



## Ujawnienie informacji

*dotyczących ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń i innych informacji ujawnianych zgodnie z częścią ósmą Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, a także art. 111a ust.4 Ustawy Prawo Bankowe*

wg stanu na dzień 31 grudnia 2021 roku

Kolbuszowa, czerwiec 2022

## **I. Informacje ogólne o Banku**

Bank Spółdzielczy w Kolbuszowej z siedzibą: 36-100 Kolbuszowa, ul. Kościuszki 22, zwany dalej „Bankiem”, wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Rzeszowie, XII Wydział Gospodarczy pod numerem KRS 0000101915.

Główny Urząd Statystyczny nadał Bankowi REGON 000506863.

Bank zrzeszony jest z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A z siedzibą w Warszawie.

W 2021 roku BS w Kolbuszowej prowadził działalność w ramach struktury organizacyjnej obejmującej: Centralę BS Kolbuszowa z siedzibą w Kolbuszowej ul. Kościuszki 22, Oddział BS Cmolas 228 ( od 30 sierpnia 2021r w nowym lokalu z siedzibą Cmolas 237B), Oddział BS Majdan Królewski Rynek 1, Oddział BS Niwiska 430, Filia w Kolbuszowej ul. Plac Wolności 59.

## **II. Informacja o działalności Banku poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej zgodnie z art. 4 ust.1 pkt 48 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r.**

Bank Spółdzielczy w Kolbuszowej nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej oraz nie posiada podmiotów zależnych prowadzących działalność poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

## **III. Podstawy prawne sporządzania informacji dotyczącej adekwatności kapitałowej**

1. Niniejsza informacja Banku Spółdzielczego w Kolbuszowej, podlegająca ujawnieniu, zwana dalej „Informacją”, zawiera informacje o charakterze jakościowym i ilościowym, dotyczące profilu ryzyka banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ujawnieniu zgodnie z częścią ósmą Rozporządzenia 575/2013 UE według stanu na 31 grudnia 2021 r.

2. Niniejsza informacja została sporządzona zgodnie z wymogami określonymi w:

- 1) Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, zwanego dalej „Rozporządzeniem CRR” z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmienione przez Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2021/637 z dnia 15 marca 2021r , które stanowiło podstawę prawną na dzień sprawozdawczy tj. 31 grudnia 2021 r. Rozporządzenie jest aktem bezpośrednio obowiązującym we wszystkich państwach członkowskich UE.
- 2) Ustawie z dnia 05 sierpnia 2015r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym. Ustawa implementuje do polskiego prawa regulacje Dyrektywy CRD IV.
- 3) Ustawie Prawo Bankowe (art.111a-b)
- 4) Statucie Banku Spółdzielczego w Kolbuszowej
- 5) Zasadach ładu korporacyjnego KNF
- 6) Rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego w zakresie zarządzania ryzykami i kontroli wewnętrznej (Rekomendacja M, P, S, T, C, H), Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach.
- 7) Wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EUNB).

3. Niniejszą informację sporządzono na podstawie obowiązującej w Banku „Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Kolbuszowej”, zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 35/2021 z dnia 29.12.2021 r.

4. Przedstawione w niniejszej Informacji dane sporządzone zostały według stanu na 31.12.2021 r. i zawierają m.in. informacje dotyczące:

- 1) zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka,
- 2) funduszy własnych,
- 3) aktywów ważonych ryzykiem,
- 4) adekwatności kapitałowej,

- 5) polityki wynagrodzeń pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka,
  - 6) polityki zarządzania konfliktami interesów.
5. Bank informuje, że niniejsza informacja z zastrzeżeniem ust. 6 obejmuje cały zakres ujawnianych informacji, określonych w części ósmej Rozporządzenia CRR. Ujawnienia informacji w innych dokumentach przez Bank wynika z art. 434 ust. 2 Rozporządzenia CRR.
6. Informacja na temat ogólnego profilu ryzyka została określona w Informacji dodatkowej do Sprawozdania Finansowego
7. Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej Bank udostępnia osobom zewnętrznym, w szczególności klientom Banku oraz uczestnikom rynków finansowych z częstotliwością roczną, nie później, niż w terminie publikacji sprawozdania finansowego. Zebranie Przedstawicieli, na którym zatwierdzono roczne sprawozdanie finansowe odbyło się 14 czerwca 2022 roku. Zaprezentowane dane ilościowe i jakościowe pochodzą w szczególności ze „Sprawozdania Finansowego Banku Spółdzielczego w Kolbuszowej za 2021 rok”.
8. Niniejsza informacja w pełni spełnia wymagania dyscypliny rynkowej.

#### **IV. Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem (CRR art. 435) – opis systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej**

1. Jednym z głównych zadań zarządzania Bankiem jest zapewnienie odpowiedniego poziomu kapitału. W ramach Polityki Kapitałowej Bank Spółdzielczy w Kolbuszowej dostosowuje wielkość Funduszy Własnych do poziomu i rodzaju ryzyka na jakie jest narażony oraz do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności. Bank jest obowiązany do utrzymywania funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych w wysokości nie niższej niż obowiązujący łączny współczynnik kapitałowy wymagany przez KNF.
2. Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie ze „Strategią zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Kolbuszowej” zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku. Strategia jest powiązana z innymi regulacjami wewnętrznymi tj.: polityką kredytową, bezpieczeństwa informacji, kapitałową, zgodności, informacyjną, kadrową, zarządzania ryzykiem operacyjnym, ryzykiem płynności i finansowania, zarządzania ryzykiem stopy procentowej, polityką wynagradzania osób których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w banku, polityką zarządzania ryzykiem outsourcingu, polityką zarządzania ryzykiem inwestycji finansowych, polityką zarządzania ryzykiem modeli, polityką wynagrodzeń wszystkich pracowników Banku, Polityką zarządzania ładem wewnętrznym, Polityką zarządzania konfliktem interesów.
3. Strategie oraz Polityki stanowią załączniki do niniejszej informacji i są dostępne w miejscu wykonywania działalności.
4. W Banku funkcjonuje zorganizowany system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej na trzech niezależnych poziomach, w którym uczestniczą organy Banku, komórki organizacyjne oraz pracownicy. W strukturze organizacyjnej Banku funkcjonuje Stanowisko Koordynatora d.s. ryzyk bankowych, które na dzień 31.12.2021 roku obejmowało swoim zakresem monitorowanie poszczególnych rodzajów ryzyk oraz adekwatności kapitałowej. W procesie zarządzania ryzykiem, strategiczne cele określa Rada Nadzorcza, która ocenia skuteczność działań Zarządu Banku, mających na celu zapewnienie efektywności procesu zarządzania ryzykiem. W ramach struktury organizacyjnej Banku funkcjonuje Stanowisko d.s. zgodności, którego zakres działania określa Regulamin działania Stanowiska d.s. zgodności. Zarówno Stanowisko Koordynatora ds. ryzyk oraz Stanowisko d.s. zgodności funkcjonują w ramach drugiego poziomu zarządzania ryzykiem ( II lina obrony). Na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku. Na trzeci poziom składa się działalność komórki audytu wewnętrznego, którego zadania pełni Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS S.A.
5. Na proces zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka tj. kredytowym (ryzyko detalicznych ekspozycji kredytowych, ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie,

koncentracji znacznych pakietów akcji poza sektorem finansowym), operacyjnym, braku zgodności, płynności i finansowania, dźwigni finansowej, stopy procentowej w księdze bankowej (w tym wyniku finansowego), koncentracji dużych ekspozycji (zgodnie z zapisami Rekomendacji C), kapitałowym składają się następujące czynności:

- 1) identyfikacja ryzyka polegająca na określeniu źródeł ryzyka, zarówno aktualnych, jak i potencjalnych, które wynikają z bieżącej i planowanej działalności Banku
- 2) pomiar/szacowanie ryzyka z wykorzystaniem systemów oraz wskaźników,
- 3) zarządzanie ryzykiem polegające na podejmowaniu decyzji dotyczących akceptowanego poziomu ryzyka, planowaniu działań, wydawaniu rekomendacji i zaleceń, tworzeniu procedur i narzędzi wspomagających,
- 4) monitorowanie polegające na stałym nadzorowaniu poziomu ryzyka w oparciu o przyjęte metody pomiaru ryzyka,
- 5) testy warunków skrajnych, polegające na zestawieniu różnych metod stosowanych w celu określenia odporności sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku na wystąpienie sytuacji skrajnych,
- 6) raportowanie obejmujące cykliczne informowanie Kierownictwa o skali narażenia na ryzyko i podjętych działaniach.

6. Ryzykami uznanymi za istotne są ryzyka objęte wymogiem obliczania kapitału regulacyjnego oraz ryzyka wymienione w Dyrektywie Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26.06.2013r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi (CRD IV) stosując kryterium jakościowe.

7. W procesie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, cele strategiczne zatwierdza Rada Nadzorcza. Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się w oparciu o opracowane w formie pisemnej i zatwierdzone przez Zarząd wewnętrzne procedury, które określają sposób identyfikacji, pomiaru, monitorowania i raportowania poszczególnych rodzajów ryzyka uznanych przez Bank za istotne.

8. Procedury zarządzania ryzykiem podlegają regularnym przeglądom i aktualizacji w cyklach co najmniej rocznych pod względem dostosowania ich do aktualnych przepisów prawa z uwzględnieniem zmian w zakresie skali działania Banku oraz zmian organizacyjnych.

9. **Strategia w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka** (art. 435.1.d)

Ograniczanie ekspozycji na ryzyko w Banku następuje m.in. poprzez:

- 1) Określenie zagrożeń z tytułu ryzyka podejmowanego przez Bank. Analizę profilu poszczególnych rodzajów ryzyka zawierają szczegółowe regulacje, obowiązujące w Banku.
- 2) Wskazanie obszarów ryzyka, wymagających modyfikacji lub uzupełnienia technicznych i organizacyjnych instrumentów ograniczania skutków podejmowanego ryzyka.
- 3) Opracowanie, wdrożenie, okresowy przegląd i aktualizacja wdrożonych metod zarządzania ryzykiem w celu adaptacji do bieżących warunków zewnętrznych oraz potrzeb Banku.
- 4) Określenie zadań i wyznaczenie stanowisk służbowych w strukturze organizacyjnej Banku, odpowiedzialnych za realizację zadań w ramach systemu zarządzania ryzykiem. Schemat organizacji zarządzania ryzykiem (w ramach struktury organizacyjnej) zatwierdza Rada Nadzorcza Banku.
- 5) Bieżąca aktualizacja szczegółowych pisemnych procedur obejmujących pomiar, limitowanie, monitorowanie i kontrolowanie ryzyka w Banku.
- 6) Opracowanie i bieżącą aktualizację regulacji wewnętrznych Banku, dotyczących planowanych działań zabezpieczających w postaci planów awaryjnych i planów ciągłości działania w sytuacjach kryzysowych.
- 7) Organizacja systemu kontroli wewnętrznej i audytu.

**10. Oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku (art. 435.1.e)**

Zatwierdzone przez Zarząd Banku oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku stanowi **Załącznik nr 1** do niniejszej Informacji.

**11. Oświadczenie na temat ryzyka, w którym pokrótce omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działalności (art. 435.1.f)**

Zatwierdzone przez Zarząd Banku oświadczenie na temat ogólnego profilu ryzyka Banku zawierające kluczowe wskaźniki i dane liczbowe, zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem przez Bank, w tym tolerancję na ryzyko określone przez Radę Nadzorczą Banku stanowi **Załącznik nr 2** do niniejszej Informacji.

**12. Informacje w zakresie zasad zarządzania**

**12.1. Liczba stanowisk dyrektorskich zajmowanych przez Członków organu zarządzającego (art. 435.2a)**

Członkowie Zarządu Banku Spółdzielczego w Kolbuszowej nie zajmują stanowisk dyrektorskich.

