

*Załącznik do Uchwały Nr 150/PRK/2022
Zarządu Banku Spółdzielczego
w Poddębicach z dnia 15.06.2022 r.*

*Załącznik do Uchwały Nr 35/2022
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego
w Poddębicach z dnia 20.06.2022 r.*



BANK SPÓŁDZIELCZY w Poddębicach

Ujawnienie informacji

**dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ujawnieniom
zgodnie z Polityką informacyjną Banku**

według stanu na 31.12.2021 r.

Spis treści

I.	Wstęp	3
II.	Informacje ogólne o Banku	3
III.	Lista tabel publikowanych na datę ujawnienia	4
IV.	Cele i polityki w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz zasady zarządzania ryzykiem	5
V.	Fundusze własne Banku.....	13
VI.	Wymogi kapitałowe w zakresie funduszy własnych i kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem	23
VII.	Polityka w zakresie wynagrodzeń	24
VIII.	Ujawnianie informacji z zakresu ryzyka operacyjnego wymaganych Rekomendacją M	34
IX.	Ujawnianie informacji z zakresu płynności wymaganych Rekomendacją P	35
X.	Oświadczenie Zarządu	37

Spis tabel

Tabela 1: EU OVA - Metoda zarządzania ryzykiem instytucji	5
Tabela 2: EU OVB - Ujawnianie informacji na temat zasad zarządzania	11
Tabela 3: Ujawnianie informacji na temat zasad zarządzania (Rekomendacja Z oraz Prawo Bankowe).....	12
Tabela 4: EU CC1 - Struktura regulacyjnych funduszy własnych	14
Tabela 5: EU CC2 - Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym	19
Tabela 6: EU KM1 - Najważniejsze wskaźniki	21
Tabela 7: EU OV1 - Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko	23
Tabela 8: EU REMA - Polityka wynagrodzeń.....	25
Tabela 9: EU REM1 -Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrotowy.....	30
Tabela 10: EU REM2 -Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji.....	31
Tabela 11: EU REM3 -Wynagrodzenie odroczone	32
Tabela 12: EU REM4 -Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie	33
Tabela 13: Rekomendacja M - Rozkład strat rzeczywistych według rodzajów i kategorii zdarzenia	34
Tabela 14: Rekomendacja P - Ujawnianie informacji na temat płynności.....	35

I. Wstęp

1. Bank zgodnie z wymogami określonymi w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych oraz zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/212 (zwanego dalej „Rozporządzeniem CRR” w Części ósmej, tytule II i III dokonuje ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej Banku jego profilu ryzyka, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji w niniejszym dokumencie zwanym dalej „Ujawnieniem” według stanu na 31 grudnia 2021 r.
2. W oparciu o artykuł 432 Rozporządzenia CRR Bank w zakresie ujawnianych informacji:
 - 1) stosuje pominięcie 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 pominięcie 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.
3. W przypadku pominięcia informacja o tym jest podawana w treści Ujawnienia.
4. Informacje podlegające ujawnieniu zgodnie z Rozporządzeniem CRR będą przygotowane i udostępnione według wzorów określonych w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 2021/637 ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji.
5. Ponadto zakres ujawnień przedstawiony w niniejszym opracowaniu został uzupełniony o informacje podlegające ujawnieniu wynikające z Rekomendacji M dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, Rekomendacji P dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków i Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach Komisji Nadzoru Finansowego.
6. Wartości liczbowe prezentowane są w złotych polskich (PLN), w zaokrągleniu do tysiąca złotych bez miejsc po przecinku.

II. Informacje ogólne o Banku

1. Bank Spółdzielczy w Poddębicach prowadzi swoją działalność od ponad 117 lat działając od 1905 roku. Siedziba Banku mieści się w Poddębicach przy ul. Łódzkiej 33.
2. Bank Spółdzielczy w Poddębicach wpisany jest do rejestru prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Łodzi – Śródmieścia w Łodzi, XX Wydział KRS Nr 0000039404.
3. Bankowi nadano numer statystyczny REGON: 000502919 oraz NIP:828-00-03-209.
4. BS Poddębice jest zrzeszony w Zrzeszeniu Banku Polskiej Spółdzielczości w rozumieniu Ustawy z dnia 7 grudnia 2000 roku o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających z późn.zm. Bank jest również członkiem Systemu Ochrony Zrzeszenia Banku Polskiej Spółdzielczości od 16 listopada 2018 r.
5. W strukturze członkowskiej BS Poddębice dominują osoby fizyczne, Bank posiadał na dzień 31 grudnia 2021 r. 4.844 członków.
6. Bank prowadzi działalność komercyjną na rzecz klientów indywidualnych oraz instytucjonalnych, prowadząc operacje zarówno w złotych jak i walutach obcych (EUR, USD) poprzez sieć jednostek organizacyjnych na terenie całego kraju.

III. Lista tabel publikowanych na datę ujawnienia

W celu spełnienia wymogów w zakresie ujawniania informacji przewidzianych w Rozporządzeniu CRR, Bank jako inna instytucja nienotowana w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 148 Rozporządzenia CRR publikuje raz do roku następujący zakres informacji, zgodnie z art. 433c ust. 2 Rozporządzenia CRR:

- 1) cele i polityki w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka (art. 435 ust. 1 lit. a), e), i f) Rozporządzenia CRR) – wzór EU OVA;
- 2) informacje w odniesieniu do zasad zarządzania (art. 435 ust. 2 lit. a), b) i c) Rozporządzenia CRR) – wzór EU OVB – uzupełniony informacjami wymaganymi do ujawnienia przez Rekomendację Z oraz Prawo bankowe;
- 3) informacje na temat funduszy własnych (art. 437 lit. a) Rozporządzenia CRR) - wzór EU CC1 oraz EU CC2;
- 4) informacje na temat wymogów kapitałowych w zakresie funduszy własnych i kwot ekspozycji ważonych ryzykiem (art. 438 lit. c) i d) Rozporządzenia CRR) – wzór EU OV1 uzupełniony wymogami w odniesieniu do ryzyka operacyjnego;
- 5) najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR – wzór EU KM1;
- 6) informacje na temat polityki wynagrodzeń (art. 450 ust. 1, lit. a)-d), h)-k) Rozporządzenia CRR) - wzory: EU REMA, EU REM1, EU REM2, EU REM3, EU REM4;
- 7) informacje dotyczące rozkładu strat rzeczywistych według rodzajów i kategorii zdarzenia wymagane przez Rekomendację 17.3 Rekomendacji M;
- 8) informacje ilościowe o ryzyku płynności Banku wraz z opisem wskaźników ilościowych wymagane przez Rekomendację 18.3 Rekomendacji P.

IV. Cele i polityki w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz zasady zarządzania ryzykiem

Tabela 1: EU OVA - Metoda zarządzania ryzykiem instytucji

Podstawa prawna	numer wiersza	Informacja jakościowa
Art. 435 ust. 1 lit. f) CRR	a)	Ujawnienie związanego oświadczenia o ryzyku zatwierdzonego przez organ zarządzający Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie z długofalową „Strategią zarządzania ryzykiem” przygotowaną przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku. Strategia jest zgodna z założeniami Strategii działania Banku Spółdzielczego w Poddębicach i podlega corocznemu przeglądowi zarządcemu i weryfikacji. Przegląd i weryfikacja dokonywana jest również w przypadku występowania znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu Banku. Strategia zarządzania ryzykiem zawiera cele strategiczne w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz cele definiujące apetyt na ryzyko Banku, rozumiany jako bieżąca i przyszła gotowość Banku do podejmowania ryzyka, czyli poziom ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania Banku ograniczony wewnętrznymi limitami dla poszczególnych rodzajów ryzyka. Cele definiujące apetyt na ryzyko mają charakter wskaźników ilościowych, w tym limitów wewnętrznych, a także założeń dotyczących zasad zarządzania ryzykiem o charakterze jakościowym. W celu ilościowego określenia apetytu na ryzyko, Bank przyjmuje podstawowe miary (wskaźniki) tego apetytu z obszarów decydujących o funkcjonowaniu Banku tzn. z obszaru płynności i wypłacalności takie jak: 1) wskaźnik łącznego współczynnika kapitałowego na poziomie nie niższym niż 14,0%; 2) wskaźnik wewnętrznego łącznego współczynnika kapitałowego na poziomie nie niższym niż 8,5%; 3) wskaźnik płynności krótkoterminowej (LCR) na poziomie nie niższym niż 200,0% Zarząd Banku oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, informacje zawarte w ujawnianych "Ujawnieniach" wg stanu na 31 grudnia 2021 r. są zgodne ze stanem faktycznym. Stosowane systemy zarządzania ryzykiem, są odpowiednie z punktu widzenia profilu działalności i strategii rozwoju Banku Spółdzielczego w Poddębicach. Podpisane Oświadczenie Zarządu zawarte jest rozdziale: Oświadczenie Zarządu.
Art. 435 ust. 1 lit. e) CRR	c)	Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem Zatwierdzone przez Zarząd oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku zawarte jest rozdziale: Oświadczenie Zarządu
Art. 435 ust. 1 lit. a) CRR	f)	Strategie i procesy zarządzania ryzykiem dla każdej odrębnej kategorii ryzyka I. W Banku funkcjonuje system zarządzania ryzykiem, który na równi z systemem kontroli wewnętrznej, odgrywa strategiczną rolę dla bezpieczeństwa działania Banku i jest istotnym elementem zarządzania Bankiem. Zasady i mechanizmy tworzące system zarządzania ryzykiem są opracowywane i uchwalane przez Zarząd w formie polityk i instrukcji/procedur/zasad. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu, w tym ocenia efektywność realizacji polityk. II. Organizacja zarządzania ryzykiem jest oparta o podział zadań realizowany w trzech, wzajemnie niezależnych liniach obrony: 1) pierwsza linia obrony - jednostki i komórki organizacyjne prowadzące działalność operacyjną – w ramach realizacji procesów biznesowych pracownicy tych jednostek stosują mechanizmy kontroli ryzyka, a także mechanizmy kontrolne, jak również dokonują w ramach obowiązków służbowych poziomego monitorowania (monitorowania w ramach pierwszej linii) przestrzegania mechanizmów kontrolnych poprzez ich weryfikację bieżącą lub testowanie;

- 2) druga linia obrony – na drugą linię obrony składają się co najmniej:
 - a) zarządzania ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem, o którym mowa w pkt. 1,
 - b) działalność komórki ds. zgodności oraz komórki ds. kontroli wewnętrznej, pracownicy komórek Banku na drugiej linii obrony w związku z wykonywaniem obowiązków służbowych odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują przestrzeganie mechanizmów kontrolnych poprzez monitorowanie pionowe (weryfikacja bieżąca lub testowanie pierwszej linii przez drugą) lub monitorowanie poziome (weryfikacja bieżąca lub testowanie poziome w komórkach drugiej linii),
- 3) trzecia linia obrony – audyt wewnętrzny - audyt wewnętrzny Systemu Ochrony mający za zadanie badanie i ocenę adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej.

