



**Informacje dotyczące ryzyka, adekwatności kapitałowej oraz w zakresie  
podlegającym ogłaszaniu  
Banku Spółdzielczego w Grybowie  
według stanu na 31.12.2023 r.**

Grybów, lipiec 2024 r.

---

## I. Podstawa sporządzenia

---

Niniejszą informację sporządzono na podstawie Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) Nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (zwanego dalej Rozporządzeniem CRR), zmienionym Rozporządzeniem PARLAMENTU EUROPEJSKIEGO I RADY (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r. zmieniające rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni, wskaźnika stabilnego finansowania netto, wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rynkowego, ekspozycji wobec kontrahentów centralnych, ekspozycji wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania, dużych ekspozycji, wymogów dotyczących sprawozdawczości i ujawniania informacji, a także rozporządzenie (UE) nr 648/2012 oraz zgodnie z:

- a) Ustawą Prawo bankowe, ze szczególnym uwzględnieniem art. 111a,
- b) Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach,
- c) Rekomendacją „M” KNF, dotyczącą zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach,
- d) Rekomendacją „P” KNF, dotyczącą zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków.

Niniejszy dokument stanowi realizację Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Grybowie wprowadzonej Uchwałą Zarządu Nr 100/2023 z dnia 11 grudnia 2023 r. oraz zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 47/2023 z dnia 19 grudnia 2023 r.

Bank udostępni osobom zewnętrznym, w szczególności Klientom Banku informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz wszystkie poniższe informacje na podstawie danych w ujęciu indywidualnym. W zakresie ujawnianych informacji Bank nie uznał informacji za nieistotne, zastrzeżone lub poufne, od ujawniania których by odstąpił.

Dane prezentowane w Informacji sporządzone zostały według stanu na dzień 31.12.2023 r. Informacje prezentowane są na stronie internetowej [www.bsgrybow.pl](http://www.bsgrybow.pl).

---

## I. Informacje ogólne o Banku

---

Bank Spółdzielczy w Grybowie z siedzibą 33-330 Grybów, Rynek 13 wpisany jest do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Krakowa Śródmieścia w Krakowie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000020987, REGON 000499548, NIP 738-00-09-530.

Bank funkcjonuje w ramach Zrzeszenia BPS. Bank w grudniu 2015 roku podpisał umowę o przystąpieniu do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (IPS), która stanowi system ochrony w rozumieniu Ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (Dz. U. z 2022 roku, poz. 456 z późn. zmianami). Celem systemu jest zapewnienie płynności i wypłacalności każdego jego uczestnika. Przedmiotem działalności Systemu Ochrony Zrzeszenia jest także realizowanie audytu wewnętrznego wobec członków oraz monitorowanie, szacowanie i kontrola ryzyka działalności członków Spółdzielni.

Bank Spółdzielczy w Grybowie na dzień 31.12.2023 r. nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją.

Podstawą prawną prowadzonej działalności są:

- a) Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r. zmieniające rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni, wskaźnika stabilnego finansowania netto, wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rynkowego, ekspozycji wobec kontrahentów centralnych, ekspozycji wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania, dużych ekspozycji, wymogów dotyczących sprawozdawczości i ujawniania informacji, a także rozporządzenie (UE) nr 648/2012,
- b) Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012,
- c) Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/878 z dnia 20 maja 2019 r. zmieniająca dyrektywę 2013/36/UE w odniesieniu do podmiotów zwolnionych, finansowych spółek holdingowych, finansowych spółek holdingowych o działalności mieszanej, wynagrodzeń, środków i uprawnień nadzorczych oraz środków ochrony kapitału,
- d) Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniająca dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywy 2006/48/WE 2006/49/WE,
- e) Ustawa „Prawo Bankowe” z dnia 29 sierpnia 1997 roku (t.j Dz. U. z 2022 r. poz. 2324 z późn. zmianami),
- f) Ustawa o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających z dnia 7 grudnia 2000 roku ( Dz. U. z 2022 roku, poz. 1595 z późn. zm.),
- g) Ustawa Prawo Spółdzielcze z dnia z dnia 16 września 1982 r (t.j Dz. U. z 2021 roku, poz. 648 z późn. zm.),
- h) Statut Banku Spółdzielczego w Grybowie,
- i) Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach,
- j) Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 27 lipca 2021 r. w sprawie szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego oraz dokonywania przez bank przeglądów strategii i procedur szacowania i stałego utrzymywania kapitału wewnętrznego.

---

W 2023 roku Bank Spółdzielczy w Grybowie prowadził działalność w ramach struktury organizacyjnej poprzez sieć 13 placówek wymienionych poniżej:

- a) Centrala; 33-330 Grybów, ul. Rynek 13:
  - Punkt Obsługi Klienta; 33-332 Florynka - Sklep Delikatesy Centrum,
  - Punkt Obsługi Klienta; 33-330 Grybów, ul. Grunwaldzka 29,
  - Punkt Obsługi Klienta; 33-325 Krużlowa Wyżna 180,
  - Punkt Obsługi Klienta; 33-333 Ptaszkowa 505,
  - Punkt Obsługi Klienta; 33-331 Stróże 597.
- b) Oddział w Bobowej; 38-350 Bobowa, ul. Węgierska 19:
  - Punkt Obsługi Klienta; 38-350 Siedliska - Szkoła Podstawowa.
- c) Oddział w Korzennej; 33-322 Korzenna 505:
  - Punkt Obsługi Klienta; 33-322 Stacja Paliw MOBRUK Łęka,
- d) Oddział w Uściu Gorlickim; 38-315 Uście Gorlickie 177:
  - Punkt Obsługi Klienta; 38-312 Ropa 868 Plac Firmy Transportowej BOG-TRANS,
  - Punkt Obsługi Klienta; 38-313 Śnietnica 72.

Funkcje kontrolne sprawuje Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Grybowie, w której skład wchodziły na dzień 31.12.2023 r. następujące osoby:

- |     |                     |                                       |
|-----|---------------------|---------------------------------------|
| 1)  | Chronowski Marian   | Przewodniczący Rady Nadzorczej        |
| 2)  | Kipiel Alicja       | Z-ca Przewodniczącego Rady Nadzorczej |
| 3)  | Szczepanek Teresa   | Sekretarz Rady Nadzorczej             |
| 4)  | Korbelak Dorota     | Członek                               |
| 5)  | Krok Adam           | Członek                               |
| 6)  | Krok Jan            | Członek                               |
| 7)  | Lisowicz Bronisława | Członek                               |
| 8)  | Michalik Stanisław  | Członek                               |
| 9)  | Ogorzałek Halina    | Członek                               |
| 10) | Szeliga Stanisław   | Członek                               |
| 11) | Tabiś Stanisław     | Członek                               |
| 12) | Tajak Maria         | Członek                               |
| 13) | Woźniak Irena       | Członek                               |

W 2023 r. Bankiem zarządzał 3 osobowy Zarząd w następującym składzie:

- 
- |                                 |   |
|---------------------------------|---|
| 1) Antoni Klimontowski          | Prezes Zarządu                                |
| 2) Wojciech Jasiński            | Wiceprezes Zarządu ds. Księgowości i Finansów |
| 3) Małgorzata Frączek - Kłapacz | Wiceprezes Zarządu ds. Handlowych             |

W okresie 2023 roku nie nastąpiły zmiany w składzie Zarządu Banku.

Zarówno członkowie Zarządu jak też i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Grybowie spełniają wszystkie wymogi określone w przepisach art. 22aa ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe, tj. posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie, odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków oraz dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków. Rękojmia, o której mowa w zdaniu poprzedzającym, odnosi się w szczególności do reputacji, uczciwości i rzetelności danej osoby oraz zdolności do prowadzenia spraw Banku w sposób ostrożny i stabilny.

W 2023 r. Zarząd odbył 92 posiedzenia, podczas których podjętych zostało 132 Uchwały. Rada Nadzorcza odbyła 6 posiedzeń oraz podjęła 50 Uchwał. Na dziewięciu posiedzeniach Zarządu zostały podjęte przez Zarząd decyzje dotyczące kwestii wynagrodzeń w Banku.

Bank zgodnie ze Statutem prowadzi działalność na terenie województwa małopolskiego, nie działa poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

Zgodnie ze statutem Bank Spółdzielczy, działając w interesie swoich członków, prowadzi obsługę bankową osób fizycznych, osób prawnych oraz jednostek nie posiadających osobowości prawnej.

Bank wykonuje lub może wykonywać następujące czynności bankowe – za zgodą KNF i zgodnie ze Statutem:

- a) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- b) prowadzenie innych rachunków bankowych,
- c) udzielanie kredytów,
- d) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych,
- e) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- f) udzielanie pożyczek pieniężnych,
- g) operacje czekowe i wekslowe,
- h) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- i) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- j) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- k) udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
- l) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- m) pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.

Bank Spółdzielczy wykonuje lub może wykonywać również następujące czynności:

- a) obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,
  - b) dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
-

- 
- c) nabywa i zbywa nieruchomości,
  - d) świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych,
  - e) świadczy usługi finansowe w zakresie:
    - pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych jako agent ubezpieczeniowy.
  - f) pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług zaufania oraz wydawania środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania,
  - g) wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania,
  - h) określone w art. 69 ust. 2 pkt. 3 ustawy z dnia 29 lipca 2005 roku o obrocie instrumentami finansowymi na warunkach określonych w art. 70 ust. 1 pkt. 4 tej ustawy.

Bank Spółdzielczy przyjmuje i przekazuje drogą elektroniczną wnioski i załączniki, o których mowa w art. 13 ustawy z dnia 11 lutego 2016 r. o pomocy państwa w wychowywaniu dzieci.

Bank na dzień 31.12.2023 r. zatrudniał 71 osób co w przeliczeniu na pełne etatu stanowiło 70,625 etatu.

Obroty Banku za 2023 r. wyniosły: bilansowe 65 614 203 677,26 zł; pozabilansowe 26 874 396,35 zł.

Zysk brutto na dzień 31.12.2023 r. wyniósł 18 619 143,30 zł, a zysk netto 15 311 522,30 zł.

Podatek dochodowy za 2023 r. wyniósł 3 307 621,00 zł.

Stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto do sumy bilansowej na dzień 31.12.2022 r. wyniosła 3,04%.

Bank w 2023 roku nie otrzymał finansowego wsparcia pochodzącego ze środków publicznych.

Na podstawie zawartych umów cztery podmioty zewnętrzne świadczą usługi na rzecz Banku z dostępem do informacji chronionych tajemnicą bankową, to jest SoftNet Sp. z o. o. w Krakowie (usługi na rzecz systemu informatycznego BS), z firmą VEXAR z siedzibą w Dąbrowie (usługi w zakresie niszczenia dokumentacji), z firmą VerdIT Sp. z o.o z siedzibą w Warszawie w zakresie przetwarzania wniosków elektronicznych dotyczących programów rządowych oraz z firmą BD Polska sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie w zakresie oprogramowania w postaci aplikacji webowej do obsługi procedury kredytowania klientów segmentu detalicznego wraz z budową i wdrożeniem modeli oceny ryzyka kredytowego dla klientów gotówkowych.

W Banku funkcjonuje „Polityka oceny odpowiedniości Członków Zarządu oraz osób pełniących funkcje kluczowe w Banku Spółdzielczym w Grybowie”. Oceny odpowiedniości Członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza, natomiast oceny odpowiedniości osób pełniących funkcje kluczowe dokonuje Zarząd, informując o jej wyniku Radę Nadzorczą. Ocenie odpowiedniości podlega każdy z kandydatów/członków Zarządu oraz Zarząd jako organ kolegialny a także osoby pełniące funkcje kluczowe w Banku. Celem oceny jest stwierdzenie, czy poszczególni członkowie Zarządu z osobna oraz Zarząd kolegialnie dają rękojmię ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, a także czy posiadają wiedzę, doświadczenie i umiejętności niezbędne do realizacji zarządzania ryzykiem oraz czy ich reputacja osobista nie stwarza zagrożenia dla utraty reputacji Banku.

Członkowie Zarządu Banku nie pełnią funkcji dyrektorskich.

Polityka różnorodności oznacza sytuację, w której cechy członków organu Banku, w tym wiek, płeć, wykształcenie oraz doświadczenie zawodowe, są różne w stopniu zapewniającym szerokie spektrum poglądów organu Banku. Podejmując decyzję w ramach rekrutacji osób do składu Zarządu, Rada Nadzorcza bierze pod uwagę zróżnicowanie ze względu na wykształcenie, doświadczenie zawodowe, wiek osób w składzie organu Banku oraz zróżnicowania ze względu na płeć w składzie Zarządu, przy czym decyzja w zakresie rekrutacji poszczególnych członków organu Banku nie może być podjęta wyłącznie w celu zwiększenia stopnia zróżnicowania, ze szkodą dla funkcjonowania i odpowiedniości organu jako całości lub kosztem odpowiedniości pojedynczych członków

---

organu Banku. Indywidualne kwalifikacje poszczególnych Członków Zarządu powinny dopełniać się w taki sposób, aby umożliwiać zapewnienie odpowiedniego poziomu kolegialnego sprawowania nadzoru nad zarządzaniem, co jest weryfikowane w ramach kolegialnej oceny odpowiedniości. Polityka różnorodności w zakresie reprezentacji niedostatecznie reprezentowanej w Zarządzie płeć zakłada dążenie do zapewnienia reprezentantów obu płci w procesach dotyczących wyboru członków Zarządu jak i w procesie sprawowania przez niego funkcji zarządczych. Polityka różnorodności zakłada dążenie do udziału w składzie organu Banku osób o płci przeciwnej na poziomie 50%. Z uwagi na prowadzenie działalności wyłącznie na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, Bank nie uwzględnia kryterium miejsca pochodzenia członków Zarządu.

