

*Załącznik do Uchwały Nr 90/2024
Zarządu Banku Spółdzielczego w
Ząbkowicach Śląskich z dnia 09-07-2024r.
Załącznik do Uchwały Nr 48/2024
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w
Ząbkowicach Śląskich z dnia 09-07-2024r.*

UJAWNIEŃ INFORMACJI

**o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu
ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych,
polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji
podlegających obowiązkowym ujawnieniom wg stanu na 31
grudnia 2023r.**



WSTĘP

1. Dokument „Ujawnienie informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających obowiązkowym ujawnieniom” został przygotowany

zgodnie z:

- 1) Rozporządzeniem (UE) 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych oraz zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/212, zwanym dalej Rozporządzeniem CRR (z późniejszymi zmianami),
- 2) Rozporządzenie Wykonawcze Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III Rozporządzenia CRR; zwanym dalej Rozporządzeniem 2021/637,
- 3) Ustawą Prawo bankowe, ze szczególnym uwzględnieniem art. 111a,
- 4) Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08 czerwca 2021r. w sprawie zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach,
- 5) Zasadami ładu korporacyjnego KNF,
- 6) Rekomendacją „M” KNF,
- 7) Rekomendacją „P” KNF,
- 8) Rekomendacją „H” KNF,
- 9) Rekomendacją „Z” KNF,
- 10) Ustawą o ochronie danych osobowych,
- 11) Ustawą o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji,
- 12) Art.20b ustawy o usługach płatniczych- zwany dalej U.u.p.
- 13) Wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EUNB)



2. Informacje ujawniane w niniejszym Dokumencie zaprezentowano według stanu na 31.12.2023 r.

3. Bank w zakresie ujawnianych informacji:

- 1) stosuje pominięcia 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 pominięcia 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.

Wymogi dotyczące ujawniania informacji na mocy Części Ósmej Rozporządzenia CRR określone zostały w art. 431 – 455 Rozporządzenia CRR. Bank będąc inną instytucją nienotowaną ujawnia w niniejszym Raporcie, zgodnie z art. 433c ust. 2 Rozporządzenia CRR, informacje dotyczące:

- 1) najważniejszych wskaźników, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR;
- 2) metod zarządzania ryzykiem, w tym celów i polityk w zakresie zarządzania ryzykiem, zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. a), e) i f) Rozporządzenia CRR;
- 3) zasad zarządzania, zgodnie z art. 435 ust. 2 lit. a), b) i c) Rozporządzenia CRR;
- 4) funduszy własnych, zgodnie z art. 437 lit. a) Rozporządzenia CRR;
- 5) przeglądu łącznych kwot ekspozycji ważonych ryzykiem oraz wymogów w zakresie funduszy własnych, zgodnie z art. 438 lit. c) i d) Rozporządzenia CRR;
- 6) polityki wynagrodzeń, zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. a)-d), h)-k) Rozporządzenia CRR.



W celu spełnienia powyższego wymogu Bank stosuje jednolite formaty ujawnień określone w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (EU) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 roku ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, oraz uchylającym rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013, rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/1555, rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 i rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2295, zwanym dalej „Rozporządzeniem 2021/637”.

Nota:

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

- 1) pełna nazwa Banku to: *Bank Spółdzielczy w Ząbkowicach Śląskich*
- 2) kod LEI Banku to: *259400QCOQK1NOBP8E93*
- 3) o ile nie zaznaczono inaczej, ilościowe dane pieniężne ujawnione w niniejszym Raporcie prezentowane są w PLN z dokładnością odpowiadającą dwóm miejscom po przecinku, a dane ilościowe ujawniane w formie odsetka wyrażone zostały zgodnie z jednostką, z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej czwartemu miejscu po przecinku
- 4) Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości
- 5) Bank nie posiada jednostek zależnych i nie podlega konsolidacji dla celów księgowych ani konsolidacji ostrożnościowej – mając powyższe na uwadze dane zawarte w niniejszym Raporcie sporządzone są na podstawie danych jednostkowych



SPIS TREŚCI

WSTĘP	2
1. Ogólne informacje o Banku.....	7
2. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki.....	9
3. Tabela EU OVA – Metody zarządzania ryzykiem instytucji.....	11
4. Tabela EU OVB – ujawnienie informacji na temat zasad zarządzania.....	18
5. Tabela EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych.....	19
6. Tabela EU CC2 – uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym.....	25
7. Tabela EU LIQA – Zarządzanie ryzykiem płynności.....	27
8. Tabela EU CRA – Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego.....	31
Tabela 8a. EU cQ1 – Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych	35
Tabela 8b. EU cQ3 – Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania.....	36
Tabela 8c. EU CR1 – Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy	38
Tabela 8d. EU CQ7 – Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne.....	40
9. Tabela EU ORA – Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego.....	41
10. Tabela EU MRA - Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ryzyka rynkowego.....	46
11. Tabela EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko	48
12. Tabela EU OVC – Informacje ICAAP	50
13. Tabela EU REMA – Polityka wynagrodzeń	51
14. Tabela EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrotowy.....	56
15. Tabela EU REM2 – Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel)	57
16. Tabela EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone	58
17. Tabela EU REM4 – Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie	60



18. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka operacyjnego – zgodnie z Rekomendacją M KNF.....	60
19. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF	61
20. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF	70
Zarządzanie konfliktami interesów.....	70
Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym	73
21. Opis systemu kontroli wewnętrznej.....	73
22. Informacje o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe	80
23. Tabela EU KM2 – Najważniejsze wskaźniki – MREL.....	81
24. Tabela EU TLAC1 – Elementy składowe MREL	82
25. Tabela EU TLAC3b – Kolejność zaspokajania wierzycieli.....	84
26. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Ząbkowicach Śląskich.....	85



1. Ogólne informacje o Banku

Bank Spółdzielczy w Ząbkowicach Śląskich działa w oparciu o Statut, przyjęty Uchwałą Zebrania Przedstawicieli nr 9/2023 z dnia 28.04.2023r. zarejestrowany w sądzie Rejonowym dla Wrocławia – Fabrycznej we Wrocławiu, IX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, wpisanym do rejestru przedsiębiorców pod numerem KRS 0000104478. Jednostce nadano numer statystyczny REGON 000510592 oraz NIP 887-10-24-870. Bank Spółdzielczy w Ząbkowicach Śląskich działa na terenie województwa dolnośląskiego.

W 2023 roku Bank prowadził swoją działalność operacyjną poprzez następujące placówki:

- BS O/ Bardo, Rynek 4, 57-256 Bardo
- BS O/Budzów, Stoszowice 92, 57-213 Stoszowice
- BS O/Ciepłowody, pl. A. Mickiewicza 4, 57-211 Ciepłowody
- BS O/Kamieniec Ząbkowicki, ul. Ząbkowicka 13, 57-230 Kamieniec Ząbkowicki
- BS O/Niemcza, Rynek 10, 58-230 Niemcza
- BS O/Ziębice, Rynek 10, 57-220 Ziębice
- BS O/Złoty Stok, Wojska Polskiego 14/1, 57-250 Złoty Stok
- Centrala Banku BS Ząbkowice Śląskich wraz z oddziałem, Rynek 7, 10, 57-200 Ząbkowice Śląskie
- BS O/ ul. Jasna 2A, 57-200 Ząbkowice Śląskie
- Punkt kasowy Oś. XX-lecia, 57-200 Ząbkowice Śląskie
- Punkt kasowy w Urzędzie Miasta i Gminy Ząbkowice Śląskie
- Punkt kasowy w Starostwie Powiatowym w Ząbkowicach Śląskie
- Punkt kasowy w Urzędzie Miasta i Gminy w Ziębicach

Ponadto w 2023 roku Klienci Banku mogli korzystać również z usług bankowości elektronicznej (eBankNet, eCorpoNet, SMS Banking, mobile Banking, BS Pay) oraz 12-stu bankomatów (w tym dwóch z opcją wpłatomatu).

Bank Spółdzielczy w Ząbkowicach Śląskich oznakowany jest numerem REGON 000510592, numerem NIP 887-10-24-870 oraz numerem kodu bankowego 95330004.



Bank zrzeszony jest w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A., z którym została zawarta umowa zrzeszenia w dniu 27-03-2002 r. Bank jest również uczestnikiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, będącego instytucjonalnym systemem ochrony.

Bank Spółdzielczy w Ząbkowicach Śląskich zarejestrowany jest w Dolnośląskim Urzędzie Skarbowym we Wrocławiu.

Podstawą prawną prowadzonej przez Bank działalności są:

- ustawa „Prawo Bankowe” z dnia 29 sierpnia 1997r. (Dz. U. nr 140 z 1997r. poz. 939 z późn. zmianami),
- ustawa z dnia 16 września 1982r. Prawo spółdzielcze,
- ustawa z dnia 07 grudnia 2000r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (Dz.U.nr 119 z 2000r poz.1252 z późn. zmianami),
- ustawa z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz. U. 2016r. poz. 996 z późn. zmianami)
- Statut Banku Spółdzielczego w Ząbkowicach Śląskich.

Bank Spółdzielczy w Ząbkowicach Śląskich na dzień 31-12-2023 r. nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją.



2. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

		a	e
		31.12.2023	31.12.2022
Dostępne fundusze własne (kwoty)			
1	Kapitał podstawowy Tier I	36 063,00	24 267,00
2	Kapitał Tier I	36 063,00	24 267,00
3	Łączny kapitał	37 479,00	32 777,00
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	217 268,00	192 776,00
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	16,60	12,59
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	16,60	12,59
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	17,25	17,00
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	0,00	0,00
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00	0,00
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0,00	0,00
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00	8,00
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50	2,50
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	0,00	0,00
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,00	0,00
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0,00	0,00
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00	0,00



EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00	0,00
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,50	2,50
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,50	10,50
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,60	4,59
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	533 225,00	526 854,00
14	Wskaźnik dźwigni (%)	6,76	4,61
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	0,00	0,00
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00	0,00
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00	3,00
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0,00	0,00
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00	3,00
Wskaźnik pokrycia wpływów netto			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	202 275,00	202 699,00
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	87 618,00	103 593,00
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	12 245,00	16 156,00
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	75 373,00	87 437,00
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	268,37	231,82
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	510 829,00	505 876,00



19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	318 225,00	296 980,00
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	160,52	170,34

3. Tabela EU OVA – Metody zarządzania ryzykiem instytucji

W poniższej tabeli zawarto opis strategii Banku w zakresie ryzyka oraz sposobu w jaki Zespół zarządzania ryzykiem oraz Zarząd Banku oceniają i zarządzają ryzykiem oraz ustalają limity, umożliwiając odbiorcom informacji ujawnianej jasne zrozumienie tolerancji / apetytu na ryzyko Banku w odniesieniu do jej głównych działań i wszystkich istotnych rodzajów ryzyka.

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe
Art. 435 ust. 1 lit. f) CRR	a)	Ujawnienie zwięzłego oświadczenia o ryzyku zatwierdzonego przez organ zarządzający
Art. 435 ust. 1 lit. b) CRR	b)	Ujawnienie nie dotyczy Banku Spółdzielczego w Ząbkowicach Śląskich
Art. 435 ust. 1 lit. e) CRR	c)	Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem
Art. 435 ust. 1 lit. c) CRR	d)	Ujawnienie nie dotyczy Banku Spółdzielczego w Ząbkowicach Śląskich
Art. 435 ust. 1 lit. c) CRR	e)	Ujawnienie nie dotyczy Banku Spółdzielczego w Ząbkowicach Śląskich
Art. 435 ust. 1 lit. a) CRR	f)	Strategie i procesy zarządzania ryzykiem dla każdej odrębnej kategorii ryzyka
Art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR	g)	Informacje na temat strategii i procesów zarządzania ryzykiem, zabezpieczania i ograniczania ryzyka, a także na temat monitorowania skuteczności zabezpieczeń i czynników ograniczających ryzyko

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe
Art. 435 ust. 1 lit. f) CRR	a)	<p>Rada Nadzorcza Banku i Zarządu Banku dokonały w 2023 r. przeglądu adekwatności i skuteczności rozwiązań funkcjonujących w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem, w celu zagwarantowania pewności, że system zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka jest adekwatny w odniesieniu do profilu i strategii Banku, zgodnie z art. 435 Rozporządzenia CRR. Rada Nadzorcza dokonała pozytywnej oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem za 2023 rok.</p> <p>Ryzyko jest nierozdzielnie związane z działalnością Banku. Bank zarządza ryzykiem w ramach ciągłego procesu identyfikacji, pomiaru, zarządzania i monitorowania z wykorzystaniem funkcjonującego w Banku systemu limitów wewnętrznych i mechanizmów kontrolnych.</p> <p>Identyfikując poszczególne rodzaje ryzyka istotnego Bank stara się dotrzeć do przyczyn i struktury ewentualnych czynników ryzyka w działalności operacyjnej prowadzonej przez Bank i we wszystkich jego przedsięwzięciach. Pomiar ryzyka wykorzystywany jest przez Bank dla celów zarządczych, jak i dla celów</p>



Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe																																																		
		<p>monitorowania, a system limitów i mechanizmy kontrolne wdrożone w Banku promują zgodność postępowania z zasadami i procedurami wewnętrznymi, a także przestrzeganie ustalonego apetytu na ryzyko.</p> <p>Podstawowym celem funkcjonujących w Banku polityk, zasad i procedur zarządzania ryzykiem jest zapewnienie, że ryzyka w działalności Banku są identyfikowane (wykrywane), mierzone, monitorowane i efektywnie zarządzane oraz, że Bank jest w stanie zarządzać swoją ekspozycją na ryzyko, w celu utrzymania jej w granicach wyznaczonych limitów.</p> <p>Bank ustala apetyt/tolerancję na ryzyko w ramach <i>Strategii rozwoju Banku</i> która podlega corocznym przeglądom. W swojej działalności Bank kieruje się zasadą, że wszelka aktywność, decyzje biznesowe oraz decyzje w odniesieniu do dywersyfikacji ryzyka muszą być zgodne z założonym apetytem na ryzyko, dobrymi praktykami biznesowymi, a także uwzględniać pozycję Banku w zakresie płynności, finansowania oraz zabezpieczenia kapitałowego (funduszy własnych).</p> <p>W ramach apetytu na ryzyko zdefiniowano typy i rozmiar ryzyka, które Rada Nadzorcza Banku i Zarząd Banku uznają za dopuszczalne dla spełnienia założonych celów biznesowych Banku. W tym kontekście Bank przyjmuje na siebie jedynie te ryzyka, które rozumie, może zmierzyć / oszacować oraz nimi zarządzać.</p> <p>W Banku funkcjonuje wewnętrzna kultura ryzyka, która promuje zgodność postępowania z obowiązującymi zasadami (regulacjami zewnętrznymi i wewnętrznymi), integralność, etyczne postępowanie, profesjonalizm w postępowaniu wszystkich pracowników oraz kształtowanie świadomości ryzyka w całej strukturze organizacyjnej Banku.</p> <p>Poniżej zaprezentowano podstawowe limity strategiczne Banku, określone w Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Zabkowicach Śląskich.</p> <table border="1"><thead><tr><th rowspan="2">L.p.</th><th rowspan="2">Ryzyko</th><th rowspan="2">Limit strategiczny</th><th colspan="2">Poziom limitu</th></tr><tr><th>31.12.2022r.</th><th>31.12.2023r.</th></tr></thead><tbody><tr><td rowspan="2">1</td><td rowspan="2">Kredytowe</td><td>Udział ekspozycji zagrożonych w kredytach ogółem</td><td>Max 15%</td><td>Max 8%</td></tr><tr><td>Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi</td><td>Min 35 %</td><td>Min 35%</td></tr><tr><td>2</td><td>Operacyjne</td><td>Udział kosztów RO w wymogu kapitałowym</td><td>Max 50%</td><td>Max 50%</td></tr><tr><td>3</td><td>Płynności</td><td>LCR</td><td>Min 1,00</td><td>Min 1,00</td></tr><tr><td>4</td><td>Ryzyka stopy procentowej</td><td>Względny współczynnik luki</td><td>Max 9%</td><td>Max 9%</td></tr><tr><td>5</td><td>Walutowe</td><td>Udział transakcji walutowych w transakcjach ogółem</td><td>Max 12%</td><td>Max 12%</td></tr><tr><td>6</td><td>Nadmiernej dźwigni finansowej</td><td>Wskaźnik dźwigni</td><td>Min 5%</td><td>Min 5%</td></tr><tr><td>7</td><td>Biznesowe</td><td>C/I</td><td>Max 70%</td><td>Max 70%</td></tr><tr><td>8</td><td>Kapitałowe</td><td>Współczynnik kapitału Tier1</td><td>Min 10,50</td><td>Min 10,50</td></tr></tbody></table>	L.p.	Ryzyko	Limit strategiczny	Poziom limitu		31.12.2022r.	31.12.2023r.	1	Kredytowe	Udział ekspozycji zagrożonych w kredytach ogółem	Max 15%	Max 8%	Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi	Min 35 %	Min 35%	2	Operacyjne	Udział kosztów RO w wymogu kapitałowym	Max 50%	Max 50%	3	Płynności	LCR	Min 1,00	Min 1,00	4	Ryzyka stopy procentowej	Względny współczynnik luki	Max 9%	Max 9%	5	Walutowe	Udział transakcji walutowych w transakcjach ogółem	Max 12%	Max 12%	6	Nadmiernej dźwigni finansowej	Wskaźnik dźwigni	Min 5%	Min 5%	7	Biznesowe	C/I	Max 70%	Max 70%	8	Kapitałowe	Współczynnik kapitału Tier1	Min 10,50	Min 10,50
L.p.	Ryzyko	Limit strategiczny				Poziom limitu																																														
			31.12.2022r.	31.12.2023r.																																																
1	Kredytowe	Udział ekspozycji zagrożonych w kredytach ogółem	Max 15%	Max 8%																																																
		Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi	Min 35 %	Min 35%																																																
2	Operacyjne	Udział kosztów RO w wymogu kapitałowym	Max 50%	Max 50%																																																
3	Płynności	LCR	Min 1,00	Min 1,00																																																
4	Ryzyka stopy procentowej	Względny współczynnik luki	Max 9%	Max 9%																																																
5	Walutowe	Udział transakcji walutowych w transakcjach ogółem	Max 12%	Max 12%																																																
6	Nadmiernej dźwigni finansowej	Wskaźnik dźwigni	Min 5%	Min 5%																																																
7	Biznesowe	C/I	Max 70%	Max 70%																																																
8	Kapitałowe	Współczynnik kapitału Tier1	Min 10,50	Min 10,50																																																



Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe
Art. 435 ust. 1 lit. e) CRR	c)	Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem zawarto w Oświadczeniu Zarządu Banku Spółdzielczego w Ząbkowicach Śląskich.
Art. 435 ust. 1 lit. a) CRR	f)	<p>W ramach pomiaru ryzyka Bank przeprowadza testy warunków skrajnych obejmujące następujące rodzaje ryzyka:</p> <ul style="list-style-type: none">a) ryzyka, których metodyka pomiaru zakłada dokonywanie testów wrażliwości lub scenariuszy warunków skrajnych oraz testów odwróconych – testy bieżące,b) ryzyka istotne, uznane w ramach procesu szacowania kapitału wewnętrznego za materialne i objęte testami zgodnie z zapisami niniejszej instrukcji – testy cykliczne służące wsparciu przeglądów procesu szacowania kapitału wewnętrznego. <p>Podstawowymi celami przeprowadzania testów warunków skrajnych są:</p> <ul style="list-style-type: none">• identyfikacja kluczowych czynników ryzyka,• określenie stopnia wrażliwości danej instytucji na zmiany kluczowych czynników ryzyka,• określenie wpływu potencjalnych niekorzystnych zmian w otoczeniu instytucji na profil ryzyka Banku,• określenie buforów kapitału, tj. potrzebnych kapitałów w przypadku wystąpienia sytuacji skrajnych. <p>Bank analizuje wpływ sytuacji skrajnej na:</p> <ul style="list-style-type: none">a. kształtowanie się podstawowych wskaźników ryzyka,b. wynik finansowy – np. na skutek tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących,c. adekwatność kapitałową na skutek zwiększenia wagi ryzyka ekspozycji lub wystąpienia straty z tytułu ryzyka kredytowego. <p>Na podstawie testów warunków skrajnych opracowuje się (weryfikuje) plany awaryjne w zakresie działalności kredytowej, a w przypadku wysokiej wrażliwości adekwatności kapitałowej na wystąpienie sytuacji skrajnej – weryfikuje awaryjne plany kapitałowe.</p> <p>Szczegółowe założenia i scenariusze przyjęte w testach warunków skrajnych są zawarte w obowiązującej w Banku „Instrukcji zasad dokonywania testów warunków skrajnych”, ich przegląd i aktualizacja są dokonywane wraz z przeglądem tych zasad. Analizy sporządzane są na piśmie, a wyniki oceny prezentowane Zarządowi Banku oraz Radzie Nadzorczej; Zarząd Banku, po wprowadzonej zmianie lub wprowadzeniu nowego testu warunków skrajnych, informuje Radę Nadzorczą o zakresie testów warunków skrajnych, dokonanych zmianach i przyjętych w testach założeniach.</p> <p>Przeprowadzane testy mają charakter testów wrażliwości, testów odwrotnych lub testów scenariuszowych.</p>



