finansowania klientom, o podwyższonym ryzyku ESG.</li> <li>9) angażowanie się Banku w branże, w których obsłudze Bank posiada wieloletnie doświadczenie oraz ustalanie limitów koncentracji w pojedyncze branże;</li> <li>10) ograniczenie nowego kredytowania klientów oraz grup powiązanych klientów, których zaangażowanie w Banku wyniosłoby 7% kapitału Tier I dla nowego klienta oraz 15% dla pozostałych klientów, z zastrzeżeniem, że jeżeli kredyt udzielony jest podmiotowi lub podmiotom powiązanim o niskim profilu ryzyka (zgodnie z §16 ust. 3 pkt. 2 Zasad zarządzania ryzykiem koncentracji) stosuje się limit maksymalnie 18% kapitału Tier I. W celu monitorowania poziomu limitu przyjmuje się, że zaangażowanie liczone jest według wartości bilansowej netto z uwzględnieniem skutków ograniczania ryzyka kredytowego i wyłączeń, zgodnie z Zasadami zarządzania ryzykiem koncentracji; określenie pojęcia „grupa powiązanych klientów” znajduje się w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem koncentracji. Uznaje się, że klient nowy to klient, który nie posiada i nie posiadał w Banku w okresie ostatnich 5 lat żadnej umowy bądź posiada umowę przez okres krótszy niż 6 miesięcy. Nie traktuje się jako nowego klienta, podmiotu kontrolowanego przez dotychczasowego klienta oraz podmiotu będącego członkiem grupy kapitałowej kontrolowanej przez te same podmioty (będące beneficjentem rzeczywistym), jeśli jakikolwiek członek tej grupy kapitałowej posiada lub posiadał w okresie ostatnich 5 lat umowę zawartą z Bankiem przez okres dłuższy niż 6 miesięcy.</li> <li>11) ograniczanie ryzyka koncentracji w ten sam rodzaj zabezpieczenia w postaci hipoteki poprzez opracowanie i stosowanie odpowiednich standardów postępowania dotyczących zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie;</li> </ol> <p>Ustalając cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego i koncentracji Bank bierze pod uwagę swój profil biznesowy, a także uwzględnia wyniki przeprowadzanych testów warunków skrajnych w zakresie ryzyka kredytowego i koncentracji.</p> <p>Bank stosuje zabezpieczenia kredytów i uznane techniki redukcji ryzyka kredytowego, w zależności od typu kredytobiorcy i samego produktu kredytowego. Ekspozycje niezabezpieczone to głównie kredyty dla osób prywatnych – zwykle krótkoterminowe kredyty konsumenckie, limity w rachunkach i karty kredytowe.</p> <p>Bank stosuje uznane techniki redukcji ryzyka, zgodnie z Rozporządzeniem CRR w postaci ochrony kredytowej rzeczywistej oraz ochrony kredytowej nierzeczywistej.</p>
e)	<p>Podczas informowania o strukturze i organizacji funkcji zarządzania ryzykiem zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. b) CRR – struktura i organizacja funkcji zarządzania ryzykiem kredytowym i funkcji kontroli</p>
d)	<p>Podczas informowania o organie, statusie i innych ustaleniach dotyczących funkcji zarządzania ryzykiem zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. b) CRR – związek między funkcjami zarządzania ryzykiem kredytowym, kontroli ryzyka, zgodności i audytu wewnętrznego</p>

Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem, o którym mowa w art. 435 ust. 1 lit. e), zawarto w punkcie XXI. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego Duszniki.

## XI. Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego

Bank ujawnia, w odniesieniu do ryzyka operacyjnego, informacje zawarte w art. 435 ust. 1 lit. a), e) i f) CRR, wg wzoru określonego w tabeli EU ORA.

*Tabela 15. Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego – tabela EU ORA*

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny
Art. 435 ust. 1 lit. a), b), c) i d) CRR	a)	<p><b>Ujawnianie informacji dotyczących celów i polityk w zakresie zarządzania ryzykiem</b></p> <p>Ryzyko operacyjne w Banku rozumiane jest jako możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych; definicja ta obejmuje ryzyko prawne, natomiast nie uwzględnia ryzyka reputacji i ryzyka strategicznego.</p> <p>Cele strategiczne Banku w zakresie ryzyka operacyjnego obejmują:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) optymalizację efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania;</li> <li>2) racjonalizację kosztów;</li> <li>3) zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne;</li> <li>4) automatyzację procesów realizowanych w Banku, pozwalającą w sposób bezpieczny zredukować ryzyko wynikające z błędów ludzkich;</li> <li>5) wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym;</li> <li>6) transfer / dzielenie ryzyka z podmiotami posiadającymi większe doświadczenie i możliwości, w szczególności w zakresie nowoczesnych technologii i zaawansowanych produktów i usług bankowych oferowanych z ich wykorzystaniem;</li> <li>7) ciągłe i niezakłócone działanie funkcji outsourcowanych, zwłaszcza gdy podmiotowi zewnętrznemu powierzono zostało wykonywanie funkcji o charakterze krytycznym lub istotnym;</li> <li>8) brak niekorzystnego wpływu outsourcingu na:             <ol style="list-style-type: none"> <li>a. prowadzenie przez Bank działalności zgodnie z przepisami prawa,</li> <li>b. ostrożne i stabilne zarządzanie Bankiem,</li> <li>c. skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w Banku,</li> <li>d. możliwość wykonywania obowiązków przez biegłego rewidenta upoważnionego do badania sprawozdań finansowych Banku,</li> <li>e. ochronę tajemnicy prawnie chronionej</li> </ol> </li> </ol> <p>Bank realizuje cele strategiczne w zakresie ryzyka operacyjnego poprzez:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) opracowanie i wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, adekwatnego do profilu ryzyka Banku;</li> <li>2) opracowanie i wdrożenie systemu zarządzania zasobami ludzkimi, który pozwala na stworzenie kultury organizacyjnej wspierającej efektywne zarządzanie ryzykiem operacyjnym;</li> <li>3) opracowanie i wdrożenie skutecznego systemu kontroli wewnętrznej pozwalającego na monitorowanie i korygowanie wykrytych nieprawidłowości (w szczególności w obszarach najbardziej narażonych na ryzyko);</li> <li>4) opracowanie i wdrożenie zasad zarządzania modelami oraz zasad zarządzania ryzykiem wynikającym ze stosowania modeli;</li> <li>5) zachowanie należytej staranności przy wyborze usługodawcy;</li> <li>6) zapewnianie sobie odpowiednich warunków technicznych (w tym technologicznych), wspierających w sposób bezpieczny działalność Banku i przetwarzane przez niego informacje, w szczególności w sytuacji powierzenia wykonywania czynności podmiotowi zewnętrznemu;</li> <li>7) monitorowanie usługodawcy oraz jakości świadczonych przez niego usług w trakcie trwania umowy;</li> <li>8) opracowanie i wdrożenie procedur opisujących istniejące w Banku procesy, które regularnie są dostosowywane do zmieniających się warunków otoczenia wewnętrznego i zewnętrznego;</li> <li>9) opracowanie i wdrożenie oraz aktualizowanie i testowanie planów awaryjnych i planów zachowania ciągłości działania Banku;</li> <li>10) zapewnienie sobie możliwości wyjścia z umowy, w przypadku powierzenia wykonywania czynności podmiotowi zewnętrznemu, w przypadkach, w których realizacja umowy stanowi zagrożenie dla realizacji określonych celów;</li> <li>11) posiadanie udokumentowanej strategii wyjścia w przypadku outsourcingu krytycznych lub istotnych funkcji.</li> </ol> <p>Bank ustala akceptowalny poziom ryzyka operacyjnego, o którym mowa w ust. 1, poprzez wyznaczenie progowych sum strat dla poszczególnych klas zdarzeń w analizowanym roku, w sposób określony w poniższej tabeli:</p>

L.p.	Klasa zdarzeń	Maksymalny poziom strat operacyjnych
1	Oszustwo wewnętrzne	160 000,00 zł
2	Oszustwo zewnętrzne	160 000,00 zł
3	Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	20 000,00 zł
4	Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	16 000,00 zł
5	Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	20 000,00 zł
6	Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu	60 000,00 zł
7	Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	253 000,00 zł

W celu usprawnienia procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym w poszczególnych jednostkach i komórkach organizacyjnych Banku wyznaczono osoby pełniące role Właściciel ryzyka i Właściciel procesu. Każdy pracownik Banku w ramach swojego zakresu obowiązków, zawartego formalnie w Karcie pracownika posiada przypisany zakres uprawnień i obowiązków i jest świadomy nałożonych na niego obowiązków i ról w ramach systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym. Struktura organizacyjna Banku została określona tak, aby nie zachodziły wątpliwości co do zakresów zadań, uprawnień, obowiązków i odpowiedzialności organów Banku, poszczególnych członków Zarządu oraz odpowiednich jednostek organizacyjnych, komórek organizacyjnych i stanowisk organizacyjnych Banku, a zwłaszcza, by nie dochodziło do pomijania, albo nakładania się na siebie tych zakresów.

Podstawowe narzędzia wykorzystywane w zakresie pomiaru i kontroli ryzyka obejmują:

- 1) rejestrowanie i analiza zdarzeń operacyjnych oraz powiązanych z nimi strat operacyjnych i pozycji dodatkowych powiązanych z tymi zdarzeniami (zdarzenia i straty wewnętrzne i zewnętrzne)
- 2) ocena zdarzeń / strat, które mogą potencjalnie zaistnieć w działalności Banku (samoocena ryzyka);
- 3) testy warunków skrajnych (wrażliwości i scenariuszowe);
- 4) kluczowe wskaźniki ryzyka (KRI);

W Banku funkcjonuje ustalony system sprawozdawczości wewnętrznej (system informacji zarządczej), który umożliwi m.in. ocenę narażenia Banku na ryzyko oraz skuteczne zarządzanie tym ryzykiem. W ramach systemu informacji zarządczej określone zostały terminy i zakres danych przekazywanych przez poszczególne komórki organizacyjne do Komitetu Doradczego ds. Ryzyk, Zarządu, Rady Nadzorczej.

Informacje raportowane z zakresu ryzyka operacyjnego w ramach systemu informacji zarządczej zawierają w szczególności:

- 1) informacje na temat wykorzystania założonych tolerancji/apetytu na ryzyko operacyjne danego rodzaju;
- 2) szczegółową charakterystykę ostatnich znaczących wewnętrznych zdarzeń operacyjnych i strat z nimi związanych;
- 3) informacje, dotyczące istotnych zdarzeń zewnętrznych oraz prawdopodobieństwa zajścia takich zdarzeń w Banku i ich potencjalnego wpływu na Bank;
- 4) informacje pochodzące z innych wykorzystywanych w Banku narzędzi zarządzania ryzykiem operacyjnym.