**12.2 Polityka rekrutacji dotycząca wyboru członków organu zarządzającego oraz rzeczywistego stanu ich wiedzy, umiejętności i wiedzy specjalistycznej (art. 435.2.b), strategia w zakresie różnicowania w odniesieniu do wyboru członków organu zarządzającego, jego celów i wszelkich odpowiednich zadań określonych w tej Polityce oraz zakresu, w jakim te cele i zadania zostały zrealizowane (art. 435.2.c)**

- 1) Zarząd kieruje działalnością Banku Spółdzielczego i reprezentuje go na zewnątrz.
- 2) Zarząd wybierany jest na czas nieokreślony.
- 3) Do składu Zarządu może być wybierany wyłącznie członek Banku Spółdzielczego. Zarząd składa się z 3 osób, w tym Prezesa, Wiceprezesa i Członka Zarządu-Głównego Księgowego.
- 4) Członków Zarządu powołuje i odwołuje w głosowaniu tajnym Rada Nadzorcza. Prezesa Zarządu Banku Spółdzielczego powołuje i odwołuje Rada Nadzorcza. Powołanie Prezesa Zarządu następuje za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego. Z wnioskiem o wyrażenie zgody występuje Rada Nadzorcza.
- 5) Członkiem Zarządu nadzorującym zarządzanie ryzykiem istotnym jest zgodnie z art.22a ust. 4 Ustawy Prawo bankowe Prezes Zarządu.
- 6) Pozostałych członków Zarządu, w tym Wiceprezesa, Członka Zarządu- Głównego Księgowego powołuje i odwołuje Rada Nadzorcza na wniosek Prezesa Zarządu Banku Spółdzielczego.
- 7) Co najmniej 2 członków Zarządu, w tym Prezes Zarządu posiada kwalifikacje i doświadczenie zawodowe dające rękojmię realizacji strategii zarządzania ryzykiem istotnym, prowadzenie działalności Banku z zachowaniem bezpieczeństwa wkładów i lokat w nim zgromadzonych oraz pozostaje z Bankiem w stosunku pracy związanym z pełnioną funkcją.

W Banku funkcjonuje „Polityka oceny odpowiedniości członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Kolbuszowej”. Celem oceny jest zapewnienie, iż poszczególni Członkowie Zarządu z osobna oraz Zarząd kolegialnie dają rękojmię ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, w tym prowadzenia działalności bankowej z zachowaniem bezpieczeństwa wkładów i lokat w nim zgromadzonych, a także że posiadają wiedzę, doświadczenie i umiejętności niezbędne do realizacji zarządzania ryzykiem oraz czy ich reputacja osobista nie stwarza zagrożenia dla utraty reputacji Banku.

Rada Nadzorcza Banku dokonała oceny odpowiedniości Członków Zarządu zgodnie z przyjętą Polityką w przedmiotowym zakresie. W ramach oceny weryfikacji poddano wykształcenie, posiadane kwalifikacje, doświadczenie zawodowe, właściwe postawy wobec pełnionej funkcji, poświęcanie czasu na wykonywanie obowiązków w Banku, niezależność, powiązanie z Bankiem Spółdzielczym. Na podstawie dokonanej oceny stwierdzono, iż Członkowie Zarządu dają rękojmię ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, w tym prowadzenia działalności bankowej z zachowaniem bezpieczeństwa wkładów i lokat w nim zgromadzonych, a także posiadają wiedzę, doświadczenie i umiejętności niezbędne do realizacji zarządzania ryzykiem. Reputacja Członków Zarządu nie stwarza zagrożenia dla utraty reputacji Banku.

### **12.3. Utworzenie (bądź nie) przez Instytucję oddzielnego komitetu d.s. ryzyka oraz liczby posiedzeń komitetu, które się odbyły (art. 435.2.d)**

W Banku nie utworzono komitetu d.s. ryzyka.

### **12.4 Opis przepływu informacji na temat ryzyka kierowanych do organu zarządzającego (art. 435.2.e)**

Przepływ informacji dotyczącej ryzyka kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku jest sformalizowany i objęty odpowiednią „Instrukcją Sporządzania Informacji Zarządczej w Banku Spółdzielczym w Kolbuszowej”. Formalnie ustanowiony system informacji zarządczej określa nazwy raportów/sprawozdań, częstotliwość, autorów/odbiorców i terminy sporządzania raportów/sprawozdań dotyczących ryzyka.

System informacji Zarządczej dostarcza informacji na temat:

- 1) rodzajów i wielkości ryzyka w działalności Banku,
- 2) profilu ryzyka,
- 3) stopnia wykorzystania limitów,
- 4) wyników testów warunków skrajnych,
- 5) skutków decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem.

Systemem Informacji Zarządczej obejmuje wszystkie rodzaje ryzyka uznawane przez Bank za istotne. Zakres i częstotliwość raportowania dostosowane są do skali narażenia na ryzyko, a także zmienności ryzyka, zapewniając możliwość podjęcia decyzji oraz odpowiedniej reakcji w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko.

### **System kontroli wewnętrznej**

System kontroli wewnętrznej – to zbiór zasad, procedur, mechanizmów i czynności kontrolnych, wkomponowany w sposób trwały i spójny w system zarządzania ryzykiem, powiązany z celami strategicznymi, wspomagający realizację celów biznesowych oraz umożliwiający sprawowanie nadzoru nad działalnością Banku.

Celem ogólnym systemu kontroli wewnętrznej jest:

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

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

System kontroli wewnętrznej w Banku jest dostosowany do struktury organizacyjnej, wielkości i profilu ryzyka oraz do skali działalności Banku.

System kontroli wewnętrznej obejmuje wszystkie jednostki i komórki organizacyjne banku.

Za funkcjonowanie i nadzór nad systemem kontroli wewnętrznej w Banku odpowiedzialny jest Prezes Zarządu Banku. Odpowiedzialność za zorganizowanie i prawidłowe działanie systemu kontroli wewnętrznej ponosi Zarząd Banku. Poszczególni członkowie Zarządu odpowiadają za funkcjonowanie kontroli wewnętrznej, w podległych im pionach działalności Banku.

W ramach systemu kontroli wewnętrznej obowiązującego w Banku zadania systemu realizowane są w formie:

- 1) kontroli wewnętrznej wykonywanej przez każdego pracownika w zakresie jakości i poprawności realizowanych przez niego czynności (samokontrola), a także dokonywanej przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach/komórkach organizacyjnych (zgodnie z zatwierdzonym przez Zarząd planem kontroli, matrycą funkcji kontroli) oraz pracowników, którym w treści wewnętrznych procedur Banku powierzono obowiązki kontrolne w określonym zakresie,
- 2) zadań funkcji systemu kontroli wewnętrznej (kluczowych funkcji wewnętrznych),
- 3) audytu wewnętrznego – wykonywanego przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS na podstawie Umowy zawartej 31.12.2015r, zgodnie z Regulaminem Audytu Wewnętrznego w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS, z zapisami Zasad audytu wewnętrznego w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS i innymi odpowiednimi regulacjami Systemu Ochrony. Zadaniem audytu wewnętrznego jest badanie i ocena, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oraz opiniowanie systemu zarządzania Bankiem, w tym skuteczności zarządzania ryzykiem związanym z działalnością Banku.

W związku z zawartą przez Bank Umową Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS oraz umową zlecenia o wykonywaniu w Banku kontroli instytucjonalnej, zawartą z Bankiem Zrzeszającym, w Banku nie tworzy się komórki audytu wewnętrznego. Bank nie sporządza planu audytu – plan audytu jest opracowywany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony.

Wyniki kontroli wewnętrznej funkcjonalnej oraz audytu wewnętrznego są przedmiotem analizy i oceny Zarządu Banku. Wnioski wynikające z analiz i ocen wyników kontroli wewnętrznej Zarząd Banku uwzględnia w bieżącej działalności.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzaniem w Banku systemu zarządzania – tj. systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz ocenia jej adekwatność, efektywność i skuteczność.

## V. Ryzyko kredytowe

### 1. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego (CRR art. 442)

- 1.1 Według stanu na dzień 31.12.2021r. Bank stosował definicje należności przeterminowanych, zagrożonych oraz metody ustalania korekt wartości i rezerw w oparciu o zapisy Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 roku w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U. 2019, poz. 520) z uwzględnieniem „**Jednolitych zasady klasyfikacji** ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw celowych przez uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS”.
- 1.2 Przeprowadzone analizy nie uwzględniają ryzyka geograficznego, ponieważ Bank funkcjonuje na terenie jednego obszaru geograficznego, określonego w Statucie Banku, zatwierdzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego.
- 1.3 Należności przeterminowane rozumiane są jako *należności z niespłaconą w określonych w umowie terminach kwotą odsetek lub rat kapitałowych*. Definicja ta

stosowana jest dla celów rachunkowości. Należności zagrożone (z rozpoznaną utratą wartości) to należności zaklasyfikowane do kategorii „poniżej standardu”, „wątpliwe”, „stracone”. Definicja ta stosowana jest dla celów rachunkowości.

- 1.4 Rezerwy celowe na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi wynikającymi z pożyczek i kredytów detalicznych zaklasyfikowanymi do kategorii „normalne”, oraz odpisy aktualizujące należności związane z tymi ekspozycjami kredytowymi Bank tworzył w wysokości co najmniej wymaganego poziomu rezerw oraz odpisów, stanowiącego 1,5% podstawy tworzenia rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących należności związanych z ekspozycjami kredytowymi.
- 1.5 Rezerwy celowe na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi zaklasyfikowanymi do kategorii „pod obserwacją”, „poniżej standardu”, „wątpliwe” i „stracone” oraz odpisy aktualizujące należności związane z tymi ekspozycjami kredytowymi, Bank tworzył na podstawie indywidualnej oceny ryzyka obciążającego daną ekspozycję, w wysokości co najmniej wymaganego poziomu rezerw oraz odpisów stanowiących w relacji do podstawy tworzenia rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących należności związanych z ekspozycjami kredytowymi:
  - 1) 1,5%– w przypadku kategorii „pod obserwacją”
  - 2) 20%– w przypadku kategorii „poniżej standardu”
  - 3) 50%– w przypadku kategorii „wątpliwe”
  - 4) 100%– w przypadku kategorii „stracone”
- 1.6 Monitoring sytuacji ekonomiczno-finansowej i zabezpieczeń klienta na podstawie dokumentów zgromadzonych przez Inspektora Kredytowego oraz propozycja klasyfikacji ekspozycji kredytowej dokonywana jest przez Zespół ds. Weryfikacji kredytowych i Monitoringu.

2. Ryzyko kredytowe związane jest z możliwością wystąpienia strat finansowych spowodowanych niewywiązywaniem się kontrahenta Banku ze zobowiązań wynikających z warunków umowy. Z uwagi na możliwość poniesienia przez Bank relatywnie dużych strat, ryzyko kredytowe istotnie wpływa na działalność Banku. Celem strategicznym zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku jest zwiększenie bezpieczeństwa działalności kredytowej. Cel ten realizowany jest poprzez zapewnienie właściwej jakości oceny ryzyka kredytowego i efektywności podejmowania decyzji kredytowych, jak również skutecznego procesu monitorowania zaangażowania kredytowego wobec pojedynczego klienta oraz łącznego portfela kredytowego Banku.

3. W celu zapewnienia odpowiedniej do profilu ryzyka Banku jakości aktywów kredytowych, Bank zarządza ryzykiem kredytowym w tym ryzykiem koncentracji ekspozycji kredytowych oraz ryzykiem koncentracji dużych ekspozycji.

4. Poziom ryzyka kredytowego analizowany jest w okresach miesięcznych w zakresie pomiaru limitów koncentracji dużych ekspozycji zgodnie z Rekomendacją C, poziomu zaangażowania w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie zgodnie z Rekomendacją S oraz detaliczne ekspozycje kredytowe zgodnie z Rekomendacją T. Bank zarządza ryzykiem kredytowym zarówno w odniesieniu do pojedynczej transakcji jak i do całego portfela kredytowego. Raportowanie odbywa się w cyklach miesięcznych w zakresie podstawowych wskaźników oraz w cyklach kwartalnych w zakresie analizy kompleksowej. Raporty są przedkładane Zarządowi BS oraz Radzie Nadzorczej zgodnie z Instrukcją Sporządzania Informacji Zarządczej.

5. Bank Spółdzielczy w Kolbuszowej stosuje Polskie Standardy Rachunkowości. Kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku, które nie zostały zaklasyfikowane jako przeznaczone do obrotu, Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej w części dotyczącej prowizji, powiększone o należne odsetki wyceniane metodą liniową pomniejszone o odpisy z tytułu rezerw celowych, odpisy aktualizujące w zakresie odsetek. Wycena ta nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w Rozporządzeniu. Rezerwy tworzy zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16.12.2008 r. (Dz.U. z 2015r



poz.2066) w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków z późn. zmianami.