III. W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą następujące organy, jednostki i komórki organizacyjne oraz właściwe komitety:

- 1) Rada Nadzorcza (w tym wyodrębniona Komisja rewizyjna/Komitet audytu);
- 2) Zarząd;
- 3) Prezes Zarządu;
- 4) Audyt wewnętrzny Systemu Ochrony funkcjonujący w ramach III linii obrony;
- 5) Komórki organizacyjne Centrali Banku funkcjonujące w ramach II linii obrony:
 - a) Zespół ds. Zapewniania Zgodności,
 - Stanowisko ds. zgodności,
 - Stanowiska ds. kontroli wewnętrznej,
 - b) Zespół Analiz i Ryzyk Bankowych,
 - Stanowisko ds. ryzyka finansowego i informacji zarządczej,
 - Stanowisko ds. ryzyka operacyjnego,
 - c) Zespół Ryzyka Kredytowego, Monitoringu i Kapitału,
 - Stanowiska ds. monitoringu,
 - d) Wydział Analiz Kredytowych i Wierzytelności Trudnych,
 - Stanowiska ds. analiz kredytowych,
 - Stanowisko ds. wierzytelności trudnych;
- 6) Jednostki i komórki organizacyjne funkcjonujące w ramach I linii obrony:
 - a) Komórki Centrali Banku wspierające działanie jednostek organizacyjnych prowadzących działalność operacyjną,
 - b) Jednostki organizacyjne Banku prowadzące działalność operacyjną,
 - Oddziały Banku,
 - Filie;
- 7) Właściwe komitety Banku pełniące rolę opiniodawczą dla Zarządu:
 - a) Komitet Zarządzania Ryzykami,
 - b) Komitet Kredytowy Banku.

IV. Proces zarządzania ryzykiem w Banku obejmuje następujące działania:

- 1) **identyfikacja ryzyka** – polega na rozpoznaniu aktualnych i potencjalnych źródeł zagrożeń związanych z ryzykiem oraz oszacowaniu wielkości potencjalnego wpływu danego rodzaju ryzyka na sytuację finansową Banku. W ramach identyfikacji ryzyka określone są te rodzaje ryzyka, które uznawane są za istotne w działalności Banku, a także sporządza się prognozy i plany uwzględniające przewidywany poziom ryzyka;
- 2) **pomiar (lub szacowanie) i ocena** – pomiar ryzyka obejmuje definiowanie miar ryzyka adekwatnych do rodzaju, istotności ryzyka i dostępności danych oraz dokonania kwantyfikacji ryzyka za pomocą ustalonych miar. Ocena ryzyka polega na określeniu rozmiarów lub zakresu ryzyka z punktu widzenia realizacji celów zarządzania ryzykiem. W ramach pomiaru ryzyka przeprowadza się testy warunków skrajnych na podstawie założeń zapewniających rzetelną ocenę ryzyka;

- 3) **kontrola ryzyka** - polega na określaniu narzędzi wykorzystywanych do diagnozowania lub ograniczania poziomu ryzyka w poszczególnych obszarach działalności Banku. Obejmuje ustalanie dostosowanych do skali i złożoności działalności Banku mechanizmów kontrolnych w szczególności w postaci strategicznych limitów tolerancji na poszczególne rodzaje ryzyka, które podlegają monitorowaniu, a w przypadku ich przekroczenia podejmowane są działania zarządcze;
 - 4) **monitorowanie ryzyka** – polega na monitorowaniu odchyleń realizacji od prognoz lub założonych punktów odniesienia (np. limitów, wartości progowych, planów, pomiarów z poprzedniego okresu, wydanych rekomendacji i zaleceń). Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością i zakresem adekwatnym do istotności danego rodzaju ryzyka, jego specyfiki oraz jego zmienności;
 - 5) **raportowanie ryzyka** – polega na cyklicznym informowaniu organów Banku o wynikach pomiaru ryzyka, podjętych działaniach i rekomendacjach działań. Zakres, częstotliwość oraz forma raportowania są dostosowane do szczebla zarządczego odbiorców i określone w regulacjach wewnętrznych opisujących system informacji zarządczej;
 - 6) **działania zarządcze** - polegające w szczególności na wydawaniu przepisów wewnętrznych kształtujących proces zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, określających poziom tolerancji na ryzyko, ustalających wysokości limitów i wartości progowych, wydawaniu zaleceń, podejmowaniu decyzji, w tym o wykorzystywaniu narzędzi wspierających zarządzanie ryzykiem w celu kształtowania procesu zarządzania ryzykiem oraz poziomu ryzyka.
- V. Bank wdraża i utrzymuje system informacji zarządczej zapewniający otrzymywanie przez Radę Nadzorczą, Zarząd, a także odpowiednie komórki i jednostki organizacyjne aktualnej informacji o ryzyku zidentyfikowanym w obecnej lub przyszłej działalności Banku, charakterze, skali i złożoności ryzyka oraz działaniach podejmowanych w ramach zarządzania tym ryzykiem.
Zarząd odpowiada za opracowanie i wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem, w tym Strategii zarządzania ryzykiem, a także za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem.
Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad systemem zarządzania ryzykiem oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność, ze szczególnym uwzględnieniem ryzyk zidentyfikowanych jako istotne. Zatwierdza Strategię działania Banku, zasady stabilnego i ostrożnego działania Banku, a także apetyt i tolerancję na ryzyko. Zatwierdza strukturę organizacyjną Banku uwzględniającą profil ponoszonego ryzyka oraz wewnętrzny podział kompetencji w Zarządzie Banku.
- VI. W ramach kontroli ryzyka Bank wprowadza odpowiednie do skali i złożoności działalności mechanizmy kontrolne dotyczące zarządzania ryzykiem, w szczególności w postaci limitów wewnętrznych ograniczających poziom ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania Banku. W Banku obowiązują wewnętrzne limity dotyczące poszczególnych rodzajów ryzyka, które Bank uznaje za istotne i mierzalne. Szczegółowe zasady ustalania i aktualizacji wewnętrznych limitów oraz ich wysokość akceptuje Zarząd. Wysokość limitów wewnętrznych jest dostosowana do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku (apetytu i tolerancji na ryzyko).
- VII. W oparciu o założenia zawarte w „Strategii działania Banku Spółdzielczego w Poddębicach na lata 2019-2023”, wyznaczono cele strategiczne w zakresie zarządzania ryzykiem bankowym. Dla ryzyk istotnych wyznaczono najważniejsze wskaźniki określające poziom tolerancji na ryzyko.

1. Ryzyko kredytowe

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest zmniejszenie poziomu ryzyka oraz poprawa jakości portfela kredytowego przy zachowaniu oczekiwanego poziomu dochodowości i dynamiki portfela kredytowego adekwatnej do posiadanych funduszy własnych.

Osiągnięcie tego celu możliwe będzie poprzez racjonalne zarządzanie ryzykiem kredytowym z zachowaniem założonej tolerancji na ryzyko kredytowe wyrażonej poprzez następujące miary:

- a) Udział kredytów ze stwierdzoną utratą wartości w portfelu kredytowym według wartości bilansowej brutto - <12%;
- b) Udział kredytów nieobsługiwanych pow. 90 dni w portfelu kredytowym według wartości bilansowej brutto - <13%;
- c) Efektywność procesów restrukturyzacji - >12,5%;
- d) Efektywność procesów windykacyjnych - >20%.

1a. Ryzyko kredytowe z tytułu detalicznych ekspozycji zabezpieczonych zgodnie z Rekomendacją T

Celem szczególnym w zakresie zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych jest zapewnienie bezpiecznej i efektywnej działalności Banku w obszarze DEK w długoterminowej perspektywie, z uwzględnieniem wrażliwości na zmiany warunków otoczenia oraz oddziaływania na poziom ryzyka, poprzez właściwy dobór klientów. Osiągnięcie tego celu możliwe będzie poprzez racjonalne zarządzanie ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych z zachowaniem założonej tolerancji na ryzyko wyrażonej poprzez następujące miary:

- a) Wskaźnik Dtl dla kredytów udzielanych osobom fizycznym na cele niezwiązane z działalnością gospodarczą lub prowadzeniem gospodarstwa rolnego - $\leq 50\%$ (dla klientów detalicznych o dochodach netto nieprzekraczających poziomu przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce) lub $\leq 65\%$ (dla pozostałych klientów dla pozostałych klientów),
- b) Udział kredytów detalicznych w rozumieniu Rekomendacji T w portfelu kredytowym według wartości bilansowej brutto - $<25\%$,
- c) Udział kredytów z rozpoznaną utratą wartości (zagrożonych) w portfelu kredytów detalicznych w rozumieniu Rekomendacji T według wartości bilansowej brutto - $<7\%$.