W raportach, dotyczących ryzyka operacyjnego uwzględnione są m.in. dane o:

- 1) zdarzeniach operacyjnych i powiązanych z nimi stratach, w tym podjętych działaniach korygujących te nieprawidłowości, które mają na celu uniknięcie ewentualnych strat związanych z ich pojawieniem się w przyszłości;
- 2) zdarzeniach i pozycjach z nimi powiązanych, które nie spowodowały wystąpienia straty brutto (np. o zdarzeniach z kategorii strat potencjalnych, „near – miss” / „near miss in the form of nil loss”, „rapidly recovered loss event”), które pozwalają na podjęcie działań zapobiegających ich występowaniu w przyszłości.

W ramach kontroli poprawności systemu raportów, system informacji zarządczej podlega corocznym przeglądom pod kątem aktualności i jakości przekazywanych danych, ich terminowości oraz zgodności ze strukturą organizacyjną i profilem ryzyka Banku. Raportowanie, w ramach ryzyka operacyjnego, wspiera procesy decyzyjne osób zarządzających tym ryzykiem na różnych szczeblach Banku.

W zakresie strategii zabezpieczania i ograniczania ryzyka operacyjnego Bank stosuje główne mitygantę np. ubezpieczenie, outsourcing do podmiotu zewnętrznego, itp.

Art. 446 CRR	b)	Ujawnianie informacji dotyczących metod oceny minimalnych wymogów w zakresie funduszy własnych
Art. 446 CRR	e)	Opis zastosowanego podejścia opartego na metodzie zaawansowanego pomiaru (w stosownych przypadkach)
Art. 454 CRR	d)	Ujawnianie informacji na temat korzystania z ubezpieczenia w celu ograniczenia ryzyka w ramach metody zaawansowanego pomiaru (w stosownych przypadkach)

Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem, o którym mowa w art. 435 ust. 1 lit. e), zawarto w punkcie XXI. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego Duszniki.

## XII. Informacje dotyczące ryzyka operacyjnego – zgodnie z Rekomendacją M KNF

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

Tabela 16. Zestawienie strat brutto i netto dla zdarzeń zarejestrowanych w 2023 r.

Kategoria ogólna	Kategoria szczegółowa	2023 rok	
		strata brutto*	strata netto*
Oszustwo wewnętrzne	Działania nieuprawnione		
	Kradzież i oszustwo		
Oszustwo zewnętrzne	Kradzież i oszustwo	63	5
	Bezpieczeństwo systemów		
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	Stosunki pracownicze		
	Bezpieczeństwo środowiska pracy		
	Podziały i dyskryminacja		
Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem Klientów	0	0
	Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe		
	Wady produktów		
	Klasyfikacja Klienta i ekspozycje		
	Usługi doradcze		
Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia		
Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu	Systemy	0	0
	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia		
Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	76	8
	Monitorowanie i sprawozdawczość		
	Napływ i dokumentacja klientów		
	Zarządzanie rachunkami klientów		
	Kontrahenci niebędący Klientami Banku (np. izby rozliczeniowe)		
	Sprzedawcy i dostawcy		
<b>Razem</b>		<b>139</b>	<b>13</b>

\*strata brutto obejmuje straty zrealizowane (np. rezerwy, odpisy, koszty), jak i straty, które nie zostały jeszcze zrealizowane, nie uwzględniają z kolei odzysków bezpośrednich ani odzysków z tytułu mechanizmów transferu ryzyka

\*\*strata netto obejmuje straty zrealizowane (np. rezerwy, odpisy, koszty) po uwzględnieniu odzysków bezpośrednich oraz odzysków z tytułu mechanizmów transferu ryzyka

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

Na przestrzeni 2023 r., na podstawie informacji zarejestrowanych w centralnym rejestrze incydentów ryzyka operacyjnego, stwierdzono wystąpienie potencjalnych strat operacyjnych brutto na łączną kwotę 139 tys. zł. Kwota potencjalnych strat brutto uwzględnia również straty powstałe z tytułu zdarzeń typu rapidly recovered loss events – są to zdarzenia operacyjne, których skutki finansowe w krótkim czasie (zwykle pomiędzy okresami sprawozdawczymi) zostają w pełni odwrócone i przez to nie są odzwierciedlane w rachunku wyników (np. niedobory kasowe, błędy księgowo). Strata

zrealizowana wyniosła 13 tys. zł. Natomiast straty niezarealizowane, które jeszcze są w trakcie wyjaśniania wynoszą 3 tys. zł.

Najistotniejsze zdarzenia operacyjne w 2023 r. zostały ujawnione w kategorii oszustwo zewnętrzne i dotyczyły kradzieży pieniędzy klienta w Internecie (w tym na platformie OLX), oszustwa na kod BLIK, inwestycji klienta (na rynku kryptowalut, inwestycji finansowych).

Bank podejmuje działania zapobiegawcze w celu redukcji negatywnych skutków zdarzeń operacyjnych. Wybór podejmowanych działań uzależniony jest o stopnia narażenia Banku na konkretne ryzyko oraz dostępnych w danej chwili możliwości. Dopuszczalne są wskazane poniżej sposoby traktowania ryzyka operacyjnego:

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

Bank, w ramach działań zabezpieczających przed ryzykiem operacyjnym, posiada opracowane, wdrożone, utrzymywane i testowane plany utrzymania ciągłości działania oraz plany awaryjne.

### **XIII. Informacje jakościowe na temat ryzyka rynkowego**

---

Bank ujawnia, w odniesieniu do ryzyka rynkowego, informacje zawarte w art. 435 ust. 1 lit. a) CRR, wg wzoru określonego w tabeli EU MRA.

Tabela 17. Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ryzyka rynkowego – tabela EU MRA

		Ujawnianie informacji w formacie elastycznym
a	Art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR	<p><b>Opis strategii i procesów instytucji w zakresie zarządzania ryzykiem rynkowym, w tym:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– Wyjaśnienie celów strategicznych zarządu związanych z podejmowaniem działalności transakcyjnej, jak również procesów wdrożonych w celu identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka rynkowego instytucji;</li> <li>– Opis ich strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka, a także strategii i procesów monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających.</li> </ul> <p>Bank nie prowadzi działalności handlowej (nie posiada portfela handlowego), a ryzyko rynkowe związane z działalnością Banku wynika z ryzyka walutowego.</p> <p>Bank definiuje ryzyko rynkowe jako ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub negatywnej zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości na zmienność parametrów rynkowych, a w obszarze ryzyka walutowego definicja ta wskazuje na obecne lub przyszłe ryzyko dla dochodów wynikające z niekorzystanych zmian kursów walutowych.</p> <p>Cele strategiczne w zakresie działalności walutowej obejmują:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) obsługę klientów Banku w zakresie posiadanych uprawnień walutowych;</li> <li>2) zapewnienie klientom Banku kompleksowej obsługi w zakresie prowadzenia rachunków walutowych bieżących i terminowych, obsługi kasowej, realizacji przelewów otrzymywanych i wysyłanych za granicę oraz wykonywania innych czynności obrotu dewizowego za pośrednictwem Banku Zrzeszającego;</li> <li>3) minimalizowanie ryzyka walutowego.</li> </ol> <p>Bank realizuje cele strategiczne poprzez:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) dążenie do utrzymania domkniętych indywidualnych pozycji walutowych tak, aby pozycja walutowa całkowita nie przekroczyła 2% funduszy własnych Banku;</li> <li>2) prowadzenie transakcji wymiany walut z Bankiem Zrzeszającym polegających na zagospodarowywaniu nadwyżek środków walutowych oraz domykaniu otwartych pozycji walutowych Banku; transakcje walutowe nie mają charakteru spekulacyjnego;</li> <li>3) utrzymywanie poziomu aktywów płynnych w walutach obcych, które zaspokoją wypływy netto w danej walucie obcej;</li> <li>4) podnoszenie kwalifikacji kadry oraz ścisłą współpracę w tym zakresie z Bankiem Zrzeszającym;</li> <li>5) niedokonywanie transakcji w walutach niewymienialnych</li> </ol> <p>Bank dokonuje pomiaru ryzyka walutowego poprzez wyznaczenie pozycji netto dla każdej waluty obcej oddzielnie oraz wyznaczając całkowitą pozycję walutową Banku.</p> <p>Ustalaniem pozycji walutowej w Banku zajmuje się Zespół Ryzyk, Analiz i Sprawozdawczości.</p> <p>Elementem wspierającym ocenę poziomu ryzyka walutowego, pozwalającym na obserwację skali i trendów ryzyka jest analiza podstawowych wskaźników z zakresu oceny ryzyka walutowego oraz testy warunków skrajnych.</p>
b	Art. 435 ust. 1 lit. b) CRR	<p><b>Opis struktury i organizacji funkcji zarządzania ryzykiem rynkowym, w tym opis struktury zarządzania ryzykiem rynkowym ustanowionej w celu wdrożenia strategii i procesów instytucji omawianych w powyższym wierszu a), opisujący relacje i mechanizmy komunikacji między stronami zaangażowanymi w zarządzanie ryzykiem rynkowym</b></p>
c	Art. 435 ust. 1 lit. c) CRR	<p><b>Zakres i charakter systemów raportowania i pomiaru ryzyka</b></p>

Bank dąży do utrzymania domkniętych indywidualnych pozycji walutowych, tak aby pozycja walutowa całkowita nie przekroczyła 2% funduszy własnych Banku. Założenie to było spełnione każdego dnia 2023 r., dlatego nie powstała konieczność tworzenia dodatkowego wymogu kapitałowego.

Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem, o którym mowa w art. 435 ust. 1 lit. f), zawarto w punkcie XXI. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego Duszniki.

## XIV. Wymogi w zakresie funduszy własnych i na temat ekspozycji ważonych ryzykiem

Bank ujawnia, w odniesieniu do funduszy własnych i na temat ekspozycji ważonych ryzykiem, informacje zawarte w art. 438 lit. c) i d) CRR.

### 1. Informacje ICAAP

Bank ujawnia, w odniesieniu do rezultatów stosowanego przez instytucję procesu oceny adekwatności kapitałowej, informacje według wzoru zawartego w tabeli EU OVC.