<p>Art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR</p>	<p>Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej, zorganizowany jest na trzech niezależnych i wzajemnie uzupełniających się poziomach (liniach obrony):</p> <p>pierwsza linia obrony – zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku, na podstawie między innymi ustanowionych limitów, zgodności działania z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, przepisami wewnętrznymi Banku oraz przyjętymi w Banku standardami rynkowymi. Na tym poziomie komórki/jednostki organizacyjne w ramach funkcji kontroli odpowiadają za identyfikację ryzyka, zaprojektowanie i wdrożenie mechanizmów kontrolnych oraz za monitorowanie poziome (weryfikacja bieżąca lub testowanie) przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach własnej linii.</p> <p>druga linia obrony – zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach/komórkach organizacyjnych (niezależnie od zarządzania ryzykiem na I linii) poprzez identyfikację, ocenę, kontrolowanie, monitorowanie i raportowanie ryzyka, a także monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach własnej linii oraz w stosunku do I linii obrony w ramach monitorowania pionowego. Drugą linię obrony stanowią w Banku komórki organizacyjne mające za zadanie zapewnienie stosowania mechanizmów kontrolnych oraz dokonywanie niezależnego monitorowania ich przestrzegania. Komórki drugiej linii obrony, poza komórkami wskazanymi w przepisach prawa, wybierane są z zachowaniem zasady niezależności oraz zgodnie z kryteriami przypisania do odpowiedniej linii;</p> <p>trzecia linia obrony – audyt wewnętrzny, mający za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej, który jest realizowany przez niezależną komórkę audytu wewnętrznego umiejscowioną na mocy zapisów Umowy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.</p> <p>Zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie jest niezależne od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie.</p> <p><u>1. Informacja o systemie zarządzania ryzykiem, strategii i celach zarządzania ryzykiem</u></p> <p>g) W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą następujące organy, jednostki i komórki organizacyjne:</p> <ol style="list-style-type: none">1) Rada Nadzorcza, w tym Komitet Audytu2) Zarząd,3) Członek Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem - Prezes Zarządu4) Zespół analiz kredytowych,5) Zespół ds. monitoringu kredytowego,6) Zespół zarządzania ryzykami i analiz,7) Stanowisko ds. bezpieczeństwa,8) Główny księgowy,9) Stanowisko ds. zgodności,10) Stanowisko kontroli wewnętrznej,11) Audyt wewnętrzny,12) Pozostali pracownicy Banku. <p>Do podstawowych zadań poszczególnych podmiotów systemu zarządzania ryzykiem należy:</p> <ol style="list-style-type: none">1. Rada Nadzorcza dokonuje okresowej oceny realizacji przez Zarząd założeń Strategii zarządzania ryzykiem w odniesieniu do zasad zarządzania ryzykiem oraz alokacji kapitału na pokrycie istotnych rodzajów ryzyka w Banku. W tym celu Zarząd Banku okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność. Rada Banku zatwierdza w Strategii rozwoju Banku oraz w planie ekonomiczno-finansowym ogólny poziom (profil) ryzyka Banku (apetyt na ryzyko) oraz zasady
---	--



raportowania. Komitet Audytu nadzoruje w sposób bieżący skuteczność systemu zarządzania ryzykiem.

2. **Zarząd Banku** odpowiada za opracowanie i wdrożenie strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, w tym za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem oraz, jeśli to konieczne – dokonania weryfikacji w celu usprawnienia tego systemu. Instrukcje i procedury zarządzania ryzykiem obejmują pełny zakres działalności Banku. Zarząd kształtuje i dba o odpowiednią kulturę organizacyjną zorientowaną na efektywne zarządzanie ryzykiem (kultura ryzyka).
3. **Członek Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym** – odpowiada za dostarczanie Radzie Nadzorczej i Zarządowi rzetelnych sprawozdań w zakresie zarządzania ryzykiem istotnym. W Banku funkcję ww. Członka Zarządu pełni Prezes Zarządu.
4. **Zespół analiz kredytowych** – uczestniczy w procesie opiniowania transakcji kredytowych oraz ich klasyfikacji pod kątem ryzyka ponoszonego przez Bank, uczestniczy w tworzeniu regulacji wewnętrznych dotyczących oceny wiarygodności kredytowej klientów. Zadaniem komórki jest zapewnianie właściwej realizacji procesów związanych z akceptacją ryzyka kredytowego, tj. skutkujących podjęciem decyzji kredytowej.
5. **Zespół ds. monitoringu kredytowego** - zadaniem komórki jest dostarczanie Zarządowi i Radzie Nadzorczej niezależnych ocen jakości portfela kredytowego (na który składają się udzielone kredyty i pożyczki) i działania systemu kontroli wewnętrznej w zakresie działalności kredytowej, a także rozpoznawanie i dokonywanie pomiaru ryzyka w portfelu.
6. **Zespół zarządzania ryzykami i analiz** monitoruje realizację wyznaczonych celów i zadań strategicznych, procesów tworzenia zysku oraz przedstawia i monitoruje pozycję Banku w zakresie bezpieczeństwa finansowego i operacyjnego. Podstawowe zadania Komórki to gromadzenie, przetwarzanie, pomiar i raportowanie odpowiednim organom i komórkom Banku, informacji dotyczących podejmowanego przez Bank ryzyka oraz opracowywanie regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykami oraz szacowania wewnętrznych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.
7. **Stanowisko ds. bezpieczeństwa** - odpowiada za zapewnienie, że ryzyko dotyczące bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego Banku jest odpowiednio zarządzane, odpowiada również za nadzór nad przestrzeganiem obowiązków spoczywających na Banku z racji przepisów „Działu IIA Bezpieczeństwo świadczenia usług płatniczych” – Ustawy o usługach płatniczych – pełni rolę funkcji ds. zarządzania ryzykiem usług płatniczych;
8. **Główny księgowy** - odpowiada za zapewnienie zgodności działalności Banku oraz jego pracowników i innych osób wykonujących czynności na rzecz Banku z przepisami o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu oraz przekazywanie zawiadomień o podejrzeniu przestępstwa prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu do Generalnego Inspektora Informacji Finansowej (GIIF);
9. **Stanowisko ds. zgodności** – opracowuje wewnętrzne regulacje w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności, monitoruje ryzyko braku zgodności poprzez prowadzenie działań wyjaśniających oraz testy zgodności, sporządza raporty w zakresie ryzyka braku zgodności do Zarządu i Rady Nadzorczej, odpowiada za spójność regulacji wewnętrznych Banku.
10. **Stanowisko kontroli wewnętrznej** – stanowisko określone w regulaminie organizacyjnym, stanowisko wykonujące zadania kontroli w stosunku do podległych stanowisk oraz innych komórek organizacyjnych



11. **Audyt wewnętrzny** ma za zadanie kontrolę i ocenę skuteczności działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonywanie regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem, obowiązujących w Banku. Audyt dostarcza obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania oraz zgodności przeprowadzanych operacji bankowych z wewnętrznymi regulacjami Banku. Zadania audytu Bank powierza na podstawie umowy ochrony Jednostce zarządzającej systemem ochrony.
12. **Pozostali pracownicy Banku** mają obowiązek przestrzegania zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, obowiązujących w Banku w formie wewnętrznych regulacji i zaleceń, uczestnictwa w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń generujących ryzyko oraz raportowania tych zdarzeń.

Proces zarządzania ryzykiem

Proces zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku obejmuje następujące działania:

1. Gromadzenie informacji,
2. Identyfikację i ocenę ryzyka,
3. Limitowanie ryzyka,
4. Pomiar i monitorowanie ryzyka,
5. Raportowanie,
6. Zastosowanie narzędzi redukcji ryzyka (działania zapobiegawcze).

Niezależne zarządzanie poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku polega na:

1. Gromadzeniu informacji dotyczących ryzyka.
2. Ograniczaniu ryzyka, powstającego w działalności Banku do akceptowalnego poziomu, wykorzystując do tego celu informacje otrzymane z jednostek/komórek organizacyjnych Banku.
3. Podejmowaniu działań zmierzających do ograniczenia liczby i skali występujących zagrożeń.
4. Ograniczaniu/eliminowaniu negatywnych skutków ryzyka.

Z uwagi na charakter i zakres prowadzonej działalności, najbardziej znaczącym rodzajem ryzyka w Banku jest ryzyko kredytowe oraz jego pochodne wymienione w Rozporządzeniu Ministra finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08 czerwca 2021r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach oraz w Dyrektywie 2013/36 Unii Europejskiej z dnia 26 czerwca 2013r., zwanej dalej Dyrektywą tj. ryzyko koncentracji, ryzyko ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie, detalicznych ekspozycji kredytowych oraz inwestycji finansowych. Jednocześnie w Banku występują również inne rodzaje ryzyka takie jak:

1. rynkowe, ze względu na skalę działalności handlowej rozumiane jako walutowe
2. stopy procentowej w księdze bankowej,
3. operacyjne
4. płynności i finansowania,
5. kapitałowe (zgodnie z Metodą BION - ryzyko niewypłacalności).
6. biznesowe (w tym wyniku finansowego), będące pochodną pozostałych ryzyk, zarządzane w procesie planowania.
7. nadmiernej dźwigni finansowej,
8. reputacji
9. braku zgodności



Identyfikacja, pomiar i monitorowanie ryzyka

1. Bank stosuje metody (modele) identyfikowania i pomiaru ryzyka związanego z jego działalnością dostosowane do profilu, skali i złożoności ryzyka, w przypadku wątpliwości w zakresie poziomu ryzyka stosuje się podejście z zachowaniem maksymalnego stopnia ostrożności.
2. Częstotliwość pomiaru ryzyka dostosowana jest do wielkości oraz charakteru poszczególnych rodzajów ryzyka w działalności Banku.
3. Metody lub systemy pomiaru ryzyka, a w szczególności ich założenia, są poddawane okresowej ocenie uwzględniającej testowanie i weryfikację historyczną.
4. Przegląd i aktualizacja metod lub systemów pomiaru ryzyka przeprowadzane są wraz z przeglądem procedur dotyczących zarządzania ryzykiem.

Limity ograniczające ryzyko

W Banku obowiązują wewnętrzne limity ostrożnościowe, dostosowane do skali, profilu i złożoności działalności Banku.

Ustalanie i okresowa weryfikacja wewnętrznych limitów ma na celu dywersyfikację ryzyka w Banku.

Szczegółowe zasady ustalania i aktualizacji wewnętrznych limitów oraz ich wysokość ustala Zarząd w odpowiednich procedurach.

Wysokość limitów jest dostosowana do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku, określonego w Strategii rozwoju Banku oraz do założeń w planie ekonomiczno-finansowym.

Podstawowe wskaźniki wyznaczające ogólny poziom ryzyka (apetyt na ryzyko) zawarte są w Strategii rozwoju Banku.

Informacja zarządcza dotycząca zarządzania ryzykiem

1. Podstawę monitorowania procesu zarządzania ryzykiem w Banku stanowi formalnie ustanowiony system informacji zarządczej.
2. System informacji zarządczej dostarcza informacji na temat:
 - 1) rodzajów i wielkości ryzyka w działalności Banku;
 - 2) profilu ryzyka;
 - 3) stopnia wykorzystania limitów wewnętrznych;
 - 4) wyników testów warunków skrajnych;
 - 5) skutków decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem.
3. Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością umożliwiającą dostarczenie informacji o zmianach profilu ryzyka Banku.
4. Zakres oraz szczegółowość sprawozdań wewnętrznych są dostosowane do rodzaju raportowanego ryzyka oraz odbiorców informacji.
5. Rzetelność, dokładność oraz aktualność dostarczanych informacji zapewnia wprowadzony w Banku system kontroli wewnętrznej.
6. Szczegółowe zasady działania systemu informacji zarządczej reguluje w Banku odrębna procedura.



4. Tabela EU OVB – ujawnienie informacji na temat zasad zarządzania

Podstawa prawna	Numer wiersza	
Art. 435 ust. 2 lit. a) CRR	a)	<p><i>Liczba stanowisk dyrektorskich zajmowanych przez członków organu zarządzającego</i></p> <p>Członkowie Zarządu Banku nie pełnią stanowisk dyrektorskich poza Bankiem. Członkowie Rady Nadzorczej Banku nie pełnią stanowisk dyrektorskich. Przez stanowisko dyrektorskie należy rozumieć funkcje Członka Zarządu lub Rady Nadzorczej pełnione w podmiotach objętych tym samym instytucjonalnym systemem ochrony spełniającym warunki, o których mowa w art. 113 ust. 7 Rozporządzenia nr 575/2013 (z późn. zm.), lub podmiotach, w których mowa w art. 113 ust. 7 rozporządzenia nr 575/2013 (z późn. zm.), lub podmiotach, w których bank posiada znaczny pakiet akcji, o których mowa w art. 4 ust.1 pkt 36 Rozporządzenia nr 575/2013 (z późn. zm.).</p>
Art. 435 ust. 2 lit. b) CRR	b)	<p><i>Informacje na temat polityki rekrutacji dotyczącej wyboru członków organu zarządzającego oraz rzeczywistego stanu ich wiedzy, umiejętności i wiedzy specjalistycznej. Banki ujawniają również informacje na temat polityki, która potencjalnie może stanowić rezultat planowanej sukcesji, oraz na temat wszelkich przewidywalnych zmian ogólnego składu organu zarządzającego.</i></p> <p>Członków Zarządu powołuje zgodnie z przepisami prawa Rada Nadzorcza, działając wg Regulaminu działania Zarządu biorąc pod uwagę Oceny odpowiedniości pierwotnej w zakresie posiadania wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiednich do pełnienia funkcji i powierzonych obowiązków członka Zarządu oraz rękojmi należytego wykonywania tych obowiązków, w tym odnoszącą się w szczególności do posiadania reputacji, wykazywania uczciwości i rzetelności oraz zdolności do prowadzenia spraw Banku w sposób ostrożny i stabilny. Oceny odpowiedniości wtórnej Członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza zgodnie z Polityką w zakresie powoływania i odwoływania członków Zarządu Banku, a także osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczym w Ząbkowicach Śląskich. Członków Rady Nadzorczej powołuje zgodnie ze Statutem Banku Zebranie Przedstawicieli. Kandydat na członka Rady Nadzorczej musi spełniać wymogi dotyczące odpowiedniego poziomu wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiednie do funkcji, które ma pełnić i powierzonych mu obowiązków, a także dawać rękojmię należytego wykonywania obowiązków. Oceny pierwotnej oraz wtórnej indywidualnej oraz pierwotnej i wtórnej kolegialnej dokonuje Zebranie Przedstawicieli zgodnie z Metodologią oceny odpowiedniości członków organów podmiotów nadzorowanych” publikowanej przez Komisję Nadzoru Finansowego.</p>
Art. 435 ust. 2 lit. c) CRR	c)	<p><i>Informacje na temat strategii w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do członków organu zarządzającego</i></p> <p>Bank stosuje Politykę zróżnicowania zatwierdzoną Uchwałą 10/2022 Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Ząbkowicach Śląskich z dnia 24.06.2022 roku.</p> <p>Zróżnicowanie członków Zarządu, jak i Rady Nadzorczej ma na celu uzyskanie w procesie rekrutacji i oceny członków organów Banku, efektu w postaci powołania lub posiadania organów cechujących się zdolnością uzyskania różnych punktów widzenia i wykorzystania zróżnicowania</p>



		doświadczenia, a na skutek tego wydawania niezależnych opinii i rozsądnych decyzji, w ramach działania danego organu. Polityka zróżnicowania ma na celu dotarcie do szerokiego zestawu cech i kompetencji przy rekrutacji członków organów Banku, tak aby pozyskać różne punkty widzenia i doświadczenia oraz umożliwić wydawanie niezależnych opinii i rozsądnych decyzji w ramach organu. Bank w procesie rekrutacji kandydatów na członków organów Banku, zachowując zasadę proporcjonalności - tzn. biorąc pod uwagę skalę i rodzaj prowadzonej działalności, formę organizacyjną i strukturę organizacji, będzie w miarę możliwości brał pod uwagę zalety płynące ze zróżnicowania i starał się zapewnić zróżnicowanie, tak wśród członków Zarządu, jak i Rady Nadzorczej. Zróżnicowanie nie jest jednak kryterium priorytetowym, w stosunku do kryteriów kwalifikacji i kompetencji przy rekrutacji na dane stanowisko.
Art. 435 ust. 2 lit. d) CRR	d)	Ujawnienie nie dotyczy Banku Spółdzielczego w Ząbkowicach Śląskich
Art. 435 ust. 2 lit. e) CRR	e)	Ujawnienie nie dotyczy Banku Spółdzielczego w Ząbkowicach Śląskich

5. Tabela EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych

		a)	b)
		Kwoty	Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego o w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe			
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne	561,00	(b)
	w tym: instrument typu 1		
	w tym: instrument typu 2		
	w tym: instrument typu 3		
2	Zyski zatrzymane	0,00	(g)
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	23 518,00	(e)
EU-3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	3 580,00	(f)
4	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3 CRR, i powiązane ažio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	0,00	



5	Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)	0,00	
EU-5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend	8 404,00	
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	36 063,00	
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne			
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	- 0,14	
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	0,00	(a)
9	Nie dotyczy		
10	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności z wyłączeniem aktywów wynikających z różnic przejściowych (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)	0,00	(c)
11	Rezerwy odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne z tytułu instrumentów finansowych, które nie zostały wycenione według wartości godziwej	0,00}	
12	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty	0,00}	
13	Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych (kwota ujemna)	0,00}	
14	Zyski lub straty z tytułu zobowiązań, wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji	0,00	
15	Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)	0,00	
16	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)	0,00	
17	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	0,00}	
18	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0,00	
19	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0,00	
20	Nie dotyczy		



EU-20a	Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia	0,00	
EU-20b	w tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)	0,00}	
EU-20c	w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)	0,00}	
EU-20d	w tym: dostawy instrumentów z późniejszym terminem rozliczenia (kwota ujemna)	0,00}	
21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)	0,00}	
22	Kwota przekraczająca próg 17,65 % (kwota ujemna)	0,00	
23	w tym: posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	0,00}	
24	Nie dotyczy		
25	w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych	0,00	(c)
EU-25a	Straty za bieżący rok obrotowy (kwota ujemna)	0,00	
EU-25b	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I, z wyjątkiem przypadków, w których instytucja odpowiednio koryguje kwotę pozycji kapitału podstawowego Tier I, o ile takie obciążenia podatkowe obniżają kwotę tych pozycji, którą można maksymalnie wykorzystać w celu pokrycia ryzyka lub strat (kwota ujemna)	0,00}	
26	Nie dotyczy		
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)	0,00}	
27a	Inne korekty regulacyjne	0,00	
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	- 0,14	
29	Kapitał podstawowy Tier I	36 063,00	
Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty			
30	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	0,00	
31	w tym: zaklasyfikowane jako kapitał własny zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	0,00}	
32	w tym: zaklasyfikowane jako zobowiązania zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	0,00	