1b. Ryzyko kredytowe z tytułu ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie zgodnie z Rekomendacją S

Celem szczególnym w zakresie zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie jest zapewnienie bezpiecznej i efektywnej działalności Banku w obszarze EKZH w długoterminowej perspektywie, z uwzględnieniem różnic wynikających z charakterystyki finansowanego podmiotu, charakterystyki nieruchomości stanowiącej przedmiot zabezpieczenia oraz zmienności otoczenia. Osiągnięcie tego celu możliwe będzie poprzez racjonalne zarządzanie ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych z zachowaniem założonej tolerancji na ryzyko wyrażonej poprzez następujące miary:

- a) Wskaźnik LtV dla ekspozycji kredytowych zabezpieczonych na nieruchomościach mieszkalnych - $\leq 80\%$ (w przypadku ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia dla części przekraczającej $80\% - 90\%$),
- b) Wskaźnik LtV (loan to value) dla ekspozycji kredytowych zabezpieczonych na nieruchomościach komercyjnych - $\leq 75\%$ (w przypadku ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia dla części przekraczającej $75\% - \leq 80\%$),
- c) Udział kredytów zabezpieczonych hipotecznie w rozumieniu Rekomendacji S w portfelu kredytowym według wartości bilansowej brutto - $<50\%$,
- d) Udział kredytów z rozpoznaną utratą wartości (zagrożonych) w portfelu kredytów zabezpieczonych hipotecznie w rozumieniu Rekomendacji S według wartości bilansowej brutto - $<17\%$.

1c. Ryzyko kredytowe z tytułu detalicznych ekspozycji kredytowych udzielanych na zasadach uproszczonych zgodnie z Rekomendacją T

Celem szczególnym w zakresie zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych udzielanych na zasadach uproszczonych zgodnie z Rekomendacją T jest zapewnienie bezpiecznej i efektywnej działalności Banku w obszarze DEK w długoterminowej perspektywie, z uwzględnieniem wrażliwości na zmiany warunków otoczenia oraz oddziaływania na poziom ryzyka, poprzez właściwy dobór klientów. Osiągnięcie tego celu możliwe będzie poprzez racjonalne zarządzanie ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych udzielanych na zasadach uproszczonych z zachowaniem założonej tolerancji na ryzyko wyrażonej poprzez następujące miary:

- a) Wskaźnik Dtl dla subportfela DEK udzielanych na zasadach uproszczonych zgodnie z Rekomendacją T, udzielanych osobom fizycznym na cele niezwiązane z działalnością gospodarczą lub prowadzeniem gospodarstwa rolnego - $\leq 50\%$ (dla klientów detalicznych o dochodach netto nieprzekraczających poziomu przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce) lub $\leq 65\%$ (dla pozostałych klientów),
- b) Wielkość subportfela DEK udzielanych na zasadach uproszczonych zgodnie z Rekomendacją T w relacji do funduszy własnych Banku - $<100\%$ FW,
- c) Udział DEK udzielanych na zasadach uproszczonych w rozumieniu Rekomendacji T ze stwierdzoną utratą wartości (zagrożonych) w subportfelu DEK udzielanych na zasadach uproszczonych w rozumieniu Rekomendacji T, według wartości bilansowej brutto - $<3\%$.

2. Ryzyko operacyjne

Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka operacyjnego jest: ograniczenie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego poprzez wdrożenie i ciągłe rozwijanie skutecznego i adekwatnego do aktualnego profilu ryzyka systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym a także poprzez wdrożenie i ciągłe rozwijanie skutecznego systemu monitorowania i kontroli wewnętrznej. Osiągnięcie tego celu możliwe będzie poprzez racjonalne zarządzanie ryzykiem operacyjnym z zachowaniem założonej tolerancji na ryzyko operacyjne wyrażonej poprzez maksymalny limit strat brutto (roczny) wynoszący 400 tys. zł.

3. Ryzyko koncentracji

Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka koncentracji jest: dywersyfikacja ryzyka wynikającego z koncentracji oraz dążenie w długim horyzoncie do obniżenia wskaźników koncentracji poniżej poziomu ustalonego w zewnętrznych regulacjach i ich skorelowanie z wysokością osiąganego rocznego wyniku.

Osiągnięcie tego celu możliwe będzie poprzez racjonalne zarządzanie ryzykiem koncentracji z zachowaniem założonej tolerancji na ryzyko koncentracji wyrażonej poprzez następujące miary:

- a) Ekspozycja wobec pojedynczego kredytobiorcy lub grupy podmiotów powiązanych - 20 % kapitału Tier I,
- b) Ekspozycja wobec podmiotów wymienionych w art. 79 ust. 1 Ustawy Prawo bankowe - 20 % kapitału podst. Tier I,
- c) Suma dużych ekspozycji o których mowa w art. 392 Rozp. UE nr 575/2013 - 100% kapitału Tier I.

4. Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej

Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej jest: optymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych oraz ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych.

Osiągnięcie tego celu możliwe będzie poprzez racjonalne zarządzanie ryzykiem stopy procentowej w księdze bankowej z zachowaniem założonej tolerancji na ryzyko stopy procentowej wyrażonej poprzez następujące miary:

- a) Limit dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego Banku w okresie najbliższych 12 miesięcy przy założeniu zmiany stóp o 100 pb. – 11,0%,
- b) Luka skumulowana / wartość bilansowa aktywów – 10,0%.

5. Ryzyko płynności

Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka płynności jest: utrzymanie płynności we wszystkich horyzontach czasowych, tj. utrzymanie aktywów płynnych na poziomie pozwalającym na pokrycie z nadwyżką pasywów niestabilnych. Osiągnięcie tego celu możliwe będzie poprzez racjonalne zarządzanie ryzykiem płynności z zachowaniem założonej tolerancji na ryzyko płynności wyrażonej poprzez następujące miary:

- a) Luka płynności krótkoterminowej -Nadzorcza Miara Płynności M1 (rezerwa płynności 1m – środki obce niestabilne) wyliczana zgodnie z UKNF 386/2008 - ≥ 20 mln zł,
- b) Stopień pokrycia aktywów o ograniczonej płynności i niepłynnych pasywami stabilnymi - nadzorcza miara płynności M4 wyliczana zgodnie z UKNF 386/2008 - $\geq 1,20$,
- c) Minimalna wartość wskaźnika LCR w Banku – 200%,
- d) Udział aktywów wysokopłynnych w sumie depozytów - $>30\%$.

6. Ryzyko biznesowe (w tym ryzyko wyniku finansowego)

Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka biznesowego jest: utrzymanie stałej, niewrażliwej na zmiany otoczenia pozycji rynkowej i ekonomicznej Banku, poprzez właściwy proces zarządzania strategicznego, monitorowania otoczenia i postępów strategii, planowania i zarządzania wynikiem finansowym oraz pomiar wrażliwości Banku na zmianę czynników otoczenia i podejmowanie działań mających na celu zmniejszenie wrażliwości Banku w przypadku stwierdzenia nadmiernej ekspozycji na zmianę poziomu ryzyka wynikającą ze zmian sytuacji zewnętrznej.

Osiągnięcie tego celu możliwe będzie poprzez racjonalne zarządzanie ryzykiem biznesowym (w tym ryzykiem wyniku finansowego) z zachowaniem założonej tolerancji na ryzyko biznesowe wyrażonej jako Minimalna wartość wskaźnika ROA w Banku równa 0,10%.

7. Ryzyko strategiczne

Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka strategicznego jest: funkcjonowanie Banku w ramach zrzeczenia Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. i Systemu Ochrony Zrzeczenia BPS.

8. Ryzyko niewypłacalności

Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka niewypłacalności jest: utrzymywanie poziomu funduszy własnych Banku na poziomie zapewniającym adekwatne zabezpieczenie ryzyka prowadzonej działalności oraz spełnienie wymogów nadzorczych.

9. Ryzyko walutowe

Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka walutowego jest: ograniczanie ewentualnych strat z tytułu zmian kursów walut do akceptowalnego poziomu poprzez kształtowanie struktury walutowej pozycji bilansowych.

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	Bank Spółdzielczy w Poddębicach wypracował ścisłą politykę zarządzania zabezpieczeniami, akceptowanymi przez Bank dla kredytów i gwarancji. Polityka zarządzania zabezpieczeniami jest odzwierciedlona w postaci wewnętrznych reguł i regulacji w Banku, odnoszących się do reguł nadzorczych, zawartych w Rozporządzeniu CRR. Bank stosuje niektóre techniki redukcji ryzyka kredytowego zgodnie z Rozdziałem 4 Tytuł II Część trzecia Rozporządzenia CRR w części dotyczącej stosowania metody standardowej wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego, pod warunkiem, że ekspozycja kredytowa, w stosunku do której Bank zastosował ograniczenie ryzyka kredytowego, nie będzie generować kwoty ważonej ryzykiem wyższej niż identyczna ekspozycja, której ryzyko kredytowe nie zostało ograniczone. Na dzień 31.12.2021 Bank stosował następujące techniki redukcji ryzyka kredytowego: - kaucja – ochrona kredytowa rzeczywiasta - art. 197 ust. 1 lit. a Rozporządzenia CRR, - gwarancje w ramach portfelowych linii gwarancyjnych wystawianych przez Bank Gospodarstwa Krajowego (BGK) – ochrona kredytowa nierzeczywiasta - art. 201 ust. 1 lit. a Rozporządzenia CRR. Podejmując decyzję o zaangażowaniu kredytowym Bank dąży do uzyskania pełnego zabezpieczenia, o jak najwyższej jakości przez cały okres kredytowania. Jakość zabezpieczenia oceniana jest według jego płynności, aktualnej wartości rynkowej, wpływu na poziom tworzonych rezerw oraz możliwość zmniejszenia wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego. Bank preferuje zabezpieczenia, które mogą być wykorzystywane w celu redukcji ryzyka kredytowego, w tym w szczególności: - zabezpieczenia hipoteczne na nieruchomości mieszkalnej; - zabezpieczenia hipoteczne na nieruchomości komercyjnej; - zdeponowane w Banku środki pieniężne; - polisy ubezpieczeniowe na życie, z których prawa zostały przeniesione na Bank lub na których został ustanowiony zastaw na rzecz Banku; - gwarancje udzielone przez: - podmioty sektora publicznego ekspozycjom, które są traktowane jak ekspozycje wobec banków lub rządów centralnych w metodzie standardowej obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego, - jednostki samorządu terytorialnego i władze lokalne, - banki; oraz inne zabezpieczenia pozwalające na pomniejszenie podstawy naliczania rezerwy celowej, wynikające z Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. (z późn. zm.) w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków oraz z wewnętrznymi procedurami Banku. Zgodnie z Instrukcją prawnych form zabezpieczenia wierzytelności, rozróżnia się w szczególności następujące formy zabezpieczenia: - weksel in blanco; - depozyt bankowy; - kaucja pieniężna; - blokada środków pieniężnych na rachunku bankowym; - pełnomocnictwo do dysponowania rachunkiem bankowym; - poręczenie wg prawa cywilnego; - poręczenie wekslowe; - gwarancja; - przelew wierzytelności na zabezpieczenie; - cesja praw z umów ubezpieczenia; - przewłaszczenie na zabezpieczenie rzeczy oznaczonych co do gatunku/ przeniesienie własności; - przewłaszczenie na zabezpieczenie rzeczy oznaczonych co do tożsamości/ przeniesienie własności; - zastaw rejestrowy; - zastaw zwykły; - zastaw finansowy; - hipoteka;
--	----	--	--