Tabela 18. Informacje ICAAP – tabela EU OVC

Podstawa prawna	Numer wiersza	Format dowolny
Art. 438 lit. a) CRR	a)	<p><b>Metoda stosowana do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego.</b></p> <p>W Banku funkcjonuje proces szacowania kapitału wewnętrznego zapewniający stałe pokrycie funduszami własnymi ryzyka wynikającego z działalności Banku, który stanowi integralną część systemu zarządzania ryzykiem w Banku.</p> <p>Kapitał wewnętrzny obejmuje wymogi w zakresie kapitału na ryzyka objęte wyznaczaniem kapitału regulacyjnego oraz dodatkowe wymogi w zakresie kapitału na ryzyka istotne, które nie zostały objęte wyznaczaniem kapitału regulacyjnego lub w ocenie Banku kapitał ten nie w pełni pokrywa te ryzyka.</p> <p>W procesie szacowania kapitału wewnętrznego wykorzystywane są efekty pomiaru ryzyka, dokonywanego w oparciu o obowiązujące procedury w zakresie zarządzania tymi rodzajami ryzyka.</p> <p>Część zidentyfikowanych rodzajów ryzyka, w tym niektóre z ryzyk trudnomierzalnych pomimo, że nie zostały uznane przez Bank za istotne, jest objęta zarządzaniem i szacowaniem kapitału wewnętrznego, głównie z powodu występujących powiązań pomiędzy negatywnymi skutkami wystąpienia poszczególnych rodzajów ryzyka, w szczególności ryzyko modeli jest pokryte wymogiem w zakresie kapitału na ryzyko operacyjne. Uznane za istotne ryzyko braku zgodności Bank pokrywa kapitałem wewnętrznym obliczonym dla ryzyka operacyjnego. Bank uznaje, że kapitał wewnętrzny na ryzyko płynności pokrywa również ryzyko utraty reputacji.</p> <p>Bank dokonuje agregacji wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka uznane za istotne w oparciu o metodę minimalnego wymogu kapitałowego. Poziomym wyjściowym dla ustalenia kapitału wewnętrznego jest wyliczony regulacyjny wymóg kapitałowy. Bank wyznacza regulacyjne wymogi kapitałowe dla ryzyka:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) kredytowego – w oparciu o metodę standardową;</li> <li>2) operacyjnego – w oparciu o metodę wskaźnika bazowego;</li> <li>3) walutowego – w oparciu o metodę de minimis.</li> </ol> <p>Ustalając potrzeby w zakresie kapitału wewnętrznego i dostępne źródła jego sfinansowania (tzw. available financial resources - AFR) Bank przyjmuje założenie o kontynuacji swojej działalności (tzw. going concern approach), nawet w przypadku materializacji dotkliwych strat, w związku z powyższym Bank zakłada, że:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) oszacowane przez Bank dodatkowe wymogi kapitałowe mogą zostać pokryte tylko tą częścią funduszy własnych, która stanowi nadwyżkę ponad wymóg wypełniania współczynnika całkowitego wymogu kapitałowego SREP (TSRC);</li> <li>2) jako dostępne źródło finansowania – komponent absorbujący straty – Bank przyjmuje również bieżący dodatni annualizowany wynik finansowy netto wypracowany w danym roku obrotowym, pomniejszony o wszelkie możliwe do przewidzenia dywidendy i obciążenia</li> </ol> <p>Przy obliczaniu dodatkowych wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka uznane za istotne przyjmuje się następujące założenia:</p>



		<p>1) dodatkowe wymogi w zakresie kapitału na poszczególne rodzaje ryzyka, o ile nie wskazano inaczej, będą obliczane jako koszt lub utracony przychód, który może się pojawić w wyniku zaistnienia sytuacji nieoczekiwanej;</p> <p>2) koszt lub utracony przychód, o którym mowa w pkt 1), obliczany jest na podstawie testów warunków skrajnych, które Bank przeprowadza dla poszczególnych rodzajów ryzyka uznanych za istotne;</p> <p>3) pozycje, o których mowa w pkt 2) są proporcjonalnie korygowane o dodatni annualizowany wynik finansowy netto (komponent absorbujący straty);</p> <p>4) suma wartości ustalonych zgodnie z zasadami określonymi w pkt 1) – 3) wykorzystywana jest do wyznaczenia dodatkowych wymogów w zakresie kapitału dla poszczególnych rodzajów ryzyka.</p> <p>Wyznaczając wymagany poziom kapitału wewnętrznego, z wykorzystaniem w/w metod, Bank:</p> <p>1) ocenia czy regulacyjny wymóg kapitałowy w pełni pokrywa ryzyko kredytowe, operacyjne i walutowe i jeżeli jest to konieczne, to, zgodnie z obowiązującymi w Banku Zasadami szacowania kapitału wewnętrznego, oblicza dodatkowy wymóg kapitałowy na te ryzyka;</p> <p>2) szacuje wymogi kapitałowe na pozostałe, istotne rodzaje ryzyka nie objęte wyznaczaniem regulacyjnych wymogów kapitałowych;</p> <p>3) wyznacza zagregowany kapitał wewnętrzny, stanowiący sumę wymogów, o których mowa w pkt 1 i 2.</p> <p>Celem strategicznym Banku w zakresie poziomu adekwatności kapitałowej jest utrzymywanie relacji kapitału wewnętrznego w stosunku do funduszy własnych na maksymalnym poziomie 68,3%. Na datę 31.12.2023 r. relacja ta wynosiła 44,23%.</p> <p>Bank uwzględnia potrzeby w zakresie kapitału wewnętrznego, w zależności od swojej strategii biznesowej, w ramach planowania kapitałowego (w tym w ramach planów finansowych).</p>
Art. 438 lit. c) CRR	b)	Na wniosek odpowiedniego właściwego organu – rezultaty stosowanego przez instytucję procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego informacja ujawniana na żądanie KNF

## 2. Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko

Bank ujawnia, w odniesieniu do całkowitej kwoty ekspozycji ważonej, informacje według wzoru zawartego w tabeli EU OV1.

Tabela 19. Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko – tabela EU OV1

		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)	670 791	623 565	53 663
2	W tym metoda standardowa	670 791	623 565	53 663
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			

		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		a	b	c
		31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023
14	Nie dotyczy			
15	Ryzyko rozliczenia			
16	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)			
17	W tym metoda SEC-IRBA			
18	W tym SEC-ERBA (w tym IAA)			
19	W tym metoda SEC-SA			
EU-19a	W tym 1250 % RW/odliczenie			
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)			
21	W tym metoda standardowa			
22	W tym metoda modeli wewnętrznych			
EU-22a	Duże ekspozycje			
23	Ryzyko operacyjne	140 526	102 214	11 242
EU-23a	W tym metoda wskaźnika bazowego	140 526	102 214	11 242
EU-23b	W tym metoda standardowa			
EU-23c	W tym metoda zaawansowanego pomiaru			
24	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	11 906	9 455	953
25	Nie dotyczy			
26	Nie dotyczy			
27	Nie dotyczy			
28	Nie dotyczy			
<b>29</b>	<b>Ogółem</b>	<b>811 317</b>	<b>725 779</b>	<b>64 905</b>

W 2023 r. istotnie wzrosła wartość ekspozycji na ryzyko operacyjne. Bank, do wyznaczenia regulacyjnego wymogu na ryzyko operacyjne, stosuje metodę wskaźnika bazowego, która opiera się na średniej wartości wybranych pozycjach z rachunku zysków i strat z 3 ostatnich lat. Z racji tego, że w ostatnich latach Bank wypracowuje wysokie wyniki finansowe, wzrosła również łączna kwota ekspozycji na ryzyko operacyjne.

## XV. Polityka wynagrodzeń

Bank ujawnia, w odniesieniu do polityki wynagrodzeń, zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. a)-d), h)-k) Rozporządzenia CRR (tabele EU REMA).

Tabela 20. Polityka wynagrodzeń – tabela EU REMA

Ujawniane informacje jakościowe	
a)	<p><b>Informacje dotyczące organów nadzorujących politykę wynagrodzeń. Ujawniane informacje obejmują:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Nazwę, skład oraz zadania i uprawnienia głównego organu (organu zarządzającego lub komisji ds. wynagrodzeń, stosownie do przypadku) nadzorującego politykę wynagrodzeń oraz liczbę posiedzeń tego głównego organu w roku obrachunkowym</li> </ul> <p>Organem nadzorującym politykę wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym Duszniki jest Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego Duszniki, złożona z 11 członków.</p> <p>Zadania i uprawnienia Rady Nadzorczej:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>uchwalanie strategii działania Banku, planów finansowych i programów działalności społecznej i kulturalnej Banku,</li> </ol>

## Ujawniane informacje jakościowe

- 2) podjęcie uchwały w sprawie ustalenia liczby Grup Członkowskich i przynależności członków Banku do poszczególnych Grup Członkowskich na zasadach określonych w Statucie,
- 3) podjęcie uchwały w sprawie ustalenia liczby Przedstawicieli wybieranych na Zebranie Przedstawicieli przez poszczególne Grupy Członkowskie na zasadach określonych w Statucie,
- 4) uchwalanie regulaminu działania Zebrań Grup Członkowskich,
- 5) powoływanie i odwoływanie Prezesa Zarządu oraz pozostałych członków Zarządu w głosowaniu tajnym,
- 6) uchwalanie regulaminu działania Zarządu,
- 7) zatwierdzanie struktury organizacyjnej Banku,
- 8) wybieranie, w głosowaniu tajnym, pełnomocnika na Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy banku zrzeszającego,
- 9) dokonanie wyboru podmiotu do badania sprawozdań finansowych,
- 10) nadzór i kontrola nad działalnością Banku w tym polityką Banku w zakresie podejmowanych ryzyk poprzez:
  - a) badanie okresowych sprawozdań Zarządu oraz sprawozdań finansowych,
  - b) analizowanie przebiegu realizacji planów finansowych,
  - c) określanie zasad sprawowania kontroli wewnętrznej,
  - d) dokonywanie oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej,
  - e) kontrolę nad sposobem załatwiania przez Zarząd wniosków organów Banku oraz wniosków zgłaszanych przez członków,
  - f) dokonywanie oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem,
- 11) podejmowanie uchwał w sprawie nabycia i obciążenia nieruchomości oraz nabycia zakładu lub innej jednostki organizacyjnej,
- 12) podejmowanie uchwał w sprawie przystępowania do organizacji społecznych oraz występowania z nich,
- 13) rozpatrywanie skarg na działalność Zarządu lub członków Zarządu,
- 14) składanie Zebraniu Przedstawicieli sprawozdań zawierających w szczególności wyniki kontroli i ocenę sprawozdań finansowych,
- 15) podejmowanie uchwał w sprawach czynności prawnych dokonywanych pomiędzy Bankiem a członkami Zarządu lub dokonywanych przez Bank w interesie członka Zarządu oraz reprezentowania Banku przy tych czynnościach,
- 16) podejmowanie uchwał w sprawie zawieszenia członka Rady i występowanie z wnioskiem o jego odwołanie do organu, który go wybrał w przypadkach określonych w Statucie,
- 17) uchwalanie regulacji dotyczącej oceny odpowiedności członków Zarządu oraz Zarządu,
- 18) dokonywanie oceny odpowiedności członków Zarządu i Zarządu (ocena kolegialna),
- 19) przedstawienie Zebraniu Przedstawicieli wniosków polustracyjnych,
- 20) powiadamianie Komisji Nadzoru Finansowego o zmianach w składzie Zarządu,
- 21) wyrażanie zgody na zawarcie transakcji z podmiotami powiązanymi, które w istotny sposób wpływają na sytuację finansową lub prawną Banku lub prowadzą do nabycia lub zbycia albo innego rozporządzenia znacznym majątkiem,
- 22) dokonywanie regularnej oceny stosowania przez Bank Zasad Ładu Korporacyjnego,
- 23) podejmowanie uchwał zatwierdzających regulacje wewnętrzne Banku, o ile obowiązek taki wynika z przepisów prawa, rekomendacji lub zaleceń Komisji Nadzoru Finansowego,
- 24) podejmowanie uchwał zatwierdzających Politykę wynagradzania,
- 25) składanie (corocznie) Zebraniu Przedstawicieli raportu z oceny funkcjonowania w Banku polityki wynagradzania za rok podlegający ocenie (poprzedni rok obrotowy).
- 26) powoływanie Komitetu Audytu spośród członków Rady,
- 27) nadzorowanie zapewnienia niezależności komórce do spraw zgodności,
- 28) wydawanie zgody na powołanie osoby kierującej komórką do spraw zgodności oraz na odwołanie jej ze stanowiska,
- 29) dokonywanie oceny informacji przedstawianych przez Zarząd Banku,
- 30) monitorowanie Strategii zarządzania Bankiem, Strategii zarządzania ryzykiem oraz wynikających z nich polityk i procedur w zakresie ich wdrażania i spójności,
- 31) monitorowanie realizacji celów strategicznych w zakresie ich zgodności z długoterminowym interesem finansowym Banku, w tym konieczności spełniania wymogów ostrożnościowych w zakresie funduszy własnych i płynności,
- 32) monitorowanie skuteczności działania Zarządu i poszczególnych jego członków.