**6. Całkowita kwota ekspozycji po rozliczeniu równoważących się transakcji i bez uwzględniania skutków ograniczenia ryzyka kredytowego, a także średnią kwotę ekspozycji w danym okresie z podziałem na różne kategorie ekspozycji (art. 442 c)**

6.1 Ekspozycje kredytowe według wyceny bilansowej (po korektach rachunkowych) na dzień 31.12.2021 roku, bez uwzględnienia skutków ograniczania ryzyka kredytowego oraz średnią (liczoną jako suma stanów na koniec grudnia 2020r i wszystkich miesięcy 2021 roku podzielona przez 13) kwotę ekspozycji w okresie od 31.12.2020 roku do 31.12.2021 roku w podziale na klasy przedstawia poniższe zestawienie.

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2021 r. w zł	Średnia kwota w okresie od 31.12.2020 r. do 31.12.2021 r.
1.	ekspozycje wobec rządów lub banków centralnych	70 850 070,24	44 139 071,32
2.	ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	34 875 567,06	36 432 195,76
3.	ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	0,00	106 934,83
4.	ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	0,00	0,00
5.	ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	0,00	0,00
6.	ekspozycje wobec instytucji	86 769 069,35	91 700 717,64
7.	ekspozycje wobec instytucji mających rating	0,00	0,00
8.	ekspozycje wobec instytucji nieposiadających ratingu	0,00	0,00
9.	ekspozycje wobec przedsiębiorstw	2 535 084,67	4 070 106,25
10.	ekspozycje detaliczne	12 838 508,99	13 238 936,23
11.	ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	38 131 434,06	34 004 283,19
12.	ekspozycje w pełni i całkowicie zabezpieczone hipoteką na nieruchomości mieszkalnej	0,00	0,00
13.	ekspozycje w pełni i całkowicie zabezpieczone hipoteką na nieruchomości komercyjnej	0,00	0,00
14.	ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	49 909,16	38 806,89
15.	pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0,00	0,00
16.	ekspozycje z tytułu obligacji zabezpieczonych	0,00	0,00
17.	pozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne	0,00	0,00
18.	ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	0,00	0,00
19.	ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	0,00	0,00
20.	ekspozycje kapitałowe	1 213 058,90	1 561 887,13
21.	inne ekspozycje	4 507 963,31	4 684 287,96
<b>RAZEM:</b>		<b>251 770 665,74</b>	<b>229 977 127,18</b>

7. Bank przyjmuje, iż klasy ekspozycji kredytowych, które stanowią przynajmniej 80% portfela kredytowego wyznaczają istotne klasy ekspozycji. Żadna z klas ekspozycji kredytowych nie jest znacząca.

8. Rozkład ekspozycji w zależności od branży lub typu kontrahenta z podziałem na kategorie ekspozycji, w tym określenie ekspozycji wobec MSP, wraz z dodatkowymi szczegółowymi podziałami w stosowanych przypadkach (art. 442e)

8.1 Struktura zaangażowania Banku wobec sektora finansowego według typu kontrahenta w rozbiciu na kategorie należności według stanu na dzień 31.12.2021 roku przedstawia poniższa tabela:

Lp.	Typ kontrahenta	Wartość w zł
1.	Banki	<b>87 496 282,20</b>
	Należności normalne	<b>87 496 282,20</b>
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności zagrożone	0,00
2.	Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego	0,00
	Należności normalne	
	Należności pod obserwacją	
	Należności zagrożone	
<b>Razem zaangażowanie w sektorze finansowym</b>		<b>87 496 282,20</b>

8.3 Strukturę zaangażowania Banku według typu kontrahenta w rozbiciu na kategorie należności wobec sektora niefinansowego na dzień 31.12.2021 roku przedstawia poniższa tabela.

Lp.	Typ kontrahenta	Wartość w zł
1.	<b>Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie</b>	<b>15 742 870,16</b>
	Należności normalne	12 237 452,12
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności zagrożone	3 505 418,04
2.	<b>Organy administracji i podmioty nieprowadzące działalności gospodarczej</b>	<b>00,00</b>
	Należności normalne	0,00
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności zagrożone	0,00
3.	<b>Przedsiębiorcy indywidualni</b>	<b>13 671 514,62</b>
	Należności normalne	13 226 499,01
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności zagrożone	445 015,61
4.	<b>Osoby prywatne</b>	<b>23 297 880,47</b>
	Należności normalne	23 227 971,31
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności zagrożone	69 909,16
5.	<b>Rolnicy indywidualni</b>	<b>2 835 859,64</b>
	Należności normalne	2 835 859,64
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności zagrożone	0,00
<b>Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym</b>		<b>55 548 124,89</b>

8.3 Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora budżetowego w rozbiciu na kategorie należności według stanu na dzień 31.12.2021 roku przedstawia poniższa tabela.

Wyszczególnienie		Wartość w zł
6.	<b>Instytucje rządowe i samorządowe</b>	<b>32 868 499,70</b>
	Należności normalne	<b>32 868 499,70</b>
	Należności pod obserwacją	0,00

Należności zagrożone	0,00
<b>Razem zaangażowanie w sektorze budżetowym</b>	<b>32 868 499,70</b>

8.4 Strukturę zaangażowania Banku w poszczególnych branżach w rozbiciu na kategorie należności według stanu na dzień 31.12.2021 roku przedstawia poniższa tabela:

Sektor gospodarki:	Wartość bilansowa netto i zaangażowanie pozabilansowe na 31.12.2021 r.:
1	2
<b>Administracja Publiczna</b>	<b>32 868 499,70</b>
Należności normalne	32 868 499,70
Należności pod obserwacją	0,00
Należności zagrożone	0,00
<b>Budownictwo</b>	<b>4 352 160,60</b>
Należności normalne	2 218 005,16
Należności pod obserwacją	0,00
Należności zagrożone	2 134 155,44
<b>Przetwórstwo Przemysłowe</b>	<b>8 125 673,05</b>
Należności normalne	8 125 673,05
Należności pod obserwacją	0,00
Należności zagrożone	0,00
<b>Działalność finansowa i ubezpieczenia</b>	<b>458 709,90</b>
Należności normalne	458 709,90
Należności pod obserwacją	0,00
Należności zagrożone	0,00
<b>Działalność usług komunalnych</b>	<b>700 000,00</b>
Należności normalne	700 000,00
Należności pod obserwacją	0,00
Należności zagrożone	0,00
<b>Handel hurtowy i detaliczny</b>	<b>11 611 114,31</b>
Należności normalne	11 611 114,31
Należności pod obserwacją	0,00
Należności zagrożone	0,00
<b>Zakwaterowanie i usługi gastronomiczne</b>	<b>634 470,04</b>
Należności normalne	634 470,04
Należności pod obserwacją	0,00
Należności zagrożone	0,00
<b>Transport, gospodarka magazynowa i łączność</b>	<b>175 096,74</b>
Należności normalne	175 096,74
Należności pod obserwacją	0,00
Należności zagrożone	0,00
<b>Obsługa nieruchomości, wynajem i usługi</b>	<b>3 383 096,47</b>
Należności normalne	3 383 096,47
Należności pod obserwacją	0,00
Należności zagrożone	0,00
<b>Ochrona zdrowia i pomoc społeczna</b>	<b>143 892,49</b>
Należności normalne	143 892,49
Należności pod obserwacją	0,00
Należności zagrożone	0,00
<b>Rolnictwo, łowiectwo i leśnictwo</b>	<b>4 527 456,76</b>

Należności normalne	4 527 456,76
Należności pod obserwacją	0,00
Należności zagrożone	0,00
<b>Wydobywanie żwiru i piasku</b>	<b>0,00</b>
Należności normalne	0,00
Należności pod obserwacją	0,00
Należności zagrożone	0,00
<b>Informacja i komunikacja</b>	<b>0,00</b>
Należności normalne	0,00
Należności pod obserwacją	0,00
Należności zagrożone	0,00
<b>Usługi administrowania i działalność wspierająca</b>	<b>1 119 128,75</b>
Należności normalne	<b>1 119 128,75</b>
Należności pod obserwacją	0,00
Należności zagrożone	0,00
<b>Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją</b>	<b>0,00</b>
Należności normalne	0,00
Należności pod obserwacją	0,00
Należności zagrożone	0,00
<b>Pozostała działalność usługowa</b>	<b>68 251,15</b>
Należności normalne	<b>68 251,15</b>
Należności pod obserwacją	0,00
Należności zagrożone	0,00
<b>Osoby fizyczne</b>	<b>23 711 231,67</b>
Należności normalne	23 661 322,51
Należności pod obserwacją	0,00
Należności zagrożone	49 909,16
<b>Razem zaangażowanie w branże</b>	<b>91 878 781,63</b>

9. Strukturę zaangażowania Banku ze względu na rodzaj zaangażowania przedstawia poniższa tabela.

Lp.	Rodzaj zaangażowania	Wartość w zł
1.	Ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie zgodnie z Rekomendacją "S"	36 799 159,30
2.	EKZH wobec podmiotów gospodarczych ogółem (Rek. S/20.3.a)	21 223 853,09
3.	EKZH wobec osób prywatnych (Rek. S/20.3.a)	13 820 174,47
4.	EKZH wobec rolników (Rek. S/20.3.a)	1 755 131,74
5.	EKZH udzielone na cele związane z finansowaniem nieruchomości (Rek. S/20.3.b)	13 820 174,47
6.	EKZH udzielone na pozostałe cele (Rek. S/20.3.b)	22 978 984,83
7.	Kredyty mieszkaniowe (Rek. S/20.3.c)	13 092 533,60
8.	Pożyczki hipoteczne (Rek. S/20.3.c) (konsumpcyjne hipoteczne)	2 714 304,51
9.	Kredyty inwestycyjne	1 585 532,31
10.	Detaliczne ekspozycje kredytowe	10 191 927,89

	zgodnie z Rekomendacją „T”	
11.	Udzielone zobowiązania pozabilansowe	5 455 315,36

**10. Zestawienie rezydualnych terminów zapadalności dla wszystkich ekspozycji z podziałem na kategorię ekspozycji wraz z dodatkowymi szczegółowymi podziałami w stosownych przypadkach (art. 442 f)**

10.1. Strukturę ekspozycji według okresów zapadalności w podziale na należności od sektora finansowego, sektora niefinansowego oraz jednostek sektora samorządowego według stanu na dzień 31.12.2021 roku w wartości nominalnej przedstawia poniższa tabela. (dane w tys. zł)

Istotne klasy należności w tys. zł	do 7dni	do 1 m-c	1-3 m-cy	3-6 m-cy	6-12 m-cy	1-3 lat	3-5 lat	5-10 lat	powyżej 10 lat
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec sektora finansowego	4 289	53 190	30 000	-	-	-	-	-	-
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec podmiotów niefinansowych	1 647	1 048	2 404	2 729	5 636	12 284	8 474	13 492	8 120
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec jednostek sektora samorządowego	-	-	644	1 144	1 288	11 340	9 462	8 990	-
<b>Ekspozycje razem</b>	<b>5 936</b>	<b>54 238</b>	<b>33 048</b>	<b>3 873</b>	<b>6 924</b>	<b>23 624</b>	<b>17 936</b>	<b>22 482</b>	<b>8 120</b>

11. Według stanu na dzień 31.12.2021 r. Bank posiadał należności z rozpoznaną utratą wartości w kwocie 3 846 703,96 zł. Na należności w grupie stracone zostały utworzone rezerwy celowe w pełnej wysokości tj. 1 553 872,68 zł oraz odpis aktualizujący na odsetki w kwocie 182 405,53 zł. Na kredyty konsumpcyjne utworzona została rezerwa w wysokości 156 507,36 stanowiąca 1,5% podstawy tworzenia rezerw zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16.12.2008r z późniejszymi zmianami oraz odpis aktualizujący na odsetki w kwocie 372,75zł.

Kwoty dotyczące należności przeterminowanych na dzień 31.12.2021 r. przedstawia poniższa tabela.

Wyszczególnienie	Wartości w zł
Należności normalne i pod obserwacją	84 396 282,00
Należności poniżej standardu	1 803 048,00
Należności wątpliwe	411 107,00
Należności stracone, w tym :	1 736 279,00
Kredyty przeterminowane	1 736 279,00
Rezerwy celowe	1 808 380,04
Odpisy aktualizujące na odsetki	184 778,28
Korekta wartości	538 066,60
Odsetki	252 428,94

12. Do wyliczania kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem Bank zastosował metodę standardową określoną w Rozporządzeniu 1423/2013/UE. Ekspozycje kredytowe zostały zakwalifikowane do poszczególnych wag ryzyka zgodnie z art.112 Rozporządzenia UE. (suma aktywów i udzielonych zobowiązań pozabilansowych ważonych ryzykiem z zastosowaniem współczynnika wsparcia w wysokości 0,7619 dla MŚP.

Bank nie stosował w okresie objętym informacją technik ograniczania ryzyka kredytowego.