33	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 4 CRR, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	{0,00	
EU-33a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0,00}	
EU-33b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0,00}	
34	Kwalifikujący się kapitał Tier I uwzględniony w skonsolidowanym kapitale dodatkowym Tier I (w tym udziały mniejszości nieuwzględnione w wierszu 5) wyemitowany przez jednostki zależne i będący w posiadaniu stron trzecich	0,00	
35	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	0,00	
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	0,00	
Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne			
37	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale dodatkowym Tier I (kwota ujemna)	0,00	
38	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	0,00	
39	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0,00	
40	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0,00	
41	Nie dotyczy		
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II, które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (kwota ujemna)	0,00	
42a	Inne korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0,00	
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0,00	
44	Kapitał dodatkowy Tier I	0,00	
45	Kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	36 063,00	
Kapitał Tier II: instrumenty			
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	0,00	(d)
47	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5 CRR, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II, zgodnie z art. 486 ust. 4 CRR	0,00	



EU-47a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II	0,00}	
EU-47b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II	0,00	
48	Kwalifikujące się instrumenty funduszy własnych uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier II (w tym udziały mniejszości i instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I nieuwzględnione w wierszach 5 lub 34) wyemitowane przez jednostki zależne i będące w posiadaniu stron trzecich	0,00	
49	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	0,00	
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	1 416,00	
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	1 416,00	
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne			
52	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane (kwota ujemna)	0,00	
53	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	0,00	
54	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0,00}	
54a	Nie dotyczy		
55	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0,00	
56	Nie dotyczy		
EU-56a	Kwalifikowalne odliczenia od kwalifikowalnych zobowiązań, które przekraczają pozycje zobowiązań kwalifikowalnych instytucji (kwota ujemna)	0,00	
EU-56b	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0,00	
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0,00	
58	Kapitał Tier II	1 416,00	
59	Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)	37 479,00	
60	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	217 268,00	
Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufory			
61	Kapitał podstawowy Tier I	16,60 %}	
62	Kapitał Tier I	16,60 %}	



63	Łączny kapitał	17,25 %}	
64	Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji	7,00 %	
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,50 %	
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0,00	
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	0,00	
EU-67a	w tym: wymóg utrzymywania bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (G-SII) lub bufora innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII)	0,00	
EU-67b	w tym: dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia innych rodzajów ryzyka niż ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej	0,00	
68	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych	9,25 %	
Minima krajowe (jeżeli różnią się od ram Bazylea III)			
69	Nie dotyczy		
70	Nie dotyczy		
71	Nie dotyczy		
Kwoty poniżej progów odliczeń (przed wazaniem ryzyka)			
72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach funduszy własnych i kwalifikowalnych zobowiązaniach podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	0,00	
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 17,65 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	0,00	
74	Nie dotyczy		
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 17,65 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR)	289,00	
Pułapy stosowane do uwzględniania rezerw w kapitale Tier II			
76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)	1 416,00	
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	2 051,00	
78	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pułapu)	0,00	
79	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów	0,00	



Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 1 stycznia 2022 r.)			
80	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0,00	
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0,00	
82	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0,00	
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0,00	
84	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0,00	
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0,00	

Według stanu na 31.12.2023r. Bank dokonywał korekty funduszy własnych o następujące wartości:

- 1) korektę wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny (zgodnie z Rozporządzeniem CRR);
- 2) wynik finansowy roku bieżącego zatwierdzony i odebrany przez biegłego, zaliczony do kapitału Tier 1 za zgodą KNF

6. Tabela EU CC2 – uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym

Bank nie podlega konsolidacji dla celów rachunkowych ani ostrożnościowych (wypełnia obowiązki określone w Części Ósmej Rozporządzenia CRR na zasadzie indywidualnej), w związku z tym w Tabeli EU CC2 kolumny (a) i (b) zostały połączone.

W kolumnie (c) zawarto odniesienie pozycji bilansowych do poszczególnych pozycji regulacyjnych funduszy własnych zawartych w Tabeli EU CC1.



		a/b	c
		Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym	Odniesienie
		Na koniec okresu sprawozdawczego (w tys. zł.)	
Aktywa – Podział według klas aktywów zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym			
1	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	14 045,00	
2	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do dyskonta w Banku Centralnym	0,00	
3	Należności od sektora finansowego	103 489,00	
4	Należności od sektora niefinansowego	180 953,00	
5	Należności od sektora budżetowego	152 146,00	
6	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	
7	Dłużne papiery wartościowe	165 545,00	
8	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	
9	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	
10	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	
11	Udziały lub akcje w innych jednostkach	5 100,00	
12	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	
13	Wartości niematerialne i prawne	0,00	(a)
14	Rzeczowe aktywa trwałe	5 115,00	
15	Inne aktywa	847,00	
16	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 364,00	(c)
17	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	81,00	
18	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	
19	Akcje własne	0,00	
20	Aktywa ogółem	628 685,00	
Zobowiązania – Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym			
1	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	
2	Zobowiązania wobec sektora finansowego	163,00	
3	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	514 061,00	
4	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	59 395,00	
5	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	
6	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	(d)



7	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	
8	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	9 151,00	
9	Koszty i przychody rozliczane w czasie	287,00	
10	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 075,00	(c)
11	Pozostałe rezerwy	2 347,00	
12	Zobowiązania podporządkowane	0,00	(d)
13	Zobowiązania ogółem	586 479,00	
Kapitał własny			
1	Kapitał (fundusz) podstawowy	593,00	(b)
2	Kapitał (fundusz) zapasowy	23 532,00	(g)
3	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-14,00	(e)
4	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	3 580,00	(f)
5	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	
6	Zysk (strata) netto	14 515,00	
7	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	
8	Kapitał własny ogółem	42 206,00	

7. Tabela EU LIQA – Zarządzanie ryzykiem płynności

Numer wiersza	Informacje jakościowe	
a)	Strategie i procesy zarządzania ryzykiem płynności, w tym polityki dotyczące dywersyfikacji źródeł i okresu zapadalności planowanego finansowania	<p>Celem strategicznym Banku w zarządzaniu płynnością jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych.</p> <p>Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem płynności obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):</p> <ol style="list-style-type: none">1) zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów, ze szczególnym uwzględnieniem aktywów długoterminowych,2) podejmowanie działań (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej.3) Utrzymanie wskaźnika LCR oraz NSFR na wymaganym przepisami zewnętrznymi poziomie <p>Opis polityki dotyczącej dywersyfikacji źródeł oraz okresu zapadalności planowanego finansowania zawarto w rozdziale: Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF</p>



Numer wiersza	Informacje jakościowe	
b)	Struktura i organizacja funkcji zarządzania ryzykiem płynności (organ, statut, inne ustalenia)	Informacje przedstawiono w rozdziale: Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF
c)	Opis stopnia centralizacji zarządzania płynnością i interakcje między jednostkami grupy	Informacje przedstawiono w rozdziale: Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF
d)	Zakres i charakter systemów sprawozdawczości i pomiaru ryzyka płynności	Informacje przedstawiono w rozdziale: Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF
e)	Polityki w zakresie zabezpieczania i ograniczania ryzyka płynności, a także strategię i procesy w zakresie monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników ograniczających ryzyko	Informacje przedstawiono w rozdziale: Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF
f)	Zarys awaryjnych planów finansowania banku	<p>Płynność finansowa jest podstawowym wyznacznikiem bezpieczeństwa Banku, mającym bezpośredni wpływ na wiarygodność i renomę całej instytucji. Bank działając jako instytucja zaufania społecznego, jest przygotowany do przezwyciężenia każdej z możliwych przyczyn powstania ryzyka utraty płynności. Wszelkie procedury, przewidywane działania awaryjne, są szczegółowo ustalone jeszcze przed faktycznym wystąpieniem ryzyka utraty płynności. Plany awaryjne opracowane zostały na wypadek, gdyby rozwiązania normalnie stosowane w bieżącym zarządzaniu płynnością okazały się bezskuteczne.</p> <p>Bank rozpatruje uruchomienie Awaryjnego Planu Płynności w przypadkach, w których:</p> <ol style="list-style-type: none">1) obniżenie stanu środków na rachunku bieżącym, rachunku NOSTRO, bonach pieniężnych oraz lokatach zapadalnych do 30 dni włącznie spadnie poniżej poziomu wymaganego do realizacji płatności zaplanowanych do końca dnia roboczego2) wartość wskaźnika LCR spadnie poniżej 0,83) wartość wskaźnika NSFR spadnie poniżej 1,004) wskaźnik płynności do 3 miesięcy spadnie poniżej 1,005) wskaźnik płynności do 1 roku spadnie poniżej 1,00 <ol style="list-style-type: none">1. W przypadku wystąpienia niedoboru na rachunku bieżącym, rachunku NOSTRO, bonach pieniężnych oraz lokatach zapadalnych do 30 dni pracownik Zespołu finansowo-księgowego przystępuje do realizacji poniższego planu awaryjnego.2. Niedobór środków na rachunku bieżącym jest zgłaszany Wiceprezesowi Zarządu.3. Wiceprezes Zarządu:



Numer wiersza	Informacje jakościowe													
		<p>a) weryfikuje wysokość przedstawionych wyliczeń niedoboru środków na rachunku bieżącym Banku,</p> <p>b) wyznacza, po uzgodnieniu z Kierownikami jednostek organizacyjnych Banku, wysokość maksymalnego możliwego odprowadzenia na rachunek bieżący, określonej wartości znaków pieniężnych pozostających dotychczas w kasach Banku,</p> <p>c) określa aktywa przeznaczone do upłynnienia biorąc pod uwagę termin i koszt pozyskania gotówki.</p> <p>4. Zespół finansowo-księgowy:</p> <p>a) ustala dokładny niedobór środków na rachunku bieżącym Banku z uwzględnieniem wartości znaków pieniężnych z kas Banku dodatkowo odprowadzonych na rachunek bieżący w wysokości uzgodnionej przez Wiceprezesa Zarządu z Kierownikami jednostek organizacyjnych Banku oraz wpływów z upłynnienia wyznaczonych aktywów,</p> <p>b) w sytuacji stwierdzenia dalszego niedoboru środków na rachunku bieżącym Banku występuje do Banku Zrzeszającego o pozyskanie lub zwiększenie limitu kredytu w rachunku bieżącym lub pozyskanie lokat z Banku Zrzeszającego.</p>												
g)	Wyjaśnienie sposobu stosowania testów warunków skrajnych	Informacje przedstawiono w rozdziale: Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF												
h)	Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem płynności w instytucji, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem płynności są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii instytucji	Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem zawarto w Oświadczeniu Zarządu Banku Spółdzielczego w Zabkowicach Śląskich.												
i)	Zatwierdzone przez organ zarządzający zwięzłe oświadczenie na temat ryzyka płynności, w którym pokrótce omówiono ogólny profil ryzyka płynności instytucji związany ze strategią działalności. Oświadczenie to zawiera najważniejsze wskaźniki i dane liczbowe (inne niż te uwzględnione już we wzorze EU LIQ1 w niniejszym wykonawczym standardzie technicznym) zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem płynności przez	<p>Źródłami finansowania aktywów długoterminowych są fundusze własne Banku oraz osad na depozytach terminowych. Bank w ramach zarządzania ryzykiem płynności określa limity ograniczające to ryzyko.</p> <p>Wysokość limitu i wykonanie według stanu na 31.12.2023r. przedstawia poniższa tabela:</p> <table border="1" data-bbox="788 1727 1418 1883"><thead><tr><th>Wskaźniki</th><th>31.12.2023</th><th>Limity</th></tr></thead><tbody><tr><td>płynności do 1 miesiąca</td><td>1,83</td><td>min 1,00</td></tr><tr><td>płynności do 3 miesięcy</td><td>1,20</td><td>min 1,00</td></tr><tr><td>płynności do 1 roku</td><td>1,18</td><td>min 1,00</td></tr></tbody></table>	Wskaźniki	31.12.2023	Limity	płynności do 1 miesiąca	1,83	min 1,00	płynności do 3 miesięcy	1,20	min 1,00	płynności do 1 roku	1,18	min 1,00
Wskaźniki	31.12.2023	Limity												
płynności do 1 miesiąca	1,83	min 1,00												
płynności do 3 miesięcy	1,20	min 1,00												
płynności do 1 roku	1,18	min 1,00												



Numer wiersza	Informacje jakościowe				
	<p>instytucję, w tym interakcji między profilem ryzyka płynności instytucji a tolerancją na ryzyko określoną przez organ zarządzający.</p> <p>Wskaźniki te mogą obejmować:</p>		adekwatności nadwyżki płynności	2,26	min 1,00
	·Limity koncentracji w odniesieniu do puli zabezpieczeń i źródeł finansowania (zarówno produktów, jak i kontrahentów)		pokrycia kredytów długoterminowych	1,07	min 1,00
	·Dostosowane do indywidualnych potrzeb narzędzia pomiaru lub mierniki, które oceniają strukturę bilansu banku lub prognozują przepływy pieniężne oraz przyszłe pozycje płynności, z uwzględnieniem ryzyka pozabilansowego właściwego dla danego banku		pokrycia aktywami płynnymi depozytów niestabilnych	1,07	min 1,00
	·Ekspozycje na ryzyko płynności i potrzeby w zakresie finansowania na poziomie poszczególnych podmiotów prawnych, zagranicznych oddziałów i jednostek zależnych, z uwzględnieniem ograniczeń prawnych, regulacyjnych i operacyjnych dotyczących możliwości transferu płynności		płynności zobowiązań pozabilansowych	0,06	max 0,25
	·Pozycje bilansowe i pozabilansowe w podziale na przedziały terminów zapadalności i wynikające z nich niedobory płynności		bazy depozytowej I	1,01	min 0,80
			bazy depozytowej II	1,14	min 1,00

Dalsze objaśnienia znajdują się w rozdziale: Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF



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

Ujawniane informacje jakościowe

Bank definiuje ryzyko kredytowe jako ryzyko potencjalnej straty z tytułu niewykonania zobowiązania w określonym w umowie terminie przez klienta lub kontrahenta. Z ryzykiem kredytowym powiązane jest również ryzyko koncentracji ekspozycji (wynikające np. z koncentracji podmiotowych, sektorowych, zabezpieczeń) oraz ryzyko inwestycji (np. w aspekcie związanym z utratą zainwestowanych środków).

Bank podejmuje ryzyko kredytowe oferując kredyty, gwarancje i inne produkty kredytowe. Ryzyko kredytowe jest podstawowym czynnikiem ryzyka w działalności Banku, a podejmowanie ryzyka kredytowego jest podstawową działalnością Banku. Bank posiada polityki i procedury dotyczące akceptowania, pomiaru i zarządzania ryzykiem kredytowym. Celem zarządzania ryzykiem kredytowym jest osiągnięcie odpowiedniej równowagi pomiędzy ryzykiem a zwrotem, przy minimalizacji potencjalnych negatywnych skutków ryzyka kredytowego na wyniki finansowe Banku.

Na dzień 31.12.2023 głównymi źródłami ryzyka kredytowego, wynikającymi z zakładanego modelu biznesowego były niżej przedstawione obszary:

Podział podmiotowy portfela kredytowego:

Wyszczególnienie	31.12.2023 (w tys. zł.)	Udział %
Kredyty osób prywatnych	45 024,08	13,07%
Kredyty budżetu	152 146,26	44,16%
Kredyty rolników indywidualnych	100 764,42	29,25%
Kredyty przedsiębiorców indywidualnych	22 087,08	6,41%
Kredyty spółek oraz spółdzielni	18 141,24	5,27%
Kredyty instytucji niekomercyjnych	6 117,67	1,78%
Fundusz zabezpieczający	242,29	0,07%
sektor niefinansowy i instytucji rządowych i samorządowych	344 523,04	100,00%

a)

Wielkość i jakość portfela kredytowego:

Kategoria	wartość bilansowa brutto	Udział %
normalna	321 303,64 zł	93,26%
pod obserwacją	9 082,57 zł	2,64%
poniżej standardu	3 050,27 zł	0,89%
wątpliwa	15,34 zł	0,00%
stracona	10 828,93 zł	3,14%
Fundusz zabezpieczający	242,29 zł	0,07%
Suma końcowa	344 523,04 zł	100,00%

Jakość kredytów według stanu na 31.12.2023r. wynosi 4,03% natomiast wskaźnik ozezerwowania 80,47%.

Struktura produktowa portfela kredytowego:

Kategoria	wartość bilansowa brutto	Udział %
-----------	-----------------------------	----------



*** Nieprzypisane ***	30 209,49	8,77%
kredyty inwest. o terminie zapad. pow. 10 lat	74 687,69	21,68%
kredyty inwestycyjne o zapadalności do 10 lat	25 733,46	7,47%
kredyty na cele konsumpcyjne	16 531,08	4,80%
kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	28 492,42	8,27%
kredyty obrotowe	156 727,93	45,49%
kredyty w rachunku bieżącym	11 898,69	3,45%
Fundusz zabezpieczający	242,28	0,07%
Razem	344 523,04	100,00%

Wartość inwestycji Finansowych:

Instrument finansowy	Wartość nominalna stan na 31.12.2023
Bony pieniężne NBP	163 000,00
Akcje w Banku Zrzeszającym	4 691,92
Udziały w innych podmiotach	269,70
Akcje w innych podmiotach	156,00
Obligacje skarbowe	0,00
Obligacje podporządkowane Banku zrzeszającego	2 600,00

Celem strategicznym w zakresie działalności kredytowej jest budowa odpowiedniego do posiadanych funduszy własnych bezpiecznego portfela kredytowego oraz portfela inwestycji finansowych, zapewniającego odpowiedni poziom dochodowości. Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem kredytowym obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

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

Ryzyko kredytowe w Banku wynika między innymi z koncentracji, która jest efektem ograniczenia działalności Banku do obszaru określonego w Statucie, zatwierdzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego.

b)

Ograniczanie ryzyka kredytowego realizowane jest poprzez:

1. Bank dąży do ograniczania ryzyka kredytowego oraz ryzyka koncentracji wyznaczając limity rozwoju akcji kredytowej, w odniesieniu do branż, zabezpieczeń, grup klientów, produktów itp., wdrażając mechanizm wczesnego ostrzegania przed przekroczeniem limitów zewnętrznych poprzez ustalenie limitu ostrzegawczego oraz krytycznego indywidualnych dużych ekspozycji na poziomie odpowiednio 22% i 25% Kapitału Tier 1 wyłączając ekspozycje kredytowe wobec JST oraz wyznaczając docelowy poziom sumy dużych ekspozycji w wysokości max 200% kapitału Tier 1 aby zdywersyfikować portfel kredytowy.
2. Bank ustala limity zaangażowania dostosowane do limitów strategicznych (ogólnego poziomu ryzyka) określonych przez



Radę Nadzorczą w Strategii Rozwoju Banku.

3. Działalność kredytową Banku cechuje dążenie do zachowania równowagi pomiędzy dochodowością a bezpieczeństwem. Równowaga ta jest możliwa dzięki podejmowaniu przez Bank odpowiednich działań zabezpieczających przed skutkami ryzyka.
4. Z uwagi na specyfikę inwestycje finansowe Banku cechuje wysokie bezpieczeństwo. Bank dywersyfikuje portfel inwestycji, przyjmując zasadę że ponad 80% inwestycji to inwestycje w instrumenty nie podlegające pod zapisy Rekomendacji B Komisji Nadzoru Finansowego, to jest inwestycje w instrumenty kapitałowe Banku Zrzeszającego, lokaty w tym Banku oraz papiery wartościowe Skarbu Państwa i Narodowego Banku Polskiego.
5. Bank oferuje klientom detalicznym ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie (EKZH) oprocentowane zmienną, stałą oraz okresowo (na minimum 5 lat) stałą stopą procentową.