Rada Nadzorcza w roku 2023 odbyła 7 protokołowanych posiedzeń.

- **Informacje dotyczące konsultantów zewnętrznych, których opinii zasięgnięto, organu, który zlecił im te opinie, oraz obszarów ram wynagrodzeń, jakich dotyczyły te opinie**

Bank nie korzysta z konsultantów zewnętrznych w zakresie polityki wynagrodzeń.

- **Opis zakresu polityki wynagrodzeń instytucji (np. według regionów, linii biznesowych), w tym zakresie, w jakim ma ona zastosowanie do jednostek zależnych i oddziałów zlokalizowanych w państwach trzecich**

Bank działa w środowisku lokalnym na terenie kilku powiatów województwa wielkopolskiego. Struktura organizacyjna Banku obejmuje 3 pionierzy, liczba zatrudnianych pracowników nie przekracza 250.

Bank nie posiada jednostek zależnych i oddziałów zlokalizowanych w państwach trzecich.

Polityka wynagrodzeń Banku odnosi się do wszystkich pracowników zatrudnionych w Banku w ramach stosunku pracy oraz Rady Nadzorczej. Polityka wynagrodzeń reguluje proces wynagradzania:

- 1) składnikiem stałym - wszystkich zatrudnionych pracowników;
- 2) składnikiem zmiennym - pracowników obszaru handlowego;

Ujawnianie informacje jakościowe	
	<p>3) składnikiem zmiennym osób zajmujących stanowiska uznane w Banku za istotne.</p> <p>Polityka wynagrodzeń jest:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– ukierunkowana na realizację strategii działania Banku,</li> <li>– neutralna pod względem płci,</li> <li>– umożliwia pozyskanie odpowiednich kandydatów do pracy,</li> <li>– umożliwia utrzymanie właściwych pracowników,</li> <li>– kształtuje odpowiednie postawy i zachowania pracowników,</li> <li>– pobudza do rozwoju kompetencji,</li> <li>– kształtuje kulturę organizacji.</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Opis pracowników lub kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji</b></li> </ul> <p>Za osoby, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, Bank uznaje:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) członków Rady Nadzorczej (11 osób)</li> <li>2) kadrę kierowniczą wyższego szczebla tj.: <ol style="list-style-type: none"> <li>a) członków Zarządu Banku (3 osoby)</li> <li>b) prokurenta (1 osoba), który posiada wiedzę z zakresu ryzyka związanego z działalnością Banku, posiada kompetencje do podejmowania decyzji mających wpływ na poziom ryzyka Banku.</li> </ol> </li> </ol>
b)	<p><b>Informacje dotyczące projektu i struktury systemu wynagradzania określonego personelu. Ujawniane informacje obejmują:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Przegląd kluczowych cech i celów polityki wynagrodzeń oraz informacje dotyczące procesu decyzyjnego stosowanego przy ustalaniu polityki wynagrodzeń oraz roli odpowiednich zainteresowanych stron</b></li> </ul> <p>Celem nadrzędnym Polityki wynagrodzeń Banku jest ustalanie wynagrodzeń pracowników na poziomie pozwalającym realizować cele Banku i utrzymać jego mocną pozycję na rynku, na którym działa.</p> <p>Bank dokonał w roku 2023 przeglądu procedur tworzących politykę wynagrodzeń oraz przeglądu struktury systemu wynagrodzeń:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– wynagrodzenie stałe, jest głównym i najbardziej znaczącym elementem wynagrodzenia pracownika,</li> <li>– wynagrodzenie za sprzedaż produktów, jest uzależnione od realizacji Planu handlowego Banku, dedykowane dla pracowników obszaru handlowego, stanowi element motywacji,</li> <li>– premia, powiązana z realizacją zadań rocznych, oceną jakości pracy, stanowiła w roku 2023 ok. 16 % wynagrodzenia stałego.</li> </ul> <p>Zarząd Banku projektuje budżet na realizację polityki wynagrodzeń w Planie finansowym Banku. Zatwierdzenie Planu finansowego na rok 2023 nastąpiło uchwałą Rady Nadzorczej nr 3/2023 z dnia 14.02.2023 r.</p> <p>Zarząd Banku projektuje i przedstawia do zatwierdzenia Radzie Nadzorczej:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) „Politykę wynagradzania Banku Spółdzielczego Duszniki”,</li> <li>2) „Regulamin wynagradzania Członków Zarządu Banku Spółdzielczego Duszniki”,</li> <li>3) „Politykę zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym Duszniki”.</li> </ol> <p>Rada Nadzorcza zatwierdza premię (składnik zmienny) dla Zarządu Banku, akceptuje premię (składnik zmienny) dla stanowisk mających istotny wpływ na profil ryzyka.</p> <p>Decyzję w sprawie wynagrodzenia dla Rady Nadzorczej podejmuje Zebranie Przedstawicieli.</p>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Informacje dotyczące kryteriów stosowanych do pomiaru wyników oraz korekty <i>ex ante</i> i <i>ex post</i> z tytułu ryzyka</b></li> </ul> <p>Zarząd Banku projektuje budżet na realizację polityki wynagrodzeń. w Planie finansowym Banku. Zatwierdzenie Planu finansowego należy do kompetencji Rady Nadzorczej. Za rok 2023 Plan finansowy został zatwierdzony przez Radę Nadzorczą uchwałą nr 3/2023 z dnia 14.02.2023 r.</p> <p>Zarząd Banku projektuje i przedstawia do zatwierdzenia Radzie Nadzorczej:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>4) „Politykę wynagradzania Banku Spółdzielczego Duszniki”,</li> <li>5) „Regulamin wynagradzania Członków Zarządu Banku Spółdzielczego Duszniki”,</li> <li>6) „Politykę zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym Duszniki”.</li> </ol> <p>Rada Nadzorcza zatwierdza premię (składnik zmienny) dla Zarządu Banku, akceptuje premię (składnik zmienny) dla innych stanowisk mających wpływ na profil ryzyka i uznanych przez Bank za istotne.</p> <p>Decyzję w sprawie wynagrodzenia dla Rady Nadzorczej podejmuje Zebranie Przedstawicieli.</p>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Informacje, czy organ zarządzający lub komisja ds. wynagrodzeń, jeżeli została ustanowiona, dokonały przeglądu polityki wynagrodzeń instytucji w ciągu ostatniego roku, a jeżeli tak – opis wszelkich wprowadzonych zmian, przyczyny tych zmian oraz ich wpływ na wynagrodzenia</b></li> </ul> <p>W roku 2023 procedury regulujące proces wynagradzania podlegały przeglądowi. Przeglądu dokonał organ zatwierdzający.</p> <p>W „Regulaminie wynagradzania pracowników Banku Spółdzielczego Duszniki” wprowadzono zapisy regulujące:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– finansowanie prywatnej usługi medycznej,</li> <li>– wypłatę ryczałtu za pracę zdalną,</li> </ul>