## **VI. Ryzyko płynności i finansowania (Rekomendacja P)**

1. Ryzyko płynności jest definiowane jako zagrożenie utraty zdolności do terminowego wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań, a w konsekwencji poniesienia dodatkowych kosztów, związanych z koniecznością zaciągnięcia zobowiązań lub sprzedażą aktywów na niekorzystnych warunkach w związku z ryzykiem płynności rynku (produktu).
2. Podstawowym celem zarządzania płynnością finansową Banku jest zapewnienie zdolności do wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań przez Bank, zdolności do pozyskiwania funduszy na sfinansowanie nieoczekiwanego wycofywania depozytów oraz zdolności do generowania dodatniego salda przepływów gotówkowych w określonym horyzoncie czasowym. Obowiązkiem banku jest utrzymywanie płynności płatniczej dostosowanej do rozmiarów i rodzaju prowadzonej działalności.
3. Monitorowanie płynności w Banku odbywa się za pomocą:
  - 1) urealnionej luki płynności
  - 2) wskaźników płynności i stabilności bazy depozytowej
  - 3) współczynników osadu
4. Do najważniejszych elementów procesu pomiaru i monitorowania ryzyka płynności należą:
  - 1) Przestrzeganie limitu dla wskaźnika pokrycia wypływów netto Liquidity Coverage Ratio (LCR), wyznaczonego zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 oraz Rozporządzeniem Delegowanym Komisji (UE) 2015/61 z dnia 10 października 2014r. W myśl regulacji, Bank zobowiązany jest do utrzymywania w każdym dniu roboczym płynności krótko- i długoterminowej na adekwatnym poziomie.
  - 2) Przestrzeganie limitu dla wskaźnika płynności długoterminowej NSFR - Net Stable Funding Ratio, wyliczane zgodnie z Rozporządzeniem CRR II. Wskaźnik płynności NSFR ma pokazywać w jakim stopniu Bank zabezpiecza stabilne finansowanie w okresie długoterminowym zarówno w warunkach normalnych jak i skrajnych.
  - 3) Utrzymywanie rezerwy obowiązkowej równej wartości środków odpowiadających zadeklarowanej wysokości rezerwy.
  - 4) Utrzymanie na adekwatnym poziomie nadwyżki płynności (zapas nieobciążonych wysokiej jakości aktywów płynnych zdefiniowany zgodnie z wymogami Rekomendacji P).
5. Istotnym elementem systemu zarządzania ryzykiem płynności są także testy warunków skrajnych. Bank regularnie przeprowadza testy warunków skrajnych, w tym analizy scenariuszowe dla różnego rodzaju krótkoterminowych i utrzymujących się w czasie zarówno wewnętrznych jak i systemowych warunków skrajnych (oddzielnie, jak również łącznie).
6. Wyniki testów warunków skrajnych służą do:
  - 1) podjęcia działań mających na celu ograniczenie ryzyka płynności,
  - 2) oceny adekwatności nadwyżki płynności,
  - 3) weryfikacji przyjętych awaryjnych planów płynności,
  - 4) ustalania limitów wewnętrznych oraz codziennej praktyki zarządzania ryzykiem płynności,
  - 5) do wyznaczania minimalnej wartości nieobciążonych, wysokiej jakości aktywów płynnych, stanowiących zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności.
7. Raportowanie ryzyka płynności odbywa się z częstotliwością umożliwiającą identyfikację zmian ryzyka Banku. Na system raportowania ryzyka płynności składają się:
  - 1) codzienne raporty dla Członka Zarządu nadzorującego obszar ryzyka płynności
  - 2) miesięczne raporty dla Zarządu Banku

- 3) kwartalne raporty dla Zarządu oraz Rady Nadzorczej
- 4) okresowe raporty dla Komitetu Audytu

8. Informacje ilościowe prezentujące profil ryzyka płynności według stanu na dzień 31.12.2021r. przedstawia poniższa tabela;

Miara	Wskaźnik	limit
LCR wskaźnik pokrycia wypływów netto	301,09	min 100%
NSFR wskaźnik stabilnego finansowania netto	213,79	min 100%

9. Poniżej przedstawiono rozmiar i strukturę zabezpieczenia Banku przed utratą płynności. Wskaźnik płynności LCR pokazuje stopień zabezpieczenia Banku w sytuacji skrajnej, która utrzymuje się przez okres 30 dni i wynika z zakłócenia równowagi pomiędzy wpływami i wypływami płynności. Posiadany zapas aktywów płynnych oraz wysokiej jakości należności ma pozwolić na pokrycie odpływu środków w ciągu 30 dni.

#### Rozmiar i struktura nadwyżki płynności wg. stanu na dzień 31.12.2021

Wskaźnik	Wartość
Poz. 1 Zabezpieczenie przed utratą płynności	89 351 954,00
Poz. 2 Wypływy	40 033 796,14
Poz. 3 Wpływy	10 357 809,89
<b>LCR=Suma (Poz.1)/(Suma(Poz.2)-Suma(Poz.3))</b>	<b>301,09</b>

10. Zasady ograniczania ryzyka płynności.

Ograniczanie ryzyka płynności w Banku polega na podejmowaniu przez Bank działań zmierzających do utrzymania pożądanej struktury bilansu Banku, prowadzenia bezpiecznej polityki w zakresie angażowania się w zobowiązania oraz przestrzegania w swej działalności przepisów nadzorczych.

Bank zabezpiecza ryzyko płynności min. przez utrzymanie nadwyżki wysokiej jakości, nieobciążonych aktywów płynnych. Bank dąży do umiarkowanej dywersyfikacji źródeł finansowania. Podstawowym źródłem finansowania działalności Banku są kapitały własne oraz zobowiązania od podmiotów sektora niefinansowego i budżetowego. Bank stosuje system limitów wewnętrznych ograniczających ryzyko płynności i finansowania zarówno w perspektywie krótko jak i długoterminowej. Wysokość przyjętych limitów zatwierdzana jest przez Zarząd i ustalana w oparciu o min.; uwarunkowania wynikające z przepisów prawa, akceptowalnego ogólnego poziomu ryzyka Banku, kształtowania się poziomu ryzyka płynności w okresach historycznych oraz bieżącej i planowanej struktury pozycji bilansowych i pozabilansowych.

Poziom przyjętych limitów podlega weryfikacji nie rzadziej niż raz do roku.

Przestrzeganie wartości limitów w stosunku do ich dopuszczalnego poziomu odbywa się w cyklach dziennych (dziennie normy płynności) oraz miesięcznych według stanu na koniec każdego miesiąca.

Bank stale utrzymuje rezerwy płynnościowe, które zapewniają środki pieniężne dla realizacji zobowiązań płatniczych. Bank ponadto monitoruje sytuację płynnościową pod kątem wystąpienia sytuacji awaryjnych. W przypadku zaistnienia zagrożenia płynności Bank podejmuje działania w celu uruchomienia awaryjnych źródeł finansowania.

#### VII. Zakres konsolidacji ostrożnościowej (CRR art. 436)

Bank Spółdzielczy w Kolbuszowej na dzień 31.12.2021 roku nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją, w związku z powyższym nie dokonywał konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych.

#### VIII. Fundusze własne (CRR art. 437)

Fundusze własne stanowią znaczące źródło finansowania działalności Banku i są gwarancją jego rozwoju. Stanowią również zabezpieczenie w przypadku poniesienia straty przez Bank. Wartość

Funduszy Własnych jest wyznacznikiem poziomu stabilności finansowej Banku, co przedkłada się na stopień bezpieczeństwa prowadzonej działalności oraz zaufania klientów Banku.

Na dzień 31 grudnia 2021 roku na Fundusze własne Banku składał się kapitał podstawowy Tier I, kapitał dodatkowy Tier I. Kapitał Tier II nie wystąpił.

**Kapitał Tier I** Banku to suma kapitału podstawowego Tier I i kapitału dodatkowego Tier I  
Kapitał podstawowy Tier I składa się:

- a) Funduszu udziałowego w części – opłacone instrumenty kapitałowe
- b) Funduszu zasobowego
- c) Kapitału rezerwowego
- d) Pozycje, o których mowa w lit. a, c i d, uznaje się za kapitał podstawowy Tier I wyłącznie wtedy, gdy Bank ma możliwość nieograniczonego i niezwłocznego wykorzystania ich do pokrycia ryzyk lub strat, gdy tylko one wystąpią.

Kapitał dodatkowy Tier I składa się z instrumentów kapitałowych.

**Kapitał Tier II** składa się z Funduszy uzupełniających z zastosowaniem włączeń na zasadzie praw nabytych.

Fundusze własne Banku obliczone na dzień 31 grudnia 2021 roku wynosiły **21 733 191,46** zł, co stanowi równowartość 4 725 223,17 EURO.

Na dzień 31 grudnia 2021r po uwzględnieniu powyższych korekt Uznany kapitał Banku wyniósł:

<b><u>Kapitał Tier I:</u></b>	<b>21 733 191,46</b>
<b>Fundusz udziałowy</b> <i>(jako opłacone instrumenty kapitałowe)</i>	70 500,00
<b>Fundusz zasobowy</b>	21 894 596,38
<b>Kapitał rezerwowy</b>	253 881,28
<b>Fundusz z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych</b>	48 097,89
<b>Fundusz z aktualizacji wyceny papierów wartościowych</b>	-502 874,60
<b>Wartości niematerialne i prawne</b>	-25 049,17
Korekty AVA	-5 960,32
<b>Kapitał dodatkowy Tier I</b>	0,00
<b><u>Kapitał Tier II:</u></b>	0,00
<b>Łącznie Uznany Kapitał Banku</b> (suma pozycji kapitału Tier I i kapitału Tier II)	<b>21 733 191,46</b>

#### **Zysk uwzględniony w rachunku funduszy własnych**

W kalkulacji funduszy własnych według stanu na 31 grudnia 2021 roku nie uwzględniono zysku netto w kwocie 603 608,69 zł Banku Spółdzielczego w Kolbuszowej osiągniętego w 2021 roku. Na dzień 31 grudnia 2021r. powyższe kwoty nie były zweryfikowane przez biegłego rewidenta.

Uchwałą nr 8/2022 z Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Kolbuszowej z dnia 14 czerwca 2022 roku wypracowany za rok obrotowy 2021 zysk netto Banku w kwocie 603 608,69 zł w całości przekazano na Fundusz zasobowy.

#### **Pozycje pomniejszające fundusze podstawowe**

Wartości niematerialne i prawne. Wartość bilansowa wartości niematerialnych i prawnych na dzień 31 grudnia 2021r wyniosła 25 049,17 zł.

Korekty AVA na dzień 31.12.2021 r. wyniosły 5 960,32 zł.

Pomniejszenia z tytułu zaangażowania w inne podmioty nie wystąpiły.

#### **Adekwatność kapitałowa**

Na dzień 31 grudnia 2021 roku Bank zastosował w rachunku oceny adekwatności kapitałowej, zasady wynikające z zapisów Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013



z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych i towarzyszących mu standardów technicznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego oraz obowiązujących nadal w tym zakresie przepisów krajowych, przy uwzględnieniu wytycznych Komisji Nadzoru Finansowego.

Na dzień 31 grudnia 2021 roku Bank spełniał wszystkie wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej.