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Grybowie na podstawie przedłożonych przez Zarząd oraz stanowiska merytoryczne sprawozdań i raportów, dotyczących poszczególnych obszarów działalności Banku i ryzyka, opinię Komitetu Audytu na temat adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, wyniki oceny BION KNF za 2022 rok, jak również w oparciu o własne ustalenia wynikające ze sprawowanej funkcji nadzorczej, wydała pozytywną opinię o stosowaniu w Banku w 2023 roku przyjętych zasad „Polityki stosowania zasad ładu korporacyjnego i wewnętrznego”. Pełna treść oceny Rady Nadzorczej została zamieszczona pod adresem: [www.bsgrybow.pl](http://www.bsgrybow.pl) w zakładce o Banku > Zasady ładu korporacyjnego.

W Banku w 2023 r. funkcjonował Komitet Audytu, w którego skład wchodził następujący członkowie Rady Nadzorczej Banku:

- 1) Ogorzałek Halina – Przewodnicząca Komitetu Audytu
- 2) Szczepanek Teresa- Członek Komitetu Audytu
- 3) Woźniak Irena- Członek Komitetu Audytu

Bank z uwagi na skalę działania nie utworzył w ramach Rady Nadzorczej Komitetu ds. ryzyka, nie został również powołany Komitet ds. wynagrodzeń.

Przepływ informacji dotyczącej zarządzania ryzykami kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku jest sformalizowany i objęty „Instrukcją Zasady sporządzania informacji zarządczej” określającą m.in.: częstotliwość, zakres, odbiorców i terminy sporządzania sprawozdań i raportów dotyczących ryzyka. Systemem informacji zarządczej są objęte wszystkie rodzaje ryzyka uznane przez Bank za istotne. Zakres i częstotliwość raportowania jest dostosowana do skali narażenia na ryzyko, a także zmienności ryzyka, zapewniając możliwość podejmowania decyzji oraz odpowiedniej reakcji w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko.

---

## II. Polityka wynagrodzeń

---

Bank realizując zapisy zawarte w Rozporządzeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń w bankach (Dz. U. 2021.1045), jak również Rekomendacji Z KNF dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, posiada Politykę wynagrodzeń (aktualizowaną corocznie) dalej Politykę, przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku. Celem Polityki jest wspieranie realizacji strategii Banku w zakresie zarządzania Bankiem i skutecznym zarządzaniem ryzykiem bankowym w realizacji założonych celów, w tym wyniku finansowego, jak również ograniczanie potencjalnego konfliktu interesów, przy jednoczesnej realizacji potrzeb pracowników oraz motywowaniu ich do osiągania wysokich wyników w ramach posiadanych możliwości finansowych Banku. Przyjęto ogólną zasadę projektowania i realizowanie polityki wynagrodzeń w aspekcie bezpieczeństwa funkcjonowania oraz rozwoju Banku.

---

---

Zasady Polityki dotyczą wszystkich pracowników Banku oraz odpowiednio członków Rady Nadzorczej. W treści Polityki zawarto zasady wynikające z obowiązujących przepisów i rekomendacji KNF, w tym Polityka określa stałe i zmienne składniki wynagrodzenia, osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku (stanowiska istotne), sposób wynagradzania członków Zarządu, pracowników stanowisk istotnych, pracowników oraz Rady Nadzorczej, zasady oceny wyników pracy członków Zarządu oraz osób zajmujących stanowiska istotne. Szczegółowe zasady wynagradzania zostają zawarte w Regulaminie wynagradzania Banku.

Sposób realizacji polityki wynagrodzeń podlega nie rzadziej niż raz w roku niezależnemu przeglądowi dokonywanemu przez Stanowisko ds. Zgodności. Raport z przeglądu przedstawiany jest Komitetowi Audytu i Radzie Nadzorczej w ramach wewnętrznego raportowania informacji zarządczej.

Rada Nadzorcza w oparciu o przedłożone informacje w ramach wewnętrznego raportowania, dokonuje corocznej oceny realizacji polityki wynagrodzeń. Ocena jest przedkładana Zebraniu Przedstawicieli w ramach rocznego sprawozdania Rady Nadzorczej z jej działalności.

Zarząd Banku dokonuje corocznej weryfikacji zasad Polityki. Aktualizacja treści na podstawie wytycznych Zarządu jest dokonywana przez Pracownika Stanowiska Organizacyjno – Kadrowego. Modyfikacja Polityki podlega zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą.

Bank w oparciu o zapisy przytaczanego na wstępie Rozporządzenia, stosując zasadę proporcjonalności (w myśl przepisu §30 ust. 2 tego Rozporządzenia), biorąc pod uwagę rozmiar i ryzyko prowadzonej działalności oraz istotność wpływu poszczególnych stanowisk na profil ryzyka Banku do osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku (zajmujących stanowiska istotne) zalicza Członków Zarządu, Głównego Księgowego i Dyrektorów Oddziałów.

Członkom Zarządu może być przyznane wynagrodzenie zmienne (premia uznaniowa – wypłacana w okresach kwartalnych), której wysokość dla Członków Zarządu określa Rada Nadzorcza, a dla Głównego Księgowego i Dyrektorów Zarząd, biorąc pod uwagę nakład i efekty pracy tych osób zajmujących stanowiska kierownicze oraz dobrą sytuację ekonomiczno-finansową Banku, pozwalającą na przyznanie wynagrodzenia zmiennego.

W przypadku zawieszenia w pełnieniu funkcji Członka Zarządu, w okresie zawieszenia Członek ten nie ma prawa do otrzymywania przyznanego wynagrodzenia.

Wynagrodzenia zmiennego nie przyznaje się za okres, w którym Bank poniósł stratę, jak również wynagrodzenia zmiennego nie przyznaje się lub jego wypłata jest zmniejszana, lub też wstrzymywana w sytuacji powstania straty bilansowej bądź groźby jej nastąpienia albo powstania niebezpieczeństwa niewypłacalności lub utraty płynności Banku.

W sytuacji, gdy osoba zajmująca stanowisko istotne:

- a) uczestniczyła w działaniach, których skutkiem były znaczne straty Banku lub też była odpowiedzialna za takie działania,
- b) nie spełniła standardów dotyczących rękojmi bezpiecznego zarządzania Bankiem

Rada Nadzorcza / Zarząd według kompetencji, odpowiednio do oceny sytuacji podejmują stosowne decyzje odnośnie odmowy, wstrzymania lub ograniczenia wypłaty zmiennych składników wynagrodzeń.

Wynagrodzenie zmienne jest wypłacane po przyznaniu w całości w gotówce, gdy są spełnione łącznie następujące warunki:

- a) wynagrodzenie zmienne przyznane osobie zajmującej stanowisko istotne nie może być wyższe niż równowartość w złotych 50 000 euro, ani jednej trzeciej jej łącznego rocznego wynagrodzenia.
- b) łączna kwota wypłaconej premii uznaniowej osobom zajmującym stanowiska istotne w Banku za dany rok obrotowy nie może przekroczyć wraz z narzutami 2% funduszy własnych;
- c) łączna kwota wypłaconej premii uznaniowej osobom zajmującym stanowiska istotne w Banku za dany rok obrotowy nie może przekroczyć wraz z narzutami 15% wyniku finansowego brutto Banku za rok za który jest wypłacana.

Wypłata przyznanego wynagrodzenia zmiennego dla osób zajmujących stanowiska istotne podlega odroczeniu na okres trzech lat w przypadku, gdy nie zostanie spełniona jedna z wyżej wymienionych przesłanek.

---



---

Wysokość zmiennych składników wynagradzania w odniesieniu do każdej osoby, zajmującej stanowisko istotne nie może być wyższa, niż wartość 100% stałych składników wynagrodzenia tej osoby. Wskaźnik maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym został określony w wysokości 4,0 (jako czterokrotność).

Ocena wyników pracy członków Zarządu dla celów podjęcia decyzji o przyznaniu wynagrodzenia zmiennego dokonywana jest w oparciu o kryteria ilościowe i jakościowe z uwzględnieniem i zachowaniem ciągłości okresu trzyletniego, licząc od daty na którą dokonywana jest ocena. Oceny efektów pracy Członków Zarządu Banku dokonuje Rada Nadzorcza, a oceny efektów pracy Głównego Księgowego i Dyrektorów Oddziałów dokonuje Zarząd Banku.

Kryteriami ilościowymi oceny efektów pracy Zarządu są:

- a) dynamika zysku netto,
- b) rentowność aktywów (ROA),
- c) zwrot z kapitału własnego (ROE),
- d) jakość portfela kredytowego,
- e) wskaźnik dynamiki depozytów ogółem,
- f) wskaźnik pokrycia ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi,
- g) łączny współczynnik kapitałowy,
- h) wskaźnik dźwigni finansowej,
- i) wskaźnik C/I,
- j) wskaźnik płynności LCR.

Ocenie podlega stopień wykonania w/w wskaźników w odniesieniu do planu finansowego w poszczególnych latach podlegających ocenie oraz w stosunku do założeń przyjętych na dany okres kwartalny.

Kryteria jakościowe oceny członków Zarządu obejmują:

- a) uzyskane absolutorium,
- b) pozytywna ocena rękami należytego wykonywania obowiązków – w myśl Prawa bankowego,
- c) uzyskana ogólna dobra ocena realizacji zadań (w tym handlowych) zawartych w planie finansowym na dany rok obrotowy.

Kryterium oceny wyników pracy Głównego Księgowego Banku stanowi rzetelne realizowanie celów i nałożonych zadań, wynikających z pełnionej funkcji.

Kryterium oceny Dyrektora Oddziału polega na ocenie efektów pracy tej osoby, w tym stopnia realizacji wyznaczonych celów i nałożonych obowiązków kierowniczych, z uwzględnieniem stopnia wpływu osoby podlegającej ocenie na ich osiągnięcie.

Kierownicy - bezpośredni przełożeni w okresach kwartalnych dokonują oceny pracowników dla potrzeb premiowania. Zarząd przyznaje pracownikom premię, która ma charakter uznaniowy; premia jest wypłacana po upływie kwartału lub istnieje możliwość jej wypłacenia w terminach określonych przez Zarząd.

Członkowie Rady Nadzorczej pełnią swoją funkcję na podstawie wyboru dokonanego przez Zebranie Przedstawicieli, które również ustala sposób ich wynagradzania.

Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej jest jednoskładnikowe, wypłacane za udział w posiedzeniu, w dniu odbytego posiedzenia Rady Nadzorczej i nie mają zastosowania inne, dodatkowe formy wynagradzania członków Rady Nadzorczej.

---

### III. Opis systemu kontroli wewnętrznej

---

W Banku działa system kontroli wewnętrznej, którego celami sformułowanymi ogólnie jest zapewnienie:

- a) skuteczności i efektywności działania Banku,
- b) wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
- c) przestrzegania zasad zarządzania, w tym ryzykiem w Banku,
- d) zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

Podstawowymi elementami systemu kontroli wewnętrznej w Banku są:

- a) funkcja kontroli, mająca za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, dotyczących zarządzania, w tym ryzykiem w Banku, obejmująca mechanizmy kontrolne, niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, raportowanie wewnętrzne w ramach funkcji kontroli,
- b) funkcja oraz Stanowisko do spraw Zgodności, mające za zadanie zapewnienie zgodności, działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz identyfikację, monitorowanie, ocenę i kontrolę ryzyka braku zgodności,
- c) audyt wewnętrzny - sprawowany przez właściwe Departamenty Audytu Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS - definiowany jako niezależna i obiektywna działalność doradcza i zapewnijająca, mająca na celu przysporzenie wartości i usprawnienie procesów w Banku oraz dokonywanie oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i funkcjonowaniem systemu kontroli wewnętrznej w Banku.

Rada Nadzorcza Banku dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli oraz Stanowiska ds. Zgodności.

Ocena dokonywana jest na podstawie określonych w Regulaminie Kontroli wewnętrznej dokumentów i kryteriów, w tym m. in. o wyniki ocen Banku przez podmioty zewnętrzne, to jest wyniki:

- a) audytów realizowanych przez SSOZ BPS,
- b) corocznego badania sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta,
- c) kontroli UKNF oraz instytucji zewnętrznych,
- d) corocznej oceny Banku w wyniku Badania i Oceny Nadzorczej, dokonywanej przez UKNF.

Dokumenty dotyczące dokonanej przez Radę Nadzorczą oceny są przekazywane do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Zarząd Banku odpowiada za prawidłowe funkcjonowanie systemu kontroli wewnętrznej w Banku. Do obowiązków Zarządu należy zapewnienie funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, ciągłości działania tego systemu, w tym właściwej współpracy wszystkich pracowników Banku w ramach funkcji kontroli.

System kontroli wewnętrznej ma zapewniać we wszystkich obszarach działalności Banku następujące kluczowe cele szczegółowe: przestrzeganie przepisów prawa, uregulowań wewnętrznych Banku oraz przyjętych dobrych standardów postępowania, prawidłowość struktury organizacyjnej, podziału kompetencji, zadań oraz koordynacji działań jednostek / komórek organizacyjnych, przestrzeganie przyjętych zasad zarządzania Bankiem i ryzykiem bankowym, prawidłowość stosowanych zasad i procedur (w tym księgowych), prawidłowe funkcjonowanie systemu informacji zarządczej, realizację polityki oraz założonych celów, efektywność wykorzystania kapitałów i środków, ujawnianie nieprawidłowości oraz podejmowanie działań naprawczych i dyscyplinujących, prawidłowe funkcjonowanie

---

---

poszczególnych systemów, w tym: operacyjnego, księgowego oraz sprawozdawczego, jak również adekwatność i bezpieczeństwo systemu informatycznego, prawidłowość relacji zewnętrznych z otoczeniem, w tym ogłaszanie informacji, zlecanie czynności podmiotom zewnętrznym.