Ujawnianie informacje jakościowe	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>– wypłatę wynagrodzenia za czas nieobecności pracownika w pracy z powodu: urlopu wypoczynkowego, urlopu okolicznościowego, krwiodawstwa, opieki nad zdrowym dzieckiem,</li> <li>– wypłatę wynagrodzenia za czas nieobecności z powodu działania siły wyższej,</li> <li>– dokonano uaktualnienia Tabeli zaszeregowania, stanowisk, miesięcznych stawek wynagrodzenia zasadniczego, stanowiącej zał. nr 1 do „Regulaminu wynagradzania (...)”.</li> </ul> <p>W procedurze regulującej premiowanie pracowników wyłączono zapisy wskazujące terminy przekazywania wyników realizacji planu handlowego oraz terminu przekazania propozycji premii przez pion kierowniczy. W procedurze dotyczącej wynagradzania pracowników za sprzedaż produktów bankowych doprecyzowano zapisy odnoszące się do wynagrodzenia kierownika jednostki organizacyjnej w sytuacji jego nieobecności.</p>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Informacje na temat sposobu, w jaki instytucja zapewnia niezależność wynagrodzenia osób pełniących funkcje kontroli wewnętrznej od jednostek, które osoby te nadzorują</b></li> </ul> <p>Wynagrodzenie osób pełniących funkcje kontroli w Banku nie jest uzależnione od wyników finansowych uzyskiwanych w kontrolowanych przez pracowników funkcji kontroli obszarach działalności Banku. Do ustalenia wysokości wynagrodzeń osób pełniących funkcje kontroli wewnętrznej Bank dokonuje wartościowania stanowisk.</p>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Polityki i kryteria stosowane przy przyznawaniu gwarantowanego wynagrodzenia zmiennego i odpraw</b></li> </ul> <p>Przyznawanie gwarantowanego wynagrodzenia zmiennego reguluje „Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym Duszniki”.</p> <p>W procesie oceny osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, Bank dokonuje oceny ilościowej i jakościowej.</p> <p>Ocena ilościowa obejmuje wskaźniki Banku osiągnięte w latach podlegających ocenie w podziale na poszczególne lata w odniesieniu do realizacji planu finansowego w danym okresie, w zakresie:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– zysku netto,</li> <li>– wskaźnika należności zagrożonych,</li> <li>– łącznego współczynnika kapitałowego,</li> <li>– wskaźnika płynności LCR.</li> </ul> <p>Ocena jakościowa obejmuje:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– efekty realizacji zadań wynikających z zakresu obowiązków i odpowiedzialności,</li> <li>– efekty realizacji zadań rocznych,</li> <li>– ocenę kwalifikacji,</li> <li>– uzyskanie absolutorium z wykonania obowiązków za dany rok obrotowy (dla członków Zarządu),</li> </ul> <p>wyniki kontroli przeprowadzonych w Banku przez podmioty zewnętrzne.</p>
c)	<p><b>Opis sposobu uwzględniania obecnego i przyszłego ryzyka w procesach kształtowania wynagrodzeń. Ujawniane informacje obejmują przegląd kluczowych rodzajów ryzyka, metod dokonywania ich pomiaru oraz wpływu tych działań na wynagrodzenie</b></p> <p>Przy ustalaniu wysokości wynagrodzeń uwzględniana jest sytuacja finansowa Banku – łączna wysokość zmiennych składników wynagrodzenia przyznawanego uprawnionym osobom nie może ograniczać zdolności Banku do podwyższenia funduszy własnych. Ocena wyników całego Banku obejmuje ocenę spełnienia kryteriów ilościowych obejmujących koszty ryzyka, koszt kapitału i ryzyko płynności, a także wyniki Banku w perspektywie długoterminowej – trzyletniej.</p>
d)	<p><b>Stosunek stałych składników wynagrodzenia do zmiennych składników wynagrodzenia, ustalony zgodnie z art. 94 ust. 1 lit. g) CRD</b></p> <p>Stale składniki wynagrodzenia stanowią na tyle dużą część wynagrodzenia, aby możliwe było prowadzenie elastycznej polityki zmiennych składników wynagrodzenia, w tym obniżanie lub nieprzyznawanie zmiennych składników wynagrodzenia, przy czym stosunek zmiennych składników wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia nie może przekraczać 100% w odniesieniu do każdej z osób zajmującej stanowisko kierownicze.</p>
e)	<p><b>Opis działań instytucji zmierzających do powiązania poziomu wynagrodzenia z wynikami osiągniętymi w okresie pomiaru wyników. Ujawniane informacje obejmują:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Przeгляд głównych kryteriów i wskaźników wyników mających zastosowanie do instytucji, linii biznesowych i osób fizycznych</b></li> </ul> <p>Ocena kadry kierowniczej wyższego szczebla obejmuje wskaźniki Banku osiągnięte w latach podlegających ocenie w podziale na poszczególne lata w odniesieniu do realizacji planu finansowego w danym okresie ( ocena ilościowa), w zakresie:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) zysku netto;</li> <li>2) wskaźnika należności zagrożonych;</li> <li>3) łącznego współczynnika kapitałowego;</li> <li>4) wskaźnika płynności LCR.</li> </ol> <p>Oceniając indywidualne wyniki pracy osoby ocenianej, organ oceniający bierze pod uwagę:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) efekty realizacji zadań wynikających z zakresu obowiązków i odpowiedzialności;</li> <li>2) ocenę odpowiedniości;</li> <li>3) wynik absolutorium z wykonania obowiązków za dany rok obrotowy( w stosunku do członków Zarządu).</li> </ol> <p>W odniesieniu do kryteriów ilościowych osoba ma prawo do premii, gdy w okresie podlegającym ocenie wykonanie planu finansowego zostało zrealizowane na poziomie:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) zysk netto - 100 %;</li> </ol>

Ujawniane informacje jakościowe	
	<p>2) wskaźnik należności zagrożonych (wskaźnik określa udział należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych w ogólnej kwocie należności od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych wg wartości bilansowej brutto) - max. 10%;</p> <p>3) łączny współczynnik kapitałowy - 13,5 %;</p> <p>4) wskaźnik płynności LCR – min. 80 % (poziom zgodny z obowiązującymi przepisami pomnożony przez współczynnik 0,8).</p> <p>W przypadku kryteriów jakościowych osoba ma prawo do premii rocznej, gdy w okresie podlegającym ocenie:</p> <p>1) dokonano pozytywnej oceny efektów realizacji zadań osoby, wynikających z zakresu jej obowiązków i odpowiedzialności;</p> <p>2) osoba uzyskała pozytywną ocenę odpowiedniości;</p> <p>3) osoba uzyskała absolutorium z wykonania obowiązków za dany rok obrotowy ( dotyczy Zarządu Banku).</p> <p>Oceny efektów pracy Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza. Oceny efektów pracy prokurenta dokonuje Zarząd Banku.</p>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Przegląd sposobu, w jaki wynagrodzenie zmienne pracownika jest powiązane z wynikami uzyskiwanymi na szczeblu instytucjonalnym i wynikami indywidualnymi</b> Wynagrodzenie zmienne pracowników Banku jest zależne od wyników Banku: <ul style="list-style-type: none"> <li>1) indywidualne wynagrodzenie za sprzedaż - powiązane z realizacją indywidualnego planu handlowego,</li> <li>2) premia uznaniowa (z wyłączeniem stanowisk istotnych) – powiązana z realizacją planu handlowego Banku, planu finansowego Banku,</li> <li>3) premia osób zajmujących stanowiska uznane za istotne – powiązana z wynikiem finansowym netto, wskaźnikiem należności zagrożonych, łącznym współczynnikiem kapitałowym, wskaźnikiem płynności LCR.</li> </ul> </li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Informacje o kryteriach stosowanych do określenia równowagi między różnymi rodzajami instrumentów przyznawanych pracownikom, w tym akcjami, równoważnymi udziałami własnościowymi, opcjami i innymi instrumentami</b> Wynagrodzenia przyznawane w Banku mają charakter wyłącznie pieniężny.</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Informacje o środkach, które instytucja wdroży w celu dostosowania zmiennych składników wynagrodzenia w przypadku słabych wskaźników wyników, w tym o kryteriach instytucji służących określeniu wskaźników „słabych” wyników</b> Bank określił warunki zaniechania wypłaty zmiennych składników wynagradzania dla osób zajmujących stanowiska mające istotny wpływ na profil ryzyka: <ul style="list-style-type: none"> <li>– zagrożenie niespełnienia wymogów ostrożnościowych, o którym mowa w art. 142 ust. 1 Ustawy Prawo bankowe;</li> <li>– zagrożenia upadłością;</li> <li>– brak spełnienia przez Bank minimalnych wymogów odnośnie wewnętrznego współczynnika wypłacalności;</li> <li>– wynik finansowy netto Banku w roku wypłaty premii niższy niż łączna kwota premii przysługująca wszystkim uprawnionym do wypłaty premii z tytułu zmiennych składników wynagrodzenia;</li> <li>– decyzja Bankowego Funduszu Gwarancyjnego o ograniczeniu bądź odmowie wypłaty zmiennego składnika wynagrodzenia.</li> </ul> </li> </ul>
f)	<p><b>Opis działań instytucji zmierzających do dostosowania wynagrodzenia w celu uwzględnienia wyników długoterminowych. Ujawniane informacje obejmują:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Przegląd polityki instytucji w zakresie odraczania płatności, wypłaty w instrumentach, okresów zatrzymania wynagrodzenia zmiennego oraz nabywania uprawnień do takiego wynagrodzenia, w tym w przypadkach, gdy jest ono różne dla poszczególnych pracowników lub kategorii pracowników</b> Wysokość premii rocznej nie może stanowić znaczącej części wynagrodzenia osoby objętej wypłatą zmiennych składników wynagrodzeń. Bank odracza wypłatę zmiennych składników wynagrodzeń, osobom których zmienne roczne wynagrodzenie jest równe lub przekracza równowartość w złotych 50.000 euro lub jedną trzecią łącznego rocznego wynagrodzenia tej osoby. W takich przypadkach odroczone jest wypłata 40% zmiennego składnika wynagrodzenia na okres 4 lat. W roku 2023 wystąpiły wynagrodzenia z odroczoną wypłatą i dotyczyły wynagrodzenia zmiennego za 2022 rok.</li> <li>• <b>Informacje na temat stosowanych przez instytucję kryteriów dokonywania korekt <i>ex post</i> (zmniejszenie wysokości wypłaty w okresie odroczenia (<i>malus</i>) i odebranie wcześniej wypłaconej premii (<i>clawback</i>), jeżeli zezwala na to prawo krajowe)</b> Wypłata premii rocznej dla kadry kierowniczej wyższego szczebla jest zmniejszana w przypadku: <ul style="list-style-type: none"> <li>1) nieobecności osoby w okresie podlegającym ocenie trwającej dłużej niż 6 miesięcy,</li> <li>2) niewykonania planu finansowego w zakresie: zysku netto, wskaźnika należności zagrożonych, łącznego współczynnika kapitałowego, wskaźnika płynności).</li> </ul> Premia roczna nie jest przyznawana w przypadku: <ul style="list-style-type: none"> <li>1) negatywnej oceny pracy osoby,</li> <li>2) zagrożenia niespełnienia wymogów ostrożnościowych,</li> <li>3) zagrożenia upadłością,</li> <li>4) gdy osoba zajmująca stanowisko kierownicze uczestniczyła w działaniach, których wynikiem były znaczące straty Banku lub była odpowiedzialna za takie działania,</li> <li>5) nie spełnienia odpowiednich standardów dotyczących rękopisami bezpiecznego i ostrożnościowego zarządzania Bankiem,</li> <li>6) jeśli Bank nie spełnia minimalnych wymogów odnośnie wewnętrznego współczynnika wypłacalności.</li> </ul> </li> </ul>

Ujawnianie informacji jakościowe	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>W stosownych przypadkach – wymogi w zakresie posiadania udziałów w instytucji, które mogą zostać nałożone na określony personel nie dotyczy</li> </ul>
g)	<p>Opis głównych parametrów i uzasadnienie wszelkiego rodzaju systemów składników zmiennych i wszelkich innych świadczeń niepieniężnych zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. f) CRR Ujawnianie informacji obejmują:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Informacje na temat szczegółowych wskaźników efektywności stosowanych do określenia zmiennych składników wynagrodzenia oraz kryteriów stosowanych do określenia równowagi między różnymi rodzajami przyznanych instrumentów, w tym akcjami, równoważnymi udziałami własnościowymi, instrumentami związanymi z akcjami, równoważnymi im instrumentami niepieniężnymi, opcjami i innymi instrumentami</li> </ul>
h)	Na żądanie odnośnego państwa członkowskiego lub właściwego organu – łączne wynagrodzenie dla każdego członka organu zarządzającego lub kadry kierowniczej wyższego szczebla
i)	<p>Informacje o tym, czy instytucja korzysta z odstępstwa określonego w art. 94 ust. 3 CRD zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. k) CRR</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Do celów niniejszej litery instytucje korzystające z takiego odstępstwa wskazują, czy odbywa się to na podstawie przepisów art. 94 ust. 3 lit. a) lub b) CRD. Instytucje wskazują również, w odniesieniu do których zasad dotyczących wynagrodzeń stosują odstępstwo lub odstępstwa, oraz podają liczbę członków personelu korzystających z tego odstępstwa lub z tych odstępstw oraz ich łączne wynagrodzenie, z podziałem na wynagrodzenie stałe i zmienne. nie dotyczy</li> </ul>
j)	Duże instytucje ujawniają informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia ich kolejalnego organu zarządzającego z rozróżnieniem na członków wykonawczych i niewykonawczych zgodnie z art. 450 ust. 2 CRR.