- 17) hipoteka przymusowa;
- 18) oświadczenie o poddaniu się egzekucji na podstawie art. 777 Kodeksu postępowania cywilnego złożone w formie aktu notarialnego;
- 19) przystąpienie do długu;
- 20) przejęcie długu;
- 21) ubezpieczenie kredytu.

* prezentowane są tylko te dane z załącznika nr III do Rozporządzenia 2021/637, które są właściwe do ujawniania dla innej instytucji, nienotowanej zgodnie z art. 433c ust. 2 Rozporządzenia CRR

Tabela 2: EU OVB - Ujawnianie informacji na temat zasad zarządzania

Podstawa prawna	numer wiersza	Informacja jakościowa
Art. 435 ust. 2 lit. a) CRR	a)	Liczba stanowisk dyrektorskich zajmowanych przez członków organu zarządzającego Zarząd Banku na dzień 31 grudnia 2021 r. składał się z czterech osób i w jego skład wchodziły: - Prezes Zarządu, - Wiceprezes Zarządu ds. Handlowych, - Wiceprezes Zarządu ds. Finansowo-Księgowych, - Członek Zarządu ds. IT, Bezpieczeństwa i Administracji. Członkowie Zarządu nie zajmują stanowisk dyrektorskich, w związku z pełnioną funkcją sprawują nadzór nad głównymi obszarami działalności Banku.
Art. 435 ust. 2 lit. b) CRR	b)	Informacje na temat polityki rekrutacji dotyczącej wyboru członków organu zarządzającego oraz rzeczywistego stanu ich wiedzy, umiejętności i wiedzy specjalistycznej Członków Zarządu powołuje zgodnie z przepisami prawa Rada Nadzorcza, działając wg Regulaminu Działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Poddębicach biorąc pod uwagę wyniki oceny wstępnej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji kandydata. Oceny następcej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji Członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza w okresach rocznych zgodnie z „Procedurą dokonywania ocen odpowiedniości członków Zarządu”. Członków Rady Nadzorczej powołuje Zebranie Przedstawicieli zgodnie ze statutem Banku Spółdzielczego w Poddębicach, biorąc pod uwagę kwalifikację, doświadczenie i reputację kandydata, jak również dokonuje oceny następcej zgodnie z „Procedurą dokonywania ocen odpowiedniości członków Rady Nadzorczej”. Rada Nadzorcza na koniec 2021 r. składała się z 15 osób. Spośród członków większość pełni swoją funkcję więcej niż bieżącą kadencję.
Art. 435 ust. 2 lit. c) CRR	c)	Informacje na temat strategii w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do członków organu zarządzającego Bank, z uwagi na skalę działalności nie stosuje strategii zróżnicowania w zakresie wyboru członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej.
Art. 435 ust. 2 lit. d) CRR	d)	Informacje o tym, czy instytucja utworzyła (bądź nie) oddzielny komitet ds. ryzyka, oraz o częstotliwości jego posiedzeń Bank w celu realizacji zadań przewidzianych w art. 130 ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym (Dz. U. z 2020 r. poz. 1896 z późn.zm.) w 2017 r. utworzył w ramach Rady Nadzorczej Komitet Audytu, który liczy 3 członków. Komitet odbył w 2021 r. 7 protokolowanych posiedzeń.
Art. 435 ust. 2 lit. e) CRR	e)	Opis przepływu informacji na temat ryzyka kierowanych do organu zarządzającego Przepływ informacji dotyczącej ryzyka kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku jest sformalizowany i objęty odpowiednią Instrukcją „System Informacji Zarządczej”, definiującą: częstotliwość, zakres, odbiorców i terminy sporządzania raportów i sprawozdań dotyczących ryzyka. Systemem informacji zarządczej są objęte wszystkie rodzaje ryzyka uznawane przez Bank za istotne. Zakres i częstotliwość raportowania są dostosowane do skali narażenia na ryzyko, a także zmienności ryzyka zapewniając możliwość podejmowania decyzji, oraz odpowiedniej reakcji w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko.

* prezentowane są tylko te dane z załącznika nr III do Rozporządzenia 2021/637, które są właściwe do ujawniania dla innej instytucji, nienotowanej zgodnie z art. 433c ust. 2 Rozporządzenia CRR

Tabela 3: Ujawnianie informacji na temat zasad zarządzania (Rekomendacja Z oraz Prawo Bankowe)

Podstawa prawna	Informacja jakościowa
Rek. Z nr 8.8	informacje o udziale członków Rady Nadzorczej w posiedzeniach tego organu, a także informacje o długoterminowych nieobecnościach członków Zarządu W 2021 roku łącznie odbyło się 7 posiedzeń Rady Nadzorczej. Średni poziom frekwencji na posiedzeniach Rady Nadzorczej w 2021 r. wynosi 97,14%. W 2021 r. nie występowały długoterminowe nieobecności Członków Zarządu.
Rek. Z nr 13.6	Informacje na temat sposobu zarządzania przez Bank istotnymi konfliktami interesów oraz konfliktami, które mogłyby powstać z powodu przynależności Banku do grupy lub transakcji zawieranych przez Bank z innymi podmiotami w grupie W związku z obowiązkiem implementacji postanowień Rekomendacji 13 Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej ładu wewnętrznego w bankach, wydanej w październiku 2020 roku, w Banku Spółdzielczym w Poddębicach opracowano i wprowadzono dokument pn. „Polityka w zakresie przeciwdziałania konfliktowi interesu” stanowiący Załącznik do Uchwały Zarządu 280/PZo/2020 z dnia 26.11.2020 r., zatwierdzony Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 58/2020 z dnia 27.11.2020 r. Konflikt interesów oznacza rzeczywistość występującą lub mogącą się pojawić sytuację, w której interesy osobiste (w szczególności biznesowe, finansowe, rodzinne) Członka Rady Nadzorczej Banku, Członka Zarządu Banku lub Pracownika Banku mogą kolidować z bezstronnym i obiektywnym wykonywaniem obowiązków służbowych lub naruszać interes Banku. Wdrożenie i przestrzeganie zasad opisanych w powyższej Polityce ma na celu: • wskazanie okoliczności, które stanowią konflikt interesów lub mogą powodować jego powstanie, • określenie zasad zapobiegania konfliktowi interesów, • identyfikowanie oraz zarządzanie konfliktem interesów, • podniesienie poziomu świadomości w zakresie identyfikowania, unikania oraz ujawniania konfliktu interesów. Członkowie Rady Nadzorczej Banku, Członkowie Zarządu Banku i Pracownicy Banku są zobowiązani do zgłoszenia możliwości wystąpienia potencjalnego lub rzeczywistego konfliktu interesów w Banku, a także do przeciwdziałania konfliktom interesów w Banku. Rada Nadzorcza Banku i Zarząd Banku, zgodnie z Rekomendacją Z Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącą ładu wewnętrznego w bankach zapewniają publiczne ujawnianie odpowiednich informacji dotyczących Polityki w zakresie przeciwdziałania konfliktowi interesu poprzez jej publikację na stronie internetowej Banku.
Rek. Z nr 30.1	Informacje dotyczące maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym W Banku nie określono maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym.
Prawo bankowe - Art 111a	opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, informację o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń, a także informację o spełnianiu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22aa Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem zaprezentowany został w tabeli „EU OVA - Metoda zarządzania ryzykiem instytucji” oraz „EU OVB - Ujawnianie informacji na temat zasad zarządzania”. Opis systemu kontroli wewnętrznej opublikowany został odrębnie na stronie internetowej Banku. Informacje dotyczące polityki wynagrodzeń zawarto w tabeli: EU REMA - Polityka wynagrodzeń.

W Banku nie działa Komitet ds. wynagrodzeń w rozumieniu art. 9cb ust.1 ustawy Prawo bankowe, z uwagi na to, że nie jest bankiem istotnym w rozumieniu art. 4 ust.1 pkt 35) ustawy Prawo bankowe.

Zadania Komitetu ds. wynagrodzeń w zakresie opiniowania i monitorowania wynagrodzeń zmiennych składników osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka banku, odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie w zakresie zarządzania ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej banku, kierowanie komórką do spraw zgodności realizowane są przez Radę Nadzorczą Banku, zgodnie z postanowieniami § 29 Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach.

Członkowie Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku są objęci oceną w zakresie wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiedniego do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków, a także rękojmi należytego wykonywania tych obowiązków dokonywaną odpowiednio przez Zebranie Przedstawicieli w zakresie oceny członków Rady Nadzorczej Banku oraz Radę Nadzorczą Banku w zakresie członków Zarządu Banku. Ocena ma charakter uprzedni przed powołaniem oraz następczy w trakcie pełnienia funkcji.

