Informacje z zakresu Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Adamowie według stanu na dzień 31 grudnia 2022 roku

I. Wstęp

1. Bank Spółdzielczy w Adamowie, ul. Kleeberga 5, 21-412 Adamów przedstawia informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji, wg stanu na dzień 31.12.2022 roku, zwany dalej dniem sprawozdawczym.
2. Niniejszy dokument stanowi również realizację:
   1) Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013;
   2) Wytyczne w sprawie wymogów dotyczących ujawniania informacji na mocy Części Ósmej Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (EBA/GL/2016/11);
   3) innych rozporządzeń wykonawczych Komisji (UE) ustanawiających wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji;
   4) Ustawy Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 r. (z późn. zm.);
   5) Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym (Dz. U. 2015 poz. 1513 z późn. zm.) ;
   6) Rekomendacji M dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, stanowiącej załącznik do uchwały Nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013 r.;
   7) Rekomendacji P dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2015 r.;
   8) Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Adamowie;
   9) Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach;
   10) Zasadach Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego (Dz. Urz. KNF z 2014 roku poz. 17),
3. Bank w zakresie ujawnianych informacji:
   1) stosuje pomięcie informacji uznanych za nieistotne - informacje nieistotne to w opinii Banku informacje, których pominięcie lub nieprawidłowe ujawnienie nie powinno zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych,
   2) stosuje pomięcie informacji uznanych za zastrzeżone lub poufne – Bank uznaje informacje za zastrzeżone, jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej w opinii Banku osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną. Bank uznaje informacje za poufne, jeśli Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności.
4. W przypadku pominięcia informacja o tym jest podawana w treści Ujawnienia.
5. Wszelkie dane liczbowe zostały wyrażone w tysiącach złotych.
6. Wszystkie regulacje dotyczące monitorowania poziomu ryzyka oraz kapitału, są dostępne w siedzibie Centrali Banku pod adresem: Bank Spółdzielczy w Adamowie, ul. Kleeberga 5, 21-412 Adamów
7. W 2022 roku BS w Adamowie prowadził działalność w następujących placówkach:
   - Centrala w Adamowie,
   - Oddział w Dęblinie,
   - Oddział w Siedlcach, ul. Czerwonego Krzyża,
   - Oddział w Siedlcach, ul. Asza,
   - Oddział w Łukowie,
   - Punkt Kasowy w Woli Gułowskiej.

II. Informacje wynikające z artykułu 111 ustawy Prawo bankowe

1. Skład Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Adamowie:
   1) Antoni Latoch – Przewodniczący Rady Nadzorczej,
   2) Edyta Bosek – Sekretarz Rady Nadzorczej,
   3) Stanisław Latoch – Członek Rady Nadzorczej,
   4) Kryjak Piotr – Członek Rady Nadzorczej,
   5) Górski Zbigniew – Członek Rady Nadzorczej,
2. Skład Zarządu Banku Spółdzielczego w Adamowie:
   1) Jerzy Kopyść – Prezes Zarządu,
   2) Anna Nowicka – Wiceprezes Zarządu,
   3) Anna Jacórzyńska – Wiceprezes Zarządu.
3. Osoby upoważnione do zaciągania zobowiązań w imieniu Banku Spółdzielczego w Adamowie:
   1) Jerzy Kopyść,
   2) Anna Nowicka,

3) Anna Jacórzyńska

4. Obszar działania Banku. Bank Spółdzielczy w Adamowie działa na terenie:
   1) województwa lubelskiego,
   2) powiatu siedleckiego,
5. Bankiem Zrzeszającym Banku Spółdzielczego w Adamowie jest Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.

III. Cele i strategie w zakresie zarządzania ryzykiem – art. 435 Rozporządzenia

1. Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie z długofalową „Strategią zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Adamowie" przygotowaną przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku. Strategia jest zgodna z założeniami „Strategii działania Banku Spółdzielczego w Adamowie" i podlega corocznemu przeglądowi zarządczemu i weryfikacji, przegląd i weryfikacja dokonywana jest również w przypadku występowania znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu Banku.
2. Strategia zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym jest powiązana również z innymi regulacjami o charakterze strategicznym, np. Polityką kapitałową Banku Spółdzielczego w Adamowie, Planami finansowymi, a także Politykami i Zasadami w zakresie zarządzania ryzykiem.
3. Strategia zarządzania ryzykiem zawiera cele definiujące apetyt na ryzyko Banku, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka jaki Bank może ponosić.
4. Cele definiujące apetyt na ryzyko mają charakter wskaźników ilościowych, w tym limitów wewnętrznych, a także założeń dotyczących zasad zarządzania ryzykiem o charakterze jakościowym.
5. Informacja dotycząca art. 435. ust. 1 lit a-d Rozporządzenia, tzn. strategii i procesów zarządzania tymi rodzajami ryzyka; struktury i organizacji odpowiedniej funkcji zarządzania ryzykiem, w tym informacji na temat jej uprawnień i statutu, lub innych odpowiednich rozwiązań w tym względzie; zakresu i charakteru systemów raportowania i pomiaru ryzyka; strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka, a także strategii i procesów monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników łagodzących ryzyko – zawarte są w Załączniku nr 1 do niniejszego dokumentu.
6. Zatwierdzone przez Zarząd 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 wymagane przez Art. 453 ust.1 lit. e zawarte jest poniżej.
7. Informacja na temat ryzyka, zgodna z art. 435 ust 1. lit f. w której omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działalności zawarta jest w Informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego.
8. W zakresie art. 435 ust 2 Bank informuje, że:
   1) Członkowie Zarządu Banku pełnią po jednym stanowisku dyrektorskim. Członkowie Rady Nadzorczej Banku pełnią po jednym stanowisku dyrektorskim. Przez stanowisko dyrektorskie należy rozumieć stanowisko zajmowane w organie Banku lub organach innych podmiotów.
   2) Członków Zarządu powołuje zgodnie z przepisami prawa Rada Nadzorcza, działając wg regulacji biorąc pod uwagę wyniki oceny wstępnej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji kandydata. Oceny następczej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji Członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza zgodnie z Polityką odpowiedniości. Członków Rady Nadzorczej powołuje Grupa Członkowska zgodnie z regulacją, biorąc pod uwagę kwalifikacje, doświadczenie i reputację kandydata, oceny następczej dokonuje Zebranie Przedstawicieli zgodnie z Polityką odpowiedniości.
   3) Bank, z uwagi na skalę działalności nie stosuje strategii zróżnicowania w zakresie wyboru członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej.
   4) Bank z uwagi na skalę działania nie tworzy w obrębie Rady Nadzorczej komitetu ds. ryzyka.
   5) Przepływ informacji dotyczącej ryzyka kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku jest sformalizowany i objęty odpowiednią Instrukcją system informacji zarządczej, definiującą: częstotliwość, zakres, odbiorców i terminy sporządzania raportów i sprawozdań dotyczących ryzyka. Systemem informacji zarządczej są objęte wszystkie rodzaje ryzyka uznawane 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.

IV. Zakres stosowania – art. 436

Bank nie dokonuje konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych.

V. Fundusze własne – art. 437

1. W roku 2022 funkcjonowanie systemu zarządzania kapitałem w Banku opierało się na poniższych regulacjach zewnętrznych:
   1) Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (z późn. zm.);

2) Ustawa z dnia 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym;
3) Ustawa Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 roku (z późn. zm.);
4) Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 8 czerwca 2021 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń w bankach.

2. Fundusze własne Banku stanowią sumę kapitału Tier I i kapitału Tier II. W skład kapitału Tier I wchodzi kapitał podstawowy Tier I. Bank nie posiada kapitału dodatkowego Tier I oraz kapitału Tier II.
W skład kapitału podstawowego Tier I wchodzą:
1) instrumenty kapitałowe zaliczane do funduszy własnych CET1;
2) zyski zatrzymane;
3) inne całkowite dochody;
4) kapitał rezerwowy.
Kapitał podstawowy Tier I korygowany jest o:
1) wartości niematerialne wycenione według wartości bilansowej;

3. Zestawienie poszczególnych pozycji funduszy własnych Banku według stanu na dzień 31.12.2022 roku.

FUNDUSZE WŁASNE	31.12.2022	Struktura
Fundusze własne ogółem dla współczynnika wypłacalności	**8 836**	**100%**
Kapitał Tier 1	**8 836**	**100%**
Kapitał podstawowy CET1	**8 836**	**100%**
Instrumenty kapitałowe zaliczane do funduszy własnych CET1	172	1,95%
Zyski zatrzymane	0	-
Inne całkowite dochody	45	0,51%
Kapitał rezerwowy	8 624	97,60%
(-) Inne wartości niematerialne i prawne	-5	0,06%
Dodatkowy kapitał podstawowy AT1	**0**	**-**
Kapitał Tier 2	**0**	**-**

VI. Wymogi kapitałowe – art. 438

1. Na dzień 31 grudnia 2022 r. skala działalności handlowej Banku nie była znacząca, dlatego też wyliczane były następujące wymogi kapitałowe:
1) ryzyko kredytowe;
2) ryzyko operacyjne,
3) ryzyko walutowe.
W zakresie ryzyka kredytowego na potrzeby sprawozdawcze Bank stosuje metodę standardową (SA), obejmującą wykorzystanie parametrów regulacyjnych wskazanych w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych.
W zakresie ryzyka operacyjnego wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego liczony jest metodą podstawowego wskaźnika BIA (Basic Indicator Approach), zgodnie z wytycznymi zawartymi w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych.
W zakresie ryzyka walutowego wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego liczony jest sumą całkowitej pozycji walutowej netto zgodnie z procedurą określoną w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych.
2. Banku nie dotyczy proces oceny adekwatności kapitałowej, w tym skład dodatkowych wymogów w zakresie funduszy własnych określonych na podstawie procesu przeglądu nadzorczego, o których mowa w art. 104 ust. 1 lit. a) dyrektywy 2013/36/UE.
3. Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem zgodnie z przepisami części trzeciej tytuł II rozdział 2 Rozporządzenia – 8% kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla każdej kategorii ekspozycji określonej w art. 112 przedstawiają się następująco:

L.p.	Klasa ekspozycji	Wymóg kapitałowy
1.	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	32
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	64
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	7
4.	Ekspozycje wobec instytucji	223
5.	Ekspozycje detaliczne	661
6.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	1 959

7.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	37
8.	Ekspozycje kapitałowe	131
9.	Inne pozycje	618
	Razem	3 732

4. Wymogi w zakresie funduszy własnych obliczone zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. b) i c) przedstawiają się następująco:

L.p.	Rodzaj wymogu	Wymóg kapitałowy
1.	Wymóg zgodnie z art. 92 ust. 3 lit b.	0
2.	Wymóg zgodnie z art. 92 ust. 3 lit c. – ryzyko walutowe	266

5. Wymóg w zakresie funduszy własnych określanych zgodnie z tytułem III w odniesieniu do ryzyka operacyjnego - 8% kwoty ekspozycji wyniósł 544 tys. zł.
6. Na dzień 31 grudnia 2022 roku Bank utrzymywał fundusze własne na poziomie 8 836 tys. zł. Łączny współczynnik kapitałowy Banku wyniósł 15,56%, a współczynniki kapitału podstawowego Tier I oraz kapitału Tier I ukształtowały się na poziomie 15,56%. Bank spełnia wymogi w zakresie funduszy własnych określonych w art. 92 ust. 1 Rozporządzenia 575/2013 Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych.
   Ujawnienie w zakresie wymogów w zakresie funduszy własnych przedstawia tabela poniżej:

L.p.	Wyszczególnienie	31.12.2021
1.	Fundusze własne	8 836
2.	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	56 778
a	Ekspozycja na ryzyko kredytowe	46 647
b	Ekspozycja na ryzyko operacyjne	6 804
c	Ekspozycje na ryzyko walutowe	3 326
3.	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	15,56%
4.	Współczynnik kapitału Tier I	15,56%
5.	Łączny współczynnik kapitałowy	15,56%

VII. Ekspozycja na ryzyko kontrahenta – art. 439

Nie dotyczy.

VIII. Bufory kapitałowe – art. 440

1. Przepisy Pakietu CRD IV / CRR, w szczególności dotyczące regulacyjnych buforów kapitałowych, zostały zaimplementowane do prawodawstwa krajowego w 2015 roku, poprzez przyjecie Ustawy o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemem finansowym. Ustawa określiła bufory kapitałowe, które instytucje finansowe mają obowiązek utrzymywania ponad poziomy minimalne, określone w Rozporządzeniu.
2. Od dnia 1 stycznia 2016 r. wskaźnik bufora antycyklicznego wynosi 0% dla ekspozycji kredytowych na terytorium RP. Wskaźnik w tej wysokość obowiązuje do czasu zmiany jego poziomu przez Ministra Finansów w drodze rozporządzenia. Wynika to z art. 83 oraz art. 96 ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym.
3. Zgodnie z ww. ustawą instytucje są zobowiązane utrzymywać bufor zabezpieczający w wysokości 2,5% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko, obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (tzw. CRR).
4. Od 1 stycznia 2018 r. obowiązuje nowy instrument makroostrożnościowy – bufor ryzyka systemowego (BRS) w wysokości 3%, który ma zastosowanie wobec wszystkich ekspozycji znajdujących się na terenie Polski. Bufor ryzyka systemowego został wprowadzony rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 1 września 2017 r. (Dz.U.2017.1776).
5. W dniu 18 marca 2020 roku ogłoszone zostało Rozporządzenie Ministra Finansów uchylające rozporządzenie w sprawie bufora ryzyka systemowego. W związku z tym na dzień 31.12.2022 r. obowiązywały następujące minimalne poziomy współczynników kapitałowych:
   a) współczynnik kapitału podstawowego Tier I (CET1) – 7,00%
   b) współczynnik kapitału Tier I (T1) – 8,50%,
   c) łączny współczynnik kapitałowy (TCR) – 10,50%.