Kontrola wewnętrzna w Banku, w spójności z zarządzaniem ryzykiem bankowym pozostaje zorganizowana na dwóch poziomach wewnętrznej organizacji Banku o charakterze niezależnym. Zasady funkcjonowania kontroli wewnętrznej w Banku regulują głównie postanowienia „Regulaminu Kontroli wewnętrznej” (Regulaminu) oraz „Regulaminu funkcjonowania Stanowiska do spraw Zgodności”. Główny, ogólny dokument funkcji kontroli stanowi Matryca funkcji kontroli - syntetyczny opis powiązania celów kontroli wewnętrznej z istotnymi procesami oraz kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i ich monitorowaniem przez właściwe merytorycznie stanowiska.

Kontrola wewnętrzna w formach określonych w Regulaminie jest sprawowana odpowiednio przez wszystkich pracowników, w zakresie wynikającym z pełnionych funkcji. Pracownicy stanowisk kierowniczych pełnią nadzór nad realizacją zadań przez podległych pracowników oraz sprawują kontrolę w przyjętych w Regulaminie formach monitorowania. Zadania monitorowania w ramach funkcji kontroli oraz funkcji zgodności realizuje niezależne Stanowisko ds. Zgodności.

Dokonywanie czynności wspierających funkcję kontroli w Banku w określonych obszarach jego funkcjonowania może w ustalonym zakresie zostać powierzone Bankowi Zrzeszającemu – BPS S.A. zgodnie z zapisami odrębnych umów zawartych z tym Bankiem.

Bank stosuje następujące kluczowe mechanizmy kontrolne: uregulowania wewnętrzne, strukturę organizacyjną z podziałem odpowiedzialności oraz zadań, nadzór przełożonych, kontrolę i samokontrolę pracowników, system raportowania wewnętrznego, uzgodnienia oraz weryfikacje stanu faktycznego, dokumentowanie i autoryzację, w tym dotyczącą czynności bankowych i operacji finansowych, rejestry dokumentów, dokumentowanie zapisów w systemach: księgowym, operacyjnym, sprawozdawczym, procedury automatyczne w systemie informatycznym, zatwierdzenia dokumentów i operacji, limity ostrożnościowe, parametry (wskaźniki) oceny, mechanizmy kontroli fizycznej i dostępu do majątku rzeczowego Banku, zabezpieczenia prawne, ubezpieczenia, szkolenia personelu Banku.

Mechanizmy kontrolne zapewniają przestrzeganie zasad zarządzania ryzykiem poprzez bieżące, jak również okresowe monitorowanie i ocenę skuteczności stosowania tych mechanizmów w ramach funkcji kontroli wewnętrznej.

---

## **IV. Ryzyko operacyjne – Rekomendacja M**

---

W Banku ryzyko operacyjne definiowane jest jako ryzyko poniesienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych obejmując również ryzyko prawne. Zasadniczymi czynnikami ryzyka operacyjnego, które są nierozdzielnie związane z funkcjonowaniem Banku to: realizowane procesy biznesowe, relacje z klientami, zasoby ludzkie, wspierający działalność system informatyczny, czynności zlecane na zewnątrz oraz zdarzenia zewnętrzne (awarie, klęski żywiołowe). W zakres tej kategorii ryzyka jest zaliczane ryzyko prawne, związane np. ze zmianami w otoczeniu prawnym, brakiem stabilności otoczenia regulacyjnego, brakiem odpowiednich regulacji wewnętrznych, czy też błędnymi regulacjami wewnętrznymi, błędami w zawartych umowach, niekorzystnymi rozstrzygnięciami sądów. Kategoria ta nie obejmuje ryzyka reputacji i ryzyka strategicznego, które związane są z ryzykiem biznesowym.

---

Zestawienie kosztów rzeczywistych brutto za 2023 rok w podziale na rodzaje zdarzeń i kategorie w ramach rodzaju zdarzenia przedstawia poniższa tabela (w zł.)

Rodzaj zdarzenia	Koszt rzeczywisty brutto w okresie 01.01.2023 – 31.12.2023	Koszt potencjalny w okresie 01.01.2023 – 31.12.2023	Odzysk	Liczba zdarzeń
<b>1. Oszustwa wewnętrzne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0</b>
<b>2. Oszustwa zewnętrzne</b>	<b>0,00</b>	<b>102 898,59</b>	<b>0,00</b>	<b>11</b>
w tym w kategorii:				
– kradzież i oszustwo	0,00	102 898,59	0,00	11
– bezpieczeństwo systemów	0,00	0,00	0,00	0
<b>3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0</b>
<b>4. Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności</b>	<b>1 096,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>67</b>
w tym w rodzaju:				
– obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów	0,00	0,00	0,00	52
– niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	0,00	0,00	0,00	1
– inne	1 096,00	0,00	0,00	14
<b>5. Szkody w rzeczowych aktywach trwałych</b>	<b>829,70</b>	<b>0,00</b>	<b>350,00</b>	<b>6</b>
w tym w kategoriach:				
– inne zdarzenia	829,70	0,00	350,00	6
<b>6. Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemów</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0</b>
w tym w kategorii:				
– systemy	0,00	0,00	0,00	0
<b>7. Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>2</b>
W tym w kategorii:				
– wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	0,00	0,00	0,00	1
– błąd kontrahenta	0,00	0,00	0,00	1
<b>SUMA</b>	<b>1 925,70</b>	<b>102 898,59</b>	<b>350,00</b>	<b>86</b>

---

W okresie 2023 roku wystąpiło 86 zdarzeń operacyjnych, które wygenerowały koszty rzeczywiste brutto w wysokości 1 925,70 zł. Kwota odzysku wyniosła 350,00 zł. Koszty netto wyniosły 1 575,70 zł. Koszty potencjalne wyniosły 102 898,59 zł.

Bank w celu ograniczenia ponoszenia kosztów oraz uniknięcia zdarzeń operacyjnych w przyszłości podejmuje szereg działań mitygujących, mających na celu stałe ograniczanie ryzyka operacyjnego m.in. poprzez:

- a) strukturę organizacyjną dostosowaną do zarządzania ryzykiem operacyjnym i zapobiegającą powstawaniu konfliktów interesów, odpowiednią politykę kadrową, szkolenia,
- b) zasady rekrutacji i zapewnienie ciągłości pracy na stanowiskach kluczowych,
- c) ocenę ryzyka operacyjnego przed wprowadzeniem nowych produktów i systemów,
- d) programowe zabezpieczenia IT,
- e) systematyczny rozwój technologii informatycznych, bezpieczny i niezakłócony przebieg procesów bankowych,
- f) zapobieganie praniu pieniędzy,
- g) ochronę fizyczną i zabezpieczenia techniczne,
- h) bezpieczeństwo pracowników i klientów Banku oraz zasobów materialnych Banku,
- i) system zarządzania ciągłością działania dla procesów krytycznych,
- j) bieżącą aktualizację umów ubezpieczenia,
- k) zlecenie czynności bankowych na zewnątrz (outsourcing),
- l) pokrycie kosztów, strat przez pracowników winnych zaniedbań,
- m) rezerwy celowe i fundusze na ryzyko,
- n) alokację kapitału na ryzyko operacyjne (wymóg kapitałowy).

---

## V. Ryzyko płynności – Rekomendacja P

---

Głównymi założeniami w zakresie zarządzania ryzykiem płynności Banku są:

- a) utrzymanie wiarygodności Banku, dzięki zapewnieniu adekwatnego poziomu płynności - zdolności do terminowego wywiązywania się w sposób optymalny z bieżących i przyszłych zobowiązań,
- b) zapobieganie występowaniu sytuacji kryzysowej poprzez identyfikację zagrożeń oraz zarządzanie we właściwy sposób ryzykiem, w tym utrzymywanie adekwatnej struktury bilansu Banku, zapewniającej jednocześnie uzyskiwanie zadowalającej rentowności.

Funkcjonując w ramach Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (IPS), Bank posiada dodatkowe możliwości w zarządzaniu ryzykiem płynności, w szczególności jako:

- a) możliwość uzyskania finansowania w ciągu dnia operacyjnego oraz długoterminowego w postaci lokat, dopuszczalnego debetu w rachunku bieżącym w ramach przyznanego limitu,
-

- 
- b) dostęp do oferowanych produktów w zakresie lokowania nadwyżek środków finansowych poprzez przyjmowanie depozytów, sprzedaż bonów pieniężnych i skarbowych papierów wartościowych zakupionych na rynku,
  - c) możliwość dokonywania zasileń i przyjmowania odprowadzeń gotówki,
  - d) możliwość skorzystania z rozliczeń dewizowych.

Dzięki uczestnictwu w zrzeczeniu, możliwe jest pozyskanie awaryjnego finansowania co stanowi dodatkowy element zabezpieczenia płynności. Zarządzając ryzykiem płynności, Bank tak kształtuje swoją strukturę płynnościową, aby samodzielnie utrzymywać zdolność do prowadzenia bieżącej działalności, bez konieczności korzystania z hurtowego finansowania w dłuższym terminie.

Wśród głównych źródeł ryzyka, które Bank monitoruje jest:

- a) nadmierne niedopasowanie terminów płatności aktywów i pasywów (ryzyko niedopasowania),
- b) niedobór środków po stronie aktywnej bilansu,
- c) konieczność dokonania nagłych wypłat po stronie pasywnej bilansu (niestabilność depozytów),
- d) brak zapewnienia zasobu aktywów płynnych oraz zapasowych źródeł finansowania,
- e) czynniki zewnętrzne (utrata zaufania klientów, zmiany przepisów prawnych, mogących wpłynąć na poziom depozytów w Banku).

Proces finansowania Banku, zostaje w głównej mierze oparty o własne źródła, tj. bazę depozytową podmiotów niefinansowych oraz jednostek budżetowych. Korzystanie z obcych źródeł w postaci przyjętych lokat oraz zaciągniętych kredytów (pożyczek) powinno posiadać charakter sporadyczny.

W celu zabezpieczenia płynności wielkość aktywów płynnych zostaje utrzymywana powyżej poziomu 25% w relacji do sumy bilansowej. Powyższy cel, jest realizowany dzięki zasadzie utrzymywania aktywów płynnych w postaci portfela papierów łatwo zbywanych, charakteryzujących się niskim stopniem ryzyka (bony pieniężne NBP) oraz lokat składanych w BPS SA. W utrzymywaniu i regulowaniu płynności aspektem uwzględnianym w sposób istotny jest rentowność transakcji na rynkach pieniężnych i papierów wartościowych. Aktywa płynne Banku na dzień 31.12.2023 r. wynoszą 252 425 tys. zł.

Bank do aktywów płynnych zalicza (wartość wg stanu na 31.12.2023 r.):

- a) środki utrzymywane na rachunkach bieżących, złotowym i walutowym - 36 tys. zł.,
- b) lokaty złożone w BPS S.A. z terminem zapadalności O/N oraz od 1 do 7 dni włącznie (złotowe i w walucie) - 118 178 tys. zł.,
- c) środki na rachunku depozytu obowiązkowego - 33 211 tys. zł.
- d) lokaty złożone w BPS S.A. z terminem zapadalności od 7 dni do 1 miesiąca włącznie (złotowe i w walucie) - 101 000 tys. zł.

W celu kształtowania optymalnego poziomu płynności i ograniczania narażenia na ryzyko zostają ustalone następujące limity:

- 1) Minimalny udział aktywów płynnych w sumie bilansowej - 25%.
  - 2) Maksymalna wielkość zobowiązań pozabilansowych udzielonych w odniesieniu do sumy bilansowej - 10%.
  - 3) Maksymalny udział portfela kredytowego w sumie bilansowej - 70%.
  - 4) Relacja wielkości bazy depozytowej do portfela kredytowego - minimum 130%.
  - 5) Maksymalny udział depozytów „dużych” w depozytach ogółem - 25%.
  - 6) Minimalny udział depozytów stabilnych w bazie depozytowej - 45%.
-

- 
- 7) Limit udziału portfela ekspozycji długoterminowych na fin. nieruchomości i pozostałe cele (zabezp. hipotecznie) do sumy nadwyżki funduszy własnych ponad wartość aktywów niepłynnych i wartości 60% wysokości depozytów stabilnych - 75%.
  - 8) Minimalna wartość wskaźnika LCR - 1,00; aktywa płynne / wypływy – wpływy ograniczone do 75% wypływów.
  - 9) Minimalna wartość wskaźnika NSFR - 1,00.

Bank dokonuje identyfikacji wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności i na ich podstawie ustala założenia do przeprowadzania testów warunków skrajnych, polegających na sprawdzeniu sytuacji w jakiej znalazłby się Bank w przypadku zaistnienia sytuacji nieoczekiwanej i jednoczesnej konieczności utrzymania nadzorczych miar płynności na wymaganym przepisami prawa poziomie.