Bank ustala, że w kolejnych latach strategii udział kredytów oprocentowanych stałą i stało – zmienną stopą procentową będzie się zwiększał, a Bank będzie stopniowo wydłużał minimalny okres oprocentowania stałą stopą procentową detalicznych EKZH

Działania zabezpieczające podejmowane są w dwóch podstawowych obszarach:

1. ryzyka pojedynczej transakcji, np.:
 - a) wdrożenia statystycznych metod oceny zdolności kredytowej dostosowanych do charakterystyki ryzyka poszczególnych grup kredytobiorców, wykorzystujących dane statystyczne np. GUS dotyczące minimum egzystencji lub średniego miesięcznego wynagrodzenia także dane statystyczne pochodzące z międzybankowych baz danych.
 - b) wdrożenia metod ograniczających nadmierne zadłużanie się gospodarstw domowych, kredytowanych przez Bank
2. ryzyka portfela za pomocą:
 - a) dywersyfikacji kredytów,
 - b) pozyskiwania do współpracy klientów o dobrej sytuacji ekonomicznej, sprawdzonej reputacji, dobrze współpracujących w Banku.
 - c) tworzenia, weryfikacji i analizy wykonania limitów koncentracji zaangażowań i dużych zaangażowań,
 - d) opracowania systemu informacji zarządczej w zakresie działalności kredytowej, z uwzględnieniem analizy ilościowej i jakościowej portfela kredytowego,
 - e) analizy rynku, w tym rynku nieruchomości,
 - f) wykorzystania baz danych, dotyczących zadłużenia gospodarstw domowych (np. BIK).
 - g) oceny jakości portfela kredytowego oraz wskaźnika pokrycia rezerwami kredytów zagrożonych.
 - h) analizy wpływu bancassurance na ryzyko kredytowe.
 - i) Analizy ryzyka ESG

Bank stosuje zabezpieczenia kredytów i uznane techniki redukcji ryzyka kredytowego, w zależności od typu kredytobiorcy i samego produktu kredytowego. Podstawowe zabezpieczenia, uznawane za najkorzystniejsze przez Bank to:

1. Zdeponowane w Banku lub w banku, będącym stroną trzecią środki pieniężne.
2. Poręczenie według prawa cywilnego.
3. Hipoteka na gruntach rolnych.
4. Hipoteka na nieruchomości komercyjnej.
5. Poręczenia Banku Gospodarstwa Krajowego, Funduszy Poręczeń Kredytowych, Agencji Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa, itp.
6. Poręczenia i gwarancje jednostek samorządu terytorialnego, banków.
7. Polisy ubezpieczeniowe, z których prawa zostały przeniesione na Bank lub na których został ustanowiony zastaw na rzecz Banku.



	<p>Ekspozycje niezabezpieczone to głównie kredyty dla osób prywatnych – zwykle krótkoterminowe kredyty konsumenckie, limity w rachunkach i karty kredytowe.</p> <p>Bank stosuje uznane techniki redukcji ryzyka, zgodnie z Rozporządzeniem CRR w postaci ochrony kredytowej rzeczywistej oraz ochrony kredytowej nierzeczywistej.</p>
c)	Ujawnienie nie dotyczy Banku Spółdzielczego w Ząbkowicach Śląskich
d)	Ujawnienie nie dotyczy Banku Spółdzielczego w Ząbkowicach Śląskich

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

Tabela 8a. EU cQ1 – Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych

		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	
		Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		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
				w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonania zobowiązania					
1.	Kredyty i zaliczki	606 343,00	9 727 662,00		9 727 662,00	-	8 095 912,00		
2.	<i>banki centralne</i>	-	-		-	-	-		
3.	<i>instytucje rządowe</i>	-	-		-	-	-		
4.	<i>instytucje kredytowe</i>	-	-		-	-	-		
5.	<i>inne instytucje finansowe</i>	-	-		-	-	-		
6.	<i>przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	-	615 206,00		615 206,00	-	508 264,00		
7.	<i>gospodarstwa domowe</i>	606 343,00	9 112 456,00		9 112 456,00	-	7 587 648,00		
8.	Dłużne papiery wartościowe	-	-		-	-	-		
9.	Zobowiązania do udzielenia pożyczki	1 047	48 045		-	-	9 609		
10.	Łącznie	607 390,00	9 775 707,00		9 727 662,00	-	8 105 521,00		



Tabela 8b. EU cQ3 – Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania

	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	433 874 549,00	433 542 819,00	331 730,00	13 879 295,00	4 774 661,00	4 287,00	35 788,00	8 473 571,00	590 988,00	0,00	0,00	1 078,00
2	Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Institucje rządowe	152 146 266,00	152 146 266,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Institucje kredytowe	103 247 125,00	103 247 125,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Inne instytucje finansowe	242 286,00	242 286,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	23 935 457,00	23 935 457,00	-	760 278,00	234 393,00	100,00	23,00	525 762,00	0,00	-	-	-
7	w tym MSP	23 935 457,00	23 935 457,00	-	760 278,00	234 393,00	100,00	23,00	525 762,00	0,00	-	-	-
8	Gospodarstwa domowe	154 303 415,00	153 971 685,00	331 730,00	13 119 017,00	4 540 268,00	4 187,00	35 765,00	7 947 809,00	590 988,00	-	-	1 078,00
9	Dłużne papiery wartościowe	165 544 948,00	165 544 948,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-



10	Banki centralne	162 896 425,00	162 896 425,00	-	-	-	-	-	-	-			-
11	Institucje rządowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-			-
12	Institucje kredytowe	2 648 523,00	2 648 523,00	-	-	-	-	-	-	-			-
13	Inne instytucje finansowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-			-
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-			-
15	Ekspozycje pozabilansowe												802 863,00
16	Banki centralne												-
17	Institucje rządowe												-
18	Institucje kredytowe												-
19	Inne instytucje finansowe												-
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe												-
21	Gospodarstwa domowe												-
22	Łącznie	599 419 497,00	599 087 767,00	331 730,00	13 879 295,00	4 774 661,00	4 287,00	35 788,00	8 473 571,00	590 988,00	0,00	0,00	803 941,00



Tabela 8c. EU CR1 – Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n		o												
														Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna						Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw						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			Skumulowane odpisania częściowe	Z tytułu ekspozycji obsługiwanych	Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
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																		
1 Kredyty i zaliczki	433 874 549			13 895 617			-			11 181 525						2 352 714												
2 <i>Banki centralne</i>	-			-			-			-						-												
3 <i>Institucje rządowe</i>	152 146 266			-			-			-						-												
4 <i>Institucje kredytowe</i>	103 247 125			-			-			-						-												
5 <i>Inne instytucje finansowe</i>	242 286			-			-			-						-												
6 <i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	23 935 457			760 278			-			558 193						202 084												
7 <i>w tym MSP</i>	23 935 457			760 278			-			558 193						202 084												
8 <i>Gospodarstwa domowe</i>	154 303 415			13 135 339			-			10 623 332						2 150 630												
9 Dłużne papiery wartościowe	165 544 948			-			-			-						-												
10 <i>Banki centralne</i>	162 896 425			-			-			-						-												
11 <i>Institucje rządowe</i>	-			-			-			-						-												
12 <i>Institucje kredytowe</i>	2 648 523			-			-			-						-												



1														
3	Inne instytucje finansowe	-		-		-		-						-
1	Przedsiębiorstwa													
4	niefinansowe	-		-		-		-						-
1	Ekspozycje													
5	pozabilansowe	20 975 029		850 907		-		581 221						26 983
1														
6	Banki centralne													
1														
7	Instytucje rządowe													
1														
8	Instytucje kredytowe													
1														
9	Inne instytucje finansowe													
2	Przedsiębiorstwa													
0	niefinansowe													
2														
1	Gospodarstwa domowe													
2														
2	Łącznie	620 394 526		14 746 524		-		11 762 746						2 379 697



Tabela 8d. EU CQ7 – Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne

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

9. Tabela EU ORA – Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe
Art. 435 ust. 1 lit. a), b), c) i d) CRR	a)	<p>Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym, zostały opracowane zgodnie z zaleceniami „Rekomendacji M”. Przyjęte cele strategiczne zostały określone w Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Żąbkowicach Śląskich.</p> <p>Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem braku zgodności w Banku jest ograniczanie ryzyka występowania strat operacyjnych oraz dążenie do ich minimalizowania. Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem braku zgodności obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. określenie podstawowych procesów niezbędnych do zarządzania ryzykiem operacyjnym, 2. prowadzenie i analiza rejestru incydentów i strat z tytułu ryzyka operacyjnego (w tym zawarte są straty z tytułu ryzyka braku zgodności), 3. opracowanie ogólnych zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym zasady identyfikacji, oceny, monitorowania, zabezpieczania i transferu ryzyka operacyjnego, 4. zarządzanie kadrami, 5. określenie docelowego profilu ryzyka operacyjnego, uwzględniającego skalę i profil ryzyka operacyjnego obciążającego Bank, 6. zdefiniowanie tolerancji/apetytu banku na ryzyko operacyjne, w tym wartości progowe sum strat danej klasy zdarzeń w określonym horyzoncie czasowym, oraz określone działania, które bank będzie podejmował w przypadkach, gdy wartości te zostaną przekroczone, 7. przyjęcie założeń dla systemu kontroli wewnętrznej w zakresie ryzyka operacyjnego. 8. weryfikacja spójności procedur wewnętrznych Banku ze regulacjami zewnętrznymi. <p>Bank realizuje cele strategiczne w zakresie ryzyka operacyjnego poprzez:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Opracowanie i wdrożenie procedur zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz bezpieczeństwem Banku, dostosowanych do przepisów zewnętrznych, z wykorzystaniem procedur wzorcowych Banku Zrzeszającego. 2) Okresową weryfikację przyjętych procedur wewnętrznych. 3) Identyfikację i rejestrację zdarzeń ryzyka operacyjnego oraz incydentów ryzyka braku zgodności. 4) Wycenę strat zdarzeń ryzyka operacyjnego. 5) Analizę zagrożeń i propozycje działań w celu ograniczenia ryzyka operacyjnego. 6) Przeprowadzanie testów warunków skrajnych oraz testów ciągłości działania. 7) Raportowanie wyników analiz i ocen Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej 8) Podejmowanie działań ograniczających ryzyko operacyjne oraz ryzyko braku zgodności. 9) Kontrole wewnętrzna i audyt. 10) Szkolenia pracowników, członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej. <p>Bank zakłada tolerancję / apetyt na ryzyko operacyjne na poziomie 50% utworzonego wymogu kapitałowego, tj. suma strat z tytułu ryzyka operacyjnego w kolejnych latach nie przekroczy 50% utworzonego, zgodnie z zapisami Rozporządzenia 575/2013 UE wymogu kapitałowego.</p> <p>W tym rocznych strat operacyjnych brutto z tytułu incydentów bezpieczeństwa związanych z usługami płatniczymi (w tym płatnościami internetowymi) na poziomie 20% utworzonego wymogu kapitałowego</p>



Struktura i organizacja funkcji zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku przedstawia się następująco:

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym jest realizowany w trzech, wzajemnie niezależnych liniach obrony przed ryzykiem:

pierwsza linia obrony – zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku, na podstawie między innymi ustanowionych limitów, zgodności działania z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, przepisami wewnętrznymi Banku oraz przyjętymi w Banku standardami rynkowymi. Na tym poziomie komórki/jednostki organizacyjne w ramach funkcji kontroli odpowiadają za identyfikację ryzyka, zaprojektowanie i wdrożenie mechanizmów kontrolnych oraz za monitorowanie poziome (weryfikacja bieżąca lub testowanie) przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach własnej linii.

druga linia obrony – zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach/komórkach organizacyjnych (niezależnie od zarządzania ryzykiem na I linii) poprzez identyfikację, ocenę, kontrolowanie, monitorowanie i raportowanie ryzyka, a także monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach własnej linii oraz w stosunku do I linii obrony w ramach monitorowania pionowego. Drugą linię obrony stanowią w Banku komórki organizacyjne mające za zadanie zapewnienie stosowania mechanizmów kontrolnych oraz dokonywanie niezależnego monitorowania ich przestrzegania. Komórki drugiej linii obrony, poza komórkami wskazanymi w przepisach prawa, wybierane są z zachowaniem zasady niezależności oraz zgodnie z kryteriami przypisania do odpowiedniej linii;

trzecia linia obrony – audyt wewnętrzny, mający za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej, który jest realizowany przez niezależną komórkę audytu wewnętrznego umiejscowioną na mocy zapisów Umowy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Pracownicy komórek i jednostek pierwszej linii obrony:

1. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym w toku dokonywanych operacji, na poziomie zadań wszystkich pracowników komórek i jednostek organizacyjnych Banku, obejmuje: stosowanie standardów Banku, w tym procedur wykonawczych, a także rozpoznawanie, zapobieganie powstawaniu zdarzeń ryzyka operacyjnego w trakcie realizacji codziennych czynności, jak również uczestnictwo w likwidacji skutków zdarzeń ryzyka operacyjnego.
2. Realizacja powyższych obowiązków odbywa się poprzez:
 - 1) działanie zgodnie z zasadami kultury ryzyka przyjętymi w Banku, a także norm etycznego działania,
 - 2) przestrzeganie wewnętrznych i zewnętrznych regulacji obowiązujących w Banku,
 - 3) zachowanie staranności i rzetelności w trakcie wykonywania codziennych czynności,
 - 4) właściwą reakcję na zauważone negatywne zjawiska związane z ryzykiem operacyjnym poprzez:
 - i. przekazywanie informacji na temat zauważonych zjawisk przełożonym,
 - ii. podejmowanie innych dostępnych dla danego pracownika i zgodnych z posiadanymi kompetencjami działań, pozwalających na zmniejszenie możliwości wystąpienia lub skutków ryzyka.



Kierownicy komórek i jednostek pierwszej linii obrony:

Kierownicy komórek i jednostek organizacyjnych komórek i jednostek pierwszej linii obrony w toku codziennej pracy uczestniczą w zarządzaniu ryzykiem operacyjnym poprzez:

1. projektowanie lub udział w projektowaniu mechanizmów kontroli ryzyka, dokumentowanych w treści regulacji wewnętrznych (procedur wykonawczych) stosowanych na pierwszej linii obrony, np. w ramach organizacji procesów operacyjnych Banku, odpowiednio do powierzonych zadań i obowiązków,
2. poddają projekty mechanizmów kontroli ryzyka ocenie stanowiska zarządzania ryzykami i analiz, a także odpowiednich innych komórek organizacyjnych, np. stanowiska ds. bezpieczeństwa, stanowiska ds. zgodności, może się to odbywać przez przekazanie do opiniowania projektów odpowiednich regulacji wewnętrznych,
3. sprawowanie odpowiednio nadzoru kierowniczego i kontroli wewnętrznej, w tym nadzór nad skuteczną realizacją zapisów Instrukcji, a także innych regulacji wewnętrznych (procedur wykonawczych) Banku związanych z zarządzaniem ryzykiem operacyjnym przez podwładnych,
4. identyfikację, zapobieganie przyczynom lub likwidację skutków wystąpienia zdarzeń ryzyka operacyjnego towarzyszącego wykonywaniu codziennych czynności podległych komórek lub jednostek organizacyjnych,
5. stanowczą reakcję na stwierdzone nieprawidłowości i podejmowanie, w razie takiej konieczności działań naprawczych i doskonalących,
6. podejmowanie działań w celu budowy właściwej kultury organizacyjnej i kształtowania postaw podwładnych w zakresie świadomości i właściwego postępowania w zakresie ryzyka operacyjnego.

Druga linia obrony

1. Zespół zarządzania ryzykami i analiz pełni rolę wyodrębnionego zespołu ds. ryzyka operacyjnego (jest wyodrębniona organizacyjnie i niezależna od pierwszej linii obrony).
2. Zespół zarządzania ryzykami i analiz odpowiada za zarządzanie ryzykiem dostarczając całościowego spojrzenia na ryzyko, w tym ryzyko operacyjne - natomiast zarządzanie ryzykiem ICT oraz koordynacji procesu zarządzania ryzykiem ciągłości działania realizuje stanowisko ds. bezpieczeństwa, a zarządzanie ryzykiem ML/CFT realizuje koordynator programu,
3. Zadaniem Zespołu zarządzania ryzykami i analiz jest:
 - 1) opracowanie i aktualizacja regulacji wewnętrznych w zakresie całościowego systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym: definiujących proces zarządzania ryzykiem operacyjnym, sposoby realizowania tego procesu, a także metodyk identyfikowania, pomiaru, oceny, monitorowania i raportowania tego ryzyka;
 - 2) inicjowanie i wprowadzanie oraz rozwijanie narzędzi wspomagających całościowe zarządzanie ryzykiem operacyjnym,
 - 3) sporządzanie lub weryfikacja i opiniowanie regulacji wewnętrznych (procedur wykonawczych) z punktu widzenia zwartych w ich treści rodzajów i opisów stosowania mechanizmów kontroli (sterowania) ryzyka operacyjnego,
 - 4) dokonywanie lub koordynacja odpowiednio czynności identyfikacji, pomiaru i oceny poziomu narażenia na ryzyko operacyjne, a także ryzyka prowadzenia działalności (conduct risk) dla wszystkich istotnych obszarów działalności Banku oraz wszystkich nowych produktów, procesów i systemów,



- 5) zapewnienie sprawnego zarządzania i należytego nadzoru nad procesami w ramach zarządzania ryzykiem operacyjnym w skali całego Banku;
 - 6) opracowanie systemu raportowania i przygotowanie informacji sprawozdawczych (raportowania) związanych z całościowym ryzykiem operacyjnym, w tym ryzykiem prowadzenia działalności (conduct risk) na potrzeby Rady Nadzorczej, Zarządu, innych osób wskazanych w regulacjach wewnętrznych Banku (np. właścicieli procesów).
4. Prowadzenie rejestrów ryzyka operacyjnego
 5. Zespół zarządzania ryzykami i analiz, stanowisko ds. bezpieczeństwa, oraz koordynator programu współpracują w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym – zgodnie z Rekomendacją Z KNF 18.5. - przekazują sobie odpowiednie informacje dotyczące: polityki w zakresie ryzyka oraz stosowne dane na jego temat (np. o ekspozycjach i kluczowych wskaźnikach ryzyka) zapewniając sprawne zarządzanie ryzykiem.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym w Banku ma formę procesu składającego się z następujących elementów:

identyfikacja ryzyka – polega na:

rozpoznaniu kontekstu ryzyka rozumianego jako istotne obszary działalności Banku wymagające zarządzania ryzykiem operacyjnym, a także zestawu wymagań związanych z tymi obszarami, rozpoznaniu aktualnych i potencjalnych źródeł zagrożeń związanych z ryzykiem operacyjnym w tych istotnych obszarach,

pomiar ryzyka – pomiar ryzyka obejmuje ustalenie ekspozycji na ryzyko:

definiowanie odpowiednich do rodzaju i poziomu ryzyka miar ryzyka oraz dokonanie kwantyfikacji ryzyka poprzez wyznaczenie wartości wskaźników ryzyka, w postaci: wielkości liczbowych (np. wartość straty) lub wynikających z odpowiednio przygotowanych skal pomiarowych ustalających przedziały wielkości skutków ryzyka (np. ustalenie poziomu ryzyka przez oszacowanie przedziału straty przypuszczalnej), a także przedziałów prawdopodobieństwa wystąpienia zdarzeń ryzyka,

ocena/szacowanie ryzyka - polega na określeniu poziomu ryzyka, w tym uwzględniając poziom: ryzyka hipotetycznego, oraz ryzyka historycznego (materializacji ryzyka), w ramach oceny ryzyka przeprowadza się również testy warunków skrajnych na podstawie założeń zapewniających rzetelną ocenę ryzyka,

stosowanie mechanizmów kontroli (sterowania) ryzyka - polega w szczególności na projektowaniu, wdrożeniu i stosowaniu metod: akceptacji, ograniczania, przeniesienia (transferu) ryzyka, a także na unikaniu ryzyka o nadmiernym wymiarze, poprzez zaplanowanie i wdrożenie odpowiednich procedur wykonawczych,

monitorowanie ryzyka – polega na monitorowaniu wielkości narażenia na ryzyko (poziomu ryzyka), wielkości strat historycznych, a także wykonania wskaźników objętych limitami,

raportowanie ryzyka – polegające na cyklicznym informowaniu Zarządu oraz Rady Nadzorczej o wynikach pomiaru ryzyka, podjętych działaniach lub rekomendacjach działań,



W Banku funkcjonuje ustalony system sprawozdawczości wewnętrznej (system informacji zarządczej), który umożliwia m.in. ocenę narażenia Banku na ryzyko oraz skuteczne zarządzanie tym ryzykiem. W ramach systemu informacji zarządczej określone zostały terminy i zakres danych przekazywanych do Zarządu oraz Rady Nadzorczej.