IX. Wskaźniki globalnego znaczenia systemowego - art. 441

Nie dotyczy

X. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego – art. 442

1. Należności przeterminowane rozumiane są jako należność z niespłaconą, w określonych w umowie terminach, kwotą odsetek lub kwot rat kapitałowych. Jako okres przeterminowania należy rozumieć okres od wynikającego z umowy terminu zapadalności (określonego terminu spłaty raty, odsetek lub całej należności) do dnia bilansowego. Definicja ta stosowana jest dla celów rachunkowości.
2. Należności zagrożone (z rozpoznaną utratą wartości) są to należności przeterminowane zaklasyfikowane do kategorii „poniżej standardu", „wątpliwe" lub „stracone" zgodnie z kryteriami określonymi w Rozporządzeniu Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków z dnia 16.12.2008 r. Definicja ta stosowana jest dla celów rachunkowości.
   Bank dokonuje klasyfikacji ekspozycji kredytowych do odpowiednich kategorii ryzyka stosując:
   - kryterium terminowości – terminowość spłaty kapitału lub odsetek,
   - kryterium ekonomiczne – badanie sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika, kredytobiorcy.

   Klasyfikacja ekspozycji kredytowych według kryterium terminowości, do poszczególnych kategorii ryzyka odbywa się w sposób automatyczny z wykorzystaniem systemu ewidencyjno-księgowego.
   Przeglądów oraz klasyfikacji ekspozycji kredytowych Bank dokonuje zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków z dnia 16.12.2008 r.
   Ekspozycje kredytowe wynikające z pożyczek i kredytów detalicznych klasyfikuje się biorąc pod uwagę kryterium terminowości spłaty kapitału lub odsetek.
   Ekspozycje kredytowe wynikające z pożyczek i kredytów detalicznych klasyfikuje się do następujących kategorii ryzyka:
   a) do kategorii „normalne";
   b) do kategorii „stracone".

   Ekspozycje klientów instytucjonalnych klasyfikuje się biorąc pod uwagę kryterium terminowości spłaty kapitału lub odsetek oraz kryterium oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej klienta.
   Ekspozycje kredytowe klientów instytucjonalnych klasyfikuje się do następujących kategorii ryzyka:
   a) do kategorii „normalne";
   b) do kategorii „pod obserwacją";
   c) do kategorii „poniżej standardu";
   d) do kategorii „wątpliwe";
   e) do kategorii „stracone".
3. Całkowitą kwotę ekspozycji po rozliczeniu równoważących się transakcji i bez uwzględnienia skutków ograniczenia ryzyka kredytowego, a także średnią kwotę ekspozycji w danym okresie z podziałem na różne kategorie ekspozycji oraz średnia kwota ekspozycji w ujawnianym roku w podziale na kategorie wg metody standardowej obliczania wymogu na ryzyko kredytowe przedstawia tabela poniżej:

L.p.	**Klasa ekspozycji**	**Wartość ekspozycji po odliczeniu korekt i wartości rezerw**	**Srednia kwota ekspozycji w okresie**
1.	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	413	387
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	3 993	4 751
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	84	74
4.	Ekspozycje wobec instytucji	38 162	23 296
5.	Ekspozycje detaliczne	16 229	14 725
6.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	28 876	30 544
7.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	603	774
8.	Ekspozycje kapitałowe	1 635	1 621
9.	Inne pozycje	12 010	21 211
	Razem	102 005	97 384

4. Rozkład geograficzny ekspozycji w podziale na obszary ważne pod względem istotnych kategorii ekspozycji wraz z dodatkowymi szczegółowymi podziałami w stosownych przypadkach nie został przedstawiony ze względu na to, że Bank prowadzi działalność lokalnie i brak jest ekspozycji poza granicami Polski.

5. Zestawienie rezydualnych terminów zapadalności dla wszystkich ekspozycji według wartości bilansowej przedstawia tabela:

Lp.	Typ kontrahenta	Do 1 roku	Od 1 roku do 2 lat	Od 2 do 5 lat	Od 5 do 10 lat	Powyżej 10 lat
1.	Sektor finansowy	38 416	0	0	0	0
2.	Sektor niefinansowy	9 308	4 266	10 093	10 779	8 281
3.	Instytucje samorządowe	862	429	1 991	757	0

6. Zestawienie ekspozycji w podziale na istotne branże lub typy kontrahenta

a) Strukturę zaangażowania Banku według typu kontrahenta według wartości bilansowej przedstawia poniższa tabela:

Lp.	Typ kontrahenta	Wartość
1.	Banki	38 416
	Należności normalne	38 416
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
2.	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	5 627
	Należności normalne	5 627
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
3.	Przedsiębiorcy indywidualni	8 617
	Należności normalne	7 252
	Należności pod obserwacją	1 226
	Należności zagrożone	139
4.	Osoby prywatne	12 414
	Należności normalne	12 414
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
5.	Rolnicy indywidualni	16 032
	Należności normalne	15 568
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	464
6.	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	37
	Należności normalne	37
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
7.	Instytucje samorządowe	4 039
	Należności normalne	4 039
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
		85 182

b) Strukturę zaangażowania Banku w poszczególnych branżach w rozbiciu na kategorie należności według wartości bilansowej przedstawia poniższa tabela.

Lp.	Branże	Wartość
1.	Rolnictwo, leśnictwo	16 555
	Należności normalne	16 090
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	465
2.	Przetwórstwo przemysłowe	3 021
	Należności normalne	3 021
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
3.	Dostawa wody	295
	Należności normalne	295
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0

4.	Budownictwo Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	295 295 0 0
5.	Handel hurtowy i detaliczny Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	5 209 4 858 351 0
6.	Transport i gospodarka magazynowa Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	1 134 995 0 139
7.	Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	521 521 0 0
8.	Informacja i komunikacja Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	562 562 0 0
9.	Działalność finansowa i ubezpieczeniowa Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	451 451 0 0
10.	Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	905 31 874 0
11.	Edukacja Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	636 636 0 0
12.	Działalność związana z kulturą i rozrywką Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	656 656 0 0
12.	Pozostała działalność usługowa Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	74 74 0 0
13.	Osoby fizyczne Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	12 413 12 413 0 0
14.	Instytucje samorządowe Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	4 039 4 039 0 0
15.	Instytucje finansowe Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	38 416 38 416 0 0
	Razem:	85 182

7. Kwotę ekspozycji o utraconej wartości i ekspozycji przeterminowanych, podane oddzielnie, z podziałem na ważne obszary geograficzne, w tym w miarę możliwości kwoty korekty o szczególne i ogólne ryzyko kredytowe związane z każdym obszarem geograficznym nie dotyczy Banku ze względu na to, że Bank działa lokalnie.

8. Poniższa tabela przedstawia zmianę stanu wartości rezerw celowych w okresie od dnia 31.12.2021r. do dnia 31.12.2022 r.

Wyszczególnienie	31.12.2021	31.12.2022	Zmiana w %
Na należności normalne	32	33	3,13
Na należności pod obserwacją	4	20	500,00
Na należności poniżej standardu	60	8	-86,67
Na należności wątpliwe	0	488	-
Na należności stracone	1 050	422	-59,81
Razem	1 146	971	-15,27

Rezerwy w 2022 roku zaliczane bezpośrednio do rachunku zysków i strat przedstawiają się następująco:

Wyszczególnienie	Wartość
Odpisy aktualizujące. Bilans otwarcia	1 146
Spisane w ciężar odpisów	1 093
Utworzone odpisy	1 337
Rozwiązane odpisy	173
Odpisy aktualizujące. Bilans zamknięcia	1 217

XI. Aktywa wolne od obciążeń – art. 443

1. Składnik aktywów jest traktowany jako obciążony, jeżeli został on zastawiony lub podlega jakiejkolwiek formie ustaleń mających na celu zabezpieczenie lub wsparcie jakości kredytowej transakcji bilansowej lub pozabilansowej, z której nie może on zostać swobodnie wycofany (np. w celu zastawiania dla potrzeb finansowania).
   Według stanu na 31 grudnia 2022 r. wartość bilansowa aktywów nieobciążonych 98 734 tys. zł, natomiast aktywów obciążonych 252 tys. zł.

XII. Korzystanie z ECAI – art. 444

Nie dotyczy

XIII. Ekspozycja na ryzyko rynkowe – art. 445

L.p.	Rodzaj wymogu	Wymóg kapitałowy
1.	Wymóg zgodnie z art. 92 ust. 3 lit b.	0
2.	Wymóg zgodnie z art. 92 ust. 3 lit c. – ryzyko walutowe	266

Bank wyznacza wymóg wyłącznie na ryzyko walutowe.

XIV. Ekspozycja na ryzyko operacyjne– art. 446

1. Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka operacyjnego obliczane są przez Bank metodą wskaźnika bazowego (art. 315-316 Rozporządzenia). Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego wynosi 544 tys. zł.
2. Straty z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego - zdarzenia ryzyka operacyjnego zarejestrowane w rejestrze zdarzeń ryzyka operacyjnego w 2022 roku podane są w poniższej tabeli.

L.p.	Kategoria	Strata brutto	Strata netto
1.	Oszustwo wewnętrzne	0	0
2.	Oszustwo zewnętrzne	0	0
3.	Klienci, produkty i praktyki operacyjne	0	0
4.	Szkody związane z aktywami rzeczowymi	0	0
5.	Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	0	0
6.	Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	0	0
	Suma strat	**0**	**0**

3. W 2022 roku nie stwierdzono istotnych zdarzeń ryzyka operacyjnego, rozumianych jako zdarzenia powodujące straty przekraczające 10 000 tys. zł.
4. Bank realizuje proces zarządzania ryzykiem operacyjnym, w ramach tego procesu identyfikuje się zdarzenia ryzyka operacyjnego i dokonuje się ewidencjonowania i analizy przyczyn występowania zdarzeń związanych z ryzykiem operacyjnym.
   W przypadku konieczności podejmowane są działania ograniczające ryzyko obejmujące zmianę procesów wewnętrznych banku, organizacji wewnętrznej, sposobu dokonywania kontroli wewnętrznej, a także organizacja odpowiednich szkoleń dla pracowników.

XV. Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym – art. 447

1. Podział ekspozycji ze względu na cel nabycia (zyski kapitałowe, przyczyny strategiczne) według stanu na dzień 31.12.2022 roku przedstawia poniższe zestawienie:

Lp.	Rodzaj ekspozycji	Kwota ekspozycji zakupionych ze względu na zyski kapitałowe	Kwota ekspozycji zakupionych ze względu na przyjętą strategię
1	Akcje		
a	Akcje banku zrzeszającego BPS S.A	0	649
b	Akcje pozostałych instytucji sektora finansowego	0	105
c	Akcje podmiotów niefinansowych	0	0
2	Udziały		
a	Udziały banków spółdzielczych	0	0
b	Udziały towarzystw ubezpieczeniowych	0	0
c	Udziały podmiotów niefinansowych	0	2
	Razem	**0**	**756**

Na dzień bilansowy w/w ekspozycje kapitałowe zostały wycenione według wartości zakupu.

2. Zestawienie papierów wartościowych według stanu na dzień sprawozdawczy przedstawia poniższe zestawienie.

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość bilansowa
1	Jednostki uczestnictwa w Funduszach Inwestycyjnych	0
2	Bony pieniężne	0
3	Certyfikaty inwestycyjne	0
4	Obligacje komunalne	0
5	Obligacje korporacyjne	879
	Razem	879

XVI. Ekspozycja na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym – art. 448

1. Ryzyko stopy procentowej definiowane jest jako ryzyko wynikające z narażenia aktualnego i przyszłego wyniku finansowego Banku oraz jego kapitału na niekorzystny wpływ zmian poziomu stóp procentowych.
   Celem strategicznym Banku w odniesieniu do ryzyka stopy procentowej jest minimalizacja negatywnych zmian w zakresie wyniku finansowego, na skutek niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych. Ponadto celem jest zidentyfikowanie podstawowych zagrożeń związanych z tym ryzykiem, z jednoczesnym zastosowaniem odpowiednich metod zarządzania mających na celu eliminację zagrożeń nierównomiernej reakcji różnych pozycji bilansowych na zmiany stóp procentowych, a przez to na zmiany przychodów i kosztów odsetkowych.
2. W ramach ryzyka stopy procentowej, Bank wyróżnia następujące kategorie ryzyka:
   a) Ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania – odnosi się przede wszystkim do portfela bankowego i wyraża się w zagrożeniu przychodów Banku, przede wszystkim odsetkowych, w sytuacji niekorzystnych zmian stóp procentowych lub istotnej zmiany struktury przeszacowania pozycji w bilansie powodującej zmiany w wyniku z tytułu odsetek,
   b) Ryzyko bazowe – wynika z niedoskonałego powiązania stóp procentowych instrumentów generujących przychody i koszty odsetkowe, które to instrumenty mają jednocześnie te same okresy przeszacowania,
   c) Ryzyko krzywej dochodowości – polega na zmianie relacji pomiędzy stopami procentowymi odnoszącymi się do różnych terminów, a dotyczącymi tego samego indeksu lub rynku,
   d) Ryzyko opcji klienta – wynika z wpisanych w produkty bankowe opcji klienta, które mogą być zrealizowane w następstwie zmian stóp procentowych. Instrumenty zawierające opcje klienta są na ogół najbardziej typowe dla działalności bankowej usytuowanej w portfelu bankowym i obejmują one kredyty dające kredytobiorcy prawo spłaty przed terminem części lub całości kredytu oraz różnego typu depozyty, pozwalające deponentom wycofać środki w dowolnym momencie.