Przeprowadzany test warunków skrajnych zakładający nagły spadek bazy depozytowej (zobowiązań bieżących i terminowych od sektora niefinansowego i budżetowego) o 20%, przy jednoczesnym założeniu konieczności utrzymania wartości wskaźnika powyżej 1,00 wykazał, że na dzień 31.12.2023 r. wskaźnik ten zostanie przekroczony. Wyniki testu warunków skrajnych wykorzystywane są, przy szacowaniu dodatkowego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka płynności. Wymóg kapitałowy na pokrycie ryzyka płynności rozumiany jest jako dodatkowy koszt utrzymania wskaźnika LCR na minimalnym wymagalnym poziomie, przy założeniu wyżej wymienionych warunków skrajnych. Ponieważ po przeprowadzeniu testu wskaźnik został przekroczony wystąpiła konieczność alokowania kapitału na ryzyko płynności.

Bank przeprowadza w okresach kwartalnych następujące testy warunków skrajnych:

- a) wrażliwości - w ramach których wykonywany jest pomiar wpływu zmian poszczególnych parametrów makro- i mikrootoczenia lub pomiar wpływu czynników wewnętrznych na poziom ryzyka płynności,
- b) scenariuszowe - w ramach których wykonywany jest połączony pomiar wpływu zmian różnych parametrów makro- i mikrootoczenia na poziom ryzyka płynności,
- c) odwrócone - w ramach których wykonywany jest pomiar maksymalnej możliwej zmiany poszczególnych pozycji stanowiących o płynności Banku, przy której zachowany zostanie minimalny poziom wskaźnika LCR.

Podstawą do budowy testów scenariuszowych są scenariusze warunków skrajnych, określone w testach wrażliwości o charakterze:

- a) wewnętrznym, którymi są:
  - utrata zaufania do Banku,
  - spadek jakości aktywów - wzrost kredytów przeterminowanych,
  - wpływ środków kanałami innymi niż tradycyjne (Internet),
  - konieczność realizacji zobowiązań pozabilansowych.
- b) systemowym, którymi są:
  - kryzys wizerunkowy, wynikający ze spadku zaufania do instytucji finansowych,
  - efekt drugiej rundy,
  - agresywne działania konkurencji - „wojna depozytowa”,
  - zakłócenia działania systemów płatniczych i rozliczeniowych.

Wyniki testów warunków skrajnych, o których mowa powyżej, stanowią podstawę do budowy planów awaryjnych oraz procesie decyzyjnym w ramach zarządzania płynnością bieżącą.

---

W ramach sprawozdawczości wewnętrznej, informacje w ustalonym zakresie, z przyjętą częstotliwością są sporządzane dla Nadzorującego Członka Zarządu, Zarządu oraz Rady Nadzorczej. Celem sporządzanych informacji dla Zarządu (miesięcznie) oraz Rady Nadzorczej (kwartalnie) jest umożliwienie tym organom dokonanie oceny w obszarze płynności oraz podejmowanie prawidłowych decyzji. Informacja jest sporządzana z uwzględnieniem odpowiednio zmian w czasie (dynamiki), a prezentowane dane liczbowe, opatrzone są zwięzłą interpretacją oraz wnioskami. W celu obliczenia powyższych wskaźników Bank grupuje aktywa płynne do dwóch kategorii aktywów: A1 - aktywów płynnych obciążonych bardzo niskim ryzykiem oraz A2 - aktywów płynnych obciążonych niskim ryzykiem.

Kategoria A1 obejmuje:

- a) gotówkę w kasach, skarbcu i bankomatach,
- b) należności od BPS SA, z terminem płatności do 7 dni z wyłączeniem kwoty rezerwy obowiązkowej, tj. rachunek bieżący złotowy (bez rachunków funduszy obligatoryjnych i celowych), rachunki bieżące w walucie oraz lokaty złotowe i w walucie,
- c) instrumenty dłużne o niskim ryzyku w kwocie możliwej do uzyskania w ciągu 7 dni, tj. bony pieniężne NBP wg wartości uwzględniającej pomniejszenie o dyskonto,
- d) dodatnia różnica między wartością salda rezerwy obowiązkowej na dzień sprawozdawczy a wartością salda rezerwy obowiązkowej, która musiałaby zostać utrzymana od następnego dnia bilansowego do ostatniego dnia okresu utrzymywania rezerwy obowiązkowej, aby średnia wartość salda środków rezerwy obowiązkowej w całym okresie osiągnęła poziom rezerwy wymaganej – w przypadkach korzystania ze środków rezerwy obowiązkowej.

Kategoria A2 obejmuje:

- a) należności od BPS S.A. z terminem płatności powyżej 7 dni i do 30 dni - tj. lokaty złotowe i w walucie,
- b) instrumenty dłużne o niskim ryzyku w kwocie możliwej do uzyskania w okresie powyżej 7 dni i do 30 dni - bony pieniężne NBP wg wartości uwzględniającej pomniejszenie o dyskonto,
- c) środki na rachunku depozytu obowiązkowego,
- d) należne odsetki od środków na rachunku depozytu obowiązkowego.

Zgodnie z wymogami nałożonymi przez Rozporządzenie CRR Bank oblicza w każdym dniu roboczym wskaźnik płynności krótkoterminowej (LCR) i wskaźnik stabilnego finansowania (NSFR). Wskaźnik LCR obrazuje w jakim stopniu Bank jest zabezpieczony przed sytuacją skrajną, która utrzymuje się przez 30 dni, wynikającą z zakłócenia równowagi pomiędzy wpływami i wypływami płynności. Dane do obliczenia wskaźnika według stanu na dzień 31.12.2023 r. przedstawiono w poniższej tabeli.

Wskaźnik LCR	Wartość
Aktywa płynne	24 952 tys. zł.
Wypływy	64 541 tys. zł.
Wpływy	57 101 tys. zł.
Wpływy ograniczone	48 405 tys. zł.
Wskaźnik LCR	1,55

Natomiast wskaźnik NSFR ma pokazywać w jakim stopniu Bank zabezpiecza stabilne finansowanie w okresie długoterminowym zarówno w warunkach normalnych, jak i skrajnych. Dane do obliczenia wskaźnika według stanu na dzień 31.12.2023 r. przedstawiono w poniższej tabeli.



Wskaźnik NSFR	Wartość
Pasywa zapewniające stabilne finansowanie	417 788 tys. zł.
Aktywa wymagające stabilnego finansowania	305 298 tys. zł.
Wskaźnik NSFR	1,37

W celu posiadania pełnej oceny strukturalnej posiadanych aktywów i pasywów, dokonuje się analizy urealnionego rozkładu ich zapadalności/wymagalności w poszczególnych przedziałach czasowych obliczając wskaźniki luki płynności, które zaprezentowano w poniższej tabeli w tys. zł.

Lp.	Wyszczególnienie	a'vista	powyżej 1 dnia do 7 dni	powyżej 7 dni do 1 m-ca	powyżej 1 m-ca do 3 m-cy	powyżej 3 m-cy do 6 m-cy	powyżej 6 m-cy do 12 m-cy
1	Urealnione aktywa ogółem wg terminów zapadalności	46 931	120 328	112 872	12 842	18 256	52 318
2	Urealnione pasywa ogółem wg terminów wymagalności	176 605	20 573	29 468	37 725	63 476	32 705
3	Luka płynności	-129 674	99 755	83 403	-24 883	-45 220	19 613
4	Skumulowana luka płynności	-	-29 919	53 484	28 601	-16 619	2 994
5	Wskaźnik luki	0,27	5,85	3,83	0,34	0,29	1,60
6	Skumulowany wskaźnik luki	0,27	0,85	1,24	1,11	0,95	1,01

Wielkość analizowanych wskaźników ryzyka płynności na dzień 31.12.2023 r. kształtowała się następująco:

Rodzaj limitu	Wartość minimalna /maksymalna	Wartość
Wskaźnik udziału aktywów płynnych w sumie bilansowej (aktywa płynne / aktywa netto )	min. 25%	50,11%
Wskaźnik udziału zobowiązań pozabilansowych w sumie bilansowej (zobowiązania pozabilansowe / aktywa netto)	max. 10%	2,17%
Wskaźnik udziału portfela kredytowego w sumie bilansowej (portfel kredytowy / aktywa netto)	max. 70%	23,68%
Wskaźnik relacji bazy depozytowej do portfela kredytowego (baza depozytowa / portfel kredytowy)	min. 130%	368,50%
Wskaźnik udziału dużych depozytów w bazie depozytowej (duże depozyty / baza depozytowa)	max. 25%	19,41%
Wskaźnik udziału depozytów stabilnych w bazie depozytowej (osad w bazie depozytowej)	min. 45%	54,18%
Wskaźnik udziału portfela ekspozycji długoterminowych na fin. nieruchomości i pozostałe cele (zabezp. hipotecznie) do sumy nadwyżki funduszy własnych ponad wartość aktywów niepłynnych i wartości 60% wysokości depozytów stabilnych	max. 75%	52,62%

## VI. Adekwatność kapitałowa oraz inne informacje podlegające ujawnieniu Banku Spółdzielczego w Grybowie na datę 31 grudnia 2023 r.

### Ujawnienia Filar III

#### Lista tabel według stanu na dzień 31.12.2023 r.

L.p.	Tabela
1	EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki
2	EU OVA – Metoda zarządzania ryzykiem instytucji
3	EU OVB – Ujawnianie informacji na temat zasad zarządzania
4	EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych
5	EU CC2 – Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym
6	EU OVC – Informacje ICAAP
7	EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko
8	EU REMA – Polityka wynagrodzeń
9	EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrotowy
10	EU REM2 – Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel)
11	EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone
12	EU REM4 – Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie
13	Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych (Wzór 1)
14	Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania (Wzór 3)
15	Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy (Wzór 4)
16	Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne (Wzór 9)
17	EU KM2 - Najważniejsze wskaźniki - MREL
18	EU TLAC1 - Elementy składowe – MREL
19	EU TLAC3b - Kolejność zaspokajania wierzycieli - podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji

**EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki (Załącznik I do Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. art. 447 Rozporządzenia CRR)**

tys. zł

		<b>a</b>	<b>b</b>
		<b>31.12.2023</b> dany rok	<b>31.12.2022</b> rok poprzedni
<b>Dostępne fundusze własne (kwoty)</b>			
1	Kapitał podstawowy Tier 1	33 803	22 240
2	Kapitał Tier 1	33 803	22 240
3	Łączny kapitał	34 828	22 865
<b>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem</b>			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	151 916	140 906
<b>Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	22,25	15,78
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	22,25	15,78
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	22,93	16,23
<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 (%)		
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)		
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)		
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 (%)		
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)		
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0,00	0,00

10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)		
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)		
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 (%)	22 674	11 593
<b>Wskaźnik dźwigni</b>			
13	Miara ekspozycji całkowitej	185 583	373 815
14	Wskaźnik dźwigni (%)	18,21	5,95
<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 (%)		
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)		
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00	3,00
<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 (%)		
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00	3,00
<b>Wskaźnik pokrycia wpływów netto</b>			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	180 698	228 558
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	80 607	76 883
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	11 175	7 430
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	69 432	69 453
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	260,25	329,08
<b>Wskaźnik stabilnego finansowania netto</b>			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	417 788	395 827
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	305 298	207 360
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	136,85	190,89

## EU OVA - Metoda zarządzania ryzykiem instytucji (Załącznik III do Rozporządzenia 2021/637 - art. 435 ust 1 lit a, e, f Rozporządzenia CRR)

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe
Art. 435 ust. 1 lit. f) Rozporządzenia CRR	a)	<p>Zarządzanie ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Grybowie odbywa się zgodnie ze „Strategią zarządzania ryzykiem” oraz w oparciu o odrębną polityki/strategie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.</p> <p>Działalność bankowa obciążona jest wieloma rodzajami ryzyka. Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania form obrony przed zagrożeniami i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka, oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.</p> <p>Podstawowe zadania systemu zarządzania ryzykiem to:</p> <p>a) dostarczanie adekwatnej informacji na temat wielkości ryzyka i jego profilu, b) podejmowanie działań redukujących ryzyko i jego skutki.</p> <p>Profil ryzyka Banku obejmuje kategorie ryzyk istotnych oraz kategorie ryzyka nieistotnego i trudno mierzalnego. Podstawowe zasady dotyczące zarządzania istotnymi rodzajami ryzyk zawarte są w Instrukcjach regulujących poszczególne ryzyka. Ryzyka zidentyfikowane jako istotne są uwzględniane w rachunku szacowania kapitału wewnętrznego.</p> <p>Akceptowalny ogólny poziom ryzyka ustalany jest przez Zarząd Banku, w ramach weryfikacji procedur szacowania kapitału wewnętrznego, w oparciu o wyniki udokumentowanych analiz, a następnie zatwierdzany przez Radę Nadzorczą zgodnie z § 10 pkt 1 Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach.</p> <p>Kluczowymi dla Banku wskaźnikami, wymagającymi znaczącego zaangażowania w ich osiągnięcie lub utrzymanie w dłuższej perspektywie czasowej, w sposób całościowy opisującymi poziom ryzyka, są limity strategiczne zatwierdzone przez Zarząd i przyjęte przez Radę Nadzorczą Banku, które na 31.12.2023 r. wynosiły:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Wskaźnik pokrycia portfela kredytów zagrożonych rezerwami celowymi - min. 30% kredytów zagrożonych brutto,</li><li>• Wskaźnik jakości portfela kredytowego - Max. 5% ekspozycji zagrożonych (wartość nominalna) w stosunku do obligi kredytowego,</li><li>• Koncentracja zaangażowania wobec jednego podmiotu - max. 20% Tier I,</li><li>• Limit rocznych strat - max. 2% FW,</li><li>• LCR - min. 1,0,</li><li>• Zmiana wartości ekonomicznej banku w relacji do kapitału podstawowego Tier 1 [testy scenariuszowe] - max. 15% Tier I,</li></ul>

- Limit całkowitej pozycji walutowej - max. 2% FW,
- C/I - max. 85%,
- Współczynnik kapitału Tier1 - min. 8,50%,
- Wskaźnik dźwigni - min. 4,40%.