Monitorowanie i raportowanie ryzyka operacyjnego obejmuje:

- 1) zdarzenia operacyjne, ich źródła, skuteczność działań odwracających (naprawczych) i innych metod ograniczania ryzyka – kwartalnie na podstawie „Rejestru zdarzeń ryzyka operacyjnego”
- 2) czynniki otoczenia – kwartalnie, na podstawie „Rejestru zewnętrznych zdarzeń ryzyka operacyjnego”,
- 3) monitorowanie wykonanie limitów przyjętych w „Strategii zarządzania ryzykiem” oraz „Strategii rozwoju Banku na lata 2019-2023” - kwartalnie,
- 4) monitorowanie wskaźników KRI – kwartalnie
- 5) ocena wielkości ryzyka, profil ryzyka – kwartalnie – w postaci mapy ryzyka.
- 6) ocena wielkości ryzyka, profil ryzyka – kwartalnie – bazylejska macierz ryzyka.

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

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

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

W zakresie działań zabezpieczania i ograniczania ryzyka operacyjnego Bank stosuje główne mityganty w postaci:

1. wdrożenie i systematyczna weryfikacja procesów zapobiegania występowaniu oraz zmniejszania skutków ryzyka, odpowiednio do rodzaju ryzyka i jego możliwego wpływu na wynik Banku.
2. zapobieganie powstawaniu zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażającym utratą ciągłości działania Banku.
3. zapewnienie opłacalności stosowania wybranych metod ograniczania ryzyka, odpowiednio do skali działania Banku i wielkości ryzyka.
4. działania prewencyjne, związane z identyfikacją i monitoringiem ryzyka prowadzenia operacji, rozpoznawaniem i zapobieganiem powstawaniu zdarzeń ryzyka operacyjnego w trakcie codziennej działalności, a także zapewnienie identyfikacji i oceny ryzyka przed podjęciem istotnych decyzji związanych z wdrożeniem nowych produktów, procesów, systemów;



		<p>5. osłabianie i niwelowanie skutków zaszłych zdarzeń poprzez przygotowanie odpowiednich procedur i sposobów reagowania pracowników Banku na wypadek zajścia zdarzenia ryzyka operacyjnego, a także poprzez dokonanie przeniesienia ryzyka na inne podmioty w przypadku opłacalności i dostępności takiej metody dla danego rodzaju ryzyka.</p> <p>6. stosowanie ubezpieczeń.</p> <p>7. tworzenie planów awaryjnych zachowania ciągłości działania.</p> <p>8. okresowa weryfikacja procedur obowiązujących w Banku.</p>
Art. 446 CRR	b)	Ujawnienie nie dotyczy Banku Spółdzielczego w Ząbkowicach Śląskich
Art. 446 CRR	c)	Ujawnienie nie dotyczy Banku Spółdzielczego w Ząbkowicach Śląskich
Art. 454 CRR	d)	Ujawnienie nie dotyczy Banku Spółdzielczego w Ząbkowicach Śląskich

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

10. Tabela EU MRA - Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ryzyka rynkowego

		Ujawnianie informacji w formacie elastycznym
a	<p>Art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR</p> <p>Opis strategii i procesów instytucji w zakresie zarządzania ryzykiem rynkowym, w tym:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Wyjaśnienie celów strategicznych zarządu związanych z podejmowaniem działalności transakcyjnej, jak również procesów wdrożonych w celu identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka rynkowego instytucji; - Opis ich strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka, a 	<p>Bank nie prowadzi działalności handlowej (nie posiada portfela handlowego), a ryzyko rynkowe związane z działalnością Banku wynika z ryzyka walutowego.</p> <p>Bank definiuje ryzyko rynkowe jako ryzyko strat wynikających ze zmian cen rynkowych, w tym zmian kursów walutowych lub zmian cen towarów.</p> <p>Podstawowym celem zarządzania ryzykiem walutowym jest ograniczenie skutków narażenia Banku oraz Klientów na nieoczekiwane zmiany kursów walut.</p> <p>Cel ten jest realizowany w oparciu o poniższe cele pośrednie:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Zarządzanie ryzykiem walutowym polega m.in. na zawieraniu transakcji o takiej strukturze oraz warunkach, które w najbardziej efektywny sposób zabezpieczają Bank przed potencjalnymi stratami z tytułu zmian kursów walutowych minimalizując związane z nim ryzyko.



także strategii i procesów monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających

2. Podstawowym celem Banku jest utrzymywanie pozycji walutowej całkowitej w wysokości nie przekraczającej 2% funduszy własnych, która nie wiąże się z koniecznością utrzymywania regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe.
3. Strategią Banku jest prowadzenie konserwatywnej polityki w zakresie ryzyka walutowego, tzn. kształtowanie pozycji w granicach nie wiążących się z koniecznością utrzymywania wymogu kapitałowego, zgodnie z Rozporządzeniem 575/2013 UE. Należy podkreślić, że takie podejście nie ogranicza w żaden sposób rozwoju wolumenu transakcji walutowych oferowanych klientom Banku.
4. Na rynku walutowym, Bank przykładą szczególną uwagę do rozwoju operacji z klientami i prowadzi ciągle prace nad rozszerzeniem zakresu i udoskonaleniem oferty produktów i usług. Działania swoje opiera w szczególności na uelastycznieniu oferty produktowej, pozwalającej na lepsze zaspokojenie indywidualnych potrzeb klientów adekwatnie do sytuacji rynkowej.
5. Zgodnie z profilem biznesowym Banku oraz strukturą jego bazy klientów, szczególnie nacisk położono na dopasowywanie oferty produktowej i kanałów zawierania transakcji do potrzeb małych i średnich przedsiębiorstw prowadzących wymianę handlową z zagranicą.
6. W ramach stosowanej polityki ograniczania ryzyka Bank dąży do utrzymywania maksymalnie zrównoważonej pozycji walutowej.
7. Poziom ryzyka walutowego w działalności Banku z tytułu ryzyka kursowego ograniczony jest poprzez limity maksymalnej pozycji walutowej (w tym limity pozycji dla poszczególnych walut) .
8. Wszystkie limity z zakresu ryzyka walutowego uchwała Zarząd Banku.
9. Monitoring wykorzystania limitów w zakresie ryzyka walutowego realizowany jest przez komórkę monitorowania ryzyka, z zachowaniem niezależności oceny ryzyka od działalności, która to ryzyko generuje.
10. Pomiar ryzyka walutowego dokonywany jest codziennie. Do wyliczenia ryzyka walutowego wyznaczane są pozycje walutowe dla poszczególnych walut oraz pozycja całkowita dla wszystkich walut łącznie, przeliczone na PLN po kursie średnim NBP. Wyliczenia pozycji dokonywane są zgodnie z obowiązującymi wytycznymi Prezesa Narodowego Banku Polskiego oraz Komisji Nadzoru Finansowego.
11. Bank zakłada, że skala działalności walutowej będzie nie znacząca, tj. udział obrotów walutowych w obrotach ogółem Banku nie przekroczy 12%.

Bank dokonuje pomiaru ryzyka walutowego poprzez wyznaczanie pozycji netto dla każdej waluty obcej oddzielnie oraz wyznaczając całkowitą pozycję walutową Banku.

Elementem wspierającym ocenę poziomu ryzyka walutowego, pozwalającym na obserwację skali i trendów ryzyka jest analiza podstawowych wskaźników z zakresu oceny ryzyka walutowego oraz testy warunków skrajnych.



b	Art. 435 ust. 1 lit. b) CRR Opis struktury i organizacji funkcji zarządzania ryzykiem rynkowym, w tym opis struktury zarządzania ryzykiem rynkowym ustanowionej w celu wdrożenia strategii i procesów instytucji omawianych w powyższym wierszu a), opisujący relacje i mechanizmy komunikacji między stronami zaangażowanymi w zarządzanie ryzykiem rynkowym	Ujawnienie nie dotyczy Banku Spółdzielczego w Ząbkowicach Śląskich
c	Art. 435 ust. 1 lit. c) CRR Zakres i charakter systemów raportowania i pomiaru ryzyka	Ujawnienie nie dotyczy Banku Spółdzielczego w Ząbkowicach Śląskich

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

11. Tabela EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko

		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		a	b	c
		31.12.2023	30.09.2023	31.12.2023
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	164 102,00	148 202,00	13 128,00



2	W tym metoda standardowa	164 102,00	148 202,00	13 128,00
3	W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)	-	-	-
4	W tym metoda klasyfikacji	-	-	-
EU-4a	W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem	-	-	-
5	W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	-	-	-
6	Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR	-	-	-
7	W tym metoda standardowa	-	-	-
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	-	-	-
EU-8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	-	-	-
EU-8b	W tym korekta wyceny kredytowej – CVA	-	-	-
9	W tym pozostałe CCR	-	-	-
10	Nie dotyczy			
11	Nie dotyczy			
12	Nie dotyczy			
13	Nie dotyczy			
14	Nie dotyczy			
15	Ryzyko rozliczenia	-	-	-
16	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)	-	-	-
17	W tym metoda SEC-IRBA	-	-	-
18	W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	-	-	-
19	W tym metoda SEC-SA	-	-	-
EU-19a	W tym 1250 % RW/odliczenie	-	-	-
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	0,00	0,00	(0,00
21	W tym metoda standardowa	0,00	0,00	0,00
22	W tym metoda modeli wewnętrznych	-	-	-
EU-22a	Duże ekspozycje	-	-	-
23	Ryzyko operacyjne	53 166,00	40 027,00	4 253,00
EU-23a	W tym metoda wskaźnika bazowego	53 166,00	40 027,00	4 253,00
EU-23b	W tym metoda standardowa	-	-	-
EU-23c	W tym metoda zaawansowanego pomiaru	-	-	-
24	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	723,00	189,00	58,00
25	Nie dotyczy	-	-	-
26	Nie dotyczy	-	-	-
27	Nie dotyczy	-	-	-
28	Nie dotyczy	-	-	-
29	Ogółem	217 268,00	188 229,00	17 382,00



12. Tabela EU OVC – Informacje ICAAP

Podstawa prawna	Numer wiersza	
Art. 438 lit. a) CRR	a)	Metoda stosowana do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego
Art. 438 lit. c) CRR	b)	Na wniosek odpowiedniego właściwego organu – rezultaty stosowanego przez instytucję procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego

Podstawa prawna	Numer wiersza	
Art. 438 lit. a) CRR	a)	<p>W Banku funkcjonuje proces szacowania kapitału wewnętrznego zapewniający stałe pokrycie funduszami własnymi ryzyka wynikającego z działalności Banku, który stanowi integralną część systemu zarządzania ryzykiem w Banku.</p> <p>Bank wyznacza minimalne wymogi kapitałowe na ryzyka ujęte w Rozporządzeniu UE:</p> <ul style="list-style-type: none">a. Ryzyko kredytowe za pomocą łącznej ekspozycja na ryzyko kredytowe, wyliczanej metodą standardową pomnożona przez 8%, zgodnie z zapisami Rozporządzenia CRR;b. ryzyko rynkowe - rozumianego jako ryzyko walutowe równe łącznej ekspozycji na ryzyko rynkowe, wyliczanej metodą de minimis,c. wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia limitów znacznych pakietów akcji poza sektorem finansowym (o ile Bank nie pomniejsza funduszy własnych z tytułu przekroczenia limitów znacznych pakietów akcji poza sektorem finansowym),d. ryzyko operacyjnego – równy ekspozycji na ryzyko operacyjne, obliczanej metodą bazowego wskaźnika. <p>Ponadto Bank wyznacza dodatkowe wymogi kapitałowe, które obejmują ryzyka istotne dla Banku tj.:</p> <ul style="list-style-type: none">a. wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka płynności.b. wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka stopy procentowej w księdze bankowejc. wewnętrzny wymóg z tytułu ryzyka koncentracjid. wewnętrzny wymóg z tytułu ryzyka kapitałowego <p>W procesie szacowania wymogów dodatkowych wykorzystywane są efekty pomiaru ryzyka, dokonywanego w oparciu o obowiązujące procedury w zakresie zarządzania tymi ryzykami.</p> <p>Wyznaczając wymagany poziom kapitału wewnętrznego, z wykorzystaniem w/w metod, Bank:</p> <ul style="list-style-type: none">a. ocenia czy regulacyjny wymóg kapitałowy w pełni pokrywa ryzyko kredytowe, operacyjne i walutowe i jeżeli jest to konieczne, to, zgodnie z obowiązującą w Banku Instrukcją oceny adekwatności kapitałowej, oblicza dodatkowy wymóg kapitałowy na te ryzyka;b. szacuje wymogi kapitałowe na pozostałe, istotne rodzaje ryzyka nie objęte wyznaczaniem regulacyjnych wymogów kapitałowych;c. wyznacza zagregowany kapitał wewnętrzny, stanowiący sumę wymogów, o których mowa w pkt 1 i 2.



W Tabeli OVC pominięto wiersz b) dotyczący rezultatów stosowanego przez Bank procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego. Informacje te ujawniane są wyłącznie na żądanie KNF.

13. Tabela EU REMA – Polityka wynagrodzeń

Ujawniane informacje jakościowe	
a)	<p>Informacje dotyczące organów nadzorujących politykę wynagrodzeń. Ujawniane informacje obejmują:</p> <ul style="list-style-type: none">Nazwę, skład oraz zadania i uprawnienia głównego organu (organu zarządzającego lub komisji ds. wynagrodzeń, stosownie do przypadku) nadzorującego politykę wynagrodzeń oraz liczbę posiedzeń tego głównego organu w roku obrachunkowymInformacje dotyczące konsultantów zewnętrznych, których opinii zasięgnięto, organu, który zlecił im te opinie, oraz obszarów ram wynagrodzeń, jakich dotyczyły te opinieOpis zakresu polityki wynagrodzeń instytucji (np. według regionów, linii biznesowych), w tym zakresu, w jakim ma ona zastosowanie do jednostek zależnych i oddziałów zlokalizowanych w państwach trzecichOpis pracowników lub kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji <p>Polityka wynagradzania została opracowana w oparciu o Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08 czerwca 2021r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach oraz Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2021/923 przy uwzględnieniu formy prawnej Banku oraz skali, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności. Polityka wynagradzania przygotowywana jest przez Zarząd (skład 3-osobowy) i zatwierdzana przez Radę Nadzorczą Banku (skład 7-osobowy). Zarząd Banku odbył 232 posiedzeń, natomiast Rada Nadzorcza 16 posiedzeń. Rada Nadzorcza Banku omawiała zagadnienia oceny polityki wynagradzania w 2023 roku dwa razy. Wdrożenie Polityki podlega niezależnemu przeglądowi dokonywanemu nie rzadziej niż raz w roku przez Stanowisko ds. zgodności i przedstawiane Radzie Nadzorczej. Polityka oraz jej realizacja podlega ocenie przez Radę Nadzorczą na podstawie przeprowadzonego przeglądu. Ocena jest przekazywana Zebraniu Przedstawicieli w ramach Sprawozdania Rady Nadzorczej. Raport ten zawiera analizę tego, czy polityka wynagrodzeń jest neutralna pod względem płci. Zebranie Przedstawicieli podejmuje uchwałę w sprawie oceny, czy ustalona polityka wynagrodzeń sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku. Z uwagi na skalę działalności Banku nie powoływano komitetu ds. wynagrodzeń. Bank nie korzystał z konsultanta zewnętrznego w zakresie ustalania polityki w zakresie wynagrodzeń. Do stanowisk istotnych o których mowa w § 24 Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08 czerwca 2021r. oraz Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2021/923 Bank zaliczał Członków Rady Nadzorczej i Członków Zarządu Banku.</p>
b)	<p>Informacje dotyczące projektu i struktury systemu wynagradzania określonego personelu. Ujawniane informacje obejmują:</p> <ul style="list-style-type: none">Przegląd kluczowych cech i celów polityki wynagrodzeń oraz informacje dotyczące procesu decyzyjnego stosowanego przy ustalaniu polityki wynagrodzeń oraz roli odpowiednich zainteresowanych stronInformacje dotyczące kryteriów stosowanych do pomiaru wyników oraz korekty ex ante i ex post z tytułu ryzyka



Informacje, czy organ zarządzający lub komisja ds. wynagrodzeń, jeżeli została ustanowiona, dokonały przeglądu polityki wynagrodzeń instytucji w ciągu ostatniego roku, a jeżeli tak – opis wszelkich wprowadzonych zmian, przyczyny tych zmian oraz ich wpływ na wynagrodzenia

- Informacje na temat sposobu, w jaki instytucja zapewnia niezależność wynagrodzenia osób pełniących funkcje kontroli wewnętrznej od jednostek, które osoby te nadzorują

Polityki i kryteria stosowane przy przyznawaniu gwarantowanego wynagrodzenia zmiennego i odpraw

Polityka wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Ząbkowicach Śląskich, zwana dalej „Polityką” określa zasady ustalania, wypłacania i monitorowania zmiennych składników wynagrodzeń pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku, w tym wynagrodzeń członków Zarządu.

Wprowadzenie Polityki ma na celu:

- 1) wspieranie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem i nie zachęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zatwierdzony przez Radę Nadzorczą akceptowalny ogólny poziom ryzyka;
- 2) wspieranie realizacji strategii działania i strategii zarządzania ryzykami w Banku;
- 3) ograniczenie konfliktu interesów;
- 4) kształtowanie kultury organizacyjnej opartej na wynikach poprzez wynagradzanie pracowników za osiągnięcie trwałych wyników odpowiadających długofalowym interesom Banku.

Polityka wynagrodzeń w zakresie osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku prowadzona jest zgodnie z zasadą proporcjonalności, w szczególności uwzględnia przepisy zawarte w:

- 1) art. 9ca ust. 1 b Prawa Bankowego – tzn. Bank, nie jest dużą instytucją, a średnia wartość aktywów, obliczona dla czteroletniego okresu bezpośrednio poprzedzającego okres objęty Polityką (bieżący rok obrachunkowy), nie przekracza równowartości w złotych 5 000 000 000 euro – w związku z tym stosuje politykę wynagrodzeń w ograniczonym zakresie wobec osób, spełniających kryteria poziomu i struktury wynagrodzenia:
 - a) stosowanie polityki wynagrodzeń w ograniczonym zakresie dotyczy zmiennych składników wynagrodzenia oraz uznaniowych świadczeń emerytalnych;
 - b) ograniczony zakres stosowania Polityki dotyczy braku konieczności przyznawania co najmniej 50% zmiennych składników wynagrodzenia w postaci instrumentów finansowych, odroczenia wypłaty co najmniej 40% zmiennych składników wynagrodzenia oraz wstrzymania wypłaty uznaniowych świadczeń emerytalnych w postaci instrumentów finansowych;
- 2) oraz § 30 ust. 2 Rozporządzenia MFFIPR z 8 czerwca 2021r. - tzn. Bank stosuje przepisy Rozporządzenia MF, odpowiednio do formy prawnej w jakiej Bank działa, rozmiaru działalności, ryzyka związanego z prowadzoną działalnością, wewnętrznej organizacji oraz charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności.