   Najważniejsza część ryzyka stopy procentowej w Banku związana jest z ryzykiem przeszacowania oraz ryzykiem bazowym, gdyż według obserwacji historycznych, w największym stopniu wpływa na poziom zmian wyniku odsetkowego.

   Pomiar ryzyka przeszacowania oraz bazowego polega na:
   a) porównaniu, metodą luki stopy procentowej, wielkości aktywów Banku przeszacowywanych w danym przedziale czasowym z wartością pasywów przeszacowywanych w tym samym przedziale czasowym, w podziale na poszczególne stopy referencyjne,

b) wyliczaniu zmian wyniku odsetkowego w przyjętych okresach, na podstawie założonych zmian stóp procentowych.

Ryzyko opcji klienta Bank bada na dwóch poziomach:

a) w ramach opracowywania nowych produktów lub zmian w już obowiązujących regulacjach, tak by uniknąć zawierania zobowiązań zbyt ryzykownych dla Banku,
b) poprzez analizę poziomu wykorzystania opcji klienta, na podstawie zrywalności depozytów oraz spłat kredytów przed terminem umownym.

Ryzyko krzywej dochodowości występuje w sytuacji angażowania się Banku w instrumenty aktywne i pasywne z terminem przeszacowania powyżej 3 miesięcy.

Bank przeprowadza scenariuszowe testy warunków skrajnych. Metodologia testowania warunków skrajnych polega na wyznaczaniu zmiany wyniku odsetkowego Banku przy założeniu szokowej zmiany stóp procentowych o 200 punktów bazowych w przypadku analizy luki ryzyka bazowego.

W tabeli poniżej zaprezentowano analizę warunków skrajnych obejmujących wpływ zmian wszystkich stóp referencyjnych oraz wskaźników zmian na wynik odsetkowy przyjmując skalę zmian od (-) 2,00 pp. do (+) 2,00 pp.:

Zmiana stóp procentowych NBP	**Ryzyko przeszacowania**	**Ryzyko przeszacowania i ryzyko bazowe**				
	Jednakowa zmiana oprocentowania aktywów i pasywów	Zmiana oprocentowania bez uwzgl. wskaźników; przy oproc. < 2% spadek maks. do 0%	Zmiana oprocentowania z uwzgl. wskaźników; przy oproc. < 2% spadek maks. do 0%	Zmiana oprocentowania z uwzgl. wsk., rozbieżności w zmianach pom. R, PS i W, proporcji pom. R i stopami w grupie B	Zmiany w kol. IV w relacji do funduszy własnych	Zmiany w kol. IV w relacji do wyniku odsetkowego
WARIANT >>>	I	II	III	IV	V	VI
+ 2,00	441,8	441,8	441,4	581,0	6,6%	12,3%
+ 1,00	220,9	220,9	220,7	360,3	4,1%	7,6%
+ 0,50	110,4	110,4	110,4	250,0	2,8%	5,3%
+ 0,25	55,2	55,2	55,2	194,8	2,2%	4,1%
- 0,25	-55,2	-107,6	-107,6	-280,6	-3,2%	-5,9%
- 0,50	-110,4	-282,0	-281,9	-454,9	-5,1%	-9,6%
- 1,00	-220,9	-630,7	-630,6	-803,5	-9,1%	-17,0%
-2,00	-441,8	-1 341,0	-1 340,7	-1 513,6	-17,1%	-32,0%

Bank nie tworzy kapitału wewnętrznego na pokrycie ryzyka stopy procentowej.

XVII. Ekspozycja na pozycje sekurytyzacyjne – art. 449

Nie dotyczy

XVIII. Polityka w zakresie wynagrodzeń – art. 450

1. Polityka wynagrodzeń (obowiązuje Polityka zmiennych składników wynagrodzeń zgodna z Uchwałą KNF nr 258/2011) przygotowywana jest przez Zarząd i zatwierdzana przez Radę Nadzorczą Banku. Rada Nadzorcza omawiała zagadnienia oceny polityki wynagrodzeń. Z uwagi na skalę działalności Banku nie powoływano komisji/komitetu ds. wynagrodzeń. Bank nie korzystał z konsultanta zewnętrznego w zakresie ustalania polityki w zakresie wynagrodzeń.
2. Wynagrodzenia osób objętych polityką wynagrodzeń (Polityką zmiennych składników wynagrodzeń) składa się z wynagrodzenia stałego – wynagrodzenie zasadnicze i wynagrodzenia zmiennego - premii. Do wynagrodzeń zmiennych nie zalicza się nagród jubileuszowych, odpraw rentowych, odpraw emerytalnych, a także innych świadczeń wypłacanych na podstawie przepisów ustawowych.
   Wynagrodzenie stałe wypłacane jest w okresach miesięcznych. Wynagrodzenie zmienne – premie są przyznawane i wypłacane w okresach kwartalnych.
   Wysokość wynagrodzenia zmiennego ustala Rada Nadzorcza, biorąc pod uwagę nakład pracy osób zajmujących stanowiska kierownicze oraz sytuację ekonomiczną Banku.
3. Stosunek stałych składników wynagrodzenia do składników zmiennych, ustalony zgodnie z art. 94 ust. 1 lit. g) dyrektywy 36/2013 - składnik zmienny nie przekracza 60% wynagrodzenia zasadniczego wypłaconego w kwartale, za który wypłacane jest wynagrodzenie zmienne.

4. Bank nie stosuje polityki odraczania płatności i wynagrodzenia w postaci nabywania uprawnień do papierów wartościowych, a także innych świadczeń niepieniężnych.
5. Uwzględniając również stanowisko Komisji Nadzoru Finansowego wyrażone w piśmie DOR/WR2/0735/10/2/MO/11 z dnia 23.12.2011r. pozwalające na zastosowanie zasady proporcjonalności, wypłata wynagrodzenia zmiennego nie podlega odroczeniu, chyba że zostaną spełnione łącznie następujące przesłanki:
   1) łączna kwota wynagrodzenia stałego i zmiennego będzie wyższa niż równowartość 1 000 000 euro według średniego kursu NBP z pierwszego dnia kwartału, za które jest przyznawane wynagrodzenie,
   2) wynagrodzenie zmienne stanowić będzie ponad 60% wynagrodzenia określonego w pkt. 1,
   3) suma bilansowa Banku przekroczy 200 milionów złotych,
   4) Bank posiadać będzie placówki bankowe wykonujące czynności bankowe na terenie więcej niż pięciu województw.

   Rada Nadzorcza ustala zasady odraczania wypłaty wynagrodzenia zmiennego.
6. W 2022 roku żaden z pracowników nie otrzymał wynagrodzenia w wysokości co najmniej 1 mln EUR.
7. Informacja ilościowa na temat wynagrodzeń za dany rok obrachunkowy, tj. za 2022 rok zawarta jest w tabeli poniżej:

		Kadra kierownicza wyższego szczebla	**Pracownicy, których działania mają istotny wpływ na profil ryzyka instytucji**
1	Ilość osób otrzymujących wynagrodzenia	3	2
2	Wysokość wynagrodzeń	538	129
2.1	- wynagrodzenia stałe	431	109
2.2	- wynagrodzenia zmienne	107	20
2.2.1	* wypłacone w formie świadczenia pieniężnego	107	20
2.2.2	* wypłacone w formie akcji i instrumentów związanych z akcjami	0	0
2.2.3	* wypłacone w innej formie	0	0
3	Wysokość wynagrodzenia z odroczoną wypłatą	0	0
4	Ilość beneficjentów, którym wypłacone zostały płatności związane z przyjęciem do pracy i z odprawą	0	0
5	Wartość płatności związanych z przyjęciem do pracy i z odprawą	0	0

XIX. Dźwignia finansowa – art. 451

1. Obliczenie wskaźnika dźwigni finansowej według stanu na 31.12.2022 r. dokonane zostało w oparciu o postanowienia Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2015/62 z dnia 10 października 2014 roku, zmieniającego rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni (zwanego dalej „Rozporządzeniem 2015/62").

   Wskaźnik dźwigni finansowej kalkulowany jest jako relacja kapitału Tier I według definicji przejściowej do ekspozycji całkowitej i wyrażony jako wartość procentowa. Ekspozycja całkowita stanowi sumę wartości ekspozycji określonych zgodnie z Rozporządzeniem 2015/62 z tytułu wszystkich aktywów i pozycji pozabilansowych nieodliczonych przy wyznaczaniu kapitału Tier I.

   Wartość wskaźnika dźwigni według stanu na 31.12.2022 r. przy zastosowaniu definicji przejściowej wyniosła 13,14%.

   Ujawnianie wskaźnika dźwigni zgodnie z tabelą LRCom Rozporządzenia 2016/200, według stanu na 31.12.2022 r. przedstawia tabela poniżej:

Lp.	**Wyszczególnienie**	**Ekspozycje wskaźnika dźwigni**
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych)		
1.	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	98 981
2.	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	-5
3.	Wyłączenie ekspozycji z tytułu instytucjonalnego systemu ochrony zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. c) CRR	-32 314

4.	**Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2)**	**66 662**
Inne ekspozycje pozabilansowe		
5.	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	603
6.	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	0
7.	**Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17 i 18)**	**603**
Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429 ust. 7 i 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (bilansowe i pozabilansowe)		
EU-7a	(Wyłączenie ekspozycji wewnątrz grupy (na zasadzie nieskonsolidowanej) zgodnie z art. 429 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (bilansowych i pozabilansowych))	-
EU-7b	(Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429 ust. 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (bilansowe i pozabilansowe))	-
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej		
8.	Kapitał Tier I	8 836
9.	**Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a i EU-19b)**	**67 265**
Wskaźnik dźwigni		
10.	**Wskaźnik dźwigni**	13,14%
Wybór przepisów przejściowych i kwota wyłączonych pozycji powierniczych		
EU-11	Wybór przepisów przejściowych na potrzeby określenia miary kapitału	Przejściowe
EU-12	Kwota wyłączonych pozycji powierniczych zgodnie z art. 429 ust. 11 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	-

Podział ekspozycji bilansowych (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych) zgodnie z tabelą LRSpl z Rozporządzenia 2016/200, według stanu na 31.12.2022 r.

Lp.	**Wyszczególnienie**	**Ekspozycje wskaźnika dźwigni**
EU-1	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych), w tym:	66 662
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	0
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego, w tym:	66 662
EU-4	Obligacje zabezpieczone	0
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	413
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jak państwa	4 076
EU-7	Instytucje	5 848
EU-8	Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	28 876
EU-9	Ekspozycje detaliczne	13 211
EU-10	Przedsiębiorstwa	0
EU-11	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	603
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i inne aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego)	13 635

XX. Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego – art. 452

Nie dotyczy

XXI. Stosowanie technik ograniczenia ryzyka kredytowego – art. 453

1. Bank nie stosuje kompensowania pozycji bilansowych i pozabilansowych.
2. Funkcjonująca w Banku polityka zabezpieczeń ma na celu należyte zabezpieczenie interesu Banku poprzez ustanawianie zabezpieczeń umożliwiających wysoki stopień odzysku z wierzytelności w przypadku konieczności prowadzenia działań windykacyjnych. Cel ten osiągany jest między innymi poprzez ustanawianie pełnego zabezpieczenia, adekwatnego do podejmowanego ryzyka, o jak najwyższej jakości oraz obowiązującego w całym okresie trwania zabezpieczanej wierzytelności.

3. Regulacje wewnętrzne dotyczące zabezpieczeń wprowadzają obowiązek spełnienia wymagań w zakresie uznawalności prawnych zabezpieczeń transakcji kredytowych i koncentrują się na:
   1) skutecznym ustanawianiu zabezpieczenia, które w przypadku wystąpienia niewypłacalności klienta umożliwiają sprawne przeprowadzenie procesów windykacyjnych;
   2) monitorowaniu wartości zabezpieczeń w całym okresie kredytowania, z odpowiednią częstotliwością zapewniającą aktualną informację zakresie wartości przyjętych prawnych form zabezpieczenia,
   3) zgodności działania z obowiązującymi przepisami prawa w tym zakresie.
4. Bank ocenia jakość zabezpieczenia według jego płynności, aktualnej wartości rynkowej, wpływu na poziom tworzonych odpisów i ograniczenie utraty wartości portfela kredytowego oraz ze względu na możliwość zmniejszenia wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego.
   W ocenie przedmiotu zabezpieczenia brana jest pod uwagę jego wartość możliwa do uzyskania podczas ewentualnego postępowania windykacyjnego, z uwzględnieniem ograniczeń prawnych, ekonomicznych oraz innych mogących wpływać na rzeczywistą możliwość zaspokojenia ewentualnych roszczeń.
5. Rozróżnia się w szczególności następujące formy zabezpieczenia:
   1) weksel in blanco;
   2) depozyt bankowy;
   3) kaucja pieniężna;
   4) blokada środków pieniężnych na rachunku bankowym;
   5) pełnomocnictwo do dysponowania rachunkiem bankowym;
   6) poręczenie według prawa cywilnego;
   7) poręczenie wekslowe;
   8) gwarancja;
   9) przelew wierzytelności na zabezpieczenie;
   10) cesja praw z umów ubezpieczenia;
   11) przewłaszczenie na zabezpieczenie rzeczy oznaczonych co do gatunku/ przeniesienie własności;
   12) przewłaszczenie na zabezpieczenie rzeczy oznaczonych co do tożsamości/ przeniesienie własności;
   13) zastaw rejestrowy oraz zastaw zwykły;
   14) zastaw finansowy;
   15) hipoteka;
   16) hipoteka przymusowa;
   17) oświadczenie o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 Kodeksu postępowania cywilnego złożone w formie aktu notarialnego;
   18) przystąpienie do długu;
   19) przejęcie długu;
   20) ubezpieczenie kredytu.