Art. 435 ust. 1 lit. e)  
Rozporządzenia CRR

c)

Zatwierdzone przez Zarząd Banku oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku zawarte jest w końcowej części niniejszego opracowania.

Art. 435 ust. 1 lit. a)  
Rozporządzenia CRR

f)

W procesie zarządzania ryzykiem w Banku kluczową rolę spełniają następujące organy, wyznaczone komórki organizacyjne oraz pracownicy:

- 1) Rada Nadzorcza pełni funkcję nadzorczą systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność; zatwierdza strategię/polityki, strukturę organizacyjną, zasady adekwatności kapitałowej.
- 2) Komitet Audytu pełni funkcję monitorowania oraz opiniodawczą systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej na potrzeby dokonywania przez Radę Nadzorczą ocen tych systemów.
- 3) Zarząd Banku odpowiada za całościowy funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem, w tym opracowanie, praktyczne stosowanie i aktualizację pisemnych uregulowań (polityk, instrukcji, procedur), wprowadzenie adekwatnej struktury organizacyjnej.
- 4) Nadzorujący Członkowie Zarządu/Kierownicy – ponoszą odpowiednio odpowiedzialność pionową za wyznaczony przez Zarząd obszar działalności i ryzyka bankowego, sprawują bezpośredni nadzór nad realizacją przydzielonych zadań wykonywanych przez podległych pracowników w ramach obydwu poziomów organizacji zarządzania ryzykiem, a także sprawują kontrolę wewnętrzną (czynności monitorowania w ramach funkcji kontroli).
- 5) Pracownik Stanowiska ds. Analiz i Ryzyk Bankowych pełni funkcje: analityczną, doradczą i sprawozdawczą w stosunku do Zarządu Banku, monitoruje poziom poszczególnych rodzajów ryzyka (oprócz walutowego, operacyjnego, braku zgodności), monitoruje profil i poziom ryzyka kredytowego, analizuje wpływ bancassurance na ryzyko kredytowe oraz realizację wyznaczonych celów, wykonuje zadania w zakresie szacowania kapitału wewnętrznego, opracowuje projekty regulacji wewnętrznych dotyczące zarządzania w/w ryzykami i adekwatności kapitałowej;
- 6) Pracownik Stanowiska ds. Ryzyka Operacyjnego pełni funkcje: analityczną, doradczą i sprawozdawczą w stosunku do Zarządu Banku, monitoruje poziom ryzyka walutowego i operacyjnego oraz realizację wyznaczonych celów, opracowuje projekty regulacji wewnętrznych, jak również wykonuje zadania w zakresie szacowania kapitału wewnętrznego w obszarach w/w rodzajów ryzyka i w obszarze bezpieczeństwa informacji.
- 7) Pracownik Stanowiska ds. Analiz Kredytowych wykonuje zadania w zakresie monitorowania i analizowania ryzyka zaangażowań kredytowych (okresowego niezależnego przeglądu i klasyfikacji) oraz sporządzania sprawozdawczości dla potrzeb zewnętrznych.
- 8) Pracownik Stanowiska ds. Zgodności wykonuje zadania nakierowane na zapewnienie zgodności, w tym o charakterze kontrolnym monitorowania pionowego mechanizmów kontrolnych oraz w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności.

Bank zapewnia niezależność stanowisk monitorujących ryzyko poprzez zapewnienie im bezpośredniego dostępu do Zarządu i Rady Nadzorczej.

Szczegółowy zakres zadań i kompetencji poszczególnych uczestników procesu zostaje określony w odrębnych instrukcjach, dotyczących poszczególnych rodzajów ryzyka istotnego oraz pracowniczych kartach zadań i odpowiedzialności.

Proces zarządzania ryzykiem istotnym obejmuje następujące standardowe działania:

- a) gromadzenie informacji i identyfikację ryzyka,
- b) pomiar (w tym w warunkach skrajnych),
- c) monitorowanie,
- d) limitowanie,
- e) kontrolowanie ryzyka,
- f) plany awaryjne (utrzymania ciągłości działania),
- g) raportowanie wewnętrzne,
- h) stosowanie narzędzi redukcji ryzyka.

Istotną w procesie zarządzania ryzykiem jest kwestia analizy przyczyn występowania zdarzeń (zjawisk) generujących ryzyko oraz oszacowanie ich wpływu na efektywność działania Banku. Pomiar i monitorowanie danych rodzajów ryzyka są dokonywane w oparciu o przyjęte metodyki, określone w wewnętrznych instrukcjach zarządzania tymi ryzykami. W celu oceny ryzyka niespodziewanych czy też nagłych zmian warunków makroekonomicznych, rynkowych, zachowań klientów, są dokonywane symulacje ich wpływu, przy odpowiednich założeniach warunków skrajnych. W stosowanych metodykach pozostają uwzględniane w szczególności zmiany stóp procentowych, zmiany cen nieruchomości oraz obowiązujące założenia wynikające z uregulowań nadzorczych.

Planowana do podjęcia w przyszłości działalność w danym obszarze zostaje poprzedzona oceną ryzyka związanego z tym obszarem. W celu kształtowania akceptowalnego poziomu ryzyka, wykorzystywane są adekwatne do jego rodzaju narzędzia i instrumenty, w tym alokacja kapitału w odpowiedniej wysokości. Podejmowane decyzje o zastosowaniu najbardziej optymalnych rozwiązań są poprzedzane odpowiednimi analizami, w tym dokonywanymi w aspekcie skutków finansowych. Działania ograniczające ryzyko w poszczególnych jego obszarach uwzględniają odpowiednio plany awaryjne i plany ciągłości działania.

Cele strategiczne Banku Spółdzielczego w Grybowie w zakresie zarządzania ryzykami:

**1. Ryzyko kredytowe:** Działalność kredytowa ma pierwszorzędne znaczenie dla stabilności funkcjonowania i dochodowości Banku. Ryzyko kredytowe wynikające z tej działalności zostaje uznane jako kluczowe z podstawowych ryzyk o charakterze istotnym. Celem strategicznym zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymanie dobrego jakościowo portfela kredytowego, charakteryzującego się stabilnością, optymalną dochodowością oraz bezpieczeństwem, określanym poprzez pryzmat minimalnego udziału ekspozycji zagrożonych. Jako podstawowe zadania w tym celu przyjęto:

- 1) podejmowanie działań, w tym rozsądną aktywizację i intensyfikację sprzedaży produktów w celu wzrostu wolumenu portfela kredytowego, skorelowanego ze wzrostem bazy depozytowej od podmiotów sektora niefinansowego oraz instytucji samorządowych,
- 2) minimalizowanie udziału należności zagrożonych i przeterminowanych w portfelu kredytowym poprzez adekwatne dokonywanie ocen klientów oraz skuteczne działania windykacyjne,
- 3) aktualizowanie zgodnie z wymogami prawa i nadzorczymi oraz zapewnienie przestrzegania w działalności przyjętych zasad i procedur,
- 4) rozważne kształtowanie zaangażowania Banku w konsorcja kredytowe, które cechowałyby się rentownością oraz niskim poziomem podejmowanego ryzyka ze współpracującymi i zrzeszonymi w Banku BPS SA bankami spółdzielczymi,
- 5) racjonalne kształtowanie przychodów odsetkowych oraz przychodów z tytułu prowizji w celu uzyskania wyznaczonego planem finansowym ich poziomu.

**2. Ryzyko koncentracji:** Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka koncentracji zaangażowań jest utrzymywanie dywersyfikacji zaangażowań na poziomie nie powodującym obowiązku pomniejszenia sumy funduszy własnych lub wyznaczania dodatkowego wymogu kapitałowego z tego tytułu oraz zapewniającym osiągnięcie wyznaczonych celów finansowych. Monitorowanie poziomu koncentracji w w/w grupy ma na celu uniknięcie uzależnienia od jednej grupy podmiotów. W celu zabezpieczenia przed ponoszeniem nadmiernego ryzyka koncentracji zastosowanie posiada zasada dywersyfikacji zaangażowań. Zadaniem tego mechanizmu jest ograniczenie potencjalnego ryzyka kredytowego kredytobiorców, które może wystąpić w okresie kredytowania wskutek niekorzystnego rozwoju wypadków, w tym wydarzeń ekonomicznych, gospodarczych, ale też zdarzeń całkowicie nieprzewidywalnych – klęsk żywiołowych. Cel ten realizowany jest poprzez dywersyfikację struktury przedmiotowej i podmiotowej aktywów, m.in. poprzez wewnętrzne limity koncentracji zgodne z apetytem na ryzyko oraz postanowieniami Rekomendacji C Komisji Nadzoru Finansowego.

**3. Ryzyko niewypłacalności:** Celem strategicznym w zakresie ryzyka niewypłacalności jest zapewnienie systematycznego wzrostu uznanych kapitałów (funduszy własnych) poprzez maksymalizację wyniku finansowego oraz ich zasilenie z podziału nadwyżki bilansowej, w szczególności w perspektywie krótkoterminowej i średnioterminowej oraz spełnianie regulacyjnych wymogów kapitałowych. Celem operacyjnym jest kształtowanie optymalnego łącznego współczynnika kapitałowego na poziomie powyżej wartości 10,5%. Cele te są realizowane poprzez podstawowe kierunki działań (cele pośrednie): wzrost funduszy własnych w oparciu o zasilenie wynikiem netto oraz ograniczenie ekspozycji na ryzyko kredytowe, odpowiednie kształtowanie wielkości i struktury bilansu Banku w celu utrzymania planowanego poziomu współczynników kapitałowych, utrzymywanie poziomu nadwyżki funduszy własnych zapewniającej przestrzeganie akceptowalnego ogólnego poziomu ryzyka, dążenie do zapewnienia do dnia 31.12.2023 r. odpowiedniego poziomu i struktury funduszy i zobowiązań kwalifikowanych (MREL).

**4. Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej:** oznacza ryzyko wynikające z podatności Banku na zagrożenia z powodu dźwigni finansowej lub warunkowej dźwigni finansowej, które może wymagać podjęcia niezamierzonych działań korygujących jej plan finansowy, w tym awaryjnej sprzedaży aktywów mogącej przynieść straty lub spowodować konieczność korekty wyceny jej pozostałych aktywów. Celem strategicznym zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej jest ograniczenie ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej poprzez skuteczne zarządzanie tym ryzykiem polegające na identyfikacji, okresowej ocenie dźwigni finansowej oraz bieżącym jej monitorowaniu.

**5. Ryzyko operacyjne:** W Banku ryzyko operacyjne definiowane jest jako ryzyko poniesienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych obejmując również ryzyko prawne. Zasadniczymi czynnikami ryzyka operacyjnego, które są nierozdzielnie związane z funkcjonowaniem Banku to: realizowane procesy biznesowe, relacje z klientami, zasoby ludzkie, wspierający działalność system informatyczny, czynności zlecane na zewnątrz oraz zdarzenia zewnętrzne (awarie, klęski żywiołowe). W zakres tej



kategorii ryzyka jest zaliczane ryzyko prawne, związane np. ze zmianami w otoczeniu prawnym, brakiem stabilności otoczenia regulacyjnego, brakiem odpowiednich regulacji wewnętrznych, czy też błędnymi regulacjami wewnętrznymi, błędami w zawartych umowach, niekorzystnymi rozstrzygnięciami sądów. Kategoria ta nie obejmuje ryzyka reputacji i ryzyka strategicznego, które związane są z ryzykiem biznesowym.

**6. Ryzyko płynności i finansowania:** Głównymi założeniami w zakresie zarządzania ryzykiem płynności Banku są:

a) utrzymanie wiarygodności Banku, dzięki zapewnieniu adekwatnego poziomu płynności - zdolności do terminowego wywiązywania się w sposób optymalny z bieżących i przyszłych zobowiązań,

b) zapobieganie występowaniu sytuacji kryzysowej poprzez identyfikację zagrożeń oraz zarządzanie we właściwy sposób ryzykiem, w tym utrzymywanie adekwatnej struktury bilansu Banku, zapewniającej jednocześnie uzyskiwanie zadowalającej rentowności. Funkcjonując w ramach Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (IPS), Bank posiada dodatkowe możliwości w zarządzaniu ryzykiem płynności, w szczególności jako:

a) możliwość uzyskania finansowania w ciągu dnia operacyjnego oraz długoterminowego w postaci lokat, dopuszczalnego debetu w rachunku bieżącym w ramach przyznanego limitu,

b) dostęp do oferowanych produktów w zakresie lokowania nadwyżek środków finansowych poprzez przyjmowanie depozytów, sprzedaż bonów pieniężnych i skarbowych papierów wartościowych zakupionych na rynku,

c) możliwość dokonywania zasileń i przyjmowania odprowadzeń gotówki,

d) możliwość skorzystania z rozliczeń dewizowych.

Dzięki uczestnictwu w zrzeszeniu, możliwe jest pozyskanie awaryjnego finansowania co stanowi dodatkowy element zabezpieczenia płynności. Zarządzając ryzykiem płynności, Bank tak kształtuje swoją strukturę płynnościową, aby samodzielnie utrzymywać zdolność do prowadzenia bieżącej działalności, bez konieczności korzystania z hurtowego finansowania w dłuższym terminie.