Bank stosuje politykę wynagradzania w ograniczonym zakresie, w odniesieniu do osób, których roczna wysokość zmiennego wynagrodzenia nie przekracza równowartości w złotych 50 000 euro ani jednej trzeciej ich łącznego rocznego wynagrodzenia. Polityka wynagradzania osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku jest neutralna pod względem płci. Wynagrodzenia przyznawane w Banku mają charakter wyłącznie pieniężny.

Polityka wynagradzania podlega corocznemu przeglądowi pod kątem aktualności i adekwatności.

Opis sposobu uwzględniania obecnego i przyszłego ryzyka w procesach kształtowania wynagrodzeń. Ujawniane informacje obejmują przegląd kluczowych rodzajów ryzyka, metod dokonywania ich pomiaru oraz wpływu tych działań na wynagrodzenie



- c) Wprowadzenie i stosowanie Polityki wynagradzania ma na celu:
- wspieranie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem i nie zachęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zatwierdzony przez Radę Nadzorczą akceptowalny ogólny poziom ryzyka;
 - wspieranie realizacji strategii działania i strategii zarządzania ryzykami w Banku;
 - ograniczenie konfliktu interesów;
 - kształtowanie kultury organizacyjnej opartej na wynikach poprzez wynagradzanie pracowników za osiągnięcie trwałych wyników odpowiadających długofalowym interesom Banku.

Wynagrodzenia zmienne osób objętych Polityką wynagradzania są zależne od oceny efektów pracy. Oceny efektów osób objętych Polityką w oparciu o kryteria ilościowe i jakościowe dokonuje Rada Nadzorcza, w formie uchwał. Ocena wyników odbywa się za co najmniej trzy lata (miniony rok obrotowy oraz dwa poprzednie lata), tak aby wysokość wynagrodzenia zależnego od wyników uwzględniała cykl koniunkturalny Banku i ryzyko związane z prowadzoną przez Bank działalnością gospodarczą oraz zweryfikowany przez biegłego rewidenta wynik finansowy netto na dzień 31 grudnia roku poprzedzającego ocenę. Ocena wyników całego Banku obejmuje ocenę spełnienia kryteriów ilościowych obejmujących koszt ryzyka, koszt kapitału i ryzyko płynności, a także wyniki Banku w bieżącym roku obrotowym.

Ocena efektów pracy obejmuje następujące wskaźniki Banku osiągnięte w ostatnich trzech latach oraz w bieżącym okresie:

- 1) Wynik finansowy netto
- 2) Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)
- 3) Wskaźnik jakości kredytów
- 4) Wskaźnik ozezerwowania
- 5) Wskaźnik ROA netto
- 6) Wskaźnik ROE netto
- 7) Wskaźnik płynności LCR/NSFR

Ocenie podlega stopień wykonania w/w wymienionych wskaźników w odniesieniu do zatwierdzonego przez Radę Nadzorczą planu ekonomiczno – finansowego Banku w poszczególnych latach i w bieżącym okresie. Zmienne składniki są przyznawane w przypadku gdy, w każdym z ostatnich trzech lat oraz w bieżącym okresie plan w zakresie w/w wskaźników był zrealizowany co najmniej w 80% lub średnia z ostatnich trzech lat nie spada poniżej limitu 80%.

Przy ocenie osób objętych Polityką stosuje się także kryteria jakościowe tj. :

- 1) pozytywna ocena dawania rękojmi należytego wykonania obowiązków, o której mowa w art. 22aa Prawa bankowego (ocena odpowiedności), zgodnie z ostatnio przeprowadzoną oceną. Ocena odpowiedności zachowuje ważność przez okres dwóch lat od daty jej przeprowadzenia;
- 2) ogólna dobra ocena przez Radę Nadzorczą realizacji zadań zawartych w planie ekonomiczno – finansowym w okresach objętych oceną.

Łączne wynagrodzenie zmienne przyznawane pracownikom nie może ograniczać zdolności Banku do podwyższania funduszy własnych oraz budowy bezpiecznej bazy kapitałowej.

Stosunek stałych składników wynagrodzenia do zmiennych składników wynagrodzenia, ustalony zgodnie z art. 94 ust. 1 lit. g) CRD

- d) Na system wynagradzania w Banku składają się wynagrodzenia stałe i zmienne, przy czym stosunek zmiennych składników wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia u zidentyfikowanego pracownika nie może przekraczać 100%. Wynagrodzenie całkowite jest adekwatne i uwzględnia cele Polityki, a proporcje pomiędzy stałymi składnikami wynagrodzenia a zmiennymi składnikami wynagrodzenia umożliwiają prowadzenie elastycznej polityki zmiennych



	składników wynagrodzeń, w tym możliwość niewypłacania lub obniżenia zmiennego składnika wynagrodzenia. Łączne wynagrodzenie zmienne przyznawane pracownikom nie ogranicza zdolności Banku do podwyższania funduszy własnych oraz budowy bezpiecznej bazy kapitałowej.
e)	<p>Opis działań instytucji zmierzających do powiązania poziomu wynagrodzenia z wynikami osiągniętymi w okresie pomiaru wyników. Ujawnianie informacje obejmują:</p> <ul style="list-style-type: none">• Przegląd głównych kryteriów i wskaźników wyników mających zastosowanie do instytucji, linii biznesowych i osób fizycznych• Przegląd sposobu, w jaki wynagrodzenie zmienne pracownika jest powiązane z wynikami uzyskiwanymi na szczeblu instytucjonalnym i wynikami indywidualnymi <p>Informacje o kryteriach stosowanych do określenia równowagi między różnymi rodzajami instrumentów</p> <ul style="list-style-type: none">• przyznawanych pracownikom, w tym akcjami, równoważnymi udziałami własnościowymi, opcjami i innymi instrumentami <p>Informacje o środkach, które instytucja wdroży w celu dostosowania zmiennych składników wynagrodzenia w przypadku słabych wskaźników wyników, w tym o kryteriach instytucji służących określeniu wskaźników „słabych”</p> <ul style="list-style-type: none">• wyników <p>Ujawnienie nie dotyczy Banku Spółdzielczego w Zabkowicach Śląskich</p>
f)	<p>Opis działań instytucji zmierzających do dostosowania wynagrodzenia w celu uwzględnienia wyników długoterminowych. Ujawnianie informacje obejmują:</p> <p>Przegląd polityki instytucji w zakresie odraczania płatności, wypłaty w instrumentach, okresów zatrzymania</p> <ul style="list-style-type: none">• wynagrodzenia zmiennego oraz nabywania uprawnień do takiego wynagrodzenia, w tym w przypadkach, gdy jest ono różne dla poszczególnych pracowników lub kategorii pracowników <p>Informacje na temat stosowanych przez instytucję kryteriów dokonywania korekt <i>ex post</i> (zmniejszenie wysokości</p> <ul style="list-style-type: none">• wypłaty w okresie odroczenia (<i>malus</i>) i odebranie wcześniej wypłaconej premii (<i>clawback</i>), jeżeli zezwala na to prawo krajowe) <p>W stosownych przypadkach – wymogi w zakresie posiadania udziałów w instytucji, które mogą zostać nałożone na określony personel</p> <ul style="list-style-type: none">• <p>Ujawnienie nie dotyczy Banku Spółdzielczego w Zabkowicach Śląskich</p>
g)	<p>Opis głównych parametrów i uzasadnienie wszelkiego rodzaju systemów składników zmiennych i wszelkich innych świadczeń niepieniężnych zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. f) CRR Ujawnianie informacje obejmują:</p> <p>Informacje na temat szczegółowych wskaźników efektywności stosowanych do określenia zmiennych składników wynagrodzenia oraz kryteriów stosowanych do określenia równowagi między różnymi rodzajami przyznanych instrumentów, w tym akcjami, równoważnymi udziałami własnościowymi, instrumentami związanymi z akcjami,</p> <ul style="list-style-type: none">• równoważnymi im instrumentami niepieniężnymi, opcjami i innymi instrumentami <p>Ujawnienie nie dotyczy Banku Spółdzielczego w Zabkowicach Śląskich</p>
h)	Na żądanie odnośnego państwa członkowskiego lub właściwego organu – łączne wynagrodzenie dla każdego członka organu zarządzającego lub kadry kierowniczej wyższego szczebla



Ujawnienie nie dotyczy Banku Spółdzielczego w Ząbkowicach Śląskich	
i)	<p><i>Informacje o tym, czy instytucja korzysta z odstępstwa określonego w art. 94 ust. 3 CRD zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. k) CRR</i></p> <p><i>Do celów niniejszej litery instytucje korzystające z takiego odstępstwa wskazują, czy odbywa się to na podstawie przepisów art. 94 ust. 3 lit. a) lub b) CRD. Instytucje wskazują również, w odniesieniu do których zasad dotyczących wynagrodzeń stosują odstępstwo lub odstępstwa, oraz podają liczbę członków personelu korzystających z tego odstępstwa lub z tych odstępstw oraz ich łączne wynagrodzenie, z podziałem na wynagrodzenie stałe i zmienne.</i></p> <ul style="list-style-type: none">• <p>Bank korzysta z odstępstwa określonego w art. 94 ust. 3 CRD zgodnie z art. 450 ust 1 lit. K) CRR w zakresie wymogów określonych w lit. l) i m) oraz lit. o). Informacje dotyczące ilości pracowników korzystających z tych odstępstw wraz z informacją o ich łącznym wynagrodzeniu z podziałem na wynagrodzenie stałe i zmienne zostały umieszczone w Tabeli EU REM1.</p>
j)	<p><i>Duże instytucje ujawniają informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia ich kolegiального organu zarządzającego z rozróżnieniem na członków wykonawczych i niewykonawczych zgodnie z art. 450 ust. 2 CRR.</i></p> <p>Ujawnienie nie dotyczy Banku Spółdzielczego w Ząbkowicach Śląskich</p>

14. Tabela EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrotowy

			a	b	c	d
			Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel
1	Wynagrodzenie stałe	Liczba pracowników należących do określonego personelu	7	3		
2		Wynagrodzenie stałe ogółem	166.030,83	1.114.645,54		
3		W tym: w formie środków pieniężnych	166.030,83	1.114.645,54		
4		(Nie ma zastosowania w UE)				
EU-4a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności				
5		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne				
EU-5x		W tym: inne instrumenty				
6		(Nie ma zastosowania w UE)				
7		W tym: inne formy				
8	(Nie ma zastosowania w UE)					
9	Wynagrodzenie zmienne	Liczba pracowników należących do określonego personelu				
10		Wynagrodzenie zmienne ogółem				
11		W tym: w formie środków pieniężnych				
12		W tym: odroczone				
EU-13a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności				
EU-14a		W tym: odroczone				
EU-13b		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne				
EU-14b		W tym: odroczone				
EU-14x		W tym: inne instrumenty				
EU-14y	W tym: odroczone					
15	W tym: inne formy					
16	W tym: odroczone					
17	Wynagrodzenie ogółem (2 + 10)					

15. Tabela EU REM2 – Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel)

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



16. Tabela EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone

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



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

17. Tabela EU REM4 – Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie

Bank nie ma kategorii osób osiągających wynagrodzenie co najmniej 1 mln EUR rocznie. Wzór ujawnienia pominięto.

18. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka operacyjnego – zgodnie z Rekomendacją M KNF

W 2023 roku w Banku zostały ujawnione zdarzenia ryzyka operacyjnego, które obejmowały straty operacyjne, zaprezentowane w poniższej tabeli, na łączną kwotę 204 080,81 PLN brutto i 36 531,50 PLN netto.

Najistotniejsze zdarzenia operacyjne zostały ujawnione w kategorii: szkody w rzeczowych aktywach trwałych oraz oszustw zewnętrznych i dotyczyły napadu na bankomat.

KATEGORIE ZDARZEŃ		2023 ROK	
Kategoria ogólna	Kategoria szczegółowa	Straty brutto*	Straty netto**
Oszustwo wewnętrzne	Działania nieuprawnione	54 750,00	0,00
	Kradzież i oszustwo	0,00	0,00
Oszustwo zewnętrzne	Kradzież i oszustwo	41 310,00	41 310,00
	Bezpieczeństwo systemów	0,00	0,00
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	Stosunki pracownicze	21 765,00	0,00
	Bezpieczeństwo środowiska pracy	0,00	0,00
	Podziały i dyskryminacja	0,00	0,00
Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem Klientów	0,00	0,00
	Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	0,00	0,00
	Wady produktów	0,00	0,00
	Klasyfikacja Klienta i ekspozycje	0,00	0,00
	Usługi doradcze	0,00	0,00
Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	86 255,81	-4 778,50
Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu	Systemy	0,00	0,00
	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	0,00	0,00
Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	0,00	0,00
	Monitorowanie i sprawozdawczość	0,00	0,00
	Napływ i dokumentacja klientów	0,00	0,00
	Zarządzanie rachunkami klientów	0,00	0,00
	Kontrahenci niebędący Klientami Banku (np. izby rozliczeniowe)	0,00	0,00
	Sprzedawcy i dostawcy	0,00	0,00
Razem		204 080,81	36 531,50

*Straty brutto według stanu na 31.12.2023r. obejmują straty zrealizowane (np. rezerwy, odpisy, koszty), jak i straty, które nie zostały jeszcze zrealizowane, nie uwzględniają z kolei odzysków bezpośrednich ani odzysków z tytułu mechanizmów transferu ryzyka

**Straty netto według stanu na 31.12.2023r. obejmują straty zrealizowane (np. rezerwy, odpisy, koszty) po uwzględnieniu odzysków bezpośrednich oraz odzysków z tytułu mechanizmów transferu ryzyka



Działania ograniczające jakie Bank podjął są:

- ✓ przeprowadzono szkolenia z zakresu ryzyka operacyjnego
- ✓ przeprowadzono szkolenia z zakresu obsługi klienta oraz ochrony danych osobowych
- ✓ odzyskanie środków utraconych w wyniku zdarzeń operacyjnych z polis ubezpieczeniowych

Podstawowe procesy niezbędne do zarządzania ryzykiem operacyjnym to:

1. Opracowanie i wdrożenie procedur zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz bezpieczeństwem Banku, dostosowanych do przepisów zewnętrznych, z wykorzystaniem procedur wzorcowych Banku Zrzeszającego.
2. Okresowa weryfikacja przyjętych procedur wewnętrznych.
3. Identyfikacja i rejestracja zdarzeń ryzyka operacyjnego oraz incydentów ryzyka braku zgodności.
4. Wycena strat zdarzeń ryzyka operacyjnego.
5. Analiza zagrożeń i propozycja działań w celu ograniczania ryzyka operacyjnego.
6. Przeprowadzanie testów warunków skrajnych oraz testów ciągłości działania.
7. Raportowanie wyników analiz i ocen Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej
8. Podejmowanie działań ograniczających ryzyko operacyjne oraz ryzyko braku zgodności.
9. Kontrola wewnętrzna i audyt.
10. Szkolenia pracowników, członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej.

19. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF

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



Ryzyko płynności i finansowania – ryzyko związane z utratą zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat, tym:

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

Celem identyfikacji, pomiaru i monitorowania ryzyka płynności jest:

1. określenie aktualnego narażenia Banku na ryzyko płynności;
2. prognozowanie poziomu ryzyka płynności w przyszłości oraz ocena skutków, jakie niekorzystne warunki wewnętrzne i zewnętrzne mogą wywrzeć na sytuację Banku;
3. wypracowanie rozwiązań ograniczających wielkość ryzyka płynności oraz zapobiegających sytuacjom kryzysowym w Banku;
4. opracowanie planów awaryjnych, zapewniających przetrwanie sytuacji kryzysowych i powrót do normalnej działalności.

Poziom ryzyka płynności uznaje się za niewłaściwy, gdy stwarza nadmierne zagrożenie dla utraty płynności bieżącej niezależnie od tego, czy Bank świadomie podjął takie ryzyko, czy jest ono niezamierzone.

Identyfikuje się następujące, główne dla Banku źródła ryzyka utraty płynności:

1. niedopasowanie terminów zapadalności/wymagalności aktywów i pasywów;
2. ryzyko związane z brakiem środków po stronie aktywnej bilansu:
 - 1) brak środków na rachunku bieżącym,
 - 2) brak dostatecznego zapasu gotówki,
 - 3) niedotrzymanie terminu spłaty kredytów,
 - 4) brak możliwości zbycia aktywów płynnych,



3. ryzyko związane z koniecznością dokonania nagłych wypłat po stronie pasywnej bilansu:

- 1) ryzyko nietypowego zachowania się rachunków bieżących,
- 2) ryzyko nietypowego zachowania się depozytów terminowych,

4. ryzyko związane ze zdolnością pozyskiwania przez Bank depozytów i finansowania zewnętrznego,

5. ryzyko wynikające z realizacji udzielonych zobowiązań pozabilansowych,

6. inne ryzyka, w tym: ryzyko kredytowe, ryzyko stopy procentowej, ryzyko operacyjne.

Bank Spółdzielczy w Ząbkowicach Śląskich jest członkiem Zrzeszenia BPS, które tworzy BPS S.A. (Bank Zrzeszający) i zrzeszone z nim Banki Spółdzielcze. Bank jest również Uczestnikiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, będącego instytucjonalnym systemem ochrony utworzonym w celu ochrony uczestników, a w szczególności w celu zagwarantowania ich płynności i wypłacalności w celu uniknięcia upadłości, gdyby okazała się ona konieczna. W ramach Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS Uczestnicy utworzyli, działającą w formie spółdzielni osób prawnych, tzw. jednostkę zarządzającą systemem ochrony (dalej „Spółdzielnia”), która jest umocowana do zarządzania Spółdzielnią Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

W związku z uczestnictwem Banku w Zrzeszeniu BPS i Spółdzielni Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS zarządzanie ryzykiem płynności w Banku odbywa się zgodnie z zasadami ustalonymi w Zrzeszeniu i Systemie. W ramach tych procesów:

1) Bank Zrzeszający realizuje m.in. następujące zadania:

- a. prowadzenie rozliczeń pieniężnych Banków Spółdzielczych;
- b. zabezpieczanie Banków Spółdzielczych przed ryzykiem związanym z zakłóceniami w realizacji rozliczeń międzybankowych;
- c. zabezpieczanie płynności śróddziennej dla Banków Spółdzielczych;
- d. prowadzenie rachunków bieżących Banków Spółdzielczych;
- e. udzielanie kredytów (w tym w rachunku bieżącym) Bankom Spółdzielczym zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku Zrzeszającego;
- f. gromadzenie nadwyżek środków Banków Spółdzielczych;



- g. prowadzenie rachunków Depozytu obowiązkowego;
- h. utrzymywanie aktywów płynnych stanowiących pokrycie środków Depozytu obowiązkowego;
- i. wyznaczanie i utrzymywanie zagregowanego wymogu pokrycia płynności (LCR);
- j. pośredniczenie w zakupie przez Banki Spółdzielcze papierów wartościowych w ramach limitów ustalonych przez Spółdzielnię;

2) Spółdzielnia realizuje m.in. następujące zadania:

- a. udzielanie pomocy płynnościowej Uczestnikom, zgodnie z przepisami obowiązującymi w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS;
- b. wyznaczanie minimalnego zasobu aktywów płynnych w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS (m.in. poprzez aktualizację kwoty Depozytu obowiązkowego);
- c. ustalanie limitów ryzyka płynności w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS;
- d. monitorowanie poziomu płynności Uczestników na zasadzie indywidualnej i zagregowanej;
- e. prowadzenie wymiany informacji o ryzyku płynności pomiędzy Uczestnikami;
- f. przeprowadzanie zagregowanych testów warunków skrajnych według scenariuszy określonych w Grupowym Planie Naprawy;

Zarządzanie ryzykiem płynności i finansowania ma całościowy i skonsolidowany charakter:

- a. całościowy charakter zarządzania oznacza uwzględnienie wszystkich istotnych dla Banku rodzajów ryzyka i zależności między nimi;
- b. skonsolidowane zarządzanie ryzykiem płynności i finansowania oznacza objęcie procesem zarządzania wszystkich jednostek Banku.