   Podstawowy podział zabezpieczeń dokonywany jest w oparciu o kryterium zakresu odpowiedzialności dłużnika:
   1) zabezpieczenia osobiste, które charakteryzują się odpowiedzialnością osobistą osoby dającej zabezpieczenie, całym jej majątkiem do wysokości zadłużenia (w szczególności poręczenie według prawa cywilnego, weksel in blanco, poręczenie wekslowe, przystąpienie do długu, przejęcie długu);
   2) zabezpieczenia rzeczowe, które ograniczają odpowiedzialność osoby dającej zabezpieczenie do poszczególnych składników jej majątku, (w szczególności kaucja, zastaw rejestrowy i zwykły, przewłaszczenie, hipoteka).

   Podstawowymi formami zabezpieczenia, ustanawianymi obowiązkowo w Banku są:
   1) weksel in blanco kredytobiorcy wraz z deklaracją wekslową;
   2) akt notarialny, w którym dłużnik poddaje się egzekucji na podstawie art.777 § 1 pkt 4, pkt 5 lub pkt 6 Kodeksu postępowania cywilnego;
   3) pełnomocnictwo do dysponowania rachunkiem bankowym w Banku.
6. Wybór formy zabezpieczenia oraz jego poziom uzależnione są od oceny ryzyka kredytowego związanego z zawieraną transakcją, w szczególności od:
   1) rodzaju kredytu, wysokości zaangażowania oraz okresu kredytowania;
   2) sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorcy;
   3) statusu prawnego kredytobiorcy;
   4) płynności zabezpieczenia oraz realnej możliwości zaspokojenia roszczeń kredytodawcy z przyjętego zabezpieczenia w możliwie krótkim czasie;
   5) cech danego zabezpieczenia, wynikającego z przepisów prawa w zakresie sposobu ustanowienia zabezpieczenia, zakresu odpowiedzi, trybu egzekucji należności, kolejności zaspokojenia roszczeń;
   6) stanu i wartości rynkowej przedmiotów zabezpieczenia oraz ich podatności na deprecjację w okresie utrzymywania zabezpieczenia;
   7) kosztu ustanowienia zabezpieczenia.

7. Istotnym elementem polityki zabezpieczeń jest cykliczne monitorowanie przez Bank ustanowionych zabezpieczeń w celu wczesnej identyfikacji sygnałów ostrzegawczych oraz podjęcia stosownych działań ograniczających ryzyko kredytowe i gwarantujących uzyskanie planowanych przychodów z udzielonej ekspozycji kredytowej.
8. W przypadku pogorszenia się sytuacji majątkowej, ekonomiczno-finansowej kredytobiorcy, istotnego obniżenia się wartości zabezpieczeń lub wystąpienia innego rodzaju zagrożenia terminowej spłaty zabezpieczonej wierzytelności, poprzez odpowiednie postanowienia w umowie o zawarcie transakcji kredytowej, Bank dąży do ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia.
9. Bank nie dokonuje transakcji na instrumentach pochodnych.
10. Bank ma możliwość zastosowania następujących technik ograniczania ryzyka kredytowego:
    1) Pomniejszanie podstawy tworzenia rezerw celowych zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. (Dz.U. Nr 235, poz. 1589) w sprawie zasad tworzenia rezerw celowych na ryzyko związane z działalnością banków. Bank przyjmuje zabezpieczenia zgodnie z Instrukcja prawnych form zabezpieczenia wierzytelności. Według stanu na 31.12.2022 roku Bank zastosowała pomniejszenie podstawy tworzenia rezerw celowych w stosunku do jednego klienta na kwotę 95 tys. zł.
    2) Pomniejszanie wag ryzyka przypisywanych ekspozycjom kredytowym zabezpieczonym hipotecznie na nieruchomości mieszkalnej w rachunku wymogów kapitałowych na podstawie rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (wraz z późniejszymi zmianami). Bank zarządza ryzykiem związanym z ekspozycjami zabezpieczonymi hipotecznie zgodnie z Polityka zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie. W Banku wg stanu na 31.12.2022 r. zastosowano wagę ryzyka 100% w odniesieniu do ekspozycji kredytowych zabezpieczonych na nieruchomości mieszkalnej, wartość tych ekspozycji wyniosła 12 252 tys. zł.
    3) Techniki redukcji ryzyka kredytowego – zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (wraz z późniejszymi zmianami) - procedurę wyznaczania wymogu kapitałowego z tytułu technik redukcji ryzyka kredytowego w Banku opisuje Instrukcja wyznaczania wymogu kapitałowego z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka. W roku 2021 Bank nie zastosował tych technik ograniczania ryzyka kredytowego.
11. W celu zmniejszenia ekspozycji Banku na ryzyko kredytowe, przy ustanawianiu prawnego zabezpieczenia Bank stosuje zasadę dywersyfikacji, zarówno w zakresie zabezpieczeń rzeczowych, jak i osobistych.
12. Minimalnym poziomem zabezpieczenia kredytów w 2022 roku było przyjecie zabezpieczeń w wartości odpowiadającej kwocie ekspozycji kredytowej, optymalnym – w wartości umożliwiającej całkowite pomniejszenie podstawy naliczania rezerw celowych.
13. W przypadku zmiany klasyfikacji należności do wyższej kategorii ryzyka Bank dąży do wzmocnienia zabezpieczeń, w szczególności umożliwiających całkowite pomniejszenie podstawy naliczania rezerw celowych. Prawne zabezpieczenie wierzytelności Banku stanowi potencjalne źródło spłaty tej wierzytelności. Z tego względu wartość rynkowa przyjętych zabezpieczeń jest systematycznie aktualizowana przez pracowników Banku, w ramach prowadzonego monitoringu, pod katem adekwatności do poziomu ryzyka transakcji kredytowej.

XXII. Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego

Nie dotyczy

XXIII. Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego

Nie dotyczy

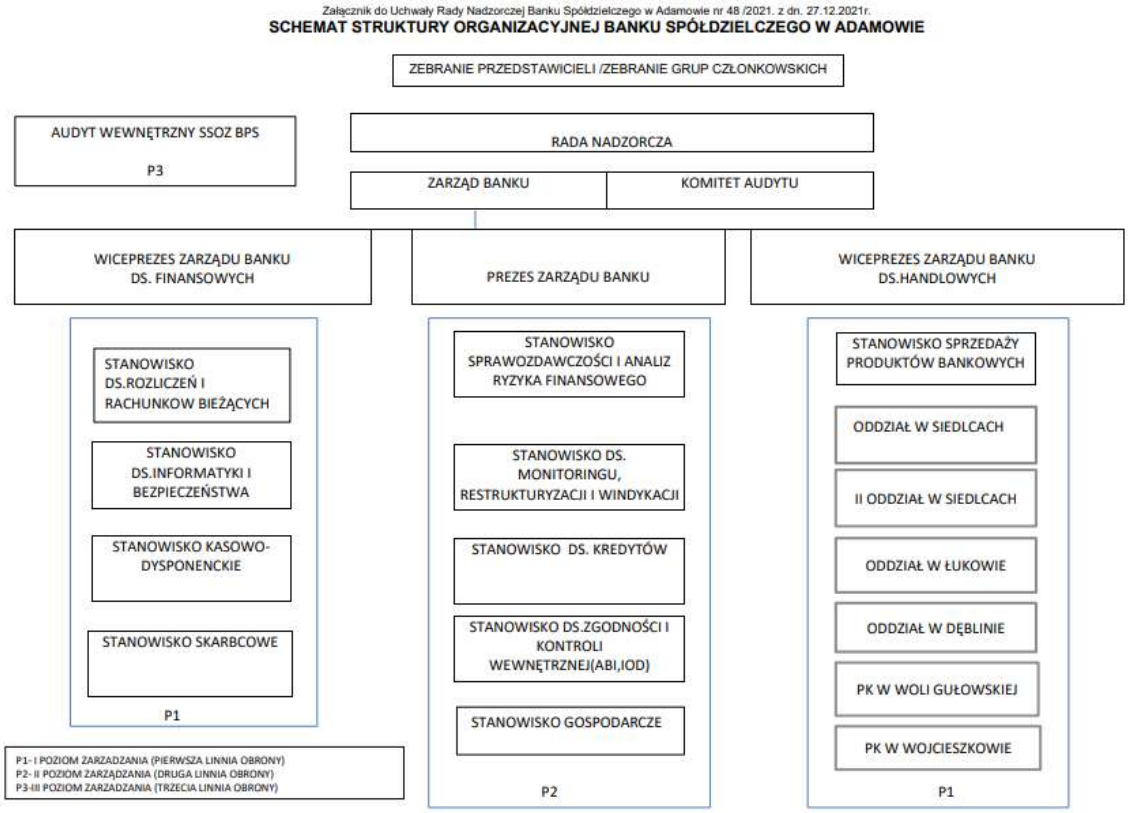
XXIV. Ryzyko braku zgodności

1. Zasady zarządzania ryzykiem braku zgodności są zawarte w Polityce zgodności oraz Instrukcji zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku Spółdzielczym w Adamowie.
2. Ryzyko braku zgodności rozumiane jest jako ryzyko mogące skutkować sankcją prawną bądź regulaminową, stratą finansową oraz utratą dobrej reputacji, na jakie jest narażony Bank w wyniku nie stosowania się do obowiązujących przepisów prawa w tym ustaw, rozporządzeń bądź przyjętych przez Bank standardów i zasad postępowania, w tym norm etycznych.
3. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności jest przeciwdziałanie wystąpieniu ryzyka naruszenia dobrego imienia Banku lub któregokolwiek z podmiotów z Bankiem związanych, w tym klientów, członków, Banku Zrzeszającego, a także wystąpieniu innych zagrożeń, które mogą powstać w związku z naruszaniem przez pracowników norm prawnych lub etycznych.
4. Ryzyko braku zgodności jest ryzykiem nieodłącznie związanym z prowadzeniem podstawowej działalności Banku. Na poziom istotności ryzyka braku zgodności mają wpływ zarówno czynniki wewnętrzne jak i zewnętrzne, w szczególności zaostrzenie wymogów regulacyjnych dla sektora bankowego.

5. Bank dokonuje pomiaru zdarzeń związanych z ryzykiem braku zgodności w okresach półrocznych. Zdarzenia ryzyka braku zgodności są rejestrowane w Rejestrze zdarzeń ryzyka operacyjnego.
6. Wyniki pomiaru wraz ze stosownym opisem oraz komentarzem w formie analizy przekazywane są półrocznie Zarządowi i Radzie Nadzorczej Banku.

XXIV. Zasady Ładu Korporacyjnego

1. Bank Spółdzielczy w Adamowie przyjął i stosuje Zasady Ładu Korporacyjnego. Zasady te zostały przyjęte Uchwałą Zarządu oraz Uchwałą Rady Nadzorczej.
2. Schemat podstawowej struktury organizacyjnej, który Bank jest zobowiązany publikować na stronie internetowej – zgodnie z przyjętymi Zasadami, został przedstawiony poniżej:



3. Ocena przestrzegania i stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Adamowie za 2022 rok została dokonana w dniu 30.12.2022 r. Na podstawie przeprowadzonej oceny stwierdzono, że **Bank posiada zgodność z Zasadami Ładu Korporacyjnego i pozytywnie oceniono stosowanie Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku**. Powyższa ocena została zaakceptowana na posiedzeniu Zarządu Banku w dniu 30.12.2022 r. i posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 20.02.2023 roku.

XXV. Informacje wynikające z artykułu 111 b ustawy Prawo bankowe

Bank Spółdzielczy w Adamowie w 2022 roku nie identyfikował żadnego przedsiębiorcy, któremu powierzył wykonywanie czynności zgodnie z art. 6a ust. 1 i 7 ustawy Prawo bankowe.

XXVI. Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem, systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, a także spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa ustawy – Prawo bankowe.