Wśród głównych źródeł ryzyka, które Bank monitoruje jest:

a) nadmierne niedopasowanie terminów płatności aktywów i pasywów (ryzyko niedopasowania),

b) niedobór środków po stronie aktywnej bilansu,

c) konieczność dokonania nagłych wypłat po stronie pasywnej bilansu (niestabilność depozytów),

d) brak zapewnienia zasobu aktywów płynnych oraz zapasowych źródeł finansowania,

e) czynniki zewnętrzne (utrata zaufania klientów, zmiany przepisów prawnych, mogących wpłynąć na poziom depozytów w Banku).

Proces finansowania Banku, zostaje w głównej mierze oparty o własne źródła, tj. bazę depozytową podmiotów niefinansowych oraz jednostek budżetowych. Korzystanie z obcych źródeł w postaci przyjętych lokat oraz zaciągniętych kredytów (pożyczek) powinno posiadać charakter sporadyczny.

W celu zabezpieczenia płynności wielkość aktywów płynnych zostaje utrzymywana powyżej poziomu 25% w relacji do sumy bilansowej. Powyższy cel, jest realizowany dzięki zasadzie utrzymywania aktywów płynnych w postaci portfela papierów łatwo zbywanych, charakteryzujących się niskim stopniem ryzyka (bony pieniężne NBP) oraz lokat składanych w BPS SA. W utrzymywaniu i regulowaniu płynności aspektem uwzględnianym w sposób istotny jest rentowność transakcji na rynkach pieniężnych i papierów wartościowych.

**7. Ryzyko stopy procentowej:** Głównymi celami strategicznymi w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej są:

- 1) utrzymanie zmienności wyniku odsetkowego Banku (relacji przychodów i kosztów odsetkowych) oraz zmian ekonomicznej wartości kapitału wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku (realizacji planu finansowego i adekwatności kapitałowej),
- 2) utrzymanie profilu ryzyka stopy procentowej Banku na przyjętym i zaakceptowanym poziomie,
- 3) rozwój portfela bankowego opartego na produktach aktywnych i pasywnych o nieskomplikowanym charakterze,
- 4) utrzymywanie adekwatnej struktury bilansu Banku, zapewniającej jednocześnie uzyskiwanie wymaganego poziomu płynności.

Jako podstawowe zadania w tym celu przyjęto:

- 1) prowadzenie - przy zastosowaniu przyjętych metod - pomiaru i monitorowania wszystkich kategorii występującego w Banku ryzyka stopy procentowej w celach oceny ekspozycji na ryzyko,
- 2) identyfikowanie podstawowych zagrożeń związanych z tym ryzykiem, z jednoczesnym zastosowaniem odpowiednich metod zarządzania,
- 3) dążenie do kształtowania struktury aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych w taki sposób, by uzyskać optymalne efekty w zakresie poziomu wyniku odsetkowego, przy zakładanych zmianach rynkowych stóp procentowych;
- 4) monitorowanie i okresowe weryfikowanie wdrożonych limitów w celu ograniczania ryzyka,
- 5) oferowanie produktów bankowych, w których dotychczas posiadane doświadczenie umożliwi ocenę ryzyka oraz wprowadzanie nowych będzie poprzedzone rzetelną oceną ryzyka związanego z tymi produktami,
- 6) stosowanie, w przypadkach wykorzystania jako bazy wysokości stóp referencyjnych, racjonalnych stawek oprocentowania, opartych na formułach nie stanowiących ze względu na ich konstrukcję dodatkowego źródła ryzyka,
- 7) realizowanie przyjętej polityki w zakresie struktury bilansu oraz stóp procentowych,
- 8) racjonalne zwiększanie udziału przychodów poza odsetkowych w przychodach ogółem.

**8. Ryzyko walutowe:** Celem strategicznym Banku w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym jest zawieranie transakcji o takiej strukturze oraz warunkach, które w najbardziej efektywny sposób zabezpieczają Bank przed potencjalnymi stratami z tytułu zmian kursów walutowych. Bank dąży do utrzymania narażenia na ryzyko walutowe na bezpiecznym dla działania i rozwoju Banku, akceptowalnym przez Radę Nadzorczą i Zarząd Banku poziomie. Celem działalności Banku w obszarze operacji walutowych jest pozyskanie dodatkowych dochodów przy podejściu konserwatywnym, to znaczy bez konieczności alokowania kapitału na ryzyko. Ryzyko kursowe pozostaje wyłączną kategorią ryzyka walutowego ponoszonego przez Bank, zidentyfikowanego z uwzględnieniem struktury bilansu, oferty produktowej oraz rodzaju klientów. Głównymi celami pozostają:

- 1) zaspokojenie potrzeb klientów w ramach ustalonej oferty produktowej w zakresie depozytów oraz
  - 2) utrzymywanie niskiej ekspozycji na ryzyko kursowe, poprzez zawieranie transakcji na optymalnych warunkach i strukturze.
- Bank dąży do stopniowego uzyskiwania przyrostu udziału na lokalnym rynku i wzmocnienia swojej pozycji poprzez ofertę zorientowaną na potrzeby klientów. Przewidywane jest rozszerzenie zakresu i doskonalenie oferty produktowej, przy czym szczególna uwaga zwrócona jest na rozwój operacji w zakresie depozytów z klientami. Oferta produktowa kierowana jest głównie do osób fizycznych oraz małych i średnich przedsiębiorstw, w tym prowadzących wymianę handlową z zagranicą. Prowadzona działalność oparta jest na prostych produktach bilansowych; oferta obejmuje głównie: depozyty, transakcje wymiany walut, rozliczenia, zaś wolne środki walutowe deponowane są w Banku Zrzeszającym. Podstawowym celem operacyjnym jest kształtowanie pozycji walutowej całkowitej na koniec każdego dnia roboczego w wysokości nie przekraczającej 2% funduszy

własnych, co w efekcie nie wiąże się z koniecznością wyznaczenia wymogu kapitałowego. Głównym zadaniem dla realizacji powyższego celu jest optymalne zajmowanie pozycji w poszczególnych walutach oraz racjonalne domykanie tych pozycji.

**9. Ryzyko wyniku finansowego (biznesowe):** Celem strategicznym w zakresie ryzyka wyniku finansowego jest utrzymanie stałej, umiarkowanie wrażliwej na zmiany otoczenia pozycji rynkowej i ekonomicznej Banku, poprzez właściwy proces planowania strategicznego, monitorowania otoczenia oraz postępów w realizacji strategii, planowania i zarządzania wynikiem finansowym. Podstawowym celem operacyjnym pozostaje umiarkowanie dynamiczny rozwój sytuacji ekonomicznej Banku.

Bank przeprowadza testy warunków skrajnych na podstawie scenariuszy zawartych w regulacjach wewnętrznych zatwierdzonych przez Zarząd i zgodnych z odpowiednimi Rekomendacjami KNF. Wyniki testów przedstawiane są Zarządowi i Radzie Nadzorczej oraz wykorzystywane w bieżącej działalności. Procesy zarządzania ryzykiem i szacowania kapitału wewnętrznego Banku są zgodne z Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 27 lipca 2021 r. w sprawie szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego oraz dokonywania przez bank przeglądów strategii i procedur szacowania i stałego utrzymywania kapitału wewnętrznego.

---

## EU OVB - Ujawnianie informacji na temat zasad zarządzania (Załącznik III do Rozporządzenia 2021/637 - art. 435 ust 2 lit. a, b, c Rozporządzenia CRR)

Podstawa prawna	Numer wiersza	
Art. 435 ust. 2 lit. a) Rozporządzenia CRR	a)	Na dzień 31.12.2023 roku żaden z członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Grybowie nie pełnił funkcji dyrektorskich. Przez stanowisko dyrektorskie należy rozumieć stanowisko zajmowane w organie Banku lub organach innych podmiotów.
Art. 435 ust. 2 lit. b) Rozporządzenia CRR	b)	W Banku funkcjonuje „Polityka oceny odpowiedniości Członków Zarządu oraz osób pełniących funkcje kluczowe w Banku Spółdzielczym w Grybowie”. Oceny odpowiedniości Członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza, natomiast oceny odpowiedniości osób pełniących funkcje kluczowe dokonuje Zarząd, informując o jej wyniku Radę Nadzorczą. Ocenie odpowiedniości podlega każdy z kandydatów/członków Zarządu oraz Zarząd jako organ kolegialny a także osoby pełniące funkcje kluczowe w Banku. Celem oceny jest stwierdzenie, czy poszczególni członkowie Zarządu z osobna oraz Zarząd kolegialnie dają rękojmię ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, a także czy posiadają wiedzę, doświadczenie i umiejętności niezbędne do realizacji zarządzania ryzykiem oraz czy ich reputacja osobista nie stwarza zagrożenia dla utraty reputacji Banku.
Art. 435 ust. 2 lit. c) Rozporządzenia CRR	c)	Polityka różnorodności oznacza sytuację, w której cechy członków organu Banku, w tym wiek, płeć, wykształcenie oraz doświadczenie zawodowe, są różne w stopniu zapewniającym szerokie spektrum poglądów organu Banku. Podejmując decyzję w ramach rekrutacji osób do składu Zarządu, Rada Nadzorcza bierze pod uwagę zróżnicowanie ze względu na wykształcenie, doświadczenie zawodowe, wiek osób w składzie organu Banku oraz zróżnicowania ze względu na płeć w składzie Zarządu, przy czym decyzja w zakresie rekrutacji poszczególnych członków organu Banku nie może być podjęta wyłącznie w celu zwiększenia stopnia zróżnicowania, ze szkodą dla funkcjonowania i odpowiedniości organu jako całości lub kosztem odpowiedniości pojedynczych członków organu Banku. Indywidualne kwalifikacje poszczególnych Członków Zarządu powinny dopełniać się w taki sposób, aby umożliwić zapewnienie odpowiedniego poziomu kolegialnego sprawowania nadzoru nad zarządzaniem, co jest weryfikowane w ramach kolegialnej oceny odpowiedniości. Polityka różnorodności w zakresie reprezentacji niedostatecznie reprezentowanej w Zarządzie płci zakłada dążenie do zapewnienia reprezentantów obu płci w procesach dotyczących wyboru członków Zarządu jak i w procesie sprawowania przez niego funkcji zarządczych. Polityka różnorodności zakłada dążenie do udziału w składzie organu Banku osób o płci przeciwnej na poziomie 50%. Z uwagi na prowadzenie działalności wyłącznie na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, Bank nie uwzględni kryterium miejsca pochodzenia członków Zarządu.

## EU CC1 - Struktura regulacyjnych funduszy własnych (Załącznik VII do Rozporządzenia 2021/637 - art. 437 lit a Rozporządzenia CRR)

tys. zł

Lp.	Pozycja	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 ažio emisyjne	311	
	w tym: instrument typu 1	0	
	w tym: instrument typu 2	0	
	w tym: instrument typu 3	0	
2	Zyski zatrzymane	0	
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	28 667	
EU-3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	4 893	
4	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3 CRR i powiązane ažio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	0	
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>33 872</b>	<b>Suma wierszy 1-5a</b>
<b>Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne</b>			
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	0	
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	68	

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
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 stary 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 bezpośrednie, pośrednie 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 te podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	0
18	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie 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 bezpośrednie, pośrednie 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 1 250 %, 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 rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)	0
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	
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	1	
<b>28</b>	<b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I</b>	<b>69</b>	<b>Suma wierszy 7-20a, 21,22 oraz 25a-27</b>
<b>29</b>	<b>Kapitał podstawowy Tier I</b>	<b>33 803</b>	<b>Wiersz 6 minus wiersz 28</b>
<b>Kapitał dodatkowy Tier I: Instrumenty</b>			
30	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio 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 azio 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	
<b>36</b>	<b>Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi</b>	<b>0</b>	<b>Suma wierszy 30, 33 i 34</b>

<b>Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne</b>			
37	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale dodatkowym Tier I (kwota ujemna)	0	
38	Bezpośrednie, pośrednie 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	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0	
40	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie 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>Suma wierszy 37-42</b>
<b>44</b>	<b>Kapitał dodatkowy Tier I</b>	<b>0</b>	<b>Wiersz 36 minus wiersz 43</b>
<b>45</b>	<b>Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)</b>	<b>33 803</b>	<b>Suma wierszy 29 i 44</b>
<b>Kapitał Tier II: instrumenty</b>			
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	0	
47	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5 CRR, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II, zgodnie z art. 486 ust. 4 CRR	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	1 025	
<b>51</b>	<b>Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi</b>	<b>1 025</b>	
<b>Kapitał Tier II: korekty regulacyjne</b>			
52	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane (kwota ujemna)	0	
53	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	0	
54	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0	
54a	Nie dotyczy	0	
55	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie 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	
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>Suma wierszy 52-56</b>
<b>58</b>	<b>Kapitał Tier II</b>	<b>1 025</b>	<b>Wiersz 51 minus wiersz 57</b>
<b>59</b>	<b>Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)</b>	<b>34 828</b>	<b>Suma wierszy 45 i 58</b>
<b>60</b>	<b>Łączna kwota ekspozycji na ryzyko</b>	<b>151 916</b>	
<b>Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufory</b>			
61	Kapitał podstawowy Tier I	22,25%	
62	Kapitał Tier I	22,25%	
63	Łączny kapitał	22,93%	
64	Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji	7,00%	
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,50%	