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

V. Fundusze własne Banku

1. Bank Spółdzielczy w Poddębicach definiuje części składowe funduszy własnych zgodnie z obowiązującymi przepisami na dzień 31 grudnia 2021 roku, w szczególności postanowieniami Rozporządzenia CRR i Prawa bankowego. Bank ujawniania informacje dotyczące funduszy własnych zgodnie z przepisami art. 437 Rozporządzenia CRR oraz zgodnie z wymogami przedstawionymi w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 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 tytuły II i III rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013.
2. Zgodnie z tymi przepisami, fundusze własne składają się z następujących elementów:
 - 1) kapitał podstawowy Tier I (CET1) obejmujący m.in. uznany fundusz udziałowy, zyski zatrzymane (fundusz zasobowy), skumulowane inne całkowite dochody, kapitały rezerwowe, fundusze ogólne ryzyka bankowego;
 - 2) kapitał dodatkowy Tier I (AT1), obejmujący m.in. instrumenty kapitałowe, o których mowa w art. 52 Rozporządzenia CRR oraz ažio emisyjne związane z tymi instrumentami (aktualnie w Banku równe 0);
 - 3) kapitał Tier II, obejmujący m.in. instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane spełniające kryteria określone w art. 63 Rozporządzenia CRR oraz ažio emisyjne związane z tymi instrumentami, korekta z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego.
3. Wszystkie wymienione kapitały podlegają korektom z tytułu pomniejszych oraz mającym zastosowanie filtrom ostrożnościowym.

Tabela 4: EU CC1 - Struktura regulacyjnych funduszy własnych

		a)	b)
Lp.	Pozycja	Kwoty	Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe			
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	2 170	EU CC2 lit. a poz. 30 minus zgoda uprzednia KNF na wycofanie udziałów (74,4 tys. zł)
	w tym: instrument typu 1		
	w tym: instrument typu 2		
	w tym: instrument typu 3		
2	Zyski zatrzymane		
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	35 804	EU CC2 lit. a poz. 31 + poz. 32
EU-3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	2 424	EU CC2 lit. a poz. 33
4	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3 CRR i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I		
5	Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)		
EU-5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend		
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	40 398	
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne			
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-53	
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-49	EU CC2 lit. a poz. 13 (-)
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)		
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		
12	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty		
13	Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych (kwota ujemna)		
14	Zyski lub stary z tytułu zobowiązań, wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji		

15	Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)		
16	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)		
17	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli te podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)		
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)		
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)		
20	Nie dotyczy		
EU-20a	Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1 250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia		
EU-20b	w tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)		
EU-20c	w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)		
EU-20d	w tym: dostawy instrumentów z późniejszym terminem rozliczenia (kwota ujemna)		
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)		
22	Kwota przekraczająca próg 17,65 % (kwota ujemna)		
23	w tym: 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		
24	Nie dotyczy		
25	w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych		
EU-25a	Straty za bieżący rok obrotowy (kwota ujemna)		
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)		
26	Nie dotyczy		
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)		
27a	Inne korekty regulacyjne		
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-102	
29	Kapitał podstawowy Tier I	40 296	
Kapitał dodatkowy Tier I: Instrumenty			
30	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne		
31	w tym: zaklasyfikowane jako kapitał własny zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości		

32	w tym: zaklasyfikowane jako zobowiązania zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości		
33	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 4 CRR, i powiązane ażo emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I		
EU-33a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I		
EU-33b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I		
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		
35	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne		
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	0	
Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne			
37	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale dodatkowym Tier I (kwota ujemna)		
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)		
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)		
40	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		
41	Nie dotyczy		
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II, które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (kwota ujemna)		
42a	Inne korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I		
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0	
44	Kapitał dodatkowy Tier I	0	
45	Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	40 296	
Kapitał Tier II: instrumenty			
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane ażo emisyjne		
47	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5 CRR, i powiązane ażo emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II, zgodnie z art. 486 ust. 4 CRR		
EU-47a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II		
EU-47b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II		
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		
49	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne		
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego		

51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	0	
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)		
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)		
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)		
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)		
56	Nie dotyczy		
EU-56a	Kwalifikowalne odliczenia od kwalifikowalnych zobowiązań, które przekraczają pozycje zobowiązań kwalifikowalnych instytucji (kwota ujemna)		
EU-56b	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II		
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0	
58	Kapitał Tier II	0	
59	Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)	40 296	
60	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	218 837	
Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufor			
61	Kapitał podstawowy Tier I	18,41%	
62	Kapitał Tier I	18,41%	
63	Łączny kapitał	18,41%	
64	Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji	2,50%	
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,50%	
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego		
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego		
EU-67a	w tym wymóg utrzymywania bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (G-SII) lub bufora innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII)		
EU-67b	w tym: dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia innych rodzajów ryzyka niż ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej		
68	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych	15,91%	

Minima krajowe (jeżeli różnią się od ram Bazylea III)			
69	Nie dotyczy		
70	Nie dotyczy		
71	Nie dotyczy		
Kwoty poniżej progów odliczeń (przed waznieniem 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)		
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)		
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)		
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)		
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową		
78	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pułapu)		
79	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów		
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		
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)		
82	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania		
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)		
84	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania		
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)		

Tabela 5: EU CC2 - Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym

	a	b	c
	Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym	W ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji	Odniesienie
L.p.	Podział według klas aktywów/zobowiązań, zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym	Na koniec okresu sprawozdawczego	Na koniec okresu sprawozdawczego
Aktywa			
1	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	9 181	
2	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0	
3	Należności od sektora finansowego	206 757	
4	Należności od sektora niefinansowego	214 287	
5	Należności od sektora budżetowego	92 646	
6	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0	
7	Dłużne papiery wartościowe	281 537	
8	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0	
9	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0	
10	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0	
11	Udziały lub akcje w innych jednostkach	3 103	
12	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0	
13	Wartości niematerialne i prawne	49	EU CC1 lit. a poz. 8
14	Rzeczowe aktywa trwałe	6 761	
15	Inne aktywa	1 648	
16	Rozliczenia międzyokresowe	1 961	
17	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0	
18	Akcje własne	0	
	Aktywa razem	817 930	
Zobowiązania			

19	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	
20	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0	
21	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	644 875	
22	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	125 616	
23	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z przyrzeczeniem odkupu	0	
24	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	
25	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0	
26	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	2 870	
27	Koszty i przychody rozliczane w czasie	436	
28	Rezerwy	1 963	
29	Zobowiązania podporządkowane	0	
	Zobowiązania razem	775 760	
	Kapitał własny		
30	Kapitał (fundusz) podstawowy	2 245	EU CC1 lit. a poz. 1 plus zgoda uprzednia KNF na wycofanie udziałów (74,4 tys. zł)
31	Kapitał (fundusz) zasobowy	35 954	EU CC1 lit. a poz. 3
32	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-150	EU CC1 lit. a poz. 3
33	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	2 424	EU CC1 lit. a poz. EU 3a
34	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0	
35	Zyska (strata) netto	1 697	
36	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego	0	
	Kapitał własny razem	42 170	
	Suma zobowiązań i kapitału własnego	817 930	

Tabela 6: EU KM1 - Najważniejsze wskaźniki

		a	b	c
		31.12.2021	T-2*	31.12.2020
Dostępne fundusze własne (kwoty)				
1	Kapitał podstawowy Tier 1	40 296		40 478
2	Kapitał Tier 1	40 296		40 478
3	Łączny kapitał	40 296		42 414
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem				
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	218 837		215 217
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)				
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	18,41		18,81
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	18,41		18,81
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	18,41		19,71
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)				
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	-		-
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-		-
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	-		-
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00		8,00
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 (%)	-		-
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 (%)	-		-
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-		-
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,50		2,50

EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,50	10,50
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	7,91	8,31
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	626 023	740 844
14	Wskaźnik dźwigni (%)	6,44	5,46
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	-	-
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-
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 (%)	-	-
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)	251 946	176 804
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	81 412	51 018
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	38 930	19 889
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	42 482	31 129
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	593,07	567,97
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	697 512	0
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	369 058	0
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	189,00	0

*Jeżeli sporządza się informację **półroczną**, wprowadza się dane za okresy **T** (tj. dane za bieżący okres - 30.06.br.), **T-2** (tj. dane sprzed dwóch kwartałów - 31.12.ub.r.) i **T-4** (tj. dane sprzed czterech kwartałów - 30.06.ub.r.); natomiast w przypadku informacji **rocznej** ujawnia się informacje za okresy **T** (tj. dane za bieżący okres - 31.12.br.) i **T-4** (tj. dane sprzed roku - 31.12. ub.r.)

VI. Wymogi kapitałowe w zakresie funduszy własnych i kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem

- Wyliczenia regulacyjnych wymogów kapitałowych na dzień 31 grudnia 2021 roku, dokonano w oparciu o postanowienia Rozporządzenia CRR, przy zastosowaniu następujących metod (poniżej w nawiasach podano odwołanie do fragmentów Rozporządzenia CRR):
 - metoda standardowa na ryzyko kredytowe (Część III, Tytuł II, Rozdział 2);
 - kompleksowa metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych do ograniczania ryzyka kredytowego (Część III, Tytuł II, Rozdział 4);
 - metoda wskaźnika bazowego na ryzyko operacyjne (Część III, Tytuł III, Rozdział 2);
 - metoda na ryzyko walutowe (Część III, Tytuł IV, Rozdział 3).
- Bank nie wyznacza wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rynkowego oraz z tytułu ryzyka rozliczenia ryzyka cen towarów, rozmycia oraz ryzyka kredytowego kontrahenta.
- Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka kredytowego na koniec 2021 r. wyniosły 14.854 tys. zł co stanowiło 84,85% wymogów regulacyjnych.
- Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka operacyjnego na koniec 2021 r. wyniosły 2.653 tys. zł co stanowiło 15,15% wymogów regulacyjnych.