1. Ogólne cele polityki Banku w zakresie ryzyka

1. Bank zarządza ryzykiem występującym w jej działalności, w szczególności poprzez opracowanie i wdrożenie adekwatnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem.
2. Zarządzanie ryzykiem ma na celu uzyskanie w zmieniającym się otoczeniu prawnym i ekonomicznym:
   1) odpowiedniego poziomu bezpieczeństwa, wyrażanego przez nieprzekraczanie przyjętego apetytu na ryzyko,
   2) odpowiedniej rentowności działalności biznesowej.
3. Celem zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka bankowego w Banku jest w szczególności:

1) w zakresie ryzyka kredytowego – ograniczenie strat na portfelu kredytowym oraz minimalizacja ryzyka wystąpienia ekspozycji kredytowych zagrożonych utratą wartości, przy zachowaniu oczekiwanego poziomu dochodowości i wartości portfela kredytowego;
2) w zakresie ryzyka walutowego – ograniczanie ewentualnych strat z tytułu zmian kursów walut do akceptowalnego poziomu poprzez kształtowanie struktury walutowej pozycji bilansowych oraz pozabilansowych;
3) w zakresie ryzyka operacyjnego – ograniczenie strat z tytułu zdarzeń operacyjnych, zwiększenie szybkości i adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne oraz zapewnienie bezpiecznego i ciągłego funkcjonowania Banku;
4) w zakresie koncentracji zaangażowań - ograniczenie strat wynikające z nadmiernych koncentracji z tytułu ekspozycji wobec poszczególnych klientów, grup powiązanych klientów, klientów działających w tym samym sektorze gospodarki, regionie geograficznym, prowadzących tę samą działalność lub dokonujących obrotu tymi samymi towarami, podmiotów należących do grupy kapitałowej banku (zarówno w ujęciu transgranicznym, jak i krajowym), ekspozycji denominowanych w tej samej walucie lub indeksowanych do tej samej waluty, z tytułu stosowanych technik ograniczenia ryzyka kredytowego oraz dużych pośrednich ekspozycji kredytowych, takich jak pojedynczy wystawca zabezpieczenia, charakteryzujących się potencjałem do generowania strat na tyle dużych, by zagrozić kondycji finansowej banku lub zdolności do prowadzenia podstawowej działalności lub doprowadzić do istotnej zmiany profilu ryzyka Banku;
5) w zakresie ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej – ograniczanie ewentualnych strat z tytułu zmian rynkowych stóp procentowych do akceptowalnego poziomu poprzez kształtowanie struktury pozycji bilansowych;
6) w zakresie ryzyka płynności – wywiązywanie się z bieżących i przyszłych (również potencjalnych) zobowiązań z uwzględnieniem charakteru prowadzonej działalności – banku zrzeszającego banki spółdzielcze i uczestnika Systemu Ochrony oraz potrzeb mogących się pojawić w wyniku zmian otoczenia rynkowego, poprzez kształtowanie struktury bilansu oraz zobowiązań pozabilansowych w sposób zapewniający niezbędną wysokość środków finansowych;
7) w zakresie ryzyka biznesowego - ograniczenie start wynikających z nieosiągnięcia założonych i koniecznych celów ekonomicznych z powodu niepowodzenia w rywalizacji rynkowej;
8) w zakresie ryzyka nadmiernej dźwigni - ograniczenie strat wynikających z podatności Banku na zagrożenia z powodu dźwigni finansowej lub warunkowej dźwigni finansowej, które może wymagać podjęcia niezamierzonych działań korygujących jej plan biznesowy, w tym awaryjnej sprzedaży aktywów mogącej przynieść straty lub spowodować konieczność korekty wyceny jej pozostałych aktywów;
9) w zakresie ryzyka kapitałowego – utrzymywanie kapitałów Banku na poziomie adekwatnym do skali ponoszonego przez Bank ryzyka i umożliwiającym bezpieczne funkcjonowanie oraz kompleksową obsługę zrzeszonych banków spółdzielczych;
10) w zakresie ryzyka strategicznego – utrzymywanie na akceptowalnym poziomie negatywnych konsekwencji finansowych spowodowanych błędnymi decyzjami, decyzjami podjętymi na podstawie niewłaściwej oceny lub niepodjęciem właściwych decyzji dotyczących kierunku rozwoju strategicznego Banku;
11) w zakresie ryzyka reputacji – dobór środków i działań niezbędnych do zminimalizowania skutków upublicznienia informacji niekorzystnych dla Banku.

2. Narzędzia realizacji polityki Banku w zakresie ryzyka

1. W celu zapewnienia skutecznego i ostrożnego zarządzania Bankiem Zarząd:
   1) opracowuje i wdraża odpowiednie środowisko zarządzania ryzykiem, obejmujące strukturę organizacyjną, narzędzia wspomagające zarządzanie ryzykiem, system informacji zarządczej, a także odpowiednie zarządzanie kadrami,
   2) kształtuje i dba o odpowiednią kulturę organizacyjną zorientowaną na efektywne zarządzanie ryzykiem,
   3) opracowuje i wdraża formalnie przyjęty proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli podejmowanego ryzyka.
2. Zasady i mechanizmy tworzące system zarządzania ryzykiem są opracowywane i uchwalane przez Zarząd w formie polityk/zasad.
3. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu, w tym ocenia efektywność realizacji polityk/zasad.

3. Struktura organizacyjna

1. Struktura organizacyjna Banku umożliwia skuteczne zarządzanie i kontrolę ryzyka, zarówno na poziomie komórek odpowiedzialnych za proces zarządzania ryzykiem, jak i na szczeblu organów Banku, a także jednostek biznesowych i ich wsparcia.

2. Zarząd i pracownicy znają zakresy zadań poszczególnych komórek i jednostek związane z zarządzaniem ryzykiem, znają również zasady zarządzania ryzykiem i stosują je w codziennej pracy.
3. Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się we wszystkich jednostkach organizacyjnych Banku, odpowiednio do ich zadań.
4. Rada Nadzorcza Banku:
   1) sprawuje nadzór nad systemem zarządzania ryzykiem oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność, w tym również nadzór nad adekwatnością i skutecznością systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym ryzykiem systemów informatycznych i bezpieczeństwem informacji;
   2) zatwierdza strategię działania Banku, zasady stabilnego i ostrożnego działania Banku, a także apetyt/tolerancję na ryzyko;
   3) sprawuje nadzór nad zgodnością polityki banku w zakresie podejmowania ryzyka ze strategią i planem finansowym Banku;
   4) przyjmuje odpowiednie informacje sprawozdawcze i wyniki kontroli wewnętrznej, na ich podstawie podejmuje decyzje o potrzebie podjęcia działań w reakcji na stwierdzone nadmierne narażenie na ryzyko, w tym o dokonaniu rewizji Strategii;
   5) nadzorując ryzyko operacyjne szczególną uwagę poświęca zagadnieniom bezpieczeństwa informacji i systemów informatycznych.
5. Zarząd Banku:
   1) odpowiada za opracowanie i wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem, w tym strategii zarządzania ryzykiem (obejmującej również zarządzanie ryzykiem operacyjnym), a także za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem;
   2) zapewnia, że system zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem operacyjnym, jest skuteczny – to znaczy, że proces zarządzania tym ryzykiem jest realizowany w sposób poprawny na każdym etapie, a jeśli to konieczne podejmuje działania celem weryfikacji, wprowadzania niezbędnych korekt i udoskonaleń tego systemu, w tym regulacji wewnętrznych dotyczących tego systemu;
   3) w ramach posiadanych kompetencji, podejmuje decyzje dotyczące organizacji i działania procesów zarządzania ryzykiem (w tym ryzykiem operacyjnym), a także organizacji i działania środowiska wewnętrznego związanego z zarządzaniem ryzykiem. W tym zakresie Zarząd zapewnia zasoby niezbędne do skutecznego zarządzania ryzykiem (w tym ryzykiem operacyjnym);
   4) dokonuje regularnych przeglądów strategii i polityk zarządzania ryzykiem (w tym operacyjnym) i systemu zarządzania ryzykiem, w tym zasad zarządzania tym ryzykiem;
   5) okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat profilu ryzyka (struktury i wielkości ryzyka), na które narażony jest Bank;
   6) odpowiada za bezpieczeństwo informacji i systemów informatycznych.

4. Proces zarządzania ryzykiem

1. Proces zarządzania ryzykiem w Banku obejmuje następujące działania:
   1) identyfikacja ryzyka – polega na rozpoznaniu aktualnych i potencjalnych źródeł zagrożeń związanych z ryzykiem oraz oszacowaniu wielkości potencjalnego wpływu danego rodzaju ryzyka na sytuację finansową Banku. W ramach identyfikacji ryzyka określane są te rodzaje ryzyka, które uznawane są za istotne w działalności Banku, a także sporządza się prognozy i plany uwzględniające przewidywany poziom ryzyka;
   2) pomiar ryzyka – pomiar ryzyka obejmuje definiowanie miar ryzyka adekwatnych do rodzaju, istotności ryzyka i dostępności danych oraz dokonania kwantyfikacji ryzyka za pomocą ustalonych miar;
   3) ocena/szacowanie ryzyka - polega na określeniu siły wpływu lub zakresu ryzyka z punktu widzenia realizacji celów zarządzania ryzykiem, w ramach pomiaru ryzyka przeprowadza się testy warunków skrajnych na podstawie założeń zapewniających rzetelną ocenę ryzyka,
   4) monitorowanie ryzyka – polega na monitorowaniu odchyleń realizacji od prognoz lub założonych punktów odniesienia (np. limitów, wartości progowych, planów, pomiarów z poprzedniego okresu, wydanych rekomendacji i zaleceń). Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością adekwatną do istotności danego rodzaju ryzyka oraz jego zmienności,
   5) raportowanie ryzyka – polegające na cyklicznym informowaniu organów Banku o wynikach pomiaru ryzyka, podjętych działaniach i rekomendacjach działań. Zakres, częstotliwość oraz forma raportowania są dostosowane do szczebla zarządczego odbiorców,
   6) stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających ryzyko - zidentyfikowany, zmierzony lub oszacowany poziom ryzyka - polega w szczególności na przyjmowaniu regulacji wewnętrznych, określaniu poziomu tolerancji na ryzyko, ustalaniu wysokości limitów i wartości progowych, wydawaniu zaleceń, podejmowaniu decyzji o wykorzystywaniu narzędzi wspierających zarządzanie ryzykiem.

2. Organizacja zarządzania ryzykiem jest oparta o podział zadań realizowany w trzech, wzajemnie niezależnych liniach obrony:
   1) pierwsza linia obrony (zarządzanie ryzykiem na pierwszym poziomie) - którą stanowi bieżące zarządzanie ryzykiem przez wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku, zapewniające właściwe stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka i bieżące zapewnianie zgodności działania z obowiązującymi przepisami prawa, a także regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi;
   2) druga linia obrony(zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie) - którą stanowi działanie: funkcję kontroli (ryzyka) - mającej za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku, która obejmuje stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji, a także stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej.
   3) trzecia linia obrony - którą stanowi audyt wewnętrzny.
3. Niezależność linii obrony polega na zachowaniu organizacyjnej niezależności w następujących obszarach:
   1) działanie drugiej linii obrony w zakresie nadzoru nad bieżącym zarządzaniem ryzykiem polegających na stosowaniu mechanizmów kontroli ryzyka i ich monitorowaniu, jak także realizacji procesu zarządzania ryzykiem, jest niezależne od funkcjonowania pierwszej linii obrony,
   2) działanie trzeciej linii obrony, polegające na stosowaniu mechanizmów kontrolnych, w tym w zakresie ryzyka i ich monitorowaniu jest niezależne od pierwszej i drugiej linii obrony.
4. Bieżące zarządzanie ryzykiem polega na:
   1) bieżącym stosowaniu i monitorowaniu mechanizmów kontroli ryzyka na I linii obrony, w tym podejmowaniu działań przez jednostki i komórki organizacyjne na I obrony zmierzających do ograniczenia liczby i skali występujących zagrożeń,
   2) identyfikacji ryzyka i gromadzenia oraz przekazywania informacji dotyczących ryzyka – z I linii obrony, do II linii obrony.
5. Proces zarządzania ryzykiem, w szczególności częstotliwość pomiaru, monitorowania i raportowania danego rodzaju ryzyka, jest odpowiedni do skali działalności oraz do istotności, skali i złożoności danego ryzyka. Jest on na bieżąco dostosowywany do nowych czynników i źródeł ryzyka.
6. Bank opracowuje plany awaryjne na wypadek wystąpienia sytuacji kryzysowych, które mogą szczególnie istotnie wpłynąć na jego funkcjonowanie, w szczególności plany awaryjne wymagane przez przepisy zewnętrzne. Proces zarządzania ryzykiem jest zintegrowany z systemami planistycznymi i kontrolingowymi Banku, w szczególności plany Banku (finansowe i strategiczne) są weryfikowane w zakresie generowanego poziomu ryzyka.
7. W procesie wprowadzania nowych produktów, Bank analizuje w szczególności zgodność z przyjętymi: strategią Banku, strategią zarządzania ryzykiem bankowym i politykami Banku, rozpoznaje rodzaje ryzyka związane z wdrożeniem produktu, uwzględnia produkt w metodach identyfikacji i pomiaru ryzyka, ustalania limitów wewnętrznych, zasad raportowania oraz zatwierdzania przez Zarząd Banku.
8. Proces zarządzania danym rodzajem ryzyka oraz adekwatnością kapitałową jest uregulowany, adekwatnie do stopnia złożoności i istotności tego ryzyka, w politykach zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, w polityce zarządzania kapitałem w Banku oraz w innych regulacjach wewnętrznych Banku, zaakceptowanych przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą Banku.