66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0,00%	
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	0,00%	
EU-67a	w tym wymóg utrzymywania bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (G-SII) lub bufora innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII)	0,00%	
EU-67b	w tym: dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia innych rodzajów ryzyka niż ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej	0,00%	
<b>68</b>	<b>Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych</b>	17,75%	
<b>Minima krajowe (jeżeli różnią się od ram Bazylea III)</b>			
69	Nie dotyczy	0	
70	Nie dotyczy	0	
71	Nie dotyczy	0	
<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)	1 472	
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)	1 026	
<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)	1025	
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	1352	
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	

Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 1 stycznia 2022 r.)			
80	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	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	

## EU CC2 - Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym (Załącznik VII do Rozporządzenia 2021/637 - art. 437 lit a) Rozporządzenia CRR)

tys. zł

	a	b	c
	Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym	W ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji	Odniesienie
	Na koniec okresu sprawozdawczego	Na koniec okresu sprawozdawczego	
Podział według klas aktywów/zobowiązań, zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym			
<b>Aktywa</b>			
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	8 180		
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-		
Należności od sektora finansowego	347 941		
Należności od sektora niefinansowego	107 284		
Należności od sektora budżetowego	10 704		
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-		
Dłużne papiery wartościowe	19 439		
Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	-		
Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	-		
Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	-		
Udziały lub akcje w innych jednostkach	1 481		
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-		
Wartości niematerialne i prawne	68		
Rzeczowe aktywa trwałe	4 659		
Inne aktywa	2 623		
Rozliczenia międzyokresowe	1 372		
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-		

Akcje własne	-
<b>Aktywa razem</b>	<b>503 751</b>
<b>Zobowiązania</b>	
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-
Zobowiązania wobec sektora finansowego	-
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	349 336
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	91 131
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z przyrzeczeniem odkupu	-
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-
Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	-
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	6 445
Koszty i przychody rozliczane w czasie	675
Rezerwy	6 980
Zobowiązania podporządkowane	-
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>454 567</b>
<b>Kapitał własny</b>	
Kapitał (fundusz) podstawowy	311
Kapitał (fundusz) zasobowy	28 550
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	118
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	4 893
Zysk(strata) z lat ubiegłych	-
Zysk (strata) netto	15 312
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego	-
<b>Kapitał własny ogółem</b>	<b>49 183</b>
<b>Suma zobowiązań i kapitału własnego</b>	<b>503 751</b>

## EU OVC - Informacje ICAAP (Załącznik I do Rozporządzenia 2021/637 - art. 438 lit c) Rozporządzenia CRR)

---

Podstawa prawna	Numer wiersza	
art. 438 lit c) Rozporządzenia CRR	b)	Informacje ujawnianie na wniosek odpowiedniego właściwego organu. Bank nie posiadał dodatkowych wymagań regulacyjnych w zakresie funduszy własnych.

---

## EU OV1 - Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko (Załącznik I do Rozporządzenia 2021/637 - art. 438 lit d) Rozporządzenia CRR)

tys. zł

		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		a	b	c
		31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023
1	<b>Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)</b>	<b>108 134</b>	<b>111 484</b>	<b>8 651</b>
2	W tym metoda standardowa	108 134	111 484	8 651
3	W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)	0	0	0
4	W tym metoda klasyfikacji	0	0	0
EU-4a	W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem	0	0	0
5	W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	0	0	0
6	<b>Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR</b>	0	0	0
7	W tym metoda standardowa	0	0	0
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	0	0	0
EU-8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	0	0	0
EU-8b	W tym korekta wyceny kredytowej – CVA	0	0	0
9	W tym pozostałe CCR	0	0	0
10	Nie dotyczy	0	0	0
11	Nie dotyczy	0	0	0
12	Nie dotyczy	0	0	0
13	Nie dotyczy	0	0	0
14	Nie dotyczy	0	0	0
15	<b>Ryzyko rozliczenia</b>	0	0	0
16	<b>Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)</b>	0	0	0

17	W tym metoda SEC-IRBA	0	0	0
18	W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	0	0	0
19	W tym metoda SEC-SA	0	0	0
EU-19a	W tym 1 250 % RW/odliczenie	0	0	0
<b>20</b>	<b>Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)</b>	0	0	0
21	W tym metoda standardowa	0	0	0
22	W tym metoda modeli wewnętrznych	0	0	0
<b>EU-22a</b>	<b>Duże ekspozycje</b>	0	0	0
<b>23</b>	<b>Ryzyko operacyjne</b>	43 782	29 421	3 503
EU-23a	W tym metoda wskaźnika bazowego	43 782	29 421	3 503
EU-23b	W tym metoda standardowa	0	0	0
EU-23c	W tym metoda zaawansowanego pomiaru	0	0	0
<b>24</b>	<b>Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)</b>	1 248	1 026	100
25	Nie dotyczy	0	0	0
26	Nie dotyczy	0	0	0
27	Nie dotyczy	0	0	0
28	Nie dotyczy	0	0	0
<b>29</b>	<b>Ogółem</b>	<b>151 916</b>	<b>140 906</b>	<b>12 153</b>



## EU REMA - Polityka wynagrodzeń (Załącznik XXXIII do Rozporządzenia 2021/637 - art. 450, ust. 1, lit. a)-d) oraz k) Rozporządzenia CRR)

Podstawa prawna	Ujawniane informacje jakościowe
Art. 450 ust. 1 lit. a) Rozporządzenia CRR	<p>Członkom Zarządu może być przyznane wynagrodzenie zmienne ( premia uznaniowa – wypłacana w okresach kwartalnych), której wysokość dla Członków Zarządu określa Rada Nadzorcza, a dla Głównego Księgowego i Dyrektorów Zarząd, biorąc pod uwagę nakład i efekty pracy tych osób zajmujących stanowiska kierownicze oraz dobrą sytuację ekonomiczno-finansową Banku, pozwalającą na przyznanie wynagrodzenia zmiennego. W przypadku zawieszenia w pełnieniu funkcji Członka Zarządu, w okresie zawieszenia Członek ten nie ma prawa do otrzymywania przyznanego wynagrodzenia.</p> <p>Wynagrodzenia zmiennego nie przyznaje się za okres, w którym Bank poniósł stratę, jak również wynagrodzenia zmiennego nie przyznaje się lub jego wypłata jest zmniejszana, lub też wstrzymywana w sytuacji powstania straty bilansowej bądź groźby jej nastąpienia albo powstania niebezpieczeństwa niewypłacalności lub utraty płynności Banku.</p> <p>W sytuacji, gdy osoba zajmująca stanowisko istotne:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>a) uczestniczyła w działaniach, których skutkiem były znaczne straty Banku lub też była odpowiedzialna za takie działania,</li><li>b) nie spełniła standardów dotyczących rękojmi bezpiecznego zarządzania Bankiem.</li></ul> <p>Rada Nadzorcza / Zarząd według kompetencji, odpowiednio do oceny sytuacji podejmują stosowne decyzje odnośnie odmowy, wstrzymania lub ograniczenia wypłaty zmiennych składników wynagrodzeń.</p> <p>W 2023 roku Rada Nadzorcza jako organ nadzorujący realizację zasad Polityki wynagrodzeń odbyła 6 posiedzeń.</p>
Art. 450 ust. 1 lit. b) Rozporządzenia CRR	<p>Ocena wyników pracy członków Zarządu dla celów podjęcia decyzji o przyznaniu wynagrodzenia zmiennego dokonywana jest w oparciu o kryteria ilościowe i jakościowe z uwzględnieniem i zachowaniem ciągłości okresu trzyletniego, licząc od daty na którą dokonywana jest ocena. Oceny efektów pracy Członków Zarządu Banku dokonuje Rada Nadzorcza, a oceny efektów pracy Głównego Księgowego i Dyrektorów Oddziałów dokonuje Zarząd Banku.</p> <p>Kryteriami ilościowymi oceny efektów pracy Zarządu są:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>a) dynamika zysku netto,</li><li>b) rentowność aktywów (ROA),</li><li>c) zwrot z kapitału własnego (ROE),</li><li>d) jakość portfela kredytowego,</li><li>e) wskaźnik dynamiki depozytów ogółem,</li><li>f) wskaźnik pokrycia ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi,</li><li>g) łączny współczynnik kapitałowy,</li><li>h) wskaźnik dźwigni finansowej,</li><li>i) wskaźnik C/I,</li><li>j) wskaźnik płynności LCR.</li></ul>

Ocenie podlega stopień wykonania w/w wskaźników w odniesieniu do planu finansowego w poszczególnych latach podlegających ocenie oraz w stosunku do założeń przyjętych na dany okres kwartalny. Wynagrodzenia zmiennego nie przyznaje się za okres, w którym Bank poniósł stratę.

Art. 450 ust. 1 lit. c) Rozporządzenia CRR

System wynagradzania zostaje uwzględniony oraz dopasowany do ogólnej strategii działania Banku oraz jej celów długoterminowych. Szczegółowe zasady wynagradzania zostają ustalone zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa oraz regulacjami wewnętrznymi Banku. Organy statutowe Banku: Zebranie Przedstawicieli, Rada Nadzorcza i Zarząd, zgodnie z kompetencjami określają sposób i wysokość wynagrodzenia dla określonych kategorii osób. Rada Nadzorcza pełni nadzór nad realizacją zasad polityki wynagrodzeń w odniesieniu do członków Zarządu, zaś Zarząd w odniesieniu do pracowników. Rada Nadzorcza dokonuje corocznej oceny założeń polityki wynagrodzeń, struktury i wysokości wynagrodzeń na tle kosztów Banku, zapoznaje się z regulacjami wewnętrznymi, dotyczącymi wynagrodzeń, wydaje zalecenia Zarządowi w przypadkach takiej konieczności. Na system wynagrodzeń składają się wynagrodzenia stałe oraz zmienne ( premia uznaniowa) oraz pozostałe elementy systemu wynagrodzeń, to jest dodatki, nagrody specjalne oraz powiązany z nimi celowościowo mechanizm ocen pracowniczych. Wynagrodzenie stałe wypłacane jest w okresach miesięcznych z dołu. Wynagrodzenie zmienne - premia uznaniowe są przyznawane i wypłacane w okresach kwartalnych. Wysokość wynagrodzenia zmiennego dla członków Zarządu ustala Rada Nadzorcza, a dla Głównego Księgowego i Dyrektorów Oddziałów Zarząd, biorąc pod uwagę nakład i efekty pracy tych osób oraz dobrą sytuację ekonomiczno - finansową Banku, pozwalającą na przyznanie wynagrodzenia zmiennego. Wypłata przyznanego wynagrodzenia zmiennego podlega odroczeniu na okres trzech lat w przypadkach, gdy:

- 1) łączna kwota wynagrodzenia zmiennego za dany rok, przyznanego osobie zajmującej stanowisko istotne będzie wyższa niż równowartość w złotych 50 000 euro lub jedna trzecia jej łącznego rocznego wynagrodzenia lub
- 2) łączna kwota wynagrodzenia zmiennego przyznanego osobom zajmującym stanowiska istotne w danym roku obrotowym wraz z narzutami stanowić będzie wartość przekraczającą 2% funduszy własnych, lub
- 3) łączna kwota wynagrodzenia zmiennego, przyznanego za dany rok obrotowy osobom zajmującym stanowiska istotne wraz z narzutami będzie przekraczać wartość 15% wyniku finansowego brutto Banku za dany rok obrotowy, przy czym zakłada się, że przyjęte powyżej wartości progowe nie będą przekraczane.

Art. 450 ust. 1 lit. d) Rozporządzenia CRR

Wysokość zmiennych składników wynagradzania w odniesieniu do każdej osoby, zajmującej stanowisko istotne nie może być wyższa, niż wartość 100% stałych składników wynagrodzenia tej osoby. Natomiast wskaźnik maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym został określony w wysokości 4,0 (jako czterokrotność).

Art. 450 ust. 1 lit. k) Rozporządzenia CRR

Bank korzysta z odstępstwa określonego w art. 94 ust. 3 dyrektywy 2013/36/UE. Bank nie jest dużą instytucją w rozumieniu wymienionego przepisu oraz żaden z pracowników nie osiągnął rocznego wynagrodzenia zmiennego w kwocie powyżej 50 000,00 EUR.