Proces zarządzania ryzykiem płynności w Banku zawiera następujące elementy:

- 1. wyznaczanie i utrzymywanie nadzorczych norm płynności,
- 2. bieżące zarządzanie płynnością,
- 3. sterowanie płynnością krótko, średnio i długoterminową,



4. pomiar i analiza ryzyka, monitorowanie płynności oraz kontrola przestrzegania limitów,
5. reakcja na zagrożenia dla utrzymania płynności, uruchomienie i realizacja planów i procedur awaryjnych,
6. kontrola i weryfikacja poprawności działania procesu zarządzania ryzykiem płynności,
7. modyfikacja przyjętych założeń oraz metod.

Zarządzanie płynnością odbywa się w następujących horyzontach czasowych:

1. płynność śróddzienna - w okresie najbliższego dnia,
2. płynność bieżąca – w okresie do 7 dni,
3. płynność krótkoterminowa – w okresie do 1 miesiąca,
4. płynność średnioterminowa – w okresie do 12 miesięcy,
5. płynność długoterminowa – w okresie powyżej 12 miesięcy.

Bank dokonuje pomiaru ryzyka płynności poprzez sporządzanie:

- a. kalkulację wskaźników LCR i NSFR przeprowadzoną wg zasad obowiązujących dla uczestnika SOZ BPS (za każdy dzień sprawozdawczy);
- b. kalkulację wskaźników LCR i NSFR przeprowadzoną wg zasad sprawozdawczości obligatoryjnej (odpowiednio na koniec każdego miesiąca i kwartału);
- c. stworzenie raportu urealnionej luki płynności;
- d. przeprowadzenie analizy wskaźnikowej;
- e. wyliczenie zestawu wskaźników wczesnego ostrzegania;
- f. testy warunków skrajnych oraz testy odwrócone;
- g. szczegółową analizę bazy depozytowej Banku, m.in. w celu ostrożnościowego wyznaczenia stabilnych źródeł finansowania;
- h. analizę portfela aktywów płynnych Banku (Uchwała KNF, Rozporządzenie CRR);
- i. analizę portfela kredytowego Banku i pozycji pozabilansowych Banku;

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

- 1) monitorowanie wielkości depozytów dużych deponentów;
- 2) Różne terminy wymagalności depozytów;



3) Różny charakter depozytów: depozyty terminowe i bieżące

W ramach zarządzania ryzykiem płynności Bank przeprowadza testy warunków skrajnych, których wyniki wykorzystywane są do planowania awaryjnego, wyznaczania poziomu limitów, dokonywania zmian w polityce płynnościowej Banku oraz szacowania kapitału wewnętrznego.

Testy warunków skrajnych zostały zintegrowane z awaryjnymi planami płynności poprzez wykorzystanie testów jako scenariuszy uruchamiających awaryjny plan płynnościowy. W przypadkach, w których wyniki testu wskazują, że realizacja scenariusza powoduje spadek wartości o których mowa w awaryjnym planie utrzymania płynności. Bank ocenia czy dysponuje odpowiednimi instrumentami niwelującymi negatywne skutki realizacji scenariusza (tj. Bank ocenia, czy w ramach opisanych w Awaryjnym Planie Płynności opcji naprawy, doprowadziłby do poprawy sytuacji płynnościowej do poziomu powyżej wartości ostrzegawczej) lub podejmuje działania ograniczające ryzyko (jeżeli nie byłby w stanie naprawić sytuacji).

W Banku funkcjonuje ustalony system sprawozdawczości wewnętrznej (system informacji zarządczej), który umożliwia m. in ocenę narażenia Banku na ryzyko oraz skuteczne zarządzanie tym ryzykiem. W ramach systemu informacji zarządczej określone zostały terminy i zakres danych przekazywanych do Zarządu oraz Rady Nadzorczej.

Odnotowana w ostatnim sprawozdawczym dniu grudnia 2023 łączna wielkość nominalna pozycji bilansowych zakwalifikowanych do portfela aktywów płynnych Banku wyniosła 259 808,46 tys. zł, składając się jednocześnie na 41,33% całkowitej sumy bilansowej Banku. W porównaniu do wartości ewidencjonowanych na koniec listopada 2023 oznacza to zdecydowane zmniejszenie zarówno kwoty bezwzględnej agregatu elementów płynnych Banku (spadek o 13 938,52 tys. zł) jak i poziomu relacji pomiędzy wolumenem środków zdefiniowanych jako pozycje płynnych oraz wszystkimi aktywami bilansowymi (spadek o 2,04 pp.).



Ewidencjonowana w grudniu 2023 wartość miesięcznej amplitudy wahań wolumenu środków płynnych wyniosła aż 30 921,12 tys. zł. Utrzymywana przez Bank wielkość bezwzględna agregatu pozycji płynnych zapewniała skuteczną realizację wszystkich bieżących zobowiązań w każdym sprawozdawczym dniu grudnia 2023, czego bezpośrednim potwierdzeniem jest wartość udziału portfela aktywów płynnych w sumie bilansowej Banku, która kształtowała się w przedziale od 40,69% (w dniu 28.12.2023) do 43,90% (w dniu 15.12.2023).

W dniu 31.12.2023 dłużne krótkoterminowe papiery wartościowe - Bony Pieniężne NBP o wartości bezwzględnej 162 896,43 tys. zł - były zdecydowanie największym pod względem nominalnym elementem portfela aktywów płynnych Banku, składając się na prawie 63% wszystkich pozycji bilansowych uznanych jako środki płynne

Na koniec grudnia 2023r. Bank Spółdzielczy w Ząbkowicach Śląskich posiadał nadwyżkę płynności zapewniającą bezpieczeństwo płynnościowe Banku w krótkoterminowej perspektywie czasowej.

Aktywa płynne wg Uchwały KNF w tys. zł. :

Wyszczególnienie	2023-12-31
Kasa	14 044,50
Rachunek Nostro	406,01
Bony Pieniężne NBP	162 896,42
Lokaty zapadalne do 30 dni włącznie	42 053,11
Depozyt obowiązkowy	40 408,42
Aktywa płynne ogółem	259 808,46

Na koniec grudnia 2023 wolumen obliża depozytowego Banku wyniósł 570 932,41 tys. zł, co oznacza, iż składał się na 90,81% całkowitej sumy bilansowej (spadki w relacji do stanu z dnia 30.11.2023 odpowiednio o 5 606,77 tys. zł oraz 0,52 pp.). Obniżenie wartości nominalnej depozytów ogółem całego sektora niebankowego było rezultatem zmniejszenia o 8 656,03 tys. zł kwoty bezwzględnej wkładów Jednostek Samorządu Terytorialnego.

W dniu 31.12.2023 wolumen depozytów ogółem w 64,88% - biorąc jako kryterium rodzaj



wkładu - składał się ze środków zdeponowanych na rachunkach a'vista. Oznacza to, iż na przestrzeni grudnia 2023 wielkość udziału wkładów bieżących w obligu depozytowym Banku zwiększyła się aż o 3,32 pp. (efekt zmian odnotowanych w strukturze bazy depozytowej JST). Spadek wolumenu obliga depozytowego Banku nie wywołał fundamentalnych przesunięć w podmiotowej strukturze wkładów ogółem. W ostatnim dniu grudnia 2023 bieżące i terminowe środki Osób Fizycznych tworzyły 61,68% bazy depozytowej Banku, podczas gdy wielkość udziału wkładów Rolników Indywidualnych (drugi nominalnie element obliga depozytowego Banku) osiągnęła poziom 12,55%.

W dniu 31.12.2023 wkłady walutowe (EUR, USD, GBP i CHF) w konwersji na PLN liczyły 12 764,52 tys. zł, tworząc 2,24% bazy depozytowej Banku (wielkość o 0,12 pp. większa niż na koniec listopada 2023).

Dodatkowo, zgodnie z wymogami nałożonymi przez Rozporządzenie CRR oraz wydanymi do niego aktami delegowanymi, Bank oblicza w każdym dniu roboczym wskaźnik LCR, który obrazuje w jakim stopniu Bank jest zabezpieczony przed sytuacją, która utrzymuje się przez okres 30 dni, wynikającą z zakłócenia równowagi pomiędzy wpływami i wypływami płynności oraz wskaźnik NSFR, który przedstawia wymóg stabilnego finansowania.

Bank odnotował na dzień 29.12.2023 r. wskaźnik LCR na poziomie 301% oraz wskaźnik NSFR na poziomie 160%.

W 2023 r. wskaźnik LCR oraz NSFR były spełnione na każdy dzień sprawozdawczy.

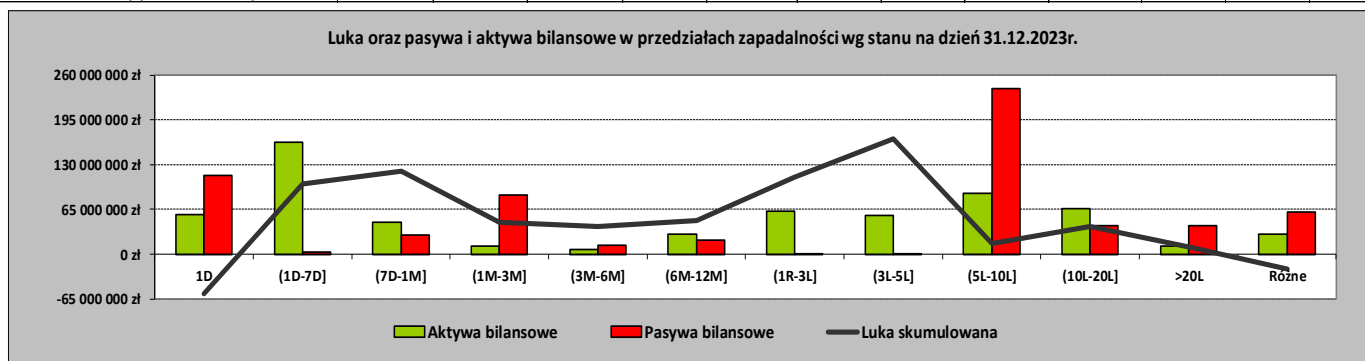
W celu posiadania pełnej oceny strukturalnej posiadanych aktywów i pasywów, dokonuje się analizy rozkładu ich zapadalności/wymagalności w poszczególnych przedziałach czasowych obliczając wskaźniki tzw. luki płynności. Bank stosuje schematy urealniania terminów zapadalności wybranych, kluczowych z punktu widzenia płynności, pozycji aktywów i pasywów. Na podstawie urealnionych wartości Bank oblicza wskaźniki skumulowanej luki płynności. Wskaźnikami luki są stosunki w poszczególnych przedziałach czasowych skumulowanych wartości aktywów do pasywów. Analiza urealnionych terminów zapadalności aktywów i wymagalności pasywów wykazała, że limity dotyczące wskaźników luki we wszystkich okresach zostały dotrzymane.



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

Zestawienie urealnionej luki płynności na 31.12.2023:

	Saldo	1D	(1D-7D]	(7D-1M]	(1M-3M]	(3M-6M]	(6M-12M]	(1R-3L]	(3L-5L]	(5L-10L]	(10L-20L]	>20L	Różne
AKTYWA	628 684 916	57 239 264	163 068 669	46 088 396	11 950 767	7 400 379	28 547 603	63 035 648	56 096 634	88 644 089	65 658 416	11 588 045	29 367 004
KASA	14 044 503	14 044 503	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
NAL. OD POD. FINANSOWYCH	103 489 411	42 803 518	0	40 998 667	0	0	0	0	0	0	0	0	19 687 226
NAL. OD POD. NIEFINANSOWYCH	180 952 964	310 457	172 244	3 909 137	9 710 591	5 737 102	22 523 765	43 079 006	33 900 498	33 430 091	24 552 857	5 950 234	-2 323 018
NAL. OD JED. SAMORZĄDOWYCH	152 146 266	0	0	1 180 592	2 240 176	1 663 276	6 023 838	18 116 878	22 196 136	54 405 240	41 105 599	5 637 811	-423 240
DLUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE	165 544 948	0	162 896 425	0	0	0	0	1 839 764	0	808 759	0	0	0
AKTYWA TRWAŁE NETTO	10 215 012	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10 215 011
INNE AKTYWA BILANSOWE	2 291 812	80 786	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 211 026
PASYWA	628 684 916	107 414 433	2 724 959	27 958 718	86 589 680	12 904 615	7 698 503	346 113	228 260	240 400 891	41 246 132	41 246 132	59 926 478
ZOB. WOBEC POD. FINANSOWYCH	162 458	162 458	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ZOB. WOBEC POD. NIEFINANSOWYCH	514 061 010	46 417 535	2 724 959	27 929 103	86 442 568	12 814 202	7 244 433	319 915	199 235	240 400 891	41 246 132	41 246 132	7 075 904
ZOB. WOBEC JED. SAMORZĄDOWYCH	59 395 505	58 619 071	0	29 616	147 113	90 412	454 070	26 198	29 025	0	0	0	0
INNE PASYWA BILANSOWE	12 859 613	2 215 369	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10 644 244
KAPITAŁY	27 691 350	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	27 691 350
ZYSK	14 514 980	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	14 514 980
ZOB. POZ. UDZIELONE	21 825 936	7 553 680	0	0	0	0	12 480 439	0	0	0	0	0	1 791 817
ZOB. POZ. OTRZYMANE	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Luka urealniona	-57 728 848	160 343 709	18 129 678	-74 638 913	-5 504 236	8 368 661	62 689 535	55 868 374	-151 756 802	24 412 284	-29 658 088	-32 351 290	
Luka skumulowana	-57 728 848	102 614 861	120 744 539	46 105 626	40 601 390	48 970 051	111 659 586	167 527 960	15 771 158	40 183 442	10 525 354	-21 825 936	
wskaźnik płynności	0,50	59,84	1,65	0,14	0,57	1,41	182,12	245,76	0,37	1,59	0,28	0,48	
wskaźnik płynności skumulowany	0,50	1,87	1,83	1,20	1,17	1,18	1,42	1,63	1,03	1,07	1,02	0,97	





20. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF

W niniejszej części Raportu Bank ujawnia informacje dotyczące:

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

Zarządzanie konfliktami interesów

Zasady zapobiegania konfliktowi interesów

1. Bank ustala następujące zasady w zakresie zapobiegania konfliktowi interesów:
 - 1) osoby powiązane, w tym członkowie organów Banku, zobowiązani są do unikania działań, które mogą spowodować lub powodują możliwość wystąpienia konfliktu interesów;
 - 2) członkowie Zarządu Banku mogą zasiadać w organach innych podmiotów po uzyskaniu zgody Rady Nadzorczej Banku;
 - 3) obowiązkiem osoby powiązanej, w tym członka organu Banku oraz pracownika jest ujawnienie wszelkich spraw, które spowodowały lub mogą powodować konflikt interesu; dotyczy to też interesów ich najbliższych członków rodziny; powinno się odpowiednio uwzględnić fakt, że konflikty interesów mogą wynikać nie tylko z obecnych, ale także z przeszłych relacji osobistych lub zawodowych;
 - 4) obowiązkiem członka organu Banku lub pracownika jest wyłączenie się odpowiednio od głosowania lub podejmowania decyzji w sprawach, gdzie występuje konflikt interesu lub występuje inna możliwość niekorzystnego wpływu na poziom obiektywizmu podejmowanej decyzji, albo właściwej realizacji obowiązków wobec Banku;
 - 5) w Banku stosowane są odpowiednie procedury zawierania transakcji z podmiotami zależnymi lub członkami organów Banku;



-
- 6) w Banku stosowany jest podział zadań oraz procedury zapewniające zapobieganie konfliktowi interesów oraz ryzyku, wynikających z powiązań personalnych.
 2. Bank ustala odpowiednie zasady zawierania przez Bank transakcji z:
 - 1) członkami organów, a także podmiotami powiązаныmi z członkami organów i osobami na stanowiskach kierowniczych,
 - 2) pracownikami, w tym pełniącymi kluczowe funkcje lub funkcje kierownicze, a także podmiotami powiązаныmi kapitałowo lub organizacyjnie z tymi pracownikami;
 - 3) członkami Banku.
 3. Stosowany jest podział zadań, decyzyjności i procedury zapewniające zapobieganie konfliktowi interesów oraz konfliktowi personalnemu, w szczególności w zakresie podejmowania decyzji i zawierania transakcji mogących rodzić konflikt interesów.

Zarządzanie konfliktem interesów

Mechanizmy kontrolne w zakresie ryzyka konfliktu interesów

1. Mechanizmy kontrolne w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów obejmują
 - 1) rozwiązania organizacyjne zmniejszające prawdopodobieństwo wystąpienie sytuacji powodujących konflikt interesów oraz
 - 2) system zbierania, przekazywania i wykorzystania informacji w zakresie ryzyka wystąpienia konfliktu interesów zapewniający możliwość reakcji kierownictwa Banku na zaistniałe zagrożenia.
2. W zakresie rozwiązań organizacyjnych w Banku stosuje się:
 - 1) pracownika lub Członka Zarządu, którego konflikt interesów dotyczy, wyłącza się od uczestniczenia w procesie decyzyjnym, w sprawie której konflikt interesów dotyczy lub na którą wywiera wpływ, do czasu zakończenia się procesu decyzyjnego. Pracownik lub Członek Zarządu nie może reprezentować Banku na etapie wykonywania podjętych decyzji, w sprawach w których uprzednio podlegał wyłączeniu;
 - 2) jeśli zdarzenia lub okoliczności wskazujące na istnienie konfliktu interesów dotyczą członka Rady Nadzorczej Banku, to Przewodniczący Rady zobowiązany jest



- zastosować dostępne w Banku instrumenty prawne w celu wyłączenia od działania w pracach tego Członka Rady, którego okoliczności lub zdarzenia dotyczą;
- 3) tworzenie i dokumentowanie zadań i schematów podległości służbowej zapewniające jednoznaczne określanie tych kompetencji oraz podległości w obszarze zarządzania operacjami i decyzyjności na różnych szczeblach organizacyjnych, zapobiegające przyporządkowaniu zakresu odpowiedzialności mogącemu prowadzić do konfliktu interesów, w tym ukrywania szkód, błędów lub niewłaściwych działań,
 - 4) aktualizacja i dokonywanie przeglądów zarządczych regulacji wewnętrznych w zakresie struktury organizacyjnej, podziału zadań, systemu decyzyjnego, zapewniające identyfikację i wyeliminowanie potencjalnych konfliktów interesów,
 - 5) przyjęcie odpowiednich regulacji wewnętrznych dotyczących zawierania transakcji zapewniające unikanie konfliktu interesów i nadzór nad ich stosowaniem.
3. W zakresie systemu zbierania, przekazywania i wykorzystania informacji Bank wdraża:
- 1) obowiązek zgłaszania ryzyka konfliktu interesów przez członków organów Banku i pracowników, a także odpowiednio obowiązek powstrzymania się od decydowania lub zabierania głosu w danej sprawie (dotyczy to również sytuacji konfliktu interesów między Bankiem i klientem lub członkiem organu/pracownikiem i klientem),
 - 2) prowadzenie ewidencji dotyczącej przypadków zgłoszenia ryzyka konfliktu interesów, uzyskanych od członków organów lub pracowników lub też będące skutkiem przeglądu zarządczego przekazywanych do stanowiska ds. zgodności.

Monitorowanie i raportowanie w zakresie ryzyka konfliktu interesów

1. Zgłoszone przypadki ryzyka konfliktu interesów są monitorowane przez Stanowisko ds. zgodności, obejmuje to testy zgodności (przeglądy, kontrolę wewnętrzną) w zakresie przestrzegania zasad związanego ze zgłoszonymi przypadkami ryzyka konfliktu interesów.
2. Stanowisko ds. zgodności dokonuje również, poprzez odpowiednie testy zgodności (przeglądy, kontrolę wewnętrzną) monitorowania mechanizmów kontroli wewnętrznej (kontroli ryzyka).