5. Profil ryzyka Banku – aktualna i docelowa struktura ryzyka

1. Bank dokonuje cyklicznej i incydentalnej (w przypadkach nagłej zmiany poziomu ryzyka) identyfikacji istotności ryzyka obciążającego działalność.
2. Przy określaniu kryteriów uznawania danego rodzaju ryzyka za istotne uwzględniany jest wpływ danego rodzaju ryzyka zarówno na działalność Banku, przy czym rozróżniane są następujące typy rodzajów ryzyka:
   1) <u>trwale istotne</u> – zidentyfikowane ryzyka, z góry uznawane za istotne, podlegające aktywnemu zarządzaniu (tworzy się dla nich odrębne polityki), a także wyznacza wymogi kapitałowe,
   2) <u>wariantowo istotne</u> - zidentyfikowane potencjalnie istotne rodzaje ryzyka, w tym ryzyka trudnomierzalne – dla nich przeprowadza się monitoring istotności, oceniając je jako istotne zgodnie z Instrukcją, tworzy się dla nich odrębne polityki, a także wyznacza wymogi kapitałowe, w razie sklasyfikowania jako istotne,
   3) <u>nieistotne</u> – dla nich przeprowadza się monitoring istotności, oceniając je zgodnie z Instrukcją, nie tworzy się dla nich odrębnych polityk, ani nie wyznacza odrębnych wymogów kapitałowych, do momentu sklasyfikowania jako istotne,
   4) <u>niewystępujące</u> w Banku rodzaje ryzyka – rodzaje ryzyka niemonitorowane i nie podlegające zarządzaniu, z uwagi na brak występowania w działalności Banku.
3. Profil ryzyka Banku przedstawia tabela poniżej:

L.p.	Nazwa ryzyka	Istotne (T/N)
1.	Ryzyko kredytowe	T
2.	Ryzyko rynkowe (w tym walutowe)	T
3.	Ryzyko operacyjne	T
4.	Ryzyko koncentracji zaangażowań wobec pojedynczych klientów lub grup powiązanych klientów	T
5.	Ryzyko koncentracji branżowej, produktowej	N
6.	Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	T
7.	Ryzyko płynności	T
8.	Ryzyko transferowe i kraju	N
9.	Ryzyko kapitałowe	N
10.	Ryzyko cyklu gospodarczego	N
11.	Ryzyko strategiczne	N
12.	Ryzyko reputacji	N
13.	Ryzyko modeli	N
14.	Ryzyko braku zgodności	N
15.	Ryzyko rezydualne	N
16.	Ryzyko nadmiernej dźwigni	N
17.	Ryzyko wyniku finansowego	N

6. Zasady ustalania limitów wewnętrznych i postępowanie w przypadku przekroczenia limitów

1. W Banku obowiązują wewnętrzne limity dotyczące poszczególnych rodzajów ryzyka, które Bank uznaje za istotne i mierzalne.
2. Ustalanie, przestrzeganie i monitoring wewnętrznych limitów ma na celu ograniczanie ekspozycji na ryzyko, a także wykrywanie przypadków niepożądanego wzrostu ryzyka.
3. Wysokość limitów jest dostosowana do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka banku (apetytu/tolerancji na ryzyko) i ustalane są:
   1) na poziomie zapewniającym bezpieczne funkcjonowanie Banku, w tym umożliwiającym zachowanie ciągłości działania oraz zapewniającym adekwatność kapitałową Banku;
   2) na poziomie umożliwiającym realizację planów działania Banku (w tym planu finansowego oraz strategii Banku);
   3) z uwzględnieniem sytuacji zewnętrznej;
   4) adekwatnie do obecnego i planowanego poziomu ryzyka;
   5) z uwzględnieniem wymogów regulacyjnych.
4. Zarząd określa sposób postępowania w przypadku przekroczenia limitów, w tym działania mające na celu wyjaśnienie przyczyn przekroczenia, wyeliminowanie tego przekroczenia, oraz środki mające na celu zapobieganie takim sytuacjom w przyszłości.
5. Monitorowanie przestrzegania obowiązujących w Banku norm nadzorczych oraz limitów wewnętrznych przeprowadza komórka ds. sprawozdawczości i analiz ryzyka finansowego.
6. Raporty zawierające informację o wykorzystaniu limitów przedkładane są okresowo Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej – w cyklach czasowych ustalonych w Instrukcji.

7. System informacji zarządczej

1. Bank wdraża i utrzymuje system informacji zarządczej zapewniający otrzymywanie przez Radę Nadzorczą, Zarząd, a także odpowiednie komórki i jednostki organizacyjne aktualnej informacji o ryzyku zidentyfikowanym w obecnej lub przyszłej działalności Banku, charakterze, skali i złożoności ryzyka oraz działaniach podejmowanych w ramach zarządzania tym ryzykiem.
2. Rada Nadzorcza otrzymuje informacje bezpośrednio od stanowiska ds. zgodności i kontroli wewnętrznej.

8. Mechanizmy kontrolujące i ograniczające ryzyko

1. W ramach kontroli ryzyka bank wprowadza odpowiednie do skali i złożoności działalności mechanizmy kontrolne dotyczące zarządzania ryzykiem, w szczególności w postaci limitów wewnętrznych ograniczających poziom ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania Banku.
2. Mechanizmy kontrolne obejmują m.in.:
   1) ustalenie celów strategicznych i kontrola ich przestrzegania;
   2) przeglądy i weryfikację odpowiednich polityk zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, a także planów w zakresie zmian organizacyjnych i technicznych wspomagających budowę lub rozwój środowiska zarządzania ryzykiem;

3) określenie zadań i wyznaczenie stanowisk służbowych w strukturze organizacyjnej, odpowiedzialnych za realizację zadań w ramach systemu zarządzania ryzykiem w Banku, a także budowę odpowiedniej kultury organizacyjnej;
4) opracowanie, wdrożenie a także kontrolę przestrzegania szczegółowych pisemnych regulacji dotyczących zarządzania ryzykiem, a także zawartych w nich limitów wewnętrznych;
5) przyjmowane i weryfikacja odpowiednich planów awaryjnych i planów ciągłości działania w sytuacji kryzysowej;
6) dokonywanie cyklicznych przeglądów zarządczych regulacji wewnętrznych i struktury organizacyjnej Banku, w celu dopasowania ich zapisów do zmian profilu ryzyka lub zakresu działalności.

3. Odstępstwa od zastosowania mechanizmów kontroli i ograniczania ryzyka powinny być uzasadniane, dokumentowane i akceptowane przez Zarząd.
4. Zarząd ocenia cyklicznie adekwatność stosowanych polityk i mechanizmów zarządzania ryzykiem, a także podejmuje decyzje o zastosowaniu odpowiednich rozwiązań.
5. Wszyscy pracownicy dokonują bieżącej kontroli ryzyka na zajmowanym stanowisku pracy, w ramach wynikających z przydzielonych mu zadań i na zasadach wynikających z regulacji wewnętrznych Banku.
6. Kierownicy jednostek i komórek organizacyjnych przeprowadzają kontrolę przestrzegania wewnętrznych regulacji Banku w zakresie poszczególnych rodzajów ryzyka przez podległych im pracowników.
7. System kontroli wewnętrznej w zakresie ryzyka obejmuje:
   1) adekwatny proces identyfikacji i oceny poszczególnych rodzajów ryzyka,
   2) zasady polityki/strategii, procedury, instrukcje, metodologie,
   3) adekwatne systemy informacji zarządczej i nadzorczej,
   4) czynności kontrolne w zakresie przestrzegania zasad/strategii, procedur, instrukcji, metodologii,
   5) proces regularnego przeglądu i oceny zgodności działania Banku z zasadami strategii oraz procedurami.
8. Celem kontroli jest ujawnienie niedoskonałości systemu, błędów procesu zarządzania ryzykiem, niedoskonałości procedur w obszarach ryzyka oraz proponowanie możliwych do zastosowania rozwiązań poprawiających jakość działania systemów i procesów zarządzania ryzykiem.
9. Na podstawie sprawozdania z przeprowadzonych kontroli Zarząd Banku podejmuje decyzje odnośnie doskonalenia jakości procedur, środków technicznych i organizacyjnych obowiązujących w Banku.
10. W związku z przystąpieniem Banku do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, elementem procesu zarządzania ryzykiem w Banku są działania kontrolne prowadzone przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, za pośrednictwem komórki audytu wewnętrznego Systemu Ochrony.

9. Informacja o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa ustawy – Prawo bankowe.

1. Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku są objęci oceną w zakresie wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiedniego do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków, a także rękojmi należytego wykonywania tych obowiązków dokonywaną odpowiednio przez Zebranie Przedstawicieli w zakresie oceny członków Rady Nadzorczej, oraz Radę Nadzorczą w zakresie oceny członków Zarządu. Ocena ma charakter uprzedni, tj. przed powołaniem do pełnienia funkcji oraz następczy, tj. w trakcie pełnienia funkcji. Członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej nie powinni również pełnić funkcji członka zarządu oraz rady nadzorczej w innych podmiotach w liczbie ograniczonej przez art. 22aa ust. 2, w powiązaniu z ust. 3.
2. Wszyscy członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej zgodnie z dokonaną za 2021 rok oceną spełniają wymagania art. 22aa ustawy – Prawo bankowe.

XXVII. Ujawnienia w zakresie ryzyka płynności – wg Rekomendacji P

1. Ryzyko płynności jest to zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowanych strat. Celem procesu zarządzania ryzykiem płynności jest zapewnienie możliwości realizowania zobowiązań na bazie dziennej, zdolności do utrzymania płynności w krótkim, średnim i długim okresie zarówno w normalnych warunkach, jak i w przypadku wystąpienia zdarzeń kryzysowych – tak na poziomie Banku, jak i rynku – ograniczających dostęp do zabezpieczonych i niezabezpieczonych źródeł finansowania.
2. Do celów strategicznych w zakresie zarządzania ryzykiem płynności należy:
   a. pełne zabezpieczenie płynności Banku oraz minimalizacja utraty płynności przez Bank w przyszłości,
   b. utrzymywanie nadwyżki płynności, złożonej z wolnych od obciążeń, wysokiej jakości aktywów umożliwiającej przetrwanie różnorodnych zdarzeń kryzysowych,
   c. zapewnienie stabilnych, zdywersyfikowanych źródeł finansowania o odpowiedniej jakości,
   d. optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych oraz utrzymanie poziomu ryzyka płynności zgodnego z założonym apetytem na ryzyko,

e. podejmowanie działań mających na celu zapewnienie bezpieczeństwa działania Banku w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych poprzez kształtowanie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów przy uwzględnieniu pożądanej rentowności działania,
f. rozwijanie działalności inwestycyjnej w granicach zatwierdzonych przez Zarząd i Radę Nadzorczą, przy założeniu zachowania bezpieczeństwa finansowego Banku, norm płynności i adekwatności kapitałowej oraz postanowień nadzorczych rekomendacji;
g. zwiększanie potencjału operacyjnego na rynku międzybankowym w celu efektywnego zarządzania kapitałem i płynnością Banku, w tym zapobiegania stratom w wyniku ponoszenia dodatkowych kosztów związanych z utrzymaniem płynności oraz wykorzystania możliwości osiągnięcia zysku w ramach przyjętych założeń i limitów,
h. utrzymanie obowiązujących wskaźników wynikających z unijnego pakietu CRDIV/CRR oraz z Uchwały nr 386/2008 KNF powyżej minimalnych poziomów.

3. Ze względu na ograniczoną skalę działalności walutowej zarządzanie płynnością złotową i walutową ma charakter skonsolidowany, zarówno w odniesieniu do pozycji bilansowych jak i pozabilansowych oraz wszystkich horyzontów czasowych.
4. Bank kształtuje bazę depozytów z uwzględnieniem zasady zachowania właściwej relacji pomiędzy terminami wymagalności depozytów, a długością udzielanych kredytów oraz sytuacji rynkowej. Głównym źródłem finansowania aktywów są depozyty podmiotów sektora niefinansowego oraz samorządowego, natomiast w zakresie finansowania aktywów o długim terminie zapadalności są to depozyty stabilne (obliczone na podstawie wskaźników osadu), stanowiące pewne źródło finansowania długoterminowego aktywów oraz fundusze własne Banku pomniejszone o aktywa trwałe.
5. Bank może regulować swoją płynność płatniczą poprzez wykorzystywanie szeregu instrumentów oferowanych przez Bank Zrzeszający, a także NBP (np. bony pieniężne).
6. Według stanu na dzień 31 grudnia 2022 r. Bank w strukturze aktywów posiadał środki zabezpieczające płynność o łącznej wartości 45 037 tys. zł. Na tą wartość składały się:
   a. środki w kasach Banku - 4 278 tys. zł,
   b. środki na rachunkach bieżących Banku - 983 tys. zł,
   c. posiadane papiery wartościowe - 850 tys. zł,
   d. lokaty międzybankowe i Depozyt Obowiązkowy - 37 100 tys. zł,
   e. niewykorzystany limit kredytu w rachunku bieżącym - 1 826 tys. zł.
7. Wyliczone w grudniu wartości nadzorczych miar płynności kształtowały się znacznie powyżej wartości minimalnych określonych w Uchwale nr 386/2008 KNF:
   a. współczynnik udziału podstawowej i uzupełniającej rezerwy płynności w aktywach ogółem na 31.12.2022 r. wyniósł 0,40 przy minimalnej wymaganej wartości 0,20,
   b. współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi na 31.12.2022 r. wyniósł 1,11 przy minimalnej wymaganej wartości 1,00.
8. Wskaźnik pokrycia płynności LCR (norma płynności krótkoterminowej wynikająca z Rozporządzenia CRR) obliczany na dzień 31.12.2022 r. wyniósł 323,70%.
9. Poniższe tabele przedstawiają luki płynności według stanu na 31.12.2022 r.:

		A'vista	>24h <=7 dni	>7 dni <=1 m-ca	>1 m-ca <=3 m-cy	>3 m-cy <=6 m-cy	>6 m-cy <=1 rok	>1 rok <=2 lat	>2 lat <=5 lat	>5 lat <=10 lat	>10 lat <=20 lat	> 20 lat
1.	Luka	30 185	-2 972	632	2 863	1 110	187	4 349	12 697	11 304	6 609	-68 155
2.	Luka skumulowana	30 185	27 213	27 845	30 708	31 817	32 004	36 353	49 051	60 355	66 964	-1 191
3.	Wskaźnik płynności	3,79	0,00	2,74	1,88	1,35	1,06	17,87	271,21	-	-	0,13
4.	Wskaźnik płynności skumulowany	3,79	2,97	2,97	2,76	2,55	2,35	2,52	3,05	3,52	3,79	0,99

Współczynniki luki płynności są znacznie wyższe niż przyjęte limity w tym zakresie.

10. Wszystkie ustalone limity płynności były przestrzegane, a ich wykorzystanie na 31.12.2022 r. ukształtowało się w przedziale: 24% - 91%.
    a. W ramach analizy ryzyka płynności kwartalnie przeprowadza się testy warunków skrajnych. Metodyka dokonywania testu warunków skrajnych obejmuje oszacowanie efektu wystąpienia scenariuszy sytuacji skrajnej spowodowanych wystąpieniem kryzysu wewnątrz Banku oraz kryzysu wewnątrz Banku przy jednoczesnym istotnym oddziaływaniu scenariusza kryzysu w systemie bankowym.
12. Wyniki testu służą do weryfikacji założeń Planu awaryjnego utrzymania płynności, w tym do oceny awaryjnych źródeł finansowania.