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2021 r:
Fundusze własne, w tym;	21 733 191,46
Kapitał Tier I, w tym	21 733 191,46
Kapitał podstawowy Tier I	21 733 191,46
Kapitał dodatkowy Tier I	0,00
Kapitał Tier II	0,00
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	69 214 538,75
z tytułu ryzyka kredytowego	59 324 913,75
z tytułu ryzyka operacyjnego	9 889 625,00
Łączny współczynnik kapitałowy	31,40
Współczynnik kapitału Tier I	31,40
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	31,40
Kapitał wewnętrzny	5 537 162,94

Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem dla każdej z klas ekspozycji przedstawia poniższa tabela:

Lp.	Klasa ekspozycji	Wartość w zł
1.	<b>Ekspozycje wobec rządów lub banków centralnych:</b> 1/ należności od jednostek rządowych, 2/ Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego 3/ rachunek BFG	<b>395 522,50</b> 0,00 395 522,50 0,00
2.	<b>Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych:</b> 1/bilansowe 2/ pozabilansowe	<b>6 975 113,41</b> 6 975 113,41 0,00
3.	<b>Ekspozycje wobec instytucji</b> 1/ Rachunek bieżący w BPS 2/ Rachunek pomocniczy w BPS 3/ Rezerwa obowiązkowa 4/ do 3M 5/ powyżej 3M 6/Depozyt obowiązkowy 7/Fundusz zabezpieczający	<b>280 472,54</b> 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00 280 472,54
4.	<b>Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego</b> 1/ bilansowe 2/ pozabilansowe	<b>0,00</b> 0,00 0,00
5.	<b>Ekspozycje wobec przedsiębiorstw:</b> 1/ bilansowe 2/ niewykorzystane zobowiązania kredytowe (zobowiązania udzielenia kredytu, zakupu papierów wartościowych, udzielenia gwarancji poręczenia lub akceptu z terminem pierwotnym do 1 roku, których nie można bezwarunkowo wypowiedzieć 3/ pozabilansowe linie kredytowe > 1 roku	<b>2 606 857,15</b> 1 931 481,01 255 285,81 420 090,33
6.	<b>Ekspozycje detaliczne:</b>	<b>9 973 380,04</b>

	1/ bilansowe	9 628 881,74
	2/ niewykorzystane zobowiązania kredytowe (zobowiązania udzielenia kredytu, zakupu papierów wartościowych, udzielenia gwarancji poręczenia lub akceptu z terminem pierwotnym do 1 roku, których nie można bezwarunkowo wypowiedzieć	127 862,96
	3/ pozabilansowe linie kredytowe > 1 roku	216 635,34
7.	<b>Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach:</b>	<b>35 877 025,29</b>
	1/ bilansowe	35 406 280,53
	2/ niewykorzystane zobowiązania kredytowe (zobowiązania udzielenia kredytu, zakupu papierów wartościowych, udzielenia gwarancji poręczenia lub akceptu z terminem pierwotnym do 1 roku, których nie można bezwarunkowo wypowiedzieć	58 851,13
	3/ pozabilansowe linie kredytowe > 1 roku	411 893,63
8.	<b>Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania</b>	<b>49 909,16</b>
	1/ bilansowe	49 909,16
	2/ niewykorzystane zobowiązania kredytowe (zobowiązania udzielenia kredytu, zakupu papierów wartościowych, udzielenia gwarancji poręczenia lub akceptu z terminem pierwotnym do 1 roku, których nie można bezwarunkowo wypowiedzieć	0,00
	3/ pozabilansowe linie kredytowe > 1 roku	0,00
9.	<b>Ekspozycje kapitałowe</b>	<b>1 213 058,90</b>
	1/ Akcje BPS	1 213 058,90
10.	<b>Inne ekspozycje:</b>	<b>1 953 574,76</b>
	1/rzeczowe aktywa trwałe	1 269 237,81
	2/udział w Spółdzielni SOZ (System Ochrony Zrzeszenia)	2 000,00
	2/rozliczenia międzyokresowe czynne	340 019,41
	3/środki pieniężne w kasie i równoważne pozycjom gotówkowym	1 446,27
	4/ dopłaty	54,29
	5/ inne aktywa	340 816,98
	<b>RAZEM AKTYWA WAŻONE RYZYKIEM</b>	<b>59 324 913,75</b>

Bank zgodnie z art. 127 ustawy Prawo bankowe oraz § 2 Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej w sprawie szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego oraz dokonywania przez bank przeglądów strategii i procedur szacowania i stałego utrzymywania kapitału wewnętrznego; bank utrzymywał na dzień 31.12.2021r., Fundusze Własne na poziomie znacznie wyższym niż oszacowany kapitał wewnętrzny Banku zapewniając tym samym pokrycie sumy wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.

## IX. Wymogi kapitałowe ( CRR art. 438)

### Metody wznaczenia wymogu kapitałowego

W celu zapewnienia bezpieczeństwa funkcjonowania, Bank Spółdzielczy w Kolbuszowej opracował i wdrożył proces oceny Adekwatności Kapitału Wewnętrznego – tzw. proces ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process), który ma służyć zapewnieniu bezpieczeństwa kapitałowego. W praktyce oznacza to, iż Bank tworzy wymogi kapitałowe na pokrycie ryzyk istotnych oraz rezerwy (bufory) kapitałowe na zabezpieczenie innych nie zidentyfikowanych dotychczas ryzyk. Bank zobowiązany jest do utrzymania Funduszy Własnych adekwatnie do rozmiaru prowadzonej działalności. W tym celu Bank opracował zasady wyliczania wskaźników kapitałowych, określenia funduszy własnych oraz zasady wyznaczania wymogów kapitałowych. Wymóg kapitałowy z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka wyliczany jest zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26

czerwca 2013 roku i obejmuje łączny wymóg kapitałowy (przy założeniu nieznaczącej skali działalności handlowej):

1. z tytułu ryzyka kredytowego wyliczany metodą standardową
2. z tytułu ryzyka operacyjnego wyliczany metodą wskaźnika bazowego
3. z tytułu przekroczenia limitu koncentracji zaangażowań ,
4. z tytułu przekroczenia progu koncentracji kapitałowej,

Od 1 stycznia 2014 roku zgodnie z zapisami Pakietu CRD/IV Bank Spółdzielczy w Kolbuszowej utrzymuje Fundusze Własne na poziomie wyższym od:

1. kwoty wymogów kapitałowych wynikających z Rozporządzenia 575/UE/2013 tj. sumy wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego, operacyjnego oraz przekroczenia limitu znacznych pakietów akcji poza sektorem finansowym
2. kwoty dodatkowych wymogów kapitałowych wynikających z Dyrektywy 36/2013/UE tj. oszacowanej przez Bank kwoty niezbędnej do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku oraz wynikających ze zmian otoczenia gospodarczego, nie uwzględnionych w Rozporządzeniu CRR.

#### **Minimalne wymogi kapitałowe na poszczególne rodzaje ryzyka.**

<b>Lp.</b>	<b>Typ ryzyka</b>	<b>Wartość w zł</b>
	ryzyko kredytowe	4 745 993,10
	ryzyko rynkowe	nie zidentyfikowane w działalności Banku
	przekroczenie limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań	0,00
	przekroczenie limitu znacznych pakietów akcji poza sektorem finansowym	0,00
	ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	209 960,37
	ryzyko operacyjne	791 169,84
	<b>RAZEM</b>	<b>5 747 123,31</b>

Ocena adekwatności kapitałowej wskazuje, że Bank posiada nadwyżkę zasobów kapitałowych na pokrycie zidentyfikowanych rodzajów ryzyka. Przeprowadzone testy warunków skrajnych polegające na badaniu min. straty w wysokości 20% Funduszy Własnych na współczynniki kapitałowe, analiza wpływu wzrostu wymogów dodatkowych na ryzyka nie ujęte w Rozporządzeniu CRR do poziomu 20% wymogów minimalnych nie wpłynęły istotnie na poziom wewnętrznego współczynnika kapitałowego.

#### **X. Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta (CRR art. 439)**

Bank nie ogłasza informacji w zakresie ryzyka kredytowego kontrahenta, ponieważ na dzień 31 grudnia 2021r. w Banku nie występowały instrumenty pochodne oraz transakcje z przyrzeczeniem odkupu w rozumieniu art. 439CRR).

#### **XI. Bufory kapitałowe (CRR art. 440)**

Tabela poniżej przedstawia ujawnienia w zakresie bufora antycyklicznego na dzień 31.12.2021 r.

<b>Kwota specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego</b>		
1.	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	69 214 536,70 zł
2.	Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego	0%
3.	Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego	0,00zł

#### **XII. Wskaźnik globalnego znaczenia systemowego (CRR art. 441)**

Obowiązek ujawniania nie dotyczy Banku, ponieważ na dzień 31 grudnia 2021r. Bank nie należał do Banków systemowo-ważnych.

#### **XIII. Informacja o aktywach obciążonych i wolnych od obciążeń (CRR art. 443)**

1. Składnik aktywów jest traktowany jako obciążony, jeżeli został zastawiony lub podlegał jakiegokolwiek formie ustaleń, mających na celu zabezpieczenie lub wsparcie jakości kredytowej transakcji bilansowej lub pozabilansowej, z której nie mógł zostać swobodnie wycofany (np. w celu zastawiania dla potrzeb finansowania).
2. Wartość bilansową aktywów w podziale na kategorie ekspozycji, wolną od obciążeń kwotę wartości bilansowej przedstawia poniższa tabela.

<b>Formularz AE -ASS Aktywa nieobciążone</b>	Wartość bilansowa aktywów obciążonych	Wartość godziwa aktywów obciążonych	Wartość bilansowa aktywów nieobciążonych	Wartość godziwa aktywów nieobciążonych
	010	040	060	090
<b>Aktywa instytucji zgłaszającej</b>	740 626	-	251 030 040	-
Instrumenty kapitałowe (udziałowe)	-	-	1 215 059	1 215 059
Dłużne papiery wartościowe	-	-	71 979 001	5 960 320
Inne aktywa	-	-	177 835 980	-

<b>Formularz AE -COL Zabezpieczenia otrzymane</b>	Wartość godziwa otrzymanego zabezpieczenia lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych, które mogą zostać obciążone	Kwota nominalna otrzymanego zabezpieczenia lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych, które nie mogą zostać obciążone
	010	040
Zabezpieczenia otrzymane przez instytucję sprawozdającą	-	42 819 752
Kredyty na żądanie	-	-
Dłużne papiery wartościowe	-	-
Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie	-	42 819 752

#### **XIV. Korzystanie z ECAI- Zewnętrznych Instytucji Oceny Wiarygodności Kredytowe ( CRR art. 444)**

Na dzień 31 grudnia 2021r. Bank nie korzystał z usług zewnętrznej firmy ratingowej.

#### **XV. Ekspozycja na ryzyko rynkowe ( CRR art. 445)**

Na dzień 31 grudnia 2021r. Bank nie posiadał ekspozycji na ryzyko rynkowe.

#### **XVI. Ryzyko operacyjne (CRR art. 446)**

1. Ryzyko operacyjne– jest to możliwość poniesienia strat powstałych w wyniku niewłaściwych lub wadliwie przebiegających procesów wewnętrznych, działań ludzi, funkcjonowania systemów, w tym systemów informatycznych, strat wynikających z przyczyn zewnętrznych. Ryzyko operacyjne obejmuje ryzyko prawne, nie obejmuje ryzyka reputacji i ryzyka strategicznego, które związane są z ryzykiem biznesowym;

2. Profil ryzyka operacyjnego, jego skalę i strukturę określa się na podstawie rodzaju zdarzeń operacyjnych oraz kluczowych procesów zachodzących w Banku. W celu ustalenia profilu ryzyka operacyjnego Bank wykorzystuje posiadane informacje na temat zdarzeń operacyjnych tj. bazy danych (mapy ryzyka, rejestry, ewidencje).
3. Na proces zarządzania ryzykiem operacyjnym składały się:
  - 1) Identyfikacja ryzyka, polegająca na określaniu zagrożeń związanych z ryzykiem operacyjnym dla wszystkich obszarów działalności banku,
  - 2) System monitorowania oparty na systematycznym gromadzeniu danych (tworzenie baz danych) o przyczynach strat, ich wielkościach i częstotliwości występowania,
  - 3) Ocena ryzyka na podstawie tzw. mapy ryzyka umożliwiającej identyfikację obszarów ryzyka
  - 4) Regularny monitoring zdarzeń operacyjnych poprzez zdefiniowany zbiór Kluczowych Wskaźników Ryzyka (KRI) oraz proces monitorowania wartości jakie osiągają w stosunku do zdefiniowanych progów.
  - 5) Redukcja i ograniczanie ryzyka operacyjnego, realizowane poprzez wykonywanie zaleceń pokontrolnych, wdrażanie działań naprawczych podejmowanych w wyniku analizy zarejestrowanych incydentów, w wyniku procesu samooceny oraz stosowania wskaźników KRI dla kluczowych obszarów działania.
  - 6) Ryzyko kadrowe objęte jest monitorowaniem wskaźnika rotacji w ramach zdefiniowanych w banku wskaźników KRI
  - 7) System raportowania w zakresie ryzyka operacyjnego obejmuje informację miesięczną dla Zarządu Banku oraz kwartalną dla Zarządu i Rady Nadzorczej Banku. Raporty opracowywane są według stanu na koniec miesiąca/kwartału, którego dotyczą i przedkładane Zarządowi Banku oraz Radzie Nadzorczej w terminach określonych w Instrukcji Sporządzania Informacji Zarządczej.
4. Bank wyliczał wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego metodą bazowego wskaźnika zgodnie z art. 315 Rozporządzenia UE (średnia za okres trzech lat obrotowych, wyników wyliczonych jako sumę odpowiednich pozycji rachunku zysków i strat). Wymóg kapitałowy stanowił 15% wskaźnika i wynosi 791 169,84 zł.
5. Postawę oceny adekwatności pokrycia ryzyka operacyjnego regulacyjnym wymogiem kapitałowym stanowiły poniesione i potencjalne koszty z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego.
6. Łączne koszty zdarzeń ryzyka operacyjnego w 2021r. według wyceny brutto to 16 886,05 zł, w tym koszty zdarzeń ryzyka braku zgodności (po odjęciu kosztów rodzaju 5 i 6) to kwota 10 372,26 zł. Wartość kosztów ujętych w rachunku wyników tj. strat zrealizowanych wyniosła 297,07 zł i dotyczyła grupy 7 zdarzeń operacyjnych. Wartość kosztów według wyceny brutto z tytułu zarejestrowanych na przestrzeni analizowanego roku zdarzeń, nie wpłynęły na dotworzenie dodatkowego wymogu kapitałowego, stanowiąc jednocześnie 2,13% wartości wymogu kapitałowego utworzonego z tytułu ryzyka operacyjnego (bazowego wskaźnika).
7. Bank systematycznie gromadzi dane związane z ryzykiem operacyjnym w systemie informatycznym AZRO.
8. Informacja o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w okresie od 31.12.2020 r. o 31.12.2021 r. (dane w zł)