**EU REM1 - Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrachunkowy (Załącznik XXXIII do Rozporządzenia 2021/637 - art. 450 ust. 1 lit. h) ppkt (i)-(ii) Rozporządzenia CRR)**

tys. zł

			a	b	c	d
			Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel
1	Wynagrodzenie stałe	Liczba pracowników należących do określonego personelu	13	3	4	4
2		Wynagrodzenie stałe ogółem	40	753	529	296
3		W tym: w formie środków pieniężnych	40	753	529	296
4		(Nie ma zastosowania w UE)				
EU-4a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności				
5		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne				
EU-5x		W tym: inne instrumenty				
6		(Nie ma zastosowania w UE)				
7		W tym: inne formy				
8		(Nie ma zastosowania w UE)				
9	Wynagrodzenie zmienne	Liczba pracowników należących do określonego personelu	13	3	4	4
10		Wynagrodzenie zmienne ogółem		168	156	81
11		W tym: w formie środków pieniężnych		168	156	81

12		W tym: odroczone
EU-13a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności
EU-14a		W tym: odroczone
EU-13b		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne
EU-14b		W tym: odroczone
EU-14x		W tym: inne instrumenty
EU-14y		W tym: odroczone
15		W tym: inne formy
16		W tym: odroczone
17	<b>Wynagrodzenie ogółem (2 + 10)</b>	

**EU REM2 - Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (Załącznik XXXIII do Rozporządzenia 2021/637 - art. 450 ust. 1 lit. h) ppkt (v)-(vii) Rozporządzenia CRR)**

Wyszczególnienie		a	b	c	d
		Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel
<b>Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego</b>					
1	Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego – liczba pracowników należących do określonego personelu				
2	Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego – kwota łączna				
3	W tym gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego dokonywane w danym roku obrachunkowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii				
<b>Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym</b>					
4	Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym – liczba pracowników należących do określonego personelu				
5	Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym – kwota łączna				
<b>Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym</b>					
6	Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym – liczba pracowników należących do określonego personelu				
7	Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym – kwota łączna				
8	W tym odprawy wypłacone w danym roku obrachunkowym				
9	W tym odprawy odroczone				
10	W tym odprawy wypłacone w danym roku obrachunkowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii				
11	W tym najwyższa wypłata przyznana jednej osobie				

**EU REM3 - Wynagrodzenie odroczone (Załącznik XXXIII do Rozporządzenia 2021/637 - art. 450 ust. 1 lit. h) ppkt (iii)-(iv) Rozporządzenia CRR)**

	a	b	c	d	e	f	EU-g	EU-h
<b>Odroczone i zatrzymane wynagrodzenie</b>	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego za poprzednie okresy wykonywania obowiązków	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w danym roku obrachunkowym	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w kolejnych latach obrachunkowych	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzeń przysługujących w danym roku obrachunkowym	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzeń przysługujących w przyszłych latach wykonywania obowiązków	Łączna kwota korekty w ciągu danego roku obrachunkowego, wynikająca z pośrednich korekt ex post (tj. zmiany wartości odroczonego wynagrodzeń wynikające ze zmian cen instrumentów)	Łączna kwota odroczonego wynagrodzeń przyznanego przed danym rokiem obrachunkowym i faktycznie wypłaconych w danym roku obrachunkowym	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego za poprzedni okres wykonywania obowiązków, które przysługują, ale podlega okresom zatrzymania
<b>1</b>	<b>Funkcja nadzorcza organu zarządzającego</b>							
2	W formie środków pieniężnych							
3	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności							
4	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne							
5	Inne instrumenty							
6	Inne formy							
<b>7</b>	<b>Funkcja zarządcza organu zarządzającego</b>							
8	W formie środków pieniężnych							
9	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności							
10	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne							

11	Inne instrumenty
12	Inne formy
<b>13</b>	<b>Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla</b>
14	W formie środków pieniężnych
15	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności
16	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne
17	Inne instrumenty
18	Inne formy
<b>19</b>	<b>Pozostały określony personel</b>
20	W formie środków pieniężnych
21	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności
22	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne
23	Inne instrumenty
24	Inne formy
<b>25</b>	<b>Łączna kwota</b>

**EU REM4 - Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie (Załącznik XXXIII do Rozporządzenia 2021/637 - art. 450 ust. 1 lit. i) Rozporządzenia CRR)**

EUR		a
		Osoby o wysokich zarobkach stanowiące określony personel zgodnie z art. 450 lit. i) CRR
1	1 000 000 do poniżej 1 500 000	
2	1 500 000 do poniżej 2 000 000	
3	2 000 000 do poniżej 2 500 000	
4	2 500 000 do poniżej 3 000 000	
5	3 000 000 do poniżej 3 500 000	
6	3 500 000 do poniżej 4 000 000	
7	4 000 000 do poniżej 4 500 000	
8	4 500 000 do poniżej 5 000 000	
9	5 000 000 do poniżej 6 000 000	
10	6 000 000 do poniżej 7 000 000	
11	7 000 000 do poniżej 8 000 000	
12	....	



## Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych (Wzór 1\_Wytyczne EBA/2018/10)

tys. zł

		a	b	c	d	e		f	g	h
		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacji				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu ekspozycji restrukturyzowanych		
		Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	w tym ekspozycje dotknięte utratą wartości	Obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	Nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych		W tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne
1.	Kredyty i zaliczki	10 704	124		124		0		124	
2.	Banki centralne									
3.	Institucje rządowe	10 704	0	0	0		0		0	0
4.	Institucje kredytowe									
5.	Inne instytucje finansowe									
6.	Przedsiębiorstwa niefinansowe	0	73	0	73		0		73	0
7.	Gospodarstwa domowe	0	51	0	51		0		51	0
8.	Dłużne papiery wartościowe									
9.	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki	0	0	0	0		0		0	0
10.	<b>Łącznie</b>	10 704	124		124				124	

## Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania (Wzór 3\_Wytyczne EBA/2018/10)

tys. zł

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	
		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna												
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane									
		Nieprzeterminowane lub przeterminowane ≤ 30 dni		Przeterminowane > 30 dni ≤ 90 dni	Małe prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych ≤ 90 dni									
					Przeterminowane > 90 dni ≤ 180 dni	Przeterminowane > 180 dni ≤ 1 rok	Przeterminowane > 1 rok ≤ 2 lata	Przeterminowane > 2 lata ≤ 5 lat	Przeterminowane > 5 lat ≤ 7 lat	Przeterminowane > 7 lat	w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania			
1.	Kredyty i zaliczki	465 080	465 061	19	1 733	1 571	121	41	0			0	9	
2.	Banki centralne													
3.	Instytucje rządowe	10 704	10 704	0	2	2	0	0	0			0	0	
4.	Instytucje kredytowe	347 767	347 767											
5.	Inne instytucje finansowe	174	174											
6.	Przedsiębiorstwa niefinansowe	2 307	2 307	0	270	270	0	0	0			0	0	
7.	w tym MSP	2 307	2 307	0	270	270	0	0	0			0	0	
8.	Gospodarstwa domowe	104 129	104 110	19	1 461	1 299	121	40	0			0	9	
9.	Dłużne papiery wartościowe	19 439	19 439											
10.	Banki centralne	0	0											
11.	Instytucje rządowe	4 686	4 686											

12.	<i>Institucje kredytowe</i>	12 726	12 726							
13.	<i>Inne instytucje finansowe</i>	2 026	2 026							
14.	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>									
15.	<i>Ekspozycje pozabilansowe</i>									
16.	<i>Banki centralne</i>									
17.	<i>Institucje rządowe</i>									
18.	<i>Institucje kredytowe</i>									
19.	<i>Inne instytucje finansowe</i>									
20.	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>									
21.	<i>Gospodarstwa domowe</i>									
<b>22.</b>	<b>Łącznie</b>	484 519	484 500	19	1 733	1 571	121	41	0	<b>9</b>

## Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy (Wzór 4\_Wytyczne EBA/2018/10)

tys. zł

	a		b		c		d		e		f		g		h		i		j		k		l		m		n		o			
	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna												Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw								Skumulowane odpisania częściowe		Otrzymane zabezpieczenie 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 rezerw												ekspozycji obsługiwanych		Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych							
	w tym etap 1		w tym etap 2						w tym etap 1		w tym etap 2																					
1. Kredyty i zaliczki	465 080				1 733						284				600														1 113			
2. Banki centralne																																
3. Instytucje rządowe	10 704				2						0				2														0			
4. Instytucje kredytowe	347 767																															
5. Inne instytucje finansowe	174																															
6. Przedsiębiorstwa niefinansowe	2 307				270						0				113														157			
7. w tym MSP	2 307				270						0				113														157			
8. Gospodarstwa domowe	104 129				1 461						284				486														956			
9. Dłużne papiery wartościowe	19 439																															
10. Banki centralne	0																															
11. Instytucje rządowe	4 686																															
12. Instytucje kredytowe	12 726																															
13. Inne instytucje finansowe	2 026																															

14.	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>					
15.	<i>Ekspozycje pozabilansowe</i>	10 307	638	0	27	610
16.	<i>Banki centralne</i>					
17.	<i>Instytucje rządowe</i>					
18.	<i>Instytucje kredytowe</i>					
19.	<i>Inne instytucje finansowe</i>					
20.	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>					
21.	<i>Gospodarstwa domowe</i>					
<b>22.</b>	<b>Łącznie</b>	494 826	2 370	284	628	1 723

## Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne (Wzór 9\_Wytyczne EBA/2018/10)

Lp.		Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie	
		a	b
		Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
1.	Rzeczowe aktywa trwałe	0	0
2.	Inne niż rzeczowe aktywa trwałe	0	0
3.	<i>Nieruchomości mieszkalne</i>	0	0
4.	<i>Nieruchomości komercyjne</i>	0	0
5.	<i>Ruchomości (samochody, środki transportu itp.)</i>	0	0
6.	<i>Kapitał własny i instrumenty dłużne</i>	0	0
7.	<i>Pozostałe</i>	0	0
<b>8.</b>	<b>Łącznie</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## EU KM2: Najważniejsze wskaźniki – MREL (art. 10 ust 2 Rozporządzenia 2021/763 - Załącznik V)

tys. zł

		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)				
		31.12.2023	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	34 828					
EU-1a	w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	34 828					
2	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)	151 916					
3	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	22,93%					
EU-3a	w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	22,93%					
4	Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	185 583					
5	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	18,77%					
EU-5a	w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	18,77%					
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	10,0%	
EU-8	w tym: część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	10,0%	
EU-9	MREL wyrażony jako odsetek TEM	3,75%	
EU-10	w tym: część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	3,75%	



## EU TLAC1: Elementy składowe – MREL (art. 11 ust 2 Rozporządzenia 2021/763 - Załącznik V)

tys. zł

		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	33 803		0
2	Kapitał dodatkowy Tier I	0		0
3	Zbiór pusty w UE			
4	Zbiór pusty w UE			
5	Zbiór pusty w UE			
6	Kapitał Tier II	1 025		0
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	34 828		0
<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		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		0

EU-12b	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (podporządkowane podlegające zasadzie praw nabytych)	0		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	0		0
13	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych, przed zastosowaniem ograniczenia)	0		0
EU-13a	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (przed zastosowaniem ograniczenia)	0		0
14	Kwota niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, w stosownych przypadkach po zastosowaniu przepisów art. 72b ust. 3 CRR	0		0
<b>15</b>	<b>Zbiór pusty w UE</b>			
<b>16</b>	<b>Zbiór pusty w UE</b>			
17	Pozycje zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	0		0
EU-17a	w tym: pozycje zobowiązań podporządkowanych	0		0
<b>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Korekty elementów kapitału nieregulacyjnego</b>				
18	Pozycje funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	34 828		0
19	(Odliczenie ekspozycji między grupami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji realizującymi strategię wielokrotnych punktów kontaktowych)			
20	(Odliczenie inwestycji w inne instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych)			
<b>21</b>	<b>Zbiór pusty w UE</b>			
22	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne po korekcie	34 828		0
EU-22a	w tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	34 828		
<b>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem i miara ekspozycji wskaźnika dźwigni grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji</b>				
23	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)	151 916		0

24	Miara ekspozycji całkowitej (TEM)	185 583		0
<b>Współczynnik funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych</b>				
25	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	22,93%		0
EU-25a	w tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	22,93%		
26	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	18,77%		0
EU-26a	w tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	18,77%		
27	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek TREA) dostępny po spełnieniu wymogów grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	12,93%		
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			

## EU TLAC3b - Kolejność zaspokajania wierzycieli - podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (art. 14 ust 2 Rozporządzenia wykonawczego 2022/763 - Załącznik V )

tys. zł

		Klasyfikacja stopni uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym					
		1	2	3	4	5	6
		najniższy stopień					Suma kolumn 1-5
1	Opis stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym (tekst dowolny)	Kapitał podstawowy (kapitał akcyjny i rezerwy, zyski emisyjne, zyski zatrzymane, skumulowane całkowite dochody)	Instrumenty kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał dodatkowy Tier I	Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane kwalifikujące się jako kapitał Tier II	Pożyczki podporządkowane nie uwzględnione w kapitale Tier II	Inne zobowiązania	
2	<b>Zbiór pusty w UE</b>						
3	<b>Zbiór pusty w UE</b>						
4	<b>Zbiór pusty w UE</b>						
5	Fundusze własne i zobowiązania potencjalnie kwalifikujące się do spełnienia MREL	33 803	-	1 025	-	-	34 828
6	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 1 rok < 2 lata	-	-	-	-	-	-
7	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 2 lata < 5 lat	-	-	-	-	-	-
8	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 5 lat < 10 lat	-	-	-	-	-	-
9	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 10 lat, ale z wyłączeniem wieczystych papierów wartościowych	33 803	-	1 025	-	-	34 828
10	w tym wieczyste papiery wartościowe	-	-	-	-	-	-

---

## VII. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Grybowie

---

Zarząd Banku Spółdzielczego w Grybowie z siedzibą: 33-330 Grybów ul. Rynek 13, niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w „Informacje dotyczące ryzyka, adekwatności kapitałowej oraz w zakresie podlegającym ogłaszaniu Banku Spółdzielczego w Grybowie według stanu na dzień 31.12.2023 roku” są adekwatne do stanu faktycznego, dają pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku (CRR art.435 pkt. 1 lit. e) oraz że system zarządzania ryzykiem jest dostosowany do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka (CRR art. 435 pkt. 1 lit. f).

---

### Zarząd Banku Spółdzielczego w Grybowie

PREZES ZARZĄDU

*Antoni Klimontowski*

.....  
**Antoni Klimontowski**  
Prezes Zarządu

WICEPREZES ZARZĄDU

*Małgorzata Frączek - Kłapacz*

.....  
**Małgorzata Frączek-Kłapacz**  
Wiceprezes Zarządu

WICEPREZES ZARZĄDU

*Wojciech Jasiński*

.....  
**Wojciech Jasiński**  
Wiceprezes Zarządu

Grybów, dnia 17 lipca 2024 roku

.....  
**Rada Nadzorcza**