XXVIII. Informacje wynikające z Ustawy o BFG

1. Depozyty gromadzone w Banku Spółdzielczym w Adamowie, tak jak w pozostałych bankach krajowych, są objęte polskim systemem gwarantowania przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny (zwany dalej BFG), zgodnie z ustawą z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie

gwarantowanych depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (j.t. Dz. U. z 2016 r., poz. 996) według następujących zasad:

a. gwarancjom BFG podlegają środki pieniężne w walucie polskiej i walutach obcych zgromadzone przez następujących deponentów:
   * osoby fizyczne,
   * szkolne kasy oszczędności i pracownicze kasy zapomogowo – pożyczkowe,
   * osoby prawne,
   * jednostki organizacyjne niebędące osobami prawnymi, którym odrębna ustawa przyznaje zdolność prawną,
b. w przypadku prowadzenia przez Bank jednego rachunku dla kilku osób (rachunek wspólny), deponentem jest każda z tych osób – w granicach określonych w umowie rachunku, a w przypadku braku postanowień umownych lub przepisów w tym zakresie – w częściach równych,
c. w przypadku prowadzenia przez Bank rachunku powierniczego, deponentem jest każdy z powierzających w granicach wynikających z ich udziału w kwocie zgromadzonej na rachunku, a w granicach pozostałej kwoty deponentem jest powiernik,
d. gwarancjami BFG w 100% objęte są depozyty zgromadzone w Banku przez jednego deponenta, według stanu na dzień zawieszenia działalności Banku, do wysokości równowartości w złotych 100 000 EUR, obliczanej według kursu średniego NBP z dnia spełnienia warunku gwarancji, tj. wydania przez Komisję Nadzoru Finansowego decyzji o zawieszeniu działalności Banku i ustanowieniu zarządu komisarycznego, o ile nie został on ustanowiony wcześniej, oraz wystąpienia do właściwego sądu z wnioskiem o ogłoszenie upadłości,
e. środkami objętymi ochroną gwarancyjną, są środki w złotych lub w walucie obcej,
f. wartość środków objętych ochroną gwarancyjną, powiększonych o odsetki naliczone do dnia spełnienia warunku gwarancji, zgodnie z oprocentowaniem wskazanym w umowie, niezależnie od terminu ich wymagalności, ustala się według stanu na początek dnia spełnienia warunku gwarancji,
g. środki pieniężne zgromadzone w Banku traktowane są jako jeden depozyt, niezależnie od tego na ilu rachunkach deponent je zgromadził (np. posiada rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy, rachunek bieżący oraz terminową lokatę oszczędnościową),
h. w przypadku rachunków wspólnych każdemu ze współposiadaczy rachunku przysługuje odrębna kwota gwarantowana w wysokości równowartości 100 000 EUR,
i. oprócz środków pieniężnych zgromadzonych na wszystkich imiennych rachunkach bankowych deponenta, wraz z należnymi odsetkami naliczonymi do dnia spełnienia warunku gwarancji, zgodnie z oprocentowaniem wskazanym w umowie niezależnie od terminu ich wymagalności, w ramach limitu gwarancji gwarantowane są także należności wynikające z innych czynności bankowych, potwierdzone imiennymi dokumentami wystawionymi przez Bank (m.in. przeprowadzanie rozliczeń bankowych, udzielanie gwarancji bankowych) lub imiennymi świadectwami depozytowymi, o których mowa w art. 9, ust. 1 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (j.t. Dz. U. z 2016 r., poz. 1636 z późn. zm.), o ile należności te stały się wymagalne przed dniem spełnienia warunku gwarancji.

2. Gwarancjami BFG nie są objęte środki zdeponowane przez następujące jednostki:
   a. Skarb Państwa,
   b. Narodowy Bank Polski,
   c. banki, banki zagraniczne oraz instytucje kredytowe, o których mowa w ustawie - Prawo bankowe,
   d. spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe i Krajową Spółdzielczą Kasę Oszczędnościowo-Kredytową,
   e. Bankowy Fundusz Gwarancyjny,
   f. instytucje finansowe,
   g. firmy inwestycyjne, o których mowa w art. 4 ust. 1 pkt. 2 rozporządzenia nr 575/2013, i uznane firmy inwestycyjne z państwa trzeciego, o których mowa w art. 4 ust. 1 pkt. 25 tego rozporządzenia [rozporządzenie nr 575/2013 to 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 (Dz. Urz. UE L 176 z 27.06.2013, str. 1, z późn. zm.)],
   h. osoby i podmioty, które nie zostały zidentyfikowane przez Bank,
   i. krajowe i zagraniczne zakłady ubezpieczeń oraz krajowe i zagraniczne zakłady reasekuracji, o których mowa w ustawie z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (j.t. Dz. U. z 2015 r., poz. 1844 z późn. zm.),
   j. fundusze inwestycyjne, towarzystwa funduszy inwestycyjnych, fundusze zagraniczne, spółki zarządzające i oddziały towarzystw inwestycyjnych, o których mowa w ustawie z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (j.t. Dz. U. z 2014 r., poz. 157, z późn. zm.),

k. otwarte fundusze emerytalne, pracownicze fundusze emerytalne, powszechne towarzystwa emerytalne i pracownicze towarzystwa emerytalne, o których mowa w ustawie z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych (j.t. Dz. U. z 2016 r. poz. 291 z późn. zm.),
l. jednostki samorządu terytorialnego,
m. organy władz publicznych państwa członkowskiego innego niż Rzeczpospolita Polska oraz państwa trzeciego, w szczególności rządów centralnych, regionalnych oraz jednostek samorządu terytorialnego tych państw.

3. Do obliczenia wartości euro w złotych przyjmuje się kurs średni z dnia spełnienia warunku gwarancji, ogłaszany przez Narodowy Bank Polski.
4. Gwarancjami BFG nie są objęte także produkty, w przypadku których Bank jedynie pośredniczy w ich sprzedaży, jak np.: jednostki funduszy inwestycyjnych, polisy ubezpieczeniowe, obligacje skarbowe.
5. Świadczenie pieniężne, gwarantowane przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny jest płatne w złotych, w terminie 7 dni roboczych od dnia spełnienia warunku gwarancji.
6. Roszczenia z tytułu gwarancji przedawniają się po upływie 5 lat od dnia spełnienia warunku gwarancji.

XXIX. Informacje wynikające z Ustawy o ochronie danych osobowych

1. W związku z wejściem w życie nowych przepisów o ochronie danych osobowych – RODO (Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE), na podstawie art. 13 RODO, Bank Spółdzielczy w Adamowie, jako Administrator danych osobowych, ma obowiązek przekazać i przekazuje informacje o przetwarzaniu danych oraz o zasadach, na jakich odbywa się to po dniu 25 maja 2018 roku, w tym o:
   a. tożsamości administratora oraz danych kontaktowych inspektora ochrony danych,
   b. celach przetwarzania danych osobowych,
   c. odbiorcach danych,
   d. okresie przechowywania danych,
   e. przysługujących prawach,
   f. oraz o innych istotnych aspektach dotyczących przetwarzania danych osobowych.
2. W związku z powyższym Bank Spółdzielczy w Adamowie informuje, że:
   a) jest Administratorem danych osobowych, a jego dokładna nazwa i siedziba to: Bank Spółdzielczy w Adamowie, z siedzibą przy ul. Kleeberga 5, 21-412 Adamów,
   b) Bank wyznaczył Inspektora Ochrony Danych, z którym można się skontaktować poprzez e-mail: bs.adamow@pro.onet.pl lub osobiście w siedzibie Banku, w każdej sprawie dotyczącej przetwarzania danych osobowych,
   c) dane osobowe przetwarzane będą w celu:
      * zawarcia i wykonania umowy dot. produktów bankowych – np.: umowy rachunku, lokaty czy kredytu, w tym również w zakresie udzielenia Pełnomocnictwa (podstawa z art. 6 ust 1 lit. b RODO),
      * oceny ryzyka kredytowego na podstawie obowiązku z art. 70 i 105 ust. 4 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2017 r., poz. 1876 z późn. zm.) (podstawa z art. 6 ust 1 lit. c RODO) – w sytuacji posiadania lub ubiegania się o kredyt,
      * wypełnienia obowiązków związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu na podstawie obowiązku z rozdziału 5 ustawy z dnia 1 marca 2018 r. (Dz. U. z 2018 r. poz. 723) o Przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (podstawa z art. 6 ust 1 lit. c RODO),
      * wypełnienia zobowiązania do wymieniania z innymi państwami Unii Europejskiej i Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju informacji o aktywach finansowych rezydentów tych państw zgromadzonych na rachunkach prowadzonych przez polskie instytucje finansowe zgodnie z ustawą o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami [Euro – Fatca] (Dz.U. z 2017 r. poz. 648), gdy zawarliśmy umowę (podstawa z art. 6 ust 1 lit. c RODO),
      * rozpatrywania reklamacji na podstawie obowiązku z art. 3-10 ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o Rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym (Dz.U. 2017 poz. 2270 z późn. zm.) (podstawa z art. 6 ust 1 lit. c RODO),
      * ewentualnego podejmowania czynności związanych z przeciwdziałaniem przestępstwom bankowym, w tym profilowania operacji finansowych pod kątem potencjalnych przestępstw w celu pogłębienia badania zgłoszenia, będącego realizacją prawnie uzasadnionego interesu zapobiegania przestępstwom bankowym przez Administratora oraz obrony przed nadużyciami (podstawa z art. 6 ust. 1 lit. f RODO),

* archiwalnym (dowodowym) będącym realizacją prawnie uzasadnionego interesu zabezpieczenia informacji przez Administratora na wypadek prawnej potrzeby wykazania faktów (art. 6 ust. 1 lit. f RODO),
* ewentualnego ustalenia, dochodzenia lub obrony przed roszczeniami będącym realizacją prawnie uzasadnionego interesu Administratora (podstawa z art. 6 ust. 1 lit. f RODO),
* analitycznego doboru usług do potrzeb klientów Administratora, optymalizacji produktów w oparciu także o uwagi na ich temat i zainteresowanie, optymalizacji procesów obsługi w oparciu o przebieg procesów obsługi sprzedażowej i posprzedażowej, w tym reklamacji będących realizacją prawnie uzasadnionego interesu (podstawa z art. 6 ust. 1 lit. f RODO),
* w celu badania satysfakcji klientów będącego realizacją prawnie uzasadnionego interesu Administratora określania jakości obsługi oraz poziomu zadowolenia klientów z produktów i usług, gdy umowa została zawarta (podstawa z art. 6 ust. 1 lit. f RODO),
* oferowania przez Administratora reklam produktów i usług Administratora i podmiotów z Grupy BPS, w tym dobierania ich pod kątem potrzeb, czyli profilowania, na co Administrator pobierze stosowną zgodę (podstawa z art. 6 ust. 1 lit. a) RODO),
* oferowania bezpośrednio (marketing bezpośredni) produktów i usług firm współpracujących z Administratorem (partnerów Administratora), będącym realizacją prawnie uzasadnionego interesu Administratora i jego partnerów (podstawa z art. 6 ust. 1 lit. f RODO),
* umożliwienia realizacji praw oraz obowiązków wynikających z przysługującego statusu członka spółdzielni (podstawa z art. 6 ust. 1 lit. c RODO),

d) odbiorcami danych osobowych będą:
* podmioty i organy, którym Bank jest zobowiązany lub upoważniony udostępnić dane osobowe na podstawie powszechnie obowiązujących przepisów prawa, w tym podmioty oraz organy uprawnione do otrzymania od Banku danych osobowych lub uprawnione do żądania dostępu do danych osobowych na podstawie powszechnie obowiązujących przepisów prawa, w szczególności na podstawie art. 104 ust. 2 i art. 105 ust. 1 i 2 ustawy Prawo bankowe,
* podmioty, którym Bank powierzył wykonywanie czynności bankowych lub czynności związanych z działalnością bankową na rzecz Banku,
* instytucje, o których mowa w art. 105 ust. 4 ustawy Prawo bankowe, w tym m.in. Biuro Informacji Kredytowej S.A., Związek Banków Polskich, Krajowy Rejestr Długów, System Bankowy Rejestr, System Dokumenty Zastrzeżone, w celu wykonywania czynności bankowych,
* biura informacji gospodarczej, działające na podstawie ustawy o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych, na podstawie przepisów tej ustawy,

e) dane nie są przekazywane do krajów trzecich,

f) dane osobowe będą przechowywane przez okres:
* ważności oferty lub rozpatrzenia wniosku o produkt oferowany przez Bank lub usługę świadczoną przez Bank,
* obowiązywania umowy zawartej z Bankiem, a po jej zakończeniu, w związku z obowiązkiem prawnym Banku wynikającym z powszechnie obowiązujących przepisów prawa,
* niezbędny do dochodzenia roszczeń przez Bank w związku z prowadzoną działalnością lub obrony przed roszczeniami kierowanymi wobec Banku, z uwzględnieniem okresów przedawnienia roszczeń określonych w powszechnie obowiązujących przepisach prawa,
* obowiązywania udzielonego pełnomocnictwa, a po jego wygaśnięciu, w związku z obowiązkiem prawnym Banku wynikającym z powszechnie obowiązujących przepisów prawa (w przypadku pełnomocników do rachunku),
* stosowania metod wewnętrznych oraz innych metod i modeli, o których mowa w części trzeciej Rozporządzenia nr 575/2013 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,

g) w związku z przetwarzaniem przez Bank danych osobowych, osobom, których dane osobowe są przetwarzane przysługuje:
* prawo dostępu do danych osobowych,
* prawo do sprostowania danych osobowych,
* prawo usunięcia danych osobowych (prawo do bycia zapomnianym),
* prawo do ograniczenia przetwarzania danych osobowych,
* prawo do przenoszenia danych do innego administratora,
* prawo do wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych, w tym profilowania, oraz na potrzeby marketingu bezpośredniego, w tym profilowania,