Rodzaje / kategorie ryzyka operacyjnego	Suma strat brutto	Transfer ryzyka	Suma strat faktycznie poniesionych przez Bank
1. Oszustwa zewnętrzne,	0,00	0,00	0,00

2. Oszustwa wewnętrzne,	0,00	0,00	0,00
3. Polityka kadrowa i bezpieczeństwo w miejscu pracy,	0,00	0,00	0,00
4. Klienci, produkty i praktyki biznesowe,	0,00	0,00	0,00
5. Szkody związane z aktywami rzeczowymi	1 634,90	1 000,00	634,90
6. Zakłócenia działalności i awarie systemów	4 878 ,93	515,68	4 363,25
7. Dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami operacyjnymi	10 372,22	10 075,15	297,07

9. Informacja o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku:

W 2021r. Bank Spółdzielczy w Kolbuszowej nie odnotował poważnych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego, które znacząco wpłynęły na poziom posiadanych kapitałów Banku jak również na stan bezpieczeństwa fizycznego w związku z czym nie podejmował działań mitygujących.

## **XVII. Ryzyko braku zgodności**

1. Zarządzanie ryzykiem braku zgodności, jako drugi element zapewnienia zgodności, obejmuje identyfikację i ocenę potencjalnych zagrożeń dla działania Banku, monitorowanie zaistniałych przypadków ryzyka braku zgodności oraz podejmowanie działań wspierających i naprawczych, a także zapobiegających występowaniu negatywnych skutków tych zdarzeń.
2. Stanowisko ds. zgodności jest odpowiedzialne za koordynację, kontrolę i nadzór nad realizacją obowiązków związanych z procesem zarządzania ryzykiem braku zgodności, w tym doradztwo, opiniowanie regulacji wewnętrznych, szkolenia pracowników, analizę ryzyka braku zgodności, raportowanie oraz ocenę przestrzegania mechanizmów kontrolnych.
3. Do szczególnych obowiązków Stanowiska ds. zgodności w tym zakresie należą:
  - a) identyfikacja ryzyka, m.in. poprzez analizę przepisów prawa, regulacji wewnętrznych i standardów rynkowych, analizę nowych produktów i usług, ich modyfikację oraz analizę procesów sprzedażowych, a także przeprowadzanie (w uzasadnionych przypadkach) wewnętrznych postępowań wyjaśniających,
  - b) ocena ryzyka – poprzez pomiar lub szacowanie ryzyka braku zgodności,
  - c) kontrola ryzyka – poprzez projektowanie i wprowadzanie, bazujących na ocenie ryzyka, mechanizmów kontroli ryzyka,
  - d) monitorowanie wielkości i profilu ryzyka po zastosowaniu mechanizmów kontroli ryzyka,
  - e) raportowanie na temat ryzyka braku zgodności do Zarządu Banku, Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu.

Za całość koordynacji procesu identyfikacji i zarządzania ryzykiem braku zgodności jak również za nadzór nad działaniami Stanowiska d.s. zgodności odpowiada Prezes Zarządu Banku.

Do podstawowych obowiązków Stanowiska ds. zgodności należą:

- 1) Opracowywanie Regulaminu funkcjonowania Stanowiska ds. zgodności, Planu działania

Stanowiska ds. zgodności oraz procedur i metodyk wykorzystywanych w procesie niezależnego monitorowania w ramach funkcji kontroli oraz zarządzania ryzykiem braku zgodności;

- 2) Dbałość o spójność regulacji wewnętrznych poprzez śledzenie zmian przepisów zewnętrznych, dokonywanie okresowych przeglądów, opiniowanie projektów regulacji oraz koordynowanie działań zmierzających do ich uaktualnienia;
- 3) Identyfikacja, ocena, kontrola oraz monitorowania ryzyka braku zgodności oraz raportowanie ich wyników do Zarządu Banku, Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu;
- 4) Weryfikacja dokumentacji zewnętrznej: umów, pism, broszur reklamowych, informacji na stronie internetowej pod kątem zgodności z prawem, obowiązującymi regulacjami i wzorcami Banku Zrzeszającego;
- 5) Koordynowanie działań innych jednostek/komórek organizacyjnych w zakresie zapewniania zgodności w Banku, w tym prowadzenie działań konsultacyjnych i doradczych oraz postępowania wyjaśniających dotyczących zgodności;
- 6) Współpraca z merytoryczną komórką Banku Zrzeszającego, SSOZ BPS oraz zewnętrznymi organami kontroli w zakresie wynikającym z zapewniania zgodności, w tym dotyczących przeprowadzanych audytów i realizacji zaleceń wydanych dla Banku;
- 7) Prowadzenie Bazy regulacji wewnętrznych, Rejestru umów outsourcingu (w tym umów powierzenia czynności), Rejestru nieprawidłowości z wyników testowania, a także Rejestru zarejestrowanych konfliktów interesów i zgłoszeń naruszeń prawa, obowiązujących procedur i standardów etycznych.

Na dzień 31 grudnia 2021 r. koszty z tytułu ryzyka braku zgodności wyniosły 297,07zł.

#### **XVIII. Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym (CRR art. 447)**

1. Na dzień 31.12.2021r. Bank był zaangażowany w akcje Banku Zrzeszającego (BPS) w celu jego dokapitalizowania. Wartość bilansowa akcji wyniosła 1 213 058,90 zł.
2. Na dzień 31.12.2021r. akcje w Banku Zrzeszającym oraz udziały w SSOZ zostały wycenione według ceny nabycia zgodnie z par. 36 ust. 3 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.
3. Na dzień 31.12.2021r. dłużne papiery wartościowe wyniosły:

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021r:
1.	Bony pieniężne NBP	64 011 559,36
2.	Obligacje skarbowe	5 960 320,38
4.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	0,00
5.	Obligacje komunalne	2 007 121,65
6.	Razem	<b>71 979 001,39</b>

4. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy – nie wystąpiły.
5. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu – nie wystąpiły.

## **XIX. Ekspozycja na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym (CRR art. 448)**

1. Ryzyko stopy procentowej jest to ryzyko wynikające z narażenia aktualnego i przyszłego wyniku finansowego Banku oraz posiadanych kapitałów na niekorzystny wpływ zmian niezależnych od Banku rynkowych stóp procentowych. Odnosi się do wszystkich pozycji bilansowych i pozabilansowych wrażliwych na zmiany stóp procentowych. Zmiany stóp procentowych mogą mieć zarówno pozytywny i negatywny wpływ na wynik finansowy oraz zaktualizowaną wartość ekonomiczną kapitału Banku.
2. Wewnętrzne regulacje Banku dotyczące zarządzania ryzykiem stopy procentowej, uwzględniają kluczowe zagadnienia zawarte w rekomendacjach nadzorczych w tym wytycznych EBA. Ryzyko stopy procentowej monitorowane jest poprzez analizę ryzyka luki i profilu ryzyka stopy procentowej. Bank utrzymuje pozycję luki dla działalności złotowej w ramach przyjętych limitów. Na datę 31.12.2021r. łączny wskaźnik niedopasowania luki pomiędzy aktywami i pasywami oprocentowanymi wynosi 0,32 co oznacza, że występuje luka dodatnia czyli przewaga aktywów wrażliwych na zmianę stóp procentowych nad pasywami.
3. Ryzyko stopy procentowej w Banku obejmowało :
  - 1) **ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania**– wynikające z różnic w czasie pomiędzy wystąpieniem zmian stóp procentowych aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych posiadających różne okresy przeszacowania stóp procentowych,
  - 2) **ryzyko bazowe**– wynikające z niedoskonałego powiązania (korelacji) stóp bazowych stosowanych w Banku, dla instrumentów generujących przychody i koszty odsetkowe; podstawowe znaczenie ma tu rozpiętość (spread) między różnymi stopami bazowymi, która może zmienić się niespodziewanie i niesymetrycznie oraz wzajemna relacja posiadanych przez Bank aktywów i pasywów w ramach poszczególnych stawek bazowych. Ryzyko bazowe związane jest również z ograniczonymi możliwościami zmiany oprocentowania poszczególnych aktywów i pasywów, z uwagi na niski poziom zastosowanych stóp procentowych; ryzyko bazowe wzmocnione jest poprzez stosowane przez Bank mnożniki (wskaźniki) określających relację zmiany oprocentowania aktywów i pasywów w stosunku do zmiany stawek bazowych,
  - 3) **ryzyko krzywej dochodowości**– wynikające ze zmiany relacji pomiędzy stopami procentowymi odnoszącymi się do różnych terminów, a dotyczącymi tego samego rynku lub indeksu; relacja ta zmienia się, kiedy kształt krzywej dochodowości dla danego rynku ulega spłaszczeniu lub ulega odwróceniu w wyniku którego stopy krótkoterminowe będą wyższe od stóp długoterminowych,
  - 4) **ryzyko opcji klienta**– wynikające z opcji klienta wpisanych w produkty bankowe, które mogą być zrealizowane w następstwie zmian stóp procentowych. Ryzyko to wynika z prawa (nie obowiązku) posiadanego przez klienta do zmiany wielkości i harmonogramu przepływów gotówkowych aktywów, pasywów lub pozycji pozabilansowych Banku, np. kredyty zawierające ryzyko wcześniejszej spłaty lub ryzyko wydłużenia terminu spłat, prawo wycofania depozytu przed upływem terminu,
  - 5) **ryzyko zmiany wartości ekonomicznej kapitału** - polegające na pomiarze wartości ekonomicznej bieżącej pozycji Banku i ma na celu ocenę wrażliwości tej wartości na zmiany stóp procentowych. Metoda ta bada jak zaktualizowana wartość ekonomiczna wszystkich aktywów, pasywów oraz związanych ze stopą procentową instrumentów pozabilansowych zmienia się wraz ze zmianą stóp procentowych. Pomiar ryzyka za pomocą metody zaktualizowanej wartości ekonomicznej wymaga



oszacowania przyszłych przepływów środków pieniężnych dla wszystkich instrumentów finansowych.

4. Celem Banku jest utrzymanie niskiej wrażliwości wyniku odsetkowego na zmiany rynkowych stóp procentowych.
5. Bank dokonywał pomiaru ryzyka stopy procentowej metodą:
  - 1) luki (jako podstawowe narzędzie analityczne),
  - 2) symulacji zmian wyniku odsetkowego,
  - 3) miarę wartości ekonomicznej ( oparta na zmodyfikowanej duracji kapitału )
  - 4) analizy podstawowych wskaźników związanych z ryzykiem stopy procentowej,
  - 5) testu warunków skrajnych, tj.:
    - 1) wpływu szokowych zmian w przypadku równoległych zmian stóp procentowych tj. (wzrostu/spadku) o +/-200 punktów bazowych i +/-35 punktów bazowych ( w przypadku ryzyka bazowego) na wynik odsetkowy Banku oraz na wartość ekonomiczną Kapitału w okresie najbliższych 12 miesięcy,
    - 2) wpływu szokowych zmian przy założeniu zmian stóp indywidualnie w każdym przedziale przeszacowania
  - 6) analizę wpływu zachowania klientów w ramach rachunków bieżących o nieokreślonym terminie wymagalności na wyniki Banku
6. Pomiaru ryzyka stopy procentowej Bank dokonywał w okresach miesięcznych.
7. Testy warunków skrajnych przeprowadzane były w okresach miesięcznych.
8. Wyniki testów:

#### ***Ryzyko przeszacowania***

- w przypadku równoległych zmian stóp procentowych o +/- 200 pp, zmiana wyniku odsetkowego wyniesie 3 582 107,40 zł tj. 16,48% Uznanego Kapitału Tier I (wskaźnik 5,50%).
- przy założeniu zmian stóp indywidualnie w każdym przedziale przeszacowania (**testy nierównoległe**) – zmiana dochodu odsetkowego z tytułu **ryzyka przeszacowania** mogłaby być na poziomie 4 007 816,97zł, stanowiąc 18,44% Uznanego Kapitału Tier I (wskaźnik 10%).