Tabela 7: EU OV1 - Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko

		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		a	b	c
		31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	185 671	177 385	14 854
2	W tym metoda standardowa	185 671	177 385	14 854
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 1 250 % RW/odliczenie			

20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)			
21	W tym metoda standardowa			
22	W tym metoda modeli wewnętrznych			
EU-22a	Duże ekspozycje			
23	Ryzyko operacyjne	33 167	37 832	2 653
EU-23a	W tym metoda wskaźnika bazowego	33 167	37 832	2 653
EU-23b	W tym metoda standardowa			
EU-23c	W tym metoda zaawansowanego pomiaru			
24	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)			
25	Nie dotyczy			
26	Nie dotyczy			
27	Nie dotyczy			
28	Nie dotyczy			
29	Ogółem	218 838	215 217	17 507

VII. Polityka w zakresie wynagrodzeń

- Polityka płacowa Banku Spółdzielczego w Poddębicach realizowana jest w oparciu o funkcjonujące w Banku regulacje:
 - Polityka wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Poddębicach;
 - Zasady Wynagradzania Pracowników Banku będących członkami Zarządu;
 - Regulamin Wynagradzania Pracowników Banku niebędących Członkami Zarządu;
 - Inne okresowo działające regulacje typu Konkursy i Nagrody.
- Polityka wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Poddębicach określa zasady ustalania, wypłacania i monitorowania wynagrodzeń osób, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, w tym wynagrodzeń członków Zarządu.
- Wprowadzenie i stosowanie Polityki wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Poddębicach ma na celu:
 - prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem i nie zachęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zatwierdzony przez Radę Nadzorczą akceptowalny ogólny poziom ryzyka;
 - realizację strategii zarządzania Bankiem i strategii zarządzania ryzykiem oraz ograniczenie konfliktu interesów.
- W 2021 r. w Banku podstawowym dokumentem określającym zasady ustalania, wypłacania i monitorowania wynagrodzeń pracowników, w tym również osób, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku była Polityka Wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Poddębicach.
- W związku z nowelizacją Prawa bankowego w 2021 r. oraz wejściem w życie Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach, Bank Spółdzielczy w Poddębicach dostosował zapisy Polityki wynagrodzeń do ww. regulacji opierając się na dokumencie wzorcowym z naszego Banku Zrzeszającego.

Tabela 8: EU REMA - Polityka wynagrodzeń

wiersz	Ujawniane informacje jakościowe
Informacje dotyczące organów nadzorujących politykę wynagrodzeń. Ujawniane informacje obejmują: – 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 obrotowym – Informacje dotyczące konsultantów zewnętrznych, których opinii zasięgnięto, organu, który zlecił im te opinie, oraz obszarów ram wynagrodzeń, jakich dotyczyły te opinie – Opis zakresu polityki wynagrodzeń Banku (np. według regionów, linii biznesowych), w tym zakresu, w jakim ma ona zastosowanie do jednostek zależnych i oddziałów zlokalizowanych w państwach trzecich, – Opis pracowników lub kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji.	W Banku nie funkcjonuje komisja ds. wynagrodzeń. Nie zasięgano również opinii konsultantów zew. Zadania Komitetu ds. wynagrodzeń w zakresie opiniowania i monitorowania wynagrodzeń zmiennych składników osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka banku, odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie w zakresie zarządzania ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej banku, kierowanie komórką do spraw zgodności realizowane są przez Radę Nadzorczą Banku, zgodnie z postanowieniami § 29 Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach. Rada Nadzorcza przygotowuje i przedstawia Zebraniu Przedstawicieli raz w roku Raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku, stanowiący załącznik do oceny Rady Nadzorczej stosowania zasad ładu korporacyjnego przez Bank Spółdzielczy w Poddębicach. Bank, nie rzadziej niż raz w roku, powinien dokonać, stosownie do Zasad identyfikacji, oceny i wynagradzania osób istotnie wpływających na profil ryzyka Banku innych niż członkowie Zarządu, stanowiących Załącznik Nr 9 do Regulaminu Wynagradzania Pracowników niebędących członkami Zarządu, identyfikacji pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku. Za weryfikację kryteriów jakościowych i ilościowych, a także identyfikację pracowników spełniających te kryteria odpowiada komórka kadrowa. Wykaz osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, objętych Polityką wynagrodzeń prowadzony jest przez Zespół Organizacji i Kadr, a wyniki identyfikacji podlegają akceptacji przez Zarząd Banku. W 2021 r. wykaz osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku wraz ze stosowną analizą, został sporządzony przez Kierownika Zespołu Organizacji i Kadr w dniu 29.01.2021 r. Po dokonaniu analizy wg kryteriów ilościowych oraz jakościowych jak również wszystkich założeń zawartych w Rozporządzeniu 604/2014 Parlamentu Europejskiego i Rady wyłoniono następujące stanowiska Banku Spółdzielczego w Poddębicach, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka: Lp. Stanowisko w Banku 1. Prezes Zarządu, 2. Wiceprezes Zarządu ds. Handlowych, 3. Wiceprezes Zarządu ds. Finansowo – Księgowych, 4. Członek Zarządu ds. IT, Bezpieczeństwa i Administracji, 5. Naczelnik Wydziału Analiz Kredytowych i Wierzytelności Trudnych, 6. Naczelnik Wydziału Administracji i Bezpieczeństwa, 7. Kierownik Zespołu Informatyki i Bankowości Elektronicznej, 8. Główny Księgowy - Kierownik Zespołu Finansowo – Księgowego, 9. Kierownik Zespołu Ryzyka Kredytowego, Monitoringu i Kapitału, 10. Kierownik Zespołu Organizacji i Kadr, 11. Kierownik Zespołu Handlowego,

12. Starszy specjalista ds. ryzyka finansowego i informacji zarządczej.
13. Inspektor ds. ryzyka operacyjnego,
14. Starszy specjalista ds. zgodności,
15. Dyrektor Oddziału Poddębice,
16. Dyrektor Oddziału Łask.

„Polityka wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Poddębicach” zwana dalej „Polityką wynagrodzeń” określa zasady ustalania, wypłacania i monitorowania wynagrodzeń osób, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, w tym wynagrodzeń członków Zarządu.

Wprowadzenie i stosowanie Polityki wynagrodzeń ma na celu:

- i. prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem i niezachęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zatwierdzony przez Radę Nadzorczą akceptowalny ogólny poziom ryzyka;
- ii. realizację strategii zarządzania Bankiem i strategii zarządzania ryzykiem oraz ograniczenie konfliktu interesów.

Bank prowadzi i realizuje Politykę wynagrodzeń odpowiednio do formy prawnej w jakiej działa, rozmiaru działalności, ryzyka związanego z prowadzoną działalnością, wewnętrznej organizacji oraz charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności.

Rada Nadzorcza w trakcie swoich posiedzeń na bieżąco informowana jest o poziomie ryzyka Banku i na bieżąco monitoruje poziom ryzyka umożliwiając zastosowanie zasad wynikających z Polityki zmiennych składników wynagrodzeń. Rada Nadzorcza przygotowuje i przedstawia Zebraniu Przedstawicieli raz w roku Raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku, stanowiący załącznik do oceny Rady Nadzorczej stosowania zasad ładu korporacyjnego przez Bank Spółdzielczy w Poddębicach. Kierownicy komórki audytu wewnętrznego, komórki do spraw zgodności, komórki prawnej, komórki organizacyjnych odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie oraz za sprawy kadrowe – w przypadku stanowisk jednoosobowych, przez kierowników należy rozumieć pracowników zatrudnionych na odpowiednich samodzielnych stanowiskach - są wynagradzani w zakresie wynagrodzenia zmiennego za osiągnięcie celów wynikających z pełnionych przez nich funkcji, a ich wynagrodzenie nie może być uzależnione od wyników finansowych uzyskiwanych w kontrolowanych przez nich obszarach działalności Banku.

Gwarantowane zmienne składniki wynagrodzenia mają charakter wyjątkowy i występują jedynie w momencie nawiązania stosunku pracy lub zawarcia innej umowy stanowiącej podstawę sprawowania funkcji i ograniczają się do pierwszego roku zatrudnienia lub sprawowania funkcji.

Odprawy i rekompensaty z tytułu zakończenia stosunku pracy, o ile zostaną one określone, zidentyfikowanego pracownika, którego stosunek pracy ulegnie rozwiązaniu przed okresem trzech lat pozostawania na stanowisku kierowniczym, mogą zostać pomniejszone proporcjonalnie do okresu zatrudnienia na stanowisku powodującym zidentyfikowanie jako osoby objętej Polityką wynagrodzeń.