* prawo do cofnięcia zgody w przypadku, gdy Bank będzie przetwarzał dane osobowe w oparciu o zgodę, w dowolnym momencie i w dowolny sposób, bez wpływu na zgodność z prawem przetwarzania, którego dokonano na podstawie zgody przed jej wycofaniem,
* prawo wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych, osoba, której dane osobowe są przetwarzane uzna, że przetwarzanie danych osobowych narusza przepisy Rozporządzenia,

h) podanie danych osobowych jest dobrowolne, z wyjątkiem danych osobowych oznaczonych jako wymagane przez Bank w celu zawarcia i wykonania umowy dot. produktów bankowych; konsekwencją niepodania danych osobowych, oznaczonych jako wymagane, jest brak możliwości zawarcia i wykonania umowy,

i) dane osobowe będą przetwarzane w sposób zautomatyzowany, w tym również w formie profilowania wyłącznie gdy osoba, której dane osobowe są przetwarzane, korzysta z Systemu Bankowości Internetowej; w takim przypadku Bank dokonuje analizy geolokalizacji, tj. ustalenia wyłącznie kraju, z terenu którego odbywa się logowanie do Systemu Bankowości Internetowej; konsekwencją takiego przetwarzania danych może być czasowe zablokowanie możliwości zalogowania się do rachunku przez System Bankowości Internetowej, w celu należytego zabezpieczenia środków na rachunku bankowym,

j) informacja dotyczy danych osobowych pozyskanych w sposób inny niż od osoby, której dane dotyczą: dane osobowe mogą pochodzić od przedstawiciela ustawowego, mocodawcy w przypadku udzielonego pełnomocnictwa, przedsiębiorcy, w stosunku do którego osoba, której dane osobowe są przetwarzane pozostaje beneficjentem rzeczywistym, pracodawcy, strony umowy zawartej z Bankiem oraz ze źródeł powszechnie dostępnych, w szczególności z baz i rejestrów: PESEL, Rejestru Dowodów Osobistych, Krajowego Rejestru Sądowego (KRS), Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej (CEIDG), REGON.

XXX. Ujawnienie dla małych i niezłożonych instytucji nienotowanych

Szczegółowe informacje w zakresie ujawnienia dla małych u niezłożonych instytucji nienotowanych zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 oraz Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) 2021/637 zawarte zostały w Załączniku nr 1 do niniejszej *Informacji z zakresu Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Adamowie według stanu na dzień 31 grudnia 2022 roku.*

XXXI. Informacje ilościowe i jakościowe w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych

Szczegółowe informacje ilościowe i jakościowe w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych zgodnie z "Wytycznymi dotyczącymi ujawniania w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych" (EBA/GL/2018/10) zawiera Załącznik nr 2 - Raport nr 1, 2, 3 i 4 dołączony do niniejszej *Informacji z zakresu Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Adamowie według stanu na dzień 31 grudnia 2022 roku.*

XXXII. Oświadczenia Zarządu Banku Spółdzielczego w Adamowie

Zarząd Banku Spółdzielczego w Adamowie niniejszym oświadcza, że ustalenia zawarte w *Informacji z zakresu Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Adamowie według stanu na dzień 31.12.2022 roku* są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku.

Jerzy Kopyść - Prezes Zarządu
Anna Nowicka- Z-ca Prezesa Zarządu
Anna Jacórzyńska - Z-ca Prezesa Zarządu

Załącznik nr 1

		2022 grudzień
	Dostępne fundusze własne (kwoty)	
1	Kapitał podstawowy Tier 1	8 836
2	Kapitał Tier 1	8 836
3	Łączny kapitał	8 836
	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem	
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	56 778
	Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)	
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (%)	15,5620
6	Współczynnik kapitału Tier 1 (%)	15,5620
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	15,5620
	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)	
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	-
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier 1 (punkty procentowe)	-
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier 1 (punkty procentowe)	-
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,0000
	Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)	
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,5000
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 (%)	-
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,5000
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,5000
12	Kapitał podstawowy Tier 1 dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	7,5620
	Wskaźnik dźwigni	
13	Miara ekspozycji całkowitej	67 265
14	Wskaźnik dźwigni (%)	13,1357
	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)	
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	-
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier 1 (punkty procentowe)	-
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,0000
	Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)	
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,0000
	Wskaźnik pokrycia wypływów netto	
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona - średnia)	17 739
EU-6a	Wypływy środków pieniężnych - Całkowita wartość ważona	6 759

EU-16b	Wpływy środków pieniężnych - Całkowita wartość ważona	5 514
16	Wypływ środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	2 479
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	648,2473
	Wskaźnik stabilnego finansowania netto	
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	89 903
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	67 251
20	Wskaźnik stabilnego finansowanie netto (%)	133,6800

Załącznik nr 2

Raport nr 1: Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych

Cel: przedstawienie przeglądu jakości ekspozycji restrukturyzowanych zgodnie z Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) nr 680/2014

Zakres stosowania: wzór stosuje się do wszystkich banków spółdzielczych wdrażających Zasady

Treść: wartość bilansowa brutto ekspozycji restrukturyzowanych oraz związana z nimi skumulowana utrata wartości, rezerwy, skumulowana zmiana wartości godziwej wskutek ryzyka kredytowego oraz otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe zgodnie z zakresem konsolidacji regulacyjnej zgodnie z częścią pierwszą tytuł II rozdział 2 CRR.

Częstotliwość : raz w roku

Format : stały

Opis towarzyszący : banki powinny wyjaśnić czynniki powodujące wszelkie istotne zmiany kwot w stosunku do poprzedniego okresu objętego ujawnieniem

		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 inwestycji restrukturyzowanych
			Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane						
		Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonania zobowiązania	w tym ekspozycje z utratą wartości	obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych		w tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne
1.	**Kredyty i zaliczki**	**80**	**567**	**567**	**567**	**1**	**236**		
2.	*banki centralne*								
3.	*instytucje rządowe*								
4.	*instytucie kredytowe*								
5.	*inne instytucje finansowe*								
6.	*przedsiębiorstwa niefinansowe*								
7.	*gospodarstwa domowe*	80	567	**567**	567	1	236		
8.	**Dłużne papiery wartościowe**								
9.	**Zobowiązania do udzielenia pożyczki**								
10.	***Łącznie***	**80**	**567**	**567**	**567**	**1**	**236**		

Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane zmniejszyły się w stosunku do poprzedniego okresu objętego ujawnieniem, co było konsekwencją spłat kredytów. Zmniejszyły się również nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane. Było to związane z przeklasyfikowaniem kredytu jednego z klientów z kategorii nieobsługiwane do ewidencji pozabilansowej.

Raport nr 2: Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania

Cel : przedstawienie przeglądu jakości kredytowej ekspozycji nieobsługiwanych zgodnie z rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) nr 680/2014

Zakres stosowania : wzór stosuje się do banków spółdzielczych

Treść : wartość bilansowa brutto ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych zgodnie z zakresem konsolidacji regulacyjnej zgodnej z częścią pierwszą tytuł II rozdział 2 CRR

Częstotliwość : raz w roku

Format : stały

Opis towarzyszący : banki powinny wyjaśnić czynniki powodujące wszelkie istotne zmiany kwot w stosunku do poprzedniego okresu objętego ujawnieniem. Banki powinny ujawniać wskaźnik NPL brutto obliczony następująco: wielkość z kolumny "d" wiersz "1" dzieli się przez sumę wielkości w kolumnie "d" wiersz "1" oraz w kolumnie "a" wiersz "1".

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna											
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane								
			Nieprzeterminowane lub przeterminowania dni ≤ 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 ≤5 lat	Przeterminowane >powyżej 5 lat	Przeterminowane >5lat ≤ 7 lat	Przeterminowane >7lat	w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania
1	**Kredyty i zaliczki**	**84 180**	**82 768**	**1 412**	**2 219**	**1 337**	**2**	**217**	**663**				**1 769**
2	*Banki centralne*												
3	*Instytucje rządowe*	4 039	4 039										
4	*Instytucje kredytowe*	38 416	38 416										
5	*Inne instytucje finansowe*												
6	*Przedsiębiorstwa niefinansowe*	5 179	5 179		448	448							
7	*w tym MSP*												
8	*Gospodarstwa domowe*	36 547	35 135	1 412	1 771	889	2	217	663				1 769
9	**Dłużne papiery wartościowe**	**879**	**879**										
10	*Banki centralne*												
11	*Instytucje rządowe*												
12	*Instytucje*	879	879										

	kredytowe												
13	*Inne instytucje finansowe*												
14	*Przedsiębiorstwa niefinansowe*												
15	**Ekspozycje pozabilansowe**												
16	*Banki centralne*												
17	*Instytucje rządowe*												
18	*Instytucje kredytowe*												
19	*Inne instytucje finansowe*												
20	*Przedsiębiorstwa niefinansowe*												
21	*Gospodarstwa domowe*												
22	**Łącznie**	**85 059**	**83 647**	**1 412**		**1 337**	**2**		**663**				**1 769**

Ekspozycje obsługiwane w zakresie kredytów i zaliczek zwiększyły się w stosunku do poprzedniego okresu objętego ujawnieniem, co było konsekwencją zwiększenia się ekspozycji instytucji kredytowych. Zmniejszyły się ekspozycje nieobsługiwane w zakresie kredytów i zaliczek przedsiębiorstw niefinansowych, co było konsekwencją wyksięgowania ich kredytów do ewidencji pozabilansowej. Wzrost nastąpił natomiast w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych gospodarstw domowych, co związane jest z zaklasyfikowaniem trzech klientów do tych ekspozycji.
Wskaźnik NPL brutto na datę 31.12.2022 roku ukształtował się na poziomie 2,54% i był niższy niż uzyskany na koniec poprzedniego okresu objętego ujawnieniem. Spowodowane to jest zmniejszeniem się ekspozycji nieobsługiwanych przy jednoczesnym wzroście ekspozycji ogółem.

Raport nr 3. Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy

Cel: przedstawienie przeglądu jakości kredytowej ekspozycji nieobsługiwanych i związanej z nimi utraty wartości, rezerw i korekt w yceny według klas portfeli i ekspozycji.
Zakres stosowania: wzór stosuje się do wszystkich banków spółdzielczych wdrażających Zasady
Treść: wartość bilansowa brutto ekspozycji restrukturyzowanych oraz związana z nimi skumulowana utrata wartości, rezerwy, skumulowana zmiana wartości godziwej wskutek ryzyka kredytowego oraz otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe zgodnie z zakresem konsolidacji regulacyjnej zgodnie z częścią pierwszą tytuł II rozdział 2 CRR.
Częstotliwość : raz w roku
Format : stały
Opis towarzyszący : banki powinny wyjaśnić czynniki powodujące wszelkie istotne zmiany kwot w stosunku do poprzedniego okresu objętego ujawnieniem

		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							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					
			w tym etap 1	w tym etap 2		w tym etap 2	w tym etap 3		w tym etap 1	w tym etap 2		w tym etap 2	w tym etap 3	Skumulowane odpisania częściowe	Z tytułu ekspozycji obsługiwanych	Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
1	**Kredyty i zaliczki**	**84 180**			**2 219**			**52**			**1 166**					
2	*Banki centralne*															
3	*Instytucje rządowe*	4 039														
4	*Instytucje kredytowe*	38 416														
5	*Inne instytucje finansowe*															
6	*Przedsiębiorstwa niefinansowe*	5 179			448											
7	*w tym MSP*															
8	*Gospodarstwa domowe*	36 547			1 771			52			1 166					
9	***Dłużne papiery wartościowe***	**879**														
10	*Banki centralne*															

11	*Instytucje rządowe*															
12	*Instytucje kredytowe*	879														
13	*Inne instytucje finansowe*															
14	*Przedsiębiorstwa niefinansowe*															
15	**Ekspozycje pozabilansowe**	**2 944**														
16	*Banki centralne*															
17	*Instytucje rządowe*															
18	*Instytucje kredytowe*															
19	*Inne instytucje finansowe*															
20	*Przedsiębiorstwa niefinansowe*															
21	*Gospodarstwa domowe*															
22	**Łącznie**	**88 003**			**2 219**			**52**			**1 166**					

Ekspozycje obsługiwane w zakresie kredytów i pożyczek zwiększyły się w stosunku do poprzedniego okresu objętego ujawnieniem, co było konsekwencją zwiększenia się ekspozycji instytucji kredytowych. Zmniejszyły się ekspozycje nieobsługiwane w zakresie kredytów i zaliczek przedsiębiorstw niefinansowych, co było konsekwencją wyksięgowania ich kredytów do ewidencji pozabilansowej. Wzrost nastąpił natomiast w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych gospodarstw domowych, co związane jest z zaklasyfikowaniem trzech klientów do tych ekspozycji.

Raport nr 4. Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne

Cel: przedstawienie przeglądu aktywów przejętych w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi.
Zakres stosowania: wzór stosuje się do wszystkich banków spółdzielczych wdrażających Zasady
Treść: informacje o instrumentach, które umorzono w zamian za zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i o wartości zabezpieczenia uzyskanego przez przejęcie
Częstotliwość : raz w roku
Format : stały
Opis towarzyszący : banki powinny wyjaśnić czynniki powodujące wszelkie istotne zmiany kwot w stosunku do poprzedniego okresu objętego ujawnieniem

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