**Ryzyko bazowe** (dla ryzyka bazowego przeprowadzane są tylko scenariusze dla równoległych zmian stóp procentowych) tj.:

- w przypadku równoległych zmian stóp procentowych o +/- 35 pp, zmiana wyniku odsetkowego wyniesie 237 722,75 zł tj. 1,09% Uznanego Kapitału Tier I (wskaźnik 4,50%).

#### **Ryzyko opcji klienta metodą zmiany wyniku odsetkowego na bazie luki wyjściowej**

Analiza ryzyka opcji klienta z uwzględnieniem korekty wartości luki wynikającej z zastosowania ryzyka opcji klienta nie wykazała dodatkowej zmiany dochodu. Po przeprowadzaniu testu zasadności (niski poziom zrywalności depozytów jak i wcześniejszych spłat kredytów) powyższe ryzyko uznaje się za nie istotne.

#### **Ryzyko krzywej dochodowości**

Ryzyko krzywej dochodowości jest analizowane w ramach standardowych testów warunków skrajnych. Analiza ryzyka krzywej dochodowości wynikająca z niedopasowania terminów przeszacowania w przedziałach powyżej 3 miesięcy wykazała, że bezwzględna zmiana dochodu odsetkowego w skali 12 miesięcy przy założeniu zmiany oprocentowania o +/-2 pp. spowoduje zmianę wyniku odsetkowego o 212 383,56 zł tj. 0,98% uznanego kapitału banku (limit 2%).

Miarą łącznego ryzyka w poszczególnych scenariuszach zmiany stopy procentowej jest suma zmian wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania, bazowego oraz ryzyka opcji klienta:

- w przypadku **równoległych** zmian stóp procentowych łączna zmiana wyniku odsetkowego wyniesie 3 819 830,15 zł stanowiąc 17,58% Uznanego Kapitału Tier I (ustalony wskaźnik zmian 5,5%)
- przy założeniu zmian stóp indywidualnie w każdym przedziale przeszacowania (**testy nierównoległe**) – łączna zmiana dochodu odsetkowego mogłaby być na poziomie 4 007 816,97 zł, stanowiąc 18,44% Uznanego Kapitału Tier I (wskaźnik 10%).

W związku z negatywnym wynikiem testów warunków skrajnych w zakresie łącznego pomiaru zmiany wyniku odsetkowego; bank uwzględnił powyższy wynik testu w rachunku adekwatności kapitałowej poprzez utworzenie wewnętrznego wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka stopy procentowej.

#### **Zmiana wartości ekonomicznej Kapitału**

- w przypadku równoległych zmian stóp procentowych o +/- 200 pp, wartość zmiany kapitału 119 280,76 zł tj. 0,55% Uznanego Kapitału Tier I (wskaźnik 10%).
- przy założeniu zmian stóp indywidualnie w każdym przedziale przeszacowania (**testy nierównoległe**) – wartość zmiany kapitału wyniesie 960 644,54 zł stanowiąc 4,42% łącznego uznanego kapitału Banku (wskaźnik 10%).

Bank nadal pozostaje wrażliwy po stronie aktywów. Przy obecnej strukturze bilansu (dodatnia luka stopy procentowej) bank jest najbardziej narażony na ryzyko przeszacowania, w szczególności przy założeniu spadku stóp procentowych. Największa zmiana dochodu następuje w przedziale do jednego dnia, gdzie występuje największe niedopasowanie terminów przeszacowania tj. zmiana oprocentowania następuje bezpośrednio lub w konsekwencji zmian stóp procentowych przez RPP. Z punktu widzenia ryzyka przeszacowania środków niekorzystnym zjawiskiem jest także struktura oprocentowania pasywów tj. 26,97% bazy depozytowej to środki nieoprocenowane (brak możliwości przeszacowania tych środków poprzez obniżenie oprocentowania). Depozyty wrażliwe na zmianę stopy procentowej stanowią zatem 73,03% bazy depozytowej z oprocentowaniem na dzień 31.12.2021r. średnio na poziomie 0,09%.

9. Na podstawie przeprowadzonych testów warunków skrajnych stwierdza się wysoki poziom ryzyka stopy procentowej zarówno w ramach standardowych jak i niestandardowych testów. W przypadku testów nierównoległych zmian stóp procentowych przyjęto wyjątkowo skrajny scenariusz zakładający spadek stóp procentowych nawet o -3,5%. Wobec powyższego Bank pozostaje istotnie wrażliwy na ryzyko przeszacowania jaki i bazowe.

10. Raporty z ryzyka stopy procentowej oraz wyniku finansowego sporządzane są w okresach miesięcznych dla Zarządu Banku oraz w okresach kwartalnych dla Zarządu i Rady Nadzorczej po zakończeniu miesiąca/kwartalu którego dotyczą i przedkładane są w terminach określonych w Instrukcji Sporządzania Informacji Zarządczej.

#### **XX. Ekspozycje na pozycje sekurytyzacyjne ( CRR art. 449)**

Na dzień 31 grudnia 2021r. Bank nie posiadał w swoim portfelu ekspozycji na pozycje sekurytyzacyjne.

#### **XXI. Informacja o stopie zwrotu z aktywów**

Na dzień 31 grudnia 2021r. stopa zwrotu z aktywów (ROA) wyniosła 0,27; średnia w grupie zrzeszonych banków spółdzielczych 0,38.

#### **XXII. Polityka w zakresie wynagrodzeń ( CRR art. 450)**

1. Zasady wynagradzania pracowników zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8.06.2021r. znajdują się w Polityce wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku

- przyjętej Uchwałą Zarządu nr 72/2021 z dnia 21.12.2021r. i zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 32/2021 z dnia 29.12.2021r. oraz w Polityce wynagrodzeń wszystkich pracowników Banku przyjętej Uchwałą Zarządu nr 73/2021 z dnia 21.12.2021r. i zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 33/2021 z dnia 29.12.2021r.
2. Rada Nadzorcza omawiała zagadnienia oceny polityki wynagrodzeń w 2021 r. jeden raz.
  3. Bank nie korzystał z konsultanta zewnętrznego w zakresie ustalania polityki w zakresie wynagrodzeń.
  4. Informacją dotyczącą polityki zmiennych składników wynagrodzeń zostali objęci Członkowie Zarządu.
  5. Zmienne składniki wynagrodzeń obejmowały premie przyznawane Członkom Zarządu przez Radę Nadzorczą.
  6. Przy ocenie wyników stanowiących podstawę uprawnień do zmiennych składników wynagrodzenia bierze się pod uwagę kryteria finansowe i niefinansowe zgodnie z §25 ust.2 Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08.06.2021r. tj. ocenę efektów pracy danej osoby zajmującej stanowisko kierownicze, doświadczenie i zakres odpowiedzialności.
  7. Oceny efektów pracy członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza w terminie oceny wykonania Strategii działania w oparciu o kryterium ilościowe oraz jakościowe.
  8. Ocena efektów pracy obejmuje następujące wskaźniki Banku osiągnięte w ostatnich trzech latach (kryterium ilościowe) w odniesieniu do założeń Strategii działania:
    - 1) zysk netto,
    - 2) zwrot z kapitału własnego (ROE),
    - 3) jakość portfela kredytowego,
    - 4) współczynnik kapitałowy,
    - 5) wskaźnik płynności LCR,NSFR,
    - 6) wskaźnik wyrezerwowania,
    - 7) wskaźnik dźwigni finansowej.
  9. Ocena ilościowa (w postaci odrębnego sprawozdania) dokonywana jest z uwzględnieniem wszystkich kryteriów wymienionych w pkt 9 w ujęciu trzyletnim – z zestawieniem wartości planowanych w Strategii działania Banku /Planie Ekonomiczno-Finansowym w poszczególnych latach podlegających ocenie oraz wartości faktycznie zrealizowanych.
  10. Rada Nadzorcza przyznaje zmienne składniki wynagradzania w oparciu o wyniki przeprowadzonej oceny. Decyzja o wypłacie zmiennych składników wynagradzania uzależniona jest od wyników oceny.
  11. Zmienne składniki są przyznawane w przypadku, gdy w każdym z ostatnich trzech lat plan w zakresie wskaźników wymienionych w pkt. 9 był zrealizowany co najmniej w 80%. Na podstawie przeprowadzonej oceny odpowiedniości Członków Zarządu w zakresie realizacji stosowania zasad Polityki wynagradzania, stwierdzono, iż w każdym z ostatnich trzech lat, plan w zakresie ww. wskaźników realizowany był w stopniu zapewniającym spełnienie wymogów ostrożnościowych oraz realizację zadań zawartych w Strategii działania Banku (politykach długoterminowych), których uszczegółowieniem jest plan ekonomiczno-finansowy na dany rok.
  12. Kryteria jakościowe oceny członków Zarządu przy przyznawaniu zmiennych składników wynagradzania to:
    - a. Uzyskane absolutorium w okresie oceny,
    - b. Pozytywna ocena rękojmi należytego wykonania obowiązków, zgodnie z art. 22aa ustawy Prawo bankowe,
    - c. Ogólna dobra ocena przez Radę Nadzorczą realizacji zadań zawartych w planie ekonomiczno-finansowym w okresach objętych oceną.

13. W przypadku zagrożenia nie spełnienia wymogów ostrożnościowych lub zagrożenia upadłością zmiennych składników wynagradzania nie przyznaje się.

14. Bank nie stosował polityki odroczenia płatności i wynagradzania w postaci nabywania uprawnień do papierów wartościowych, a także innych świadczeń niepieniężnych.

15. Wyplata premii jest zmniejszana lub wstrzymywana w sytuacji, o której mowa a art.142 ust. 1 Prawa Bankowego (Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997r. –tekst jednolity : Dz. U. z 2015 r. poz. 128).

16. Zagregowane informacje ilościowe dotyczące wynagradzania zawiera tabela w zakresie informacji ilościowych.

### Informacje ilościowe

Informacje o sumie wypłaconych w 2021r. wynagrodzeń osobom zajmującym stanowiska kierownicze w rozumieniu Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08.06.2021r. (dane w zł):

	Stanowiska kierownicze	Stałe składniki	Zmienne składniki	Ilość osób
1.	Członkowie Zarządu	300 681	7 200	3
2.	Pozostali pracownicy zajmujący stanowiska kierownicze zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej	-	-	-

Informacje o sumie wypłaconych w 2021r. wynagrodzeń z tytułu motywacji nowo zatrudnionych oraz odpraw związanych z ustaniem stosunku zatrudnienia z osobami zajmującymi stanowiska kierownicze zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08.06.2021r. (dane w zł):

L.p.	Tytuł wynagrodzenia:	Wartość:
1.	Suma wypłat indywidualnych odpraw z tytułu zakończenia stosunku pracy z osobami na stanowiskach kierowniczych	0,00
2.	Ilość osób, które otrzymało ww. wynagrodzenie	0
3.	Najwyższa kwota wypłacona pojedynczej osobie	0,00
4.	Suma wypłat zmiennych składników wynagradzania z tytułu nawiązania w 2021r. stosunku pracy z osobami na stanowiskach kierowniczych	0,00
5.	Ilość osób, które otrzymało ww. wynagrodzenie	0
6.	Najwyższa kwota wypłacona pojedynczej osobie	0

W roku 2021 żaden z Członków Zarządu nie otrzymał wynagrodzenia w wysokości co najmniej 1mln EUR.

### XXIII. Dźwignia finansowa ( CRR art. 451)

1. Wskaźnik dźwigni – „dźwignia finansowa” oznacza względną w stosunku do Funduszy Własnych Banku, wielkość posiadanych przez Bank aktywów, zobowiązań pozabilansowych oraz zobowiązań warunkowych dotyczących płatności lub dostawy lub dostarczenia zabezpieczenia, z uwzględnieniem zobowiązań z tytułu otrzymanych środków finansowych, zaciągniętych zobowiązań, umów dotyczących instrumentów pochodnych lub umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, lecz z wyjątkiem zobowiązań, które można wyegzekwować wyłącznie w przypadku likwidacji Banku.