Informacje dotyczące projektu i struktury systemu wynagradzania określonego personelu. Ujawniane informacje obejmują:

- b)
- Przegląd kluczowych cech i celów polityki wynagrodzeń oraz informacje dotyczące procesu decyzyjnego stosowanego przy ustalaniu polityki wynagrodzeń oraz roli odpowiednich zainteresowanych stron,
 - Informacje 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.

c)	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	Poziom ryzyka podejmowanego przez pracowników nie wpływa na wysokość wynagrodzenia. Wynagrodzenie zasadnicze członków Zarządu uzależnione jest od zajmowanego stanowiska lub rodzaju wykonywanej pracy i kwalifikacji zawodowych wg kategorii zaszerzowania i odpowiadającej tej kategorii stawki wynagrodzenia określonej w tabeli stawek wynagrodzenia zasadniczego. Decyzje w zakresie wysokości wynagrodzenia zasadniczego dla członków Zarządu podejmuje Rada Nadzorcza w postaci uchwał. W zakresie zmiennych składników wynagrodzeń regulacja uwzględnia uzależnienie zmiennych składników wynagrodzeń od oceny wyników pracownika oraz wyników danej jednostki organizacyjnej i wyników Banku w obszarze odpowiedzialności tego pracownika z uwzględnieniem wyników całego Banku. Ocena odbywa się za okres co najmniej trzech lat. Podstawą oceny efektów pracy są kryteria dotyczące oceny wyników całego Banku, a także ocena indywidualnych wyników danego członka Zarządu. Ocena wyników całego Banku obejmuje kryteria w perspektywie długoterminowej obejmujące: 1) koszt ryzyka – rozumiany jako wskaźnik wyniku na rezerwach i odpisach od kredytów do wartości kredytów brutto, 2) koszt kapitału – rozumiany jako wskaźnik ROE netto, 3) ryzyko płynności – rozumiane jako utrzymanie nadzorczych miar płynności.
d)	Stosunek stałych składników wynagrodzenia do zmiennych składników wynagrodzenia, ustalony zgodnie z art. 94 ust. 1 lit. g) CRD	Stale składniki wynagrodzenia powinny stanowić na tyle dużą część wynagrodzenia, aby możliwe było prowadzenie elastycznej polityki zmiennych składników wynagrodzenia, w tym obniżanie lub nieprzyznawanie zmiennych składników wynagrodzenia, przy czym stosunek zmiennych składników wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia nie może przekraczać 100 % w odniesieniu do każdej zidentyfikowanej osoby.
e)	Opis działań instytucji zmierzających do powiązania poziomu wynagrodzenia z wynikami osiągniętymi w okresie pomiaru wyników. Ujawniane informacje obejmują: – 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, – Informacje o kryteriach stosowanych do określenia równowagi między różnymi rodzajami instrumentów przyznawanych pracownikom, w tym akcjami, równoważnymi udziałami własnościowymi, opcjami i innymi instrumentami, – Informacje o środkach, które instytucja wdroży w celu dostosowania zmiennych składników wynagrodzenia w przypadku słabych wskaźników wyników, w tym o kryteriach instytucji służących określeniu wskaźników »słabych« wyników.	Wprowadzona Polityki wynagrodzeń ma na celu: 1) prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem i nie zachęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zatwierdzony przez Radę Nadzorczą akceptowalny ogólny poziom ryzyka; 2) realizację strategii zarządzania Bankiem i strategii zarządzania ryzykiem oraz ograniczenie konfliktu interesów. Podstawą do określenia łącznej wysokości wynagrodzenia jest ocena wyników zidentyfikowanego pracownika i danej jednostki organizacyjnej oraz wyników Banku w obszarze odpowiedzialności tego pracownika, z uwzględnieniem wyników całego Banku; przy ocenie indywidualnych wyników bierze się pod uwagę kryteria finansowe i niefinansowe. Ocena wyników odbywa się za co najmniej trzy lata, tak aby wysokość wynagrodzenia zależnego od wyników uwzględniała cykl koniunkturalny Banku i ryzyko związane z prowadzoną przez Bank działalnością gospodarczą. Kierownicy komórki do spraw zgodności, komórki prawnej, komórek organizacyjnych odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie oraz za sprawy kadrowe – w przypadku stanowisk jednoosobowych, przez kierowników należy rozumieć pracowników zatrudnionych na odpowiednich samodzielnych stanowiskach - są wynagradzani w zakresie wynagrodzenia zmiennego za osiągnięcie celów wynikających z pełnionych przez nich funkcji, a ich wynagrodzenie nie może być uzależnione od wyników finansowych uzyskiwanych w kontrolowanych przez nich obszarach działalności Banku.

Opis działań instytucji zmierzających do dostosowania wynagrodzenia w celu uwzględnienia wyników długoterminowych. Ujawniane informacje obejmują:

- Przegląd polityki instytucji w zakresie odraczania płatności, wypłaty w instrumentach, okresów zatrzymania wynagrodzenia zmiennego oraz nabywania uprawnień do takiego wynagrodzenia, w tym w przypadkach, gdy jest ono różne dla poszczególnych pracowników lub kategorii pracowników,
- f) – Informacje na temat stosowanych przez instytucję kryteriów dokonywania korekt ex post (zmniejszenie wysokości wypłaty w okresie odroczenia (malus) i odebranie wcześniej wypłaconej premii (clawback), jeżeli zezwala na to prawo krajowe),
- W stosownych przypadkach – wymogi w zakresie posiadania udziałów w instytucji, które mogą zostać nałożone na określony personel.

Komisja Nadzoru Finansowego w 2018 r. zaleciła w zakresie prowadzenia polityki wynagrodzeń stosowanie zasad odraczania wypłaty wynagrodzenia zmiennego, określonych w § 25 ust. 2 pkt 8 Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 06.03.2017 r., w odniesieniu do wszystkich pracowników, zidentyfikowanych przez Bank jako osoby, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku.

Bank, ustosunkowując się do powyższego zalecenia dotyczącego zasad odraczania zmiennych składników wynagrodzeń, kilkakrotnie występował o przesunięcie jego realizacji do czasu przyjęcia ostatecznych rozwiązań w krajowych aktach prawnych, które będą stanowiły implementację Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/878 z dnia 20 maja 2019 r. dotyczącej przedmiotowego obszaru.

W odpowiedzi na wnioski Banku, Komisja Nadzoru Finansowego kilkakrotnie wyrażała zgodę na przesunięcie ww. zalecenia.

Ostatecznie, w dniu 26.11.2021 r. Bank wystąpił do KNF z wnioskiem o wyrażenie zgody na uchylenie powyższego zalecenia lub uznania za bezzasadne, argumentując to wejściem w życie nowelizacji Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. rok 2020 poz. 1896 z późn. zm.), której zmianie uległa treść art. 9ca pkt 1b Prawa bankowego mówiąca, iż „Bank, który nie jest dużą instytucją, o której mowa w art. 4 ust. 1 pkt 146 rozporządzenia nr 575/2013, i którego średnia wartość aktywów, obliczona dla czteroletniego okresu bezpośrednio poprzedzającego bieżący rok obrotowy, nie przekracza równowartości w złotych 5 000 000 000 euro, stosuje politykę wynagrodzeń w ograniczonym zakresie. Stosowanie polityki wynagrodzeń w ograniczonym zakresie dotyczy zmiennych składników wynagrodzenia oraz uznaniowych świadczeń emerytalnych.”

Z uwagi na powyższy zapis oraz fakt, iż Bank Spółdzielczy w Poddębicach nie spełnia kryteriów „dużej instytucji”, Bank może stosować politykę wynagrodzeń w ograniczonym zakresie. W związku z powyższym, a także w oparciu o przepis § 26 Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach, stanowiący, iż „Do polityki wynagrodzeń w zakresie zmiennych składników wynagrodzenia, o której mowa w § 25 ust. 2, w przypadku gdy bank stosuje politykę wynagrodzeń w ograniczonym zakresie, przepisów § 25 ust. 3 pkt 7, 8 i 12 nie stosuje się.”, Bank Spółdzielczy w Poddębicach wyłączony jest z obowiązku stosowania przepisu § 25 ust. 3 pkt 8 ww. Rozporządzenia mówiącego, iż „co najmniej 40% zmiennych składników wynagrodzenia wypłaca się po zakończeniu okresu oceny, za jaki to wynagrodzenie przysługuje, przy czym okres odroczenia nie jest krótszy niż od 4 do 5 lat od zakończenia okresu oceny, a w przypadku rady nadzorczej banku istotnego, z zastrzeżeniem ust. 1 pkt 2, oraz kadry kierowniczej wyższego szczebla banku istotnego, nie jest krótszy niż 5 lat, w równych rocznych ratach płatnych z dołu; wynagrodzenie to jest uzależnione od efektów pracy danej osoby, w okresie oceny, o którym mowa w pkt 2, za jaki przysługuje wynagrodzenie, oraz uwzględnia ryzyko banku; w przypadku zmiennych składników wynagrodzenia opiewających na szczególnie dużą kwotę, określoną w polityce wynagrodzeń, wypłacie w takich terminach podlega nie mniej niż 60% zmiennych składników wynagrodzenia; okres odroczenia wypłaty ustala się zgodnie z cyklem koniunkturalnym, charakterem działalności, ryzykiem z nią związanym oraz obowiązkami danej osoby; bank przewiduje w polityce wynagrodzeń, regulaminie pracy, regulaminie wynagradzania, umowie o pracę lub innej umowie stanowiącej podstawę sprawowania funkcji przez tę osobę, że wypłata zmiennych składników wynagrodzenia tej osobie może być ograniczana lub wstrzymywana w sytuacji, o której mowa w art. 142 ust. 1 ustawy – Prawo bankowe.”