### 1. Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrotowy

Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrotowy ujawniane jest na podstawie tabeli EU REM1. Z uwagi na to, że są to dane wrażliwe, Bank udostępnia je w siedzibie Banku.

### 2. Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel)

W Banku nie występują płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, dlatego nie wypełniono tabeli EU REM2.

### 3. Wynagrodzenie odroczone

Wynagrodzenie odroczone ujawniane jest na podstawie tabeli EU REM3. Z uwagi na to, że są to dane wrażliwe, Bank udostępnia je w siedzibie Banku.

### 4. Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie

W 2023 r. nie zidentyfikowano pracowników osiągających wynagrodzenie co najmniej 1 mln EUR rocznie. Wzór ujawnienia pominięto (tabela EU REM4).

## XVI. Ekspozycje nieobsługiwane i restrukturyzowane

Bank ujawnia informacje na temat ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych, zgodnie z wytycznymi w sprawie ujawnień NPR i FBE (tabela EU CQ1, EU CQ3, EU CR1, EU CQ7).

## 1. Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych

Wzór tabeli EU CQ1 z Rozporządzenia 2021/637 odpowiada wzorowi 1 z wytycznych EBA/GL/2018/10.

Tabela 21. Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych – tabela EU CQ1

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy		Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji restrukturyzowanych	
		Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		w związku z ekspozycjami obsługiwany	w związku z ekspozycjami nieobsługiwany		W tym otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych objętych działaniami restrukturyzacyjnymi	
				W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania					W tym: ekspozycje dotknięte utratą wartości
005	Saldy pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	0	0	0	0	0	0	0	0
010	Kredyty i zaliczki	3 007	7 816	7 816	7 816	0	0	0	0
020	<i>Banki centralne</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
030	<i>Sektor instytucji rządowych i samorządowych</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
040	<i>Instytucje kredytowe</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
050	<i>Inne instytucje finansowe</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
060	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	0	864	864	864	0	864	0	0
070	<i>Gospodarstwa domowe</i>	3 007	6 952	6 952	6 952	42	4 230	3 683	726
080	Dłużne papiery wartościowe	0	0	0	0	0	0	0	0
090	Udzielone zobowiązania do udzielenia kredytu	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>100</b>	<b>Ogółem</b>	<b>3 007</b>	<b>7 816</b>	<b>7 816</b>	<b>7 816</b>	<b>42</b>	<b>5 094</b>	<b>3 683</b>	<b>726</b>



## 2. Jakość kredytowa przeterminowanych ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania

Wzór tabeli EU CQ3 z Rozporządzenia 2021/637 odpowiada wzorowi 3 z wytycznych EBA/GL/2018/10.

Tabela 22. Jakość kredytowa przeterminowanych ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania – tabela EU CQ3

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	
Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna													
Ekspozycje obsługiwane				Ekspozycje nieobsługiwane									
		nieprzetermin. lub przetermin. o ≤ 30 dni	Przetermin. o > 30 dni ≤ 90 dni		Z małym prawdopod. spłaty, które nie są przetermin. lub są przetermin. o ≤ 90 dni	Przetermin. > 90 dni ≤ 180 dni	Przetermin. > 180 dni ≤ 1 rok	Przetermin. > 1 rok ≤ 2 lata	Przetermin. > 2 lata ≤ 5 lat	Przetermin. > 5 lat ≤ 7 lat	Przetermin. o > 7 lat	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	
005	Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	56 085	56 085	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
010	Kredyty i zaliczki	1 342 150	1 339 272	2 878	51 931	31 461	1 397	3 946	3 031	5 158	2 738	4 200	51 931
020	Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	78 647	78 647	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
040	Institucje kredytowe	373 608	373 608	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
050	Inne instytucje finansowe	3 720	3 720	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	275 196	272 683	2 513	19 007	15 872	1 049	28	1 402	155	0	501	19 007
070	W tym MŚP	275 196	272 683	2 513	19 007	15 872	1 049	28	1 402	155	0	501	19 007
080	Gospodarstwa domowe	554 895	554 529	366	32 924	15 588	348	3 919	1 629	5 003	2 738	3 699	32 924
090	Dłużne papiery wartościowe	177 187	177 187	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
100	Banki centralne	89 943	89 943	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
110	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	59 733	59 733	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
120	Institucje kredytowe	12 377	12 377	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	
Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna													
Ekspozycje obsługiwane				Ekspozycje nieobsługiwane									
	nieprzetermin. lub przetermin. o ≤ 30 dni	Przetermin. o > 30 dni ≤ 90 dni		Z małym prawdopod. spłaty, które nie są przetermin. lub są przetermin. o ≤ 90 dni	Przetermin. > 90 dni ≤ 180 dni	Przetermin. > 180 dni ≤ 1 rok	Przetermin. > 1 rok ≤ 2 lata	Przetermin. > 2 lata ≤ 5 lat	Przetermin. > 5 lat ≤ 7 lat	Przetermin. o > 7 lat	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania		
130	Inne instytucje finansowe	15 135	15 135	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
140	Przedsiębiorstwa niefinansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
150	Ekspozycje pozabilansowe	88 765			6 346							6 346	
160	Banki centralne	0			0							0	
170	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	4 500			0							0	
180	Instytucje kredytowe	0			0							0	
190	Inne instytucje finansowe	6			0							0	
200	Przedsiębiorstwa niefinansowe	53 775			6 336							6 336	
210	Gospodarstwa domowe	30 409			10							10	
220	<b>Ogółem</b>	<b>1 664 187</b>	<b>1 572 543</b>	<b>2 878</b>	<b>58 277</b>	<b>31 461</b>	<b>1 397</b>	<b>3 946</b>	<b>3 031</b>	<b>5 158</b>	<b>2 738</b>	<b>4 200</b>	<b>58 277</b>

## 3. Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy

Wzór tabeli EU CR1 z Rozporządzenia 2021/637 odpowiada wzorowi 4 z wytycznych EBA/GL/2018/10.

Tabela 23. Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy – tabela EU CR1

		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 powodu ryzyka kredytowego i rezerwy					Skumulowane odpisania częściowe	Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe		
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane			Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i rezerwy			Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy			w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi	
			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		
005	Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	56 085	56 085	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
010	Kredyty i zaliczki	1 342 150	1 316 602	25 548	51 931	0	51 792	1 030	645	385	34 749	0	34 747	0	909 688	17 073
020	<i>Banki centralne</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
030	<i>Sektor instytucji rządowych i samorządowych</i>	78 647	78 647	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	77 387	0
040	<i>Instytucje kredytowe</i>	373 608	373 608	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
050	<i>Inne instytucje finansowe</i>	3 720	3 720	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 719	0
060	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	275 196	265 669	9 527	19 007	0	19 007	144	0	144	6 207	0	6 207	0	275 051	12 800
070	<i>W tym MŚP</i>	275 196	265 669	9 527	19 007	0	19 007	144	0	144	6 207	0	6 207	0	275 051	12 800
080	<i>Gospodarstwa domowe</i>	554 895	538 874	16 021	32 924	0	32 785	886	645	241	28 542	0	28 540	0	553 530	4 273
090	Dłużne papiery wartościowe	177 187	177 187	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
100	<i>Banki centralne</i>	89 943	89 943	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
110	<i>Sektor instytucji rządowych i samorządowych</i>	59 733	59 733	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
120	<i>Instytucje kredytowe</i>	12 377	12 377	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
130	<i>Inne instytucje finansowe</i>	15 135	15 135	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

		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 powodu ryzyka kredytowego i rezerwy						Skumulowane odpisania częściowe	Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe	
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane			Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i rezerwy			Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy				w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	w związku z ekspozycjami nieobsługiwany
			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			
140	Przedsiębiorstwa niefinansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
150	Ekspozycje pozabilansowe	88 765	88 742	23	6 346	0	6 338	0	0	0	409	0	409		0	0
160	Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0
170	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	4 500	4 500	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0
180	Instytucje kredytowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0
190	Inne instytucje finansowe	6	6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0
200	Przedsiębiorstwa niefinansowe	53 775	53 775	0	6 336	0	6 336	0	0	0	407	0	407		0	0
210	Gospodarstwa domowe	30 409	30 461	23	10	0	2	0	0	0	2	0	2		0	0
<b>220</b>	<b>Ogółem</b>	<b>1 664 187</b>	<b>1 638 616</b>	<b>25 572</b>	<b>58 277</b>	<b>0</b>	<b>58 130</b>	<b>1 030</b>	<b>645</b>	<b>385</b>	<b>35 158</b>	<b>0</b>	<b>35 156</b>	<b>0</b>	<b>909 688</b>	<b>17 073</b>

#### 4. Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne

Wzór tabeli EU CQ7 z Rozporządzenia 2021/637 odpowiada wzorowi 9 z wytycznych EBA/GL/2018/10.

Tabela 24. Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne – tabela EU CQ7

		a	b
		Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie	
		Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
010	Rzeczowe aktywa trwałe	0	0
020	Inne niż rzeczowe aktywa trwałe	0	0

		a	b
		Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie	
		Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
030	Nieruchomości mieszkalne	0	0
040	Nieruchomości komercyjne	0	0
050	Ruchomości (pojazdy, statki itp.)	0	0
060	Instrumenty kapitałowe i dłużne	0	0
070	Inne zabezpieczenia	0	0
<b>080</b>	<b>Ogółem</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## XVII. Informacje ujawniane na podstawie Rekomendacji Z KNF

---

W niniejszej części Raportu Bank ujawnia informacje dotyczące:

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

### 1. Zarządzanie konfliktami interesów

Zarząd Banku opracował, zatwierdził oraz wprowadził w życie politykę zarządzania konfliktami interesów. Polityka dotyczy zarówno zaistniałych, jak i potencjalnych konfliktów interesów, określa relacje i zdarzenia, w których mogą wystąpić konflikty interesów oraz wskazuje, jak należy zarządzać takimi konfliktami.