3. Stanowisko ds. zgodności raportuje do Zarządu oraz Rady Nadzorczej wyniki testów zgodności w zakresie zgłoszonych przypadków ryzyka konfliktu interesów oraz testów dotyczących mechanizmów kontroli wewnętrznej.

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

Polityka wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Ząbkowicach Śląskich, określa maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym na poziomie = 4,19(%).

Stosunek ten został ustalony na poziomie umożliwiającym skuteczne wykonywanie zadań przez pracowników Banku, z uwzględnieniem potrzeby ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem.

21. Opis systemu kontroli wewnętrznej

Zasady ogólne:

W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, który wspiera Radę Nadzorczą, Zarząd Banku i pracowników Banku w skutecznym i efektywnym działaniu procesów biznesowych oraz określa zasady współpracy jednostek organizacyjnych, przepływu informacji i monitorowania działań w ramach Banku. System kontroli wewnętrznej jest dostosowany do struktury organizacyjnej Banku i obejmuje wszystkie jednostki organizacyjne Banku.

Celem systemu kontroli wewnętrznej jest zapewnienie:

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



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

System Kontroli wewnętrznej w Banku obejmuje:

- 1) **funkcję kontroli** mającą za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych w procesach funkcjonujących w Banku, w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku, która obejmuje wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji;
- 2) **komórkę do spraw zgodności** – mającą za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działania Banku z powszechnie obowiązującymi przepisami praw, przepisami wewnętrznymi Banku, standardami rynkowymi oraz przedstawienia raportów w tym zakresie;
- 3) **niezależną komórkę audytu wewnętrznego** realizowaną przez Spółdzielnię, mającą za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej w Banku.

W ramach Systemu Kontroli Wewnętrznej Bank wyodrębnia funkcję kontroli, na którą składają się:

- 1) mechanizmy kontrolne,
- 2) niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych,
- 3) raportowanie w ramach funkcji kontroli.

Funkcja kontroli jest elementem systemu kontroli wewnętrznej, na który składają się mechanizmy kontrolne w procesach funkcjonujących w Banku, niezależne monitorowanie przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych oraz raportowanie. Wszyscy pracownicy zaangażowani są w realizację funkcji kontroli w Banku, przy założeniu, że podział obowiązków i odpowiedzialności nie generuje konfliktu interesów, nadużyć i nie stwarza możliwości powielania błędnie realizowanych działań, dokonywania manipulacji lub zatajania niewygodnych informacji.



Za zorganizowanie oraz prawidłowe funkcjonowanie skutecznego systemu kontroli wewnętrznej odpowiada Zarząd Banku.

Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad systemem kontroli wewnętrznej oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność.

Struktura Systemu Kontroli Wewnętrznej:

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej zorganizowany jest na trzech niezależnych poziomach (liniach obrony):

1. I linia obrony to funkcja zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej Banku;
2. II linia obrony to funkcja zarządzania ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania na pierwszej (I) linii obrony oraz działalność Stanowiska ds. zgodności;
3. III linia obrony to funkcja audytu wewnętrznego realizowana przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Kontrola realizowana na I linii obrony

1. Kontrola na Poziomie I jest realizowana przez Bank we własnym zakresie.
2. Celem kontroli realizowanej na Poziomie I jest zapewnienie zgodności wykonywanych czynności z procedurami wewnętrznymi, a także bieżące reagowanie na stwierdzone nieprawidłowości oraz monitorowanie mechanizmów kontrolnych. Kontrola ta obejmuje stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji.
3. Kontrola sprawowana jest w zakresie jakości i poprawności wykonywanych czynności przez każdego pracownika oraz dodatkowo przez osoby z nim współpracujące i jego bezpośredniego przełożonego oraz wszystkie osoby, którym czynności kontrolne wyznaczono w zakresach obowiązków.



Kontrola realizowana na II linii obrony

1. Kontrola na Poziomie II jest realizowana przez Bank we własnym zakresie.
2. Kontrola realizowana na Poziomie II to czynności kontrolne realizowane przez specjalnie dedykowane do tego stanowiska lub komórki organizacyjne Banku, niezależne od zarządzania ryzykiem i kontroli wykonywanych na Poziomie I, z zachowaniem zasady braku konfliktu interesów w realizacji czynności kontrolnych.
3. Kontrola, o której mowa w ust. 1 ma charakter ciągły i kompleksowy. Celem kontroli realizowanej na Poziomie II jest ocena skuteczności mechanizmów kontrolnych na Poziomie I i Poziomie II oraz ocena prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w działalności Banku.
4. W strukturach Banku działają adekwatne mechanizmy zapewniające niezależność stanowiska do spraw zgodności.

Kontrola realizowana na III linii obrony

1. Kontrola realizowana na Poziomie III to funkcja audytu wewnętrznego (audyt wewnętrzny) realizowana przez Pion Audytu Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, która ma za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej Banku.
2. Audyt wewnętrzny polega na okresowym badaniu, ocenie i doskonaleniu istniejących wdrożonych mechanizmów kontroli wewnętrznej oraz ich praktycznego stosowania. Audyt wewnętrzny ocenia zarówno zaprojektowanie jak i efektywność kontroli realizowanych na Poziomie I i II, a także ocenia skuteczność i adekwatność systemu zarządzania ryzykiem.
3. W strukturach Spółdzielni działają adekwatne mechanizmy zapewniające niezależność funkcji audytu wewnętrznego.

Niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych powinno być wpisane we wszystkie procesy funkcjonujące w Banku. Istnieją cztery rodzaje niezależnego monitorowania (weryfikacja bieżąca pozioma, testowanie poziome, weryfikacja bieżąca pionowa, testowanie pionowe):



1. Monitorowanie poziome – niezależne monitorowanie w ramach danej linii obrony przestrzegania mechanizmów kontrolnych, które może być wykonane poprzez:

a) weryfikację bieżącą poziomą - porównywanie stanu faktycznego ze stanem wymaganym, dokonywane w celu oceny co najmniej przestrzegania mechanizmów kontrolnych, przed rozpoczęciem lub w trakcie trwających czynności wykonywanych w ramach procesów funkcjonujących w Banku w ramach danej linii obrony;

b) testowanie poziome - porównywanie na wybranej próbie testowej stanu faktycznego ze stanem wymaganym, dokonywane w celu oceny co najmniej przestrzegania mechanizmów kontrolnych w odniesieniu do zakończonych czynności wykonywanych w ramach procesów funkcjonujących w Banku lub poszczególnych etapów tych czynności w ramach danej linii obrony.

2. Monitorowanie pionowe – niezależne monitorowanie przez drugą linię obrony przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach pierwszej linii obrony, które może być wykonane poprzez:

a) weryfikację bieżącą pionową - porównywanie stanu faktycznego ze stanem wymaganym, dokonywane w celu oceny co najmniej przestrzegania mechanizmów kontrolnych, przed rozpoczęciem lub w trakcie trwających czynności wykonywanych w ramach procesów funkcjonujących w Banku, realizowana przez drugą linię obrony w stosunku do 1 linii obrony;

b) testowanie pionowe - dokonywane w celu oceny co najmniej przestrzegania mechanizmów kontrolnych w odniesieniu do zakończonych czynności wykonywanych w ramach procesów funkcjonujących w Banku lub poszczególnych etapów tych czynności realizowane przez drugą linię obrony w stosunku do 1 linii obrony.

Bank przyjmuje spójną dla wszystkich uczestników SSOZ BPS kategoryzację nieprawidłowości:

1) P1 – błąd krytyczny. Nieprawidłowość skutkująca wysokim prawdopodobieństwem realizacji ryzyka utraty zdolności do kontynuowania działalności przez Bank, które może skutkować koniecznością uruchomienia środków pomocowych przez SSOZ BPS, a nawet wpłynąć na bezpieczeństwo funkcjonowania całego systemu ochrony. Nie-zbędne jest pilne wdrożenie działań naprawczych i włączenie w ten proces organów zarządzających oraz



nadzorczych Banku. Niezbędnym może okazać się również uruchomienie środków interwencyjnych lub pomocowych określonych w Umowie Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Rozpoznanie takiej nieprawidłowości musi być nie-zwłocznie zgłoszone do SSOZ;

2) P2 – błąd znaczący. Nieprawidłowość, która zagraża bezpiecznemu funkcjonowaniu badanego obszaru/procesu, jednakże nie powinna negatywnie wpłynąć na ogólną sytuację Banku. Stwierdzone nieprawidłowości wymagają terminowej realizacji działań naprawczych. Brak naprawy tych nieprawidłowości może doprowadzić do strat finansowych, ograniczonej kontroli nad prawidłowym przebiegiem procesów objętych badaniem lub materializacją ryzyka utraty reputacji;

3) P3 – błąd o niskim priorytecie. Stwierdzone nieprawidłowości generują ryzyko dla działalności Banku, jednakże nie powinny zagrozić bezpieczeństwu jego funkcjonowania ani negatywnie wpłynąć na ogólną sytuację Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Możliwe są działania naprawcze.

Bank na potrzeby wykonywanych czynności związanych ze szczegółowymi zadaniami Zespołu ds. monitoringu kredytowego przyjmuje dodatkową kategoryzację nieprawidłowości:

P4 – błąd nieznaczący. Stwierdzone nieprawidłowości mogą generować nieznaczące ryzyko nieprawidłowego działania (w tym jego obniżonej efektywności), jednakże nie powinny zagrozić bezpieczeństwu funkcjonowania Banku.

Zasady kategoryzacji nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej podlegają okresowej weryfikacji (rocznie, po każdej zmianie) w terminach określonych w Instrukcji SIZ.

Ocena adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w Banku obejmuje ocenę adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, zapewnienia zgodności oraz niezależną ocenę dokonaną przez audyt wewnętrzny realizowany na mocy zapisów Umowy Systemu Zrzeszenia BPS. Przedmiotowa ocena dokonywana jest okresowo (kwartalnie i rocznie) w terminach określonych w Instrukcji SIZ w formie uchwały Rady Nadzorczej w oparciu o ustanawiane przez Zarząd, przyjęte przez Radę Nadzorczą kryteria oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej m.in. na podstawie:



- 1)Informacji Zarządu Banku o realizacji zadań w ramach systemu kontroli wewnętrznej;
- 2)Ustaleń dokonanych przez biegłego rewidenta;
- 3)Wyników audytu zrealizowanych przez Spółdzielnie Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS;
- 4)Raportów przedstawianych przez komórkę ds. zgodności;
- 5)Wyników oceny rocznej Badania i Oceny Nadzorczej (BION) oraz inspekcji dokonywanej przez KNF;
- 6)Stopnia realizacji celów strategicznych Banku;
- 7)Osiągnięcia zakładanych założeń finansowych na dany rok, w tym wskaźników określonych w Umowie Systemu Ochrony;
- 8)raportów z przeprowadzenia niezależnego monitorowania i testowania w ramach funkcji kontroli;
- 9)istotnych z punktu widzenia adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, ocen i opinii dokonywanych przez podmioty spoza Banku.

Rada Nadzorcza dokonała w 2023 roku pozytywnej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w tym ocena adekwatności i skuteczności funkcji kontroli oraz oceny skuteczności komórki ds. zgodności w Banku Spółdzielczym w Ząbkowicach Śląskich.

Rada Nadzorcza monitoruje adekwatność i skuteczność systemu kontroli wewnętrznej. Monitorowanie systemu kontroli wewnętrznej jest realizowane m.in. w oparciu o okresową (kwartalną i roczną) informację Zarządu o statusie realizacji przyjętych Kryteriów oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, przekazywanej Radzie Nadzorczej w terminach określonych w Instrukcji SIZ. Z uwagi na fakt, że Bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony oraz uwzględniając zapisy Ustawy o bankach spółdzielczych, III linia obrony (tj. audyt wewnętrzny) jest realizowana przez Spółdzielnię. W związku z tym ocena adekwatności i skuteczności III linii obrony jest dokonywana przez Radę Nadzorczą Spółdzielni.



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

1. Odpowiednie organy Banku zgodnie z przepisami prawa powszechnie obowiązującego oraz wytycznych, rekomendacji i zaleceń, określonych przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego oraz Komisję Nadzoru Finansowego regulujących tą materię, z zachowaniem zasady proporcjonalności dokonywały oceny członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej w zakresie odpowiedniości (tzn. posiadania kompetencji, a także dawania rękojmi należytego wykonywania obowiązków).
2. Członkowie Zarządu podlegali ocenie i w jej wyniku stwierdzono, że posiadają kompetencje odpowiednie do zarządzania Bankiem wynikające z:
 - 1) wiedzy (posiadanej z racji zdobytego wykształcenia, odbytych szkoleń, uzyskanych tytułów zawodowych oraz nabytej w inny sposób w toku kariery zawodowej),
 - 2) doświadczenia (nabytego w toku sprawowania określonych funkcji lub zajmowania określonych stanowisk),
 - 3) umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonych funkcji,
 - 4) odpowiedniej reputacji.
3. Członkowie Rady Nadzorczej podlegali ocenie, w jej wyniku stwierdzono że posiadają kompetencje do należytego wykonywania obowiązków nadzorowania Banku wynikające z:
 - 1) wiedzy (posiadanej z racji zdobytego wykształcenia, odbytych szkoleń, uzyskanych tytułów zawodowych lub stopni naukowych oraz nabytej w inny sposób w toku kariery zawodowej),
 - 2) doświadczenia (nabytego w toku sprawowania określonych funkcji lub zajmowania określonych stanowisk),
 - 3) umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonych funkcji,
 - 4) odpowiedniej reputacji.



4. Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej spełniają również warunki art. 22aa ust. 3 ustawy – Prawo bankowe, tzn. nie pełnią funkcji członka zarządu lub rady nadzorczej poza bankiem w nadmiernej liczbie.

23. Tabela EU KM2 – Najważniejsze wskaźniki – MREL

		a	b	c	d	e	f
		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)	Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC)				
		31.12.2023	T	T-1	T-2	T-3	T-4
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, współczynniki i elementy składowe							
1	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne	37 479,00					
EU-1a	w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	37 479,00					
2	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)	217 268,00					
3	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	17,25%					
EU-3a	w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	17,25%					
4	Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	533 225,00					
5	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	7,03%					
EU-5a	w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	7,03%					
6a	Czy ma zastosowanie wyłączenie z podporządkowania przewidziane w art. 72b ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013? (wyłączenie w wysokości 5 %)						
6b	Kwota łączna dozwolonych niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, jeżeli swoboda decyzji co do podporządkowania zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 jest stosowana (wyłączenie w wysokości maks. 3,5 %)						
6c	w przypadku gdy ograniczone wyłączenie z podporządkowania ma zastosowanie zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, kwota wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które ujęto w wierszu 1, podzielona przez kwotę wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które zostałyby ujęte w wierszu 1, jeżeli nie zastosowano by ograniczenia (%)						
Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)							
EU-7	MREL wyrażony jako odsetek TREA	12,00%					
EU-8	w tym: część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	12,00%					
EU-9	MREL wyrażony jako odsetek TEM	4,50%					



EU-10	w tym: część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	4,50%					
-------	---	-------	--	--	--	--	--

24. Tabela EU TLAC1 – Elementy składowe MREL

		a	b	c
		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)	Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC)	Pozycja uzupełniająca: Kwoty kwalifikujące się do celów MREL, ale nie do celów TLAC
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne oraz korekty				
1	Kapitał podstawowy Tier I	36 063,00		nd
2	Kapitał dodatkowy Tier I	0		nd
3	Zbiór pusty w UE			
4	Zbiór pusty w UE			
5	Zbiór pusty w UE			
6	Kapitał Tier II	1 416,00		nd
7	Zbiór pusty w UE			
8	Zbiór pusty w UE			
11	Fundusze własne do celów art. 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i art. 45 dyrektywy 2014/59/UE	37 479,00		
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Elementy kapitału nieregulacyjnego				
12	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane bezpośrednio przez podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	0,00		nd
EU-12a	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane przez inne podmioty należące do grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	0,00		nd
EU-12b	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (podporządkowane podlegające zasadzie praw nabytych)	0,00		nd
EU-12c	Instrumenty w Tier II o rezydualnym terminie zapadalności wynoszącym co najmniej jeden rok, w takim zakresie, w jakim nie kwalifikują się one jako pozycje w Tier II	0,00		nd
13	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych, przed zastosowaniem ograniczenia)	0,00		nd
EU-13a	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (przed zastosowaniem ograniczenia)	0,00		nd



14	Kwota niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, w stosownych przypadkach po zastosowaniu przepisów art. 72b ust. 3 CRR	0,00		nd
15	Zbiór pusty w UE			
16	Zbiór pusty w UE			
17	Pozycje zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	0,00		nd
EU-17a	w tym: pozycje zobowiązań podporządkowanych	0,00		nd
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Korekty elementów kapitału nieregulacyjnego				
18	Pozycje funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	37 479,00		nd
19	(Odliczenie ekspozycji między grupami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji realizującymi strategię wielokrotnych punktów kontaktowych)			
20	(Odliczenie inwestycji w inne instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych)			
21	Zbiór pusty w UE			
22	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne po korekcie	37 479,00		nd
EU-22a	w tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	37 479,00		
Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem i miara ekspozycji wskaźnika dźwigni grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji				
23	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)	217 268,00		nd
24	Miara ekspozycji całkowitej (TEM)	533 225,00		nd
Współczynnik funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych				
25	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	17,25%		nd
EU-25a	w tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	17,25%		
26	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	7,03%		nd
EU-26a	w tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	7,03%		
27	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek TREA) dostępny po spełnieniu wymogów grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	5,25%		
28	Wymóg połączonego bufora specyficznego dla instytucji			
29	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego			
30	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego			
31	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego			
EU-31a	w tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub innych instytucji o znaczeniu systemowym			
Pozycje uzupełniające				
EU-32	Łączna kwota wyłączonych zobowiązań, o których mowa w art. 72a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013			



25. Tabela EU TLAC3b – Kolejność zaspokajania wierzycieli

		1	3	10	11	12	13	
		najniższy stopień					najwyższy stopień	Suma kolumn 1-13
1	Opis stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym (tekst dowolny)	Fundusze własne o których mowa w art. 26 rozp. 575/2013 (kategoria 10)	Fundusze własne o których mowa w art. 62 rozp. 575/2013 (kategoria 8)	Odsetki od należności w kategoriach 1,2,3a i 3b (kategoria 3c)	Pozycje należności wynikające z umów rachunków bankowych (kategoria 3b)	Pozycje należności z tyt. środków innych niż gwarantowane (kategoria 3a)	Zobowiązania wobec osób fizycznych i MŚP niegwarantowane przez BFG (kategoria 2)	
2	Zbiór pusty w UE							
3	Zbiór pusty w UE							
4	Zbiór pusty w UE							
5	Zobowiązania i fundusze własne	36 063,00	1 416,00	804,00	997,00	61516,00	84 290,00	185 086,00
6	w tym fundusze własne i zobowiązania potencjalnie kwalifikujące się do spełnienia MREL	36 063,00	1 416,00					37 479,00
7	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 1 rok < 2 lata							
8	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 2 lata < 5 lat							
9	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 5 lat < 10 lat							
10	w tym tym rezydualny termin zapadalności ≥ 10 lat, ale z wyłączeniem wieczystych papierów wartościowych	36 063,00	1 416,00					37 479,00



26. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Ząbkowicach Śląskich

Zarząd Banku Spółdzielczego w Ząbkowicach Śląskich niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w Ujawnieniu są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Ząbkowicach Śląskich:

Prezes Zarządu

Elżbieta Pieczonka

Wiceprezes Zarządu

Marta Ksiensik

Wiceprezes Zarządu

Anna Gałek

Ząbkowice Śląskie, dnia 09.07.2024r.