2. Wskaźnik dźwigni Bank obliczał jako miarę Kapitału Tier I Banku podzieloną przez miarę ekspozycji całkowitej i wyrażał jako wartość procentową wg wzoru:

$$\frac{\text{Miara kapitału}}{\text{Miara ekspozycji całkowitej}} \times 100\%$$

3. Miarę kapitału stanowił kapitał Tier I skorygowany o wartości niematerialne i prawne.  
 4. Miara ekspozycji całkowitej była sumą wartości ekspozycji z tytułu wszystkich aktywów i pozycji pozabilansowych nieodliczonych przy wyznaczaniu miary kapitału Tier I.  
 5. Wskaźnik dźwigni stanowił prostą średnią arytmetyczną miesięcznych wskaźników dźwigni w ciągu całego kwartału.  
 6. Miara ekspozycji całkowitej – suma wartości ekspozycji z tytułu wszystkich aktywów i pozycji pozabilansowych nieodliczonych przy wyznaczaniu miary kapitału.  
 7. Wartością ekspozycji pozabilansowych była ich wartość nominalna.

8. Kształtowanie się wartości dźwigni finansowej zawiera poniższa tabela:

LR - 31.12.2021r	W pełni wprowadzona definicja	Definicja przejściowa
Kapitał Tier I	21 733 192	21 733 192
Miara ekspozycji całkowitej	251 740 252	251 740 252
<b>LR-wskaźnik</b>	<b>8,63</b>	<b>8,63</b>

#### XXIV. Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego ( CRR art. 452)

Na dzień 31 grudnia 2021r. Bank nie stosował wewnętrznych ratingów w odniesieniu do ryzyka kredytowego.

#### XXV. Stosowane techniki ograniczania ryzyka kredytowego (CRR art. 453)

Bank stosuje techniki redukcji ryzyka kredytowego w ograniczonym zakresie. Jeżeli ekspozycja objęta jest ograniczeniem ryzyka kredytowego to Bank może uwzględniać ograniczenie ryzyka kredytowego przy obliczaniu kwot ekspozycji ważonych ryzykiem.

Bank stosuje rzeczywistą lub nierzeczywistą ochronę kredytową, według metody uproszczonej ujmowania zabezpieczeń.

Ochrona kredytowa rzeczywista oznacza, że w przypadku niewykonania zobowiązania przez kontrahenta, niewypłacalności, upadłości lub innego dotyczącego kontrahenta zdarzenia kredytowego określonego w transakcji, Bank może upłynnić, dokonać transferu, przejąć lub zatrzymać zabezpieczenie.

W przypadku ochrony kredytowej nierzeczywistej strona trzecia umowy zobowiązuje się do zapłacenia określonej kwoty, w przypadku powstania niewypłacalności dłużnika.

Podstawowe zabezpieczenia stosowane w Banku w 2021 r. to:

- 1) weksel in blanco,
- 2) pełnomocnictwo do dysponowania rachunkiem bankowym,
- 3) poręczenie według prawa cywilnego,
- 4) poręczenie wekslowe,
- 5) przelew wierzytelności na zabezpieczenie,
- 6) cesja praw z umów ubezpieczenia,
- 7) przewłaszczenie:
  - a) rzeczy oznaczonych co do gatunku,
  - b) rzeczy oznaczonych co do tożsamości,
  - c) pojazdu mechanicznego z warunkiem zabezpieczającym,
- 8) zastaw rejestrowy:

- a) na pojeździe mechanicznym podlegającym rejestracji,
  - b) na rzeczach oznaczonych co do gatunku,
  - c) na rzeczach oznaczonych co do tożsamości,
- 9) hipoteka,
- 10) akt notarialny, w którym dłużnik poddaje się egzekucji w formie aktu notarialnego na podstawie artykułu 777 Kodeksu postępowania cywilnego.

Bank nie dokonywał transakcji na instrumentach pochodnych. Bank badał koncentrację ryzyka kredytowego w odniesieniu do rodzajów stosowanych zabezpieczeń.

#### **XXVI. Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego (CRR art. 454)**

Na dzień 31 grudnia 2021r. Bank nie stosował zaawansowanych metod w pomiarze ryzyka operacyjnego.

#### **XXVII. Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego (CRR art. 455)**

Na dzień 31 grudnia 2021r. Bank nie stosował wewnętrznych modeli w pomiarze ryzyka rynkowego

#### **XXVIII. Informacja o powołaniu komitetu ds. wynagrodzeń**

Uwzględniając– zgodnie z przepisami Ustawy Prawo Bankowe– wielkość Banku, ryzyko związane z prowadzoną działalnością, wewnętrzną organizacją oraz charakter, skalę i stopień złożoności działalności stwierdza się, że Bank Spółdzielczy w Kolbuszowej nie jest bankiem istotnym zgodnie z art. 3 pkt 35 ustawy Prawo bankowe. W związku z powyższym Bank nie powołuje komitetu d.s. wynagrodzeń.

#### **XXIX. Informacja o spełnieniu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo Bankowe**

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. Zebranie Przedstawicieli zgodnie z przyjętą i zatwierdzoną „Polityką oceny odpowiedniości członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Kolbuszowej” dokonuje oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej, która ma charakter pierwszy (przed powołaniem) i wtórny (w trakcie pełnienia funkcji).

Ocena została przeprowadzona w oparciu o oświadczenia każdego z członków Rady Nadzorczej oraz indywidualnej oceny kwalifikacji z uwzględnieniem kryteriów reputacji oraz kwalifikacji. Ponadto Zebranie Przedstawicieli dokonało oceny kolegialnej Rady Nadzorczej. Przeprowadzona ocena obejmowała ocenę sprawowania funkcji nadzorczych oraz ocenę reputacji Banku. Sprawozdanie Komisji potwierdziło pozytywną ocenę kwalifikacji poszczególnych członków Rady Nadzorczej Banku jak również pozytywny wynik oceny kolegialnej Rady Nadzorczej Banku.

Rada Nadzorcza zgodnie z przyjętą „Polityką oceny odpowiedniości członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Kolbuszowej” dokonuje oceny odpowiedniości Członków Zarządu.

W wyniku dokonanej oceny stwierdzono, że Zarząd oraz wszyscy członkowie Zarządu działając kolektywnie dają rękojmię ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, w tym prowadzenia działalności Banku z zachowaniem bezpieczeństwa wkładów i lokat w nim zgromadzonych. Skład i zasady funkcjonowania Zarządu, a także profesjonalizm i etyka osób wchodzących w jego skład nie budzą wątpliwości.

Wszyscy członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej zgodnie z dokonaną za 2021 rok oceną spełniają wymagania określone w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe.

### **XXX. Informacja zgodnie z art. 111 a oraz 111b Ustawy Prawo Bankowe**

- 1) Bank Spółdzielczy w Kolbuszowej jest zrzeszony w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A
- 2) Terenem działania Banku Spółdzielczego w Kolbuszowej jest teren województwa podkarpackiego
- 3) Liczba pracowników na 31.12.2021r. w przeliczeniu na pełne etaty wyniosła: 41,13
- 4) Informacja o przedsiębiorcach, o których mowa w art. 6a ust. 1:

Przedsiębiorcami w rozumieniu zapisów ustawy art. 111b w BS Kolbuszowa są:

Asseco Poland S.A.	ul. Olchowa 14, 35-322 Rzeszów REGON 010334578
Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.	ul. Grzybowska 81, 00-844 Warszawa REGON 930603359
IT CARD Centrum Technologii Płatniczych SA	ul. Jutrzenki 139, 02-231 Warszawa REGON 145907986
I-BS	ul. Solidarności 2A, 37-450 Stalowa Wola REGON 180241681
Firma FP Program	Ul. Jastrzębia 18 35-207 Rzeszów REGON 950 422719
CRUZ Sp.z.o.o (Centrum Rozwoju Usług Zrzeszeniowych)	ul. Grzybowska 81, 00-844 Warszawa REGON 142796693

### **XXXI. Informacje na temat poziomu ekspozycji nieobsługiwanych zgodnie z wytycznymi EBA/GL/06/2018**

Na dzień 31.12.2021r. wskaźnik NPL liczony jako stosunek wartości bilansowej brutto kredytów i zaliczek nieobsługiwanych/zagrożonych do wartości bilansowej brutto sumy kredytów i zaliczek wyniósł 2,39%.

### **XXXII. Informacje dotyczące maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym zgodnie w wymogami Rekomendacji Z.30 KNF.**

Bank określił w zasadach wynagradzania tj. w Polityce wynagrodzeń wszystkich pracowników Banku Spółdzielczego w Kolbuszowej przyjętej Uchwałą Zarządu BS nr 73/2021 z dnia 21.12.2021r. i zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej BS nr 33/2021 z dnia 29.12.2021r. maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku na poziomie 45% .

### **XXXIII. Informacje w zakresie Polityki zarządzania konfliktami interesów.**

Informacja na temat sposobu zarządzania przez Bank istotnymi konfliktami interesów oraz konfliktami, które mogłyby powstać z powodu przynależności banku do grupy lub transakcji zawieranych przez bank z innymi podmiotami w grupie została określona w Polityce zarządzania konfliktem interesów w Banku Spółdzielczym w Kolbuszowej przyjętej Uchwałą Zarządu nr 9/2022 z dnia 07.02.2022r. i zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej nr 7/2022 z dnia 15.02.2022r. ( uprzednio w Regulaminie Funkcjonowania Stanowiska ds. zgodności ).

Na dzień 31.12.2021r. w Banku nie wystąpiły konflikty interesów. Bank nie posiada podmiotów zależnych. Członkowie Zarządu nie pełnią dodatkowych funkcji w innym podmiocie należącym do grupy w której znajduje się Bank.

Zakres powyższych informacji o charakterze ilościowym i jakościowym opracowany został przez:

- Koordynatora d.s. ryzyk
- Zespół finansowo-księgowy i sprawozdawczości

Kolbuszowa, dnia 27.06.2022r.

Zweryfikował: 

Zatwierdził: 





**Załącznik nr 1**

Do Informacji podlegającej ujawnieniu na 31.12.2021r.

**Oświadczenie Zarządu (CRR art. 435.1.e)**

Zarząd Banku Spółdzielczego w Kolbuszowej niniejszym oświadcza, że opisane w Informacji ustalenia dotyczące zarządzania ryzykiem dają pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku.

**Zarząd Banku:**

Imię i nazwisko	Funkcja w Zarządzie	Podpis
Wiesław Staniszewski	Prezes Zarządu	
Elżbieta Hołubowska	Wiceprezes Zarządu	
Ewa Tyczka	Członek Zarządu	

Kolbuszowa, dnia 27.06.2022r.





**Załącznik nr 2**

Do Informacji podlegającej ujawnieniu na 31.12.2021r

**Oświadczenie Zarządu (CRR art. 435.1.f)**

Zarząd Banku Spółdzielczego w Kolbuszowej niniejszym oświadcza, że obowiązujący w Banku system zarządzania ryzykiem, ocenia się jako dostosowany do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka.

**Wskaźniki finansowe charakteryzujące ogólny profil ryzyka Banku (dane w tys. zł)**

	Wykonanie 31.12.2021r
Kapitał podstawowy Tier 1	21 733
Kapitał Tier 1	21 733
Łączny kapitał	21 733
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	69 215
Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1	31,3998
Współczynnik kapitału Tier 1	31,3998
Łączny współczynnik kapitałowy	31,3998
Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00
Bufor zabezpieczający (%)	2,50
Wymóg połączonego bufora (%)	2,50
Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,50
Kapitał podstawowy Tier 1 dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	23,3998
Miara ekspozycji całkowitej	251 740
Wskaźnik dźwigni (%)	8,6332
Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,0000
Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,0000
Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona - średnia)	48 145
Wpływy środków pieniężnych - Całkowita wartość ważona	33 443
Wpływy środków pieniężnych - Całkowita wartość ważona	10 428
Wpływ środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	23 014
Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	209,1958
Dostępne stabilne finansowanie ogółem	202 563
Wymagane stabilne finansowanie ogółem	94 750
Wskaźnik stabilnego finansowanie netto (%)	213,7900

**Zarząd Banku:**

Imię i nazwisko	Funkcja w Zarządzie	Podpis
Wiesław Staniszewski	Prezes Zarządu	
Elżbieta Holubowska	Wiceprezes Zarządu	
Ewa Tyczka	Członek Zarządu	

Kolbuszowa, dnia 27.06.2022r.