Polityka obejmuje w szczególności relacje, umowy i transakcje z podmiotami powiązanymi, oraz między bankiem, a:

- Klientami,
- Udziałowcami,
- Członkami Rady Nadzorczej i Zarządu,
- Pracownikami,
- Istotnymi dostawcami lub partnerami biznesowymi.

Bank określił kryteria dotyczące identyfikacji transakcji z podmiotami powiązanymi.

Polityka zarządzania konfliktami interesów dotyczy następujących obszarów:

- sposobów identyfikacji konfliktów interesów,
- mechanizmów kontrolnych służących zapobieganiu konfliktom interesów i minimalizowaniu ryzyka ich występowania;
- monitorowania konfliktów interesów, oraz
- raportowania o konfliktach interesów.

Bank określił zasady rozwiązywania konfliktów interesów wynikających z istnienia relacji pozasłużbowych (w tym pokrewieństwa) pomiędzy członkami Rady Nadzorczej lub Zarządu oraz pozostałymi pracownikami banku. W szczególności Bank nie dopuszcza do sytuacji, w których istniejące relacje między pracownikami wpływałyby na niezależność ich decyzji lub osądu. Polityka nie zezwala na pełnienie dodatkowych funkcji przez członków Zarządu oraz osoby pełniące kluczowe funkcje w Banku w podmiocie zależnym lub innym podmiocie należącym do grupy, jeżeli mogłoby to negatywnie wpłynąć na efektywność wykonywanych obowiązków w Banku, w tym powodowałoby powstanie konfliktów interesów osłabiających niezależność osądu wobec funkcji pełnionej w Banku.

Bank udostępnia treść obowiązującej „Polityki zarządzania konfliktami interesów w Banku Spółdzielczym Duszniki” na stronie internetowej [www.bsduzniki.pl](http://www.bsduzniki.pl), w zakładce „O nas” – „Pozostałe Informacje”; link do Polityki: <https://bsduzniki.pl/konflikt-interesow.html>

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

Bank ustalił w „Regulaminie wynagradzania członków Zarządu Banku Spółdzielczego Duszniki”, maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym na poziomie 8%.

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

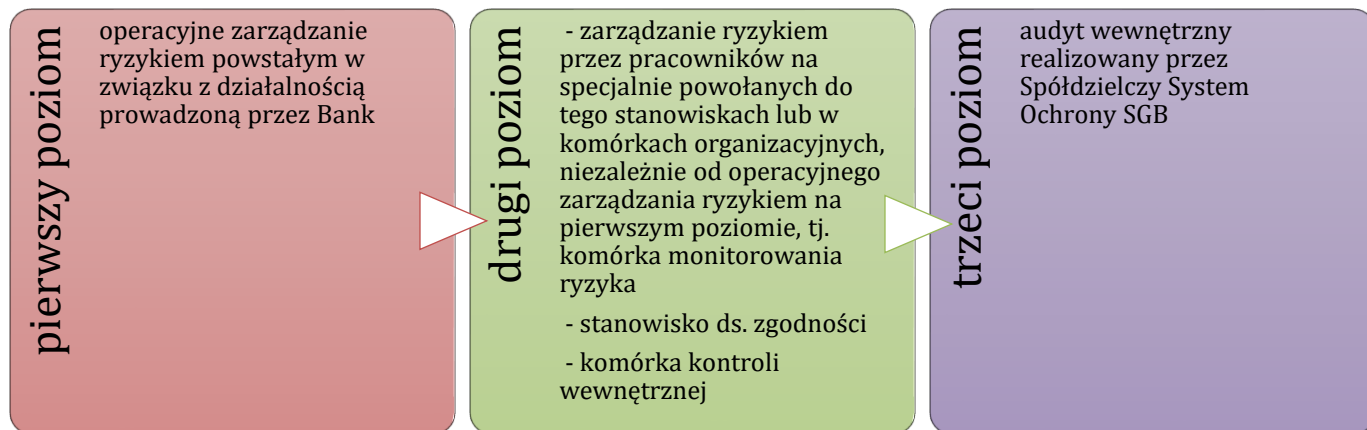
Na datę 31 grudnia 2023 r. stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym wynosił 5,53%.

## XVIII. Opis systemu kontroli wewnętrznej

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

### 1. Struktura organizacyjna systemu

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej jest zorganizowany na trzech, niezależnych i wzajemnie uzupełniających się poziomach (liniach obrony), co w obrazowy sposób zaprezentowano na poniższym schemacie:



Pierwszy poziom składa się operacyjne zarządzanie ryzykiem, powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank. Komórki pierwszego poziomu odpowiedzialne są m.in. za zapewnienie

zgodności wykonywanych czynności z procedurami wewnętrznymi, a także bieżące reagowanie na stwierdzone nieprawidłowości oraz monitorowanie mechanizmów kontrolnych.

Na drugi poziom składa się zarządzanie przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach i komórkach organizacyjnych niezależne od operacyjnego zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie. Drugi poziom odpowiedzialny jest m.in. za bieżące monitorowanie przyjętych mechanizmów kontrolnych, przeprowadzanie pionowych testów mechanizmów kontrolnych, ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych, matryce funkcji kontroli, prowadzenie rejestru nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz raportowanie o tych nieprawidłowościach.

Trzeci poziom stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielczy System Ochrony SGB. Audyt wewnętrzny odpowiedzialny jest za badanie oraz ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontroli i niezależnego monitorowania ich przestrzegania odpowiednio w ramach pierwszej i drugiej linii obrony, zarówno w odniesieniu do systemu zarządzania ryzykiem, jak i systemu kontroli wewnętrznej.

W procesie kontroli wewnętrznej uczestniczy:

- 1) Zarząd Banku odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie we wszystkich jednostkach/komórkach/stanowiskach organizacyjnych Banku, funkcjonowanie adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, który obejmuje funkcję kontroli i Komórkę do spraw zgodności;
- 2) Komitet Audytu, który monitoruje skuteczność systemów kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego oraz ocenia przynajmniej raz w roku system kontroli wewnętrznej;
- 3) Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem funkcjonowania adekwatnego systemu kontroli wewnętrznej oraz odpowiedzialna jest za monitorowanie jego skuteczności;

W ramach systemu kontroli wewnętrznej w Banku wyodrębniona jest:

- 1) funkcja kontroli, na którą składają się wszystkie mechanizmy kontrolne w procesach funkcjonujących w Banku, niezależne monitorowanie przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych oraz raportowanie w ramach funkcji kontroli;
- 2) Komórka do spraw zgodności, której zadaniem jest identyfikacja, ocena, kontrola i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności banku z przepisami zewnętrznymi, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie;
- 3) niezależna komórka audytu wewnętrznego – komórka Spółdzielni wykonująca zadania związane z przeprowadzaniem audytu w Systemie Ochrony SGB.

## 2. Cele systemu kontroli wewnętrznej

Celem systemu kontroli wewnętrznej Banku jest wspomaganie zarządzania Bankiem, realizacja wyznaczonych celów, w tym usprawnianie realizacji zadań Banku oraz zapewnienie bezpieczeństwa i stabilnego jego funkcjonowania, przyczyniające się w szczególności do zapewnienia:

- 1) skuteczności i efektywności działania Banku;
- 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej;
- 3) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku;



- 4) zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

### 3. Stosowane mechanizmy kontrolne

Mechanizmy kontrolne przyjęte w Banku wbudowane są w funkcjonujące w Banku procesy, czynności oraz w codzienną działalność operacyjną Banku. Mechanizmy kontrolne to, wyróżnione w ramach funkcji kontroli, wszelkie działania lub rozwiązania wykonywane i stosowane w ramach trzech linii obrony, w tym zwłaszcza w ramach pierwszej linii obrony. Mają one za zadanie zapewnienie osiągnięcia celów ogólnych lub szczegółowych systemu kontroli wewnętrznej. Mechanizmy kontrolne przyjęte na poziomie wszystkich linii obrony mają zapobiegać nieprawidłowości (rola prewencyjna), wykrywać nieprawidłowości (rola detekcyjna) oraz korygować nieprawidłowości (rola korekcyjna).

Jednym z mechanizmów kontrolnych jest ich niezależne monitorowanie. Im bardziej kluczowy jest dany mechanizm kontrolny w procesie uznanym za istotny, tym częściej i skuteczniej (na większej próbie) jest przedmiotem monitorowania pionowego.

W odniesieniu do procesów istotnych dokonywany jest wybór kluczowych mechanizmów kontrolnych, czyli takich które mają kluczowe znaczenie dla osiągnięcia danego celu ogólnego lub szczegółowego systemu kontroli wewnętrznej w danym procesie. Nieprzestrzeganie tych mechanizmów może spowodować zaistnienie nieakceptowanego przez Bank ryzyka, związanego z nieosiągnięciem celu.

### 4. Raportowanie

Zarząd otrzymuje informację o wynikach testowania pionowego i poziomego przestrzegania kluczowych mechanizmów kontrolnych w okresach kwartalnych, Komitet Audytu i Rada Nadzorcza w okresach półrocznych z uwzględnieniem m.in. zestawienia wykrytych nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz informacji dotyczących efektów działań podjętych w celu usunięcia tych nieprawidłowości.

### 5. Ocena adekwatności i skuteczności systemu

Raz w roku przeprowadzana jest ocena adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym funkcji kontroli, komórki do spraw zgodności oraz wyników audytu przeprowadzonego przez komórkę audytu wewnętrznego.

Główne kryteria oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej są następujące:

- osiągnięcie wyniku finansowego za dany rok,
- wyniki badań/kontroli/audytów wewnętrznych i zewnętrznych/inspekcji KNF itp.,
- ocena realizacji zaleceń pokontrolnych,
- liczba nieprawidłowości znaczących i krytycznych identyfikowanych w ramach niezależnego monitorowania,
- wpływ stwierdzonych nieprawidłowości na reputację Banku,
- oceny nadzorcze.

W trakcie dokonywania oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej ustalono że:

- w obszarze kontroli wewnętrznej nie stwierdzono nieprawidłowości o charakterze znaczącym i krytycznym,
- wszystkie zalecenia wydane przez audyt wewnętrzny oraz przez kontrole zewnętrzne są zrealizowane lub są w trakcie realizacji,
- sprawozdanie finansowe przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Banku,
- ryzyko braku zgodności utrzymywało się na niskim i akceptowany przez Bank poziomie,
- oceny nadzorcze (KNF i IPS SGB) wskazują że Bank funkcjonował w zadowalający sposób oraz poziom ryzyka w Banku był bardzo niski.

W ocenie Rady Nadzorczej obowiązujący w Banku Spółdzielczym Duszniki w 2023 r. system kontroli wewnętrznej był skuteczny i adekwatny do skali prowadzonej działalności Banku oraz profilu ryzyka.

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

Zagadnienie zostało opisane w Tabeli 5 lit. b.

## XX. Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)

Bank ujawnia, w odniesieniu do minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL), informacje zawarte w art. 45i ust. 3 lit. a)-c) Dyrektywy BRRD2.

### 1. Najważniejsze wskaźniki w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych

Bank ujawnia informacje na podstawie art. 45i ust. 3 lit. a) i c) Dyrektywy BRRD2 według wzoru określonego w tabeli EU KM2.

Tabela 25. Najważniejsze wskaźniki – MREL – tabela EU KM2

		a	b	c	d	e	f
		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)	Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC)				
		T	T	T-1	T-2	T-3	T-4
<b>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, współczynniki i elementy składowe</b>							
1	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne	147 623					
EU-1a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	147 623					
2	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)	811 395					

		a	b	c	d	e	f
		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)	Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC)				
		T	T	T-1	T-2	T-3	T-4
3	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	0,1819					
EU-3a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	0,1819					
4	Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	1 262 532					
5	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	0,1169					
EU-5a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	0,1169					
6a	Czy ma zastosowanie wyłączenie z podporządkowania przewidziane w art. 72b ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013? (wyłączenie w wysokości 5 %)						
6b	Kwota łączna dozwolonych niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, jeżeli swoboda decyzji co do podporządkowania zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 jest stosowana (wyłączenie w wysokości maks. 3,5 %)						
6c	w przypadku gdy ograniczone wyłączenie z podporządkowania ma zastosowanie zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, kwota wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które ujęto w wierszu 1, podzielona przez kwotę wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które zostałyby ujęte w wierszu 1, jeżeli nie zastosowano by ograniczenia (%)						
<b>Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)</b>							
EU-7	MREL wyrażony jako odsetek TREA	0,1569					
EU-8	W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	0,1200					
EU-9	MREL wyrażony jako odsetek TEM	0,1169					
EU-10	W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	0,0450					

## 2. Struktura funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych

Bank ujawnia informacje na podstawie art. 45i ust. 3 lit. b) Dyrektywy BRRD2 według wzoru określonego w tabeli EU TLAC1

Tabela 26. Elementy składowe – MREL – tabela EU TLAC1

		a	b	c
		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)	Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC)	Pozycja uzupełniająca: Kwoty kwalifikujące się do celów MREL, ale nie do celów TLAC
<b>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne oraz korekty</b>				
1	Kapitał podstawowy Tier I	138 293		
2	Kapitał dodatkowy Tier I	0		
3	Zbiór pusty w UE			
4	Zbiór pusty w UE			
5	Zbiór pusty w UE			
6	Kapitał Tier II	8 475		
7	Zbiór pusty w UE			
8	Zbiór pusty w UE			
11	Fundusze własne do celów art. 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i art. 45 dyrektywy 2014/59/UE	146 768		
<b>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Elementy kapitału nieregulacyjnego</b>				
12	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane bezpośrednio przez podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	0		
EU-12a	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane przez inne podmioty należące do grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	0		
EU-12b	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (podporządkowane podlegające zasadzie praw nabytych)	0		
EU-12c	Instrumenty w Tier II o rezydualnym terminie zapadalności wynoszącym co najmniej jeden rok, w takim zakresie, w jakim nie kwalifikują się one jako pozycje w Tier II	855		
13	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych, przed zastosowaniem ograniczenia)	0		
EU-13a	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (przed zastosowaniem ograniczenia)	0		
14	Kwota niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, w stosownych przypadkach po zastosowaniu przepisów art. 72b ust. 3 CRR	0		
15	Zbiór pusty w UE			
16	Zbiór pusty w UE			
17	Pozycje zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	855		
EU-17a	W tym pozycje zobowiązań podporządkowanych	855		
<b>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Korekty elementów kapitału nieregulacyjnego</b>				
18	Pozycje funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	146 768		
19	(Odliczenie ekspozycji między grupami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji realizującymi strategię wielokrotnych punktów kontaktowych)			

		a	b	c
		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)	Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC)	Pozycja uzupełniająca: Kwoty kwalifikujące się do celów MREL, ale nie do celów TLAC
20	(Odliczenie inwestycji w inne instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych)			
21	Zbiór pusty w UE			
22	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne po korekcie	147 623		
EU-22a	W tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	147 623		
<b>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem i miara ekspozycji wskaźnika dźwigni grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji</b>				
23	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)	811 395		
24	Miara ekspozycji całkowitej (TEM)	1 262 532		
<b>Współczynnik funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych</b>				
25	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	0,1819		
EU-25a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	0,1819		
26	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	0,1169		
EU-26a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	0,1169		
27	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek TREA) dostępny po spełnieniu wymogów grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	0,0619		
28	Wymóg połączonego bufora specyficznego dla instytucji			
29	w tym wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego			
30	w tym wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego			
31	w tym wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego			
EU-31a	w tym bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub innych instytucji o znaczeniu systemowym			
<b>Pozycje uzupełniające</b>				
EU-32	Łączna kwota wyłączonych zobowiązań, o których mowa w art. 72a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013			

## 3. Kolejność zaspakajania wierzytelności

Bank ujawnia informacje na podstawie art. 45i ust. 3 lit. b) Dyrektywy BRRD2 według wzoru określonego w tabeli EU TLAC3b

Tabela 27. Kolejność zaspakajania wierzycieli – podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji – tabela EU TLAC3b

		Klasyfikacja stopni uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym														Suma kolumn 1-n
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	
		(najniższy stopień)														
1	Opis stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym (tekst dowolny)	Należności z tytułu zobowiązań zaliczanych do funduszy własnych art. 26 rozporządzenia 575/2013	Należności z tytułu zobowiązań zaliczanych do funduszy własnych art. 51 rozporządzenia 575/2013	Należności z tytułu zobowiązań zaliczanych do funduszy własnych art. 62 rozporządzenia 575/2013	Należności z tytułu zobowiązań podporządkowanych niezaliczanych do funduszy własnych banku	Należności z tytułu obligacji lub innych instrumentów dłużnych	Należności i wspólników w albo akcjonariuszy z tytułu pożyczki (<5Y)	Należności jednostki zarządzającej systemem ochrony	Sądowe kary grzywny i administracyjne kary pieniężne oraz należności z tytułu darowizn i zapisów	Podatki i inne daniny publiczne oraz pozostałe należności z tytułu składek na ubezpieczenie społeczne	Odsetki od należności ujętych w R. 11,12,13 i 14	Pozostałe należności wynikające z umów rachunku bankowego	Pozostałe należności z tytułu środków objętych ochroną gwarancyjną innych niż środki gwarantowane w rozumieniu art.2 pkt 65 ustawy o BFG	Należności osób fizycznych, MŚP objętych ochroną gwarancyjną innych niż środki gwarantowane art. 2 pkt 65 ustawy o BFG	Należności, o których mowa w art.39 ust.1 ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym	
2	Zbiór pusty w UE															
3	Zbiór pusty w UE															
4	Zbiór pusty w UE															
5	Fundusze własne i zobowiązania potencjalnie kwalifikujące się do spełnienia MREL	138 293	0	8 475	855	0	0	0	0	0	3 146	109 015	0	330 549	0	590 333
6	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 1 rok < 2 lata	0	0	145	855	0	0	0	0	0	10	1 234	0	0	0	2 244
7	w tym rezydualny	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8	3 701	0	91	0	3 800

		Klasyfikacja stopni uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym													Suma kolumn 1-n		
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13		14	
		(najniższy stopień)														(najwyższy stopień)	
	termin zapadalności ≥ 2 lata < 5 lat																
8	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 5 lat < 10 lat	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6 169	0	0	0	0	6 169
9	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 10 lat, ale z wyłączeniem wieczystych papierów wartościowyc h	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7 402	0	0	0	0	7 402
10	w tym wieczyste papiery wartościowe	138 293	0	8 330	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	146 623

## XXI. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego Duszniki

---

Zarząd Banku Spółdzielczego Duszniki:

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



Uchwała Nr 36,4/...../2024  
Zarządu Banku Spółdzielczego Duszniki  
z dnia 27 maja 2024 r.

**w sprawie: zatwierdzenia „Ujawnienia informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego Duszniki podlegających ogłoszeniu według stanu na 31.12.2023 r.”**

Na podstawie § 28 Statutu Banku Spółdzielczego Duszniki uchwała się, co następuje:

§ 1

Zatwierdza się „Ujawnienia informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego Duszniki podlegających ogłoszeniu według stanu na 31.12.2023 r.”, stanowiące załącznik do niniejszej uchwały.

§ 2

„Ujawnienia informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego Duszniki podlegających ogłoszeniu według stanu na 31.12.2023 r.” przygotowane zostały zgodnie ze sformalizowanymi procedurami obowiązującymi w Banku, służącymi zapewnieniu zgodności z wymogami dotyczącymi ujawniania informacji wynikającymi z Części Ósmej Rozporządzenia CRR.

§ 3

Odpowiedzialny za wykonanie uchwały jest Kierownik Zespołu Ryzyk, Analiz i Sprawozdawczości.

§ 4

Nadzór nad wykonaniem uchwały powierza się Prezesowi Zarządu.

§ 5

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

GŁOSY ZA: 2.....

GŁOSY PRZECIW: 0.....

ZARZĄD  
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO  
DUSZNIKI

WICEPREZES ZARZĄDU  
  
mgr Arkadiusz Kulty

PREZES ZARZĄDU  
  
mgr Anna Krawczyk

**Uchwała nr 41/2024**  
**Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego Duszniki**  
**z dnia 28 maja 2024 r.**

**w sprawie: zatwierdzenia „Ujawnienia informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego Duszniki podlegających ogłoszeniu według stanu na 31.12.2023 r.”**

Na podstawie § 23 Statutu Banku Spółdzielczego Duszniki uchwała się, co następuje:

§ 1

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego Duszniki zatwierdza „Ujawnienia informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego Duszniki podlegających ogłoszeniu według stanu na 31.12.2023 r.”, stanowiące załącznik do niniejszej uchwały.

§ 2

Wykonanie uchwały powierza się Zarządowi Banku.

§ 3

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Głosy „za”- ..... 7

Głosy „przeciw”- ..... 0

  
\_\_\_\_\_  
Sekretarz RN

**MARIUSZ BESZTERDA**

  
\_\_\_\_\_  
Przewodniczący RN

**GRAŻYNA CZAPRACKA**