		W odpowiedzi na powyższą argumentację KNF w dniu 01.12.2021 r. wyraziła zgodę na odstąpienie od realizacji wykonania ww. zalecenia. W 2021 r. odraczaniu podlegało tylko wynagrodzenie zmienne członków Zarządu.
Opis głównych parametrów i uzasadnienie wszelkiego rodzaju systemów składników zmiennych i wszelkich innych świadczeń niepieniężnych zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. f) CRR. Ujawniane informacje obejmują:		Podstawą oceny efektów pracy są kryteria dotyczące oceny wyników całego Banku, a także ocena indywidualnych wyników danego członka Zarządu. Ocena wyników całego Banku obejmuje kryteria w perspektywie długoterminowej obejmujące:
g)	– Informacje na temat szczegółowych wskaźników efektywności stosowanych do określenia zmiennych składników wynagrodzenia oraz kryteriów stosowanych do określenia równowagi między różnymi rodzajami przyznanych instrumentów, w tym akcjami, równoważnymi udziałami własnościowymi, instrumentami związanymi z akcjami, równoważnymi im instrumentami niepieniężnymi, opcjami i innymi instrumentami.	1) koszt ryzyka – rozumiany jako wskaźnik wyniku na rezerwach i odpisach od kredytów do wartości kredytów brutto, 2) koszt kapitału – rozumiany jako wskaźnik ROE netto, 3) ryzyko płynności – rozumiane jako utrzymanie nadzorczych miar płynności LCR i NSFR.
h)	Na żądanie odnośnego państwa członkowskiego lub właściwego organu – łączne wynagrodzenie dla każdego członka organu zarządzającego lub kadry kierowniczej wyższego szczebla.	Nie dotyczy
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 – 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.	Bank korzysta z odstępstw określonych w art. 94 ust. 3 lit a) CRD zgodnie z art. 450 ust.1 lit. k) CRR.
j)	Duże instytucje ujawniają informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia ich kolegialnego organu zarządzającego z rozróżnieniem na członków wykonawczych i niewykonawczych zgodnie z art. 450 ust. 2 CRR.	Nie dotyczy

Tabela 9: EU REM1 -Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrachunkowy

			a	b	c	d
			Funkcja nadzorczą organu zarządzającego	Funkcja zarządczą organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostali określony personel
1	Wynagrodzenie stałe	Liczba pracowników należących do określonego personelu	0	4	7	5
2		Wynagrodzenie stałe ogółem	92,8	530,3	493,4	126,9
3		W tym: w formie środków pieniężnych	92,8	530,3	493,4	126,9
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	0	4	7	5
10		Wynagrodzenie zmienne ogółem	-	14,1	27,4	8,9
11		W tym: w formie środków pieniężnych	-	14,1	27,4	8,9
12		W tym: odroczone	-	5,5	-	-
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)		-	549,9	520,8	135,8

Tabela 10: EU REM2 -Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji

Wyszczególnienie		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	-	-	-	-

Tabela 11: 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 wynagrodzenia przysługujących w danym roku obrachunkowym	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzenia przysługujących w przyszłych latach wykonywania obowiązków	Łączna kwota korekty w ciągu danego roku obrachunkowego, wynikająca z pośrednich korekt ex post (tj. zmiany wartości odroczonego wynagrodzenia 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	14,9	14,9	-	-	-	-	-	-
8	W formie środków pieniężnych	14,9	14,9	-	-	-	-	-	-
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	14,9	14,9	-	-	-	-	-	-

Tabela 12: EU REM4 -Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie

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

VIII. Ujawnianie informacji z zakresu ryzyka operacyjnego wymaganych Rekomendacją M

1. System zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku Spółdzielczego w Poddębicach uwzględnia również zasady dobrej praktyki w zakresie ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem operacyjnym opisane w Rekomendacji M dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach przyjętej uchwałą Nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013 r. (Dz.Urz. KNF z 27 lutego 2013 poz. 6).
2. Straty z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego - zdarzenia ryzyka operacyjnego zarejestrowane w rejestrze zdarzeń ryzyka operacyjnego w 2021 roku podane są w poniższej tabeli nr 13 zgodnie z Rekomendacją M nr 17.3.

Tabela 13: Rekomendacja M - Rozkład strat rzeczywistych według rodzajów i kategorii zdarzenia

Klasa (rodzaj) zdarzenia	Kategoria zdarzenia	Liczba zdarzeń	Kwota rzeczywista brutto w tys. zł	Kwota rzeczywista netto w tys. zł
Oszustwo wewnętrzne	- działania nieuprawnione - kradzież i oszustwo	0	0	0
Oszustwo zewnętrzne	- kradzież i oszustwo - bezpieczeństwo systemów	17	0,47	0,47
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	- stosunki pracownicze, - bezpieczeństwo środowiska pracy - podziały i dyskryminacja	1	0	0
Klienci, produkty i praktyki operacyjne	- obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów - niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe - wady produktów - klasyfikacja klienta i ekspozycje, usługi doradcze	19	0	0
Szkody związane z aktywami rzeczowymi	- klęski żywiołowe i inne zdarzenia,	1	0	0
Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	- systemy	64	0	0
Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	- wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji, - monitorowanie i sprawozdawczość - napływ i dokumentacja klientów - zarządzanie rachunkami klientów - kontrahenci niebędący klientami banku (np. izby rozliczeniowe) - sprzedawcy i dostawcy	66	0,57	0,57
Suma strat		168	1,04	1,04

3. W 2021 roku łączne koszty zdarzeń ryzyka operacyjnego nie przekroczyły kwoty 139,8 tys. zł, tj. przyjętego limitu rocznych strat z tytułu ryzyka operacyjnego, wyznaczonego jako 5% wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne.
4. Bank realizuje proces zarządzania ryzykiem operacyjnym, w ramach tego procesu identyfikuje się zdarzenia ryzyka operacyjnego i dokonuje ewidencjonowania i analizy przyczyn występowania zdarzeń związanych z ryzykiem operacyjnym.
5. W przypadku konieczności podejmowane są działania ograniczające ryzyko obejmujące zmianę procesów wewnętrznych Banku, organizacji wewnętrznej, sposobu dokonywania kontroli wewnętrznej, a także organizacja odpowiednich szkoleń dla pracowników.

IX. Ujawnianie informacji z zakresu płynności wymaganych Rekomendacją P

1. Głównym celem Banku w zakresie zarządzania płynnością jest zapobieganie wystąpienia sytuacji kryzysowej poprzez utrzymywanie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów mające na celu zapewnienie zdolności do terminowego wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań oraz osiągnięcie założonej rentowności i wyniku finansowego.
2. Płynność finansowa Banku jest kształtowana głównie poprzez bazę depozytową i depozyty jednostek samorządu terytorialnego oraz alokację nadwyżki finansowej po stronie aktywnej. Bank zakłada systematyczny wzrost poziomu środków pozyskiwanych od osób fizycznych, rolników i podmiotów gospodarczych. Rozwój akcji kredytowej uzależniony jest bowiem ściśle od poziomu stabilnych źródeł finansowania w Banku.
3. Celem Banku jest wydłużenie średniego terminu wymagalności przyjmowanych depozytów, w szczególności poprzez pozyskiwanie środków uznawanych przez Bank za stabilne źródło finansowania tak, aby możliwe było otwieranie po stronie aktywnej pozycji o dłuższym horyzoncie czasowym.
4. Bank zabezpiecza płynność prowadzonej działalności poprzez utrzymywanie:
 - 1) odpowiednio wysokich współczynników płynnościowych;
 - 2) odpowiedniej struktury aktywów, z uwzględnieniem bufora aktywów wysokopłynnych, w stosunku do zgromadzonych depozytów;
 - 3) utrwalonych relacji, potwierdzonych zawartymi umowami, z innymi uczestnikami rynku tj. System Ochrony, Bank Zrzeszający, zapewniających dodatkowe wsparcie płynnościowe w sytuacji wystąpienia warunków skrajnych, w tym ewentualnych zwiększonych wypłat depozytów.
5. Za stworzenie i zorganizowanie prawidłowego procesu zarządzania ryzykiem płynności i finansowania oraz jego skuteczność, w tym za wdrożenie i aktualizowanie zasad polityki oraz procedur zarządzania tym ryzykiem odpowiedzialny jest Zarząd Banku.
6. Za nadzór nad zarządzaniem ryzykiem płynności w Banku odpowiada Wiceprezes Zarządu ds. Finansowo-Księgowych, a za nadzór nad pomiarem, monitorowaniem i kontrolowaniem ryzyka płynności odpowiada Prezes Zarządu.

Bank, w celu umożliwienia uczestnikom rynku dokonania rzetelnej oceny systemu zarządzania ryzykiem płynności oraz jego pozycji płynności, ujawnia następujące informacje zgodnie z przepisami Rekomendacji P dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków:

Tabela 14: Rekomendacja P - Ujawnianie informacji na temat płynności

Podstawa prawna	Informacje o ryzyku płynności Banku
rozkład i skład nadwyżki płynności Banku	W celu zabezpieczenia przed utratą płynności Bank utrzymuje odpowiednią pulę aktywów charakteryzujących się wyjątkowo wysoką płynnością i jakością kredytową, czyli aktywa poziomu 1, co zapewnia płynność Banku na bezpiecznym poziomie. Na dzień 31.12.2021 roku aktywa poziomu 1 w Banku (tj. bony pieniężne, obligacje skarbowe, obligacje PFR, gotówka) wynosiły 278.281 tys. zł, co stanowiło 34,02% wszystkich aktywów.
Rek. P nr 18.3 normy płynności i inne regulacyjne normy dopuszczalnego ryzyka płynności	W Banku poprzez odpowiednią budowę struktury aktywno-pasywnej, w tym utrzymywanie odpowiedniego poziomu aktywów płynnych zapewniono wysoki stopień w zakresie wypełnienia przez Bank norm w zakresie ryzyka płynności i finansowania. Podstawowe normy płynności na dzień 31.12.2021 roku przedstawiały się następująco: - LCR - wskaźnik płynności krótkoterminowej - 569%, - NSFR - wskaźnik stabilnego finansowania - 189%. Jednocześnie Bank jako członek Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS został zwolniony przez KNF z obowiązku indywidualnego wypełniania norm LCR i NSFR na rzecz łącznego wskaźnika wyliczonego dla uczestników Systemu ochrony.

Bank sporządza zestawienie terminów płatności aktywów i pasywów poszczególnych przedziałach czasowych w cyklach miesięcznych. W analizie uwzględnia się również zestawienie urealnionych terminów płatności aktywów i pasywów w oparciu o obowiązujące wewnętrzne zasady.

Wskaźniki urealnionej luki płynności (tys. zł)										
	do 7d	pow. 7d do 1m	pow. 1m do 3m	pow. 3m do 6m	pow. 6m do 1r	pow. 1r do 2l	pow. 2l do 5l	pow. 5l do 10l	pow. 10l do 20l	pow. 20l
AKTYWA	271 387	188 004	68 010	17 337	24 588	42 212	82 509	67 510	40 119	24 434
PASYWA	112 168	2 435	3 119	51 055	311 645	314 264	4 209	3 852	0	42 200
Luka: (A-P)	159 219	185 569	64 890	-33 718	-287 056	-272 053	78 300	63 658	40 119	-17 766
Skumulowana Luka	159 219	344 788	409 679	375 961	88 905	-183 148	-104 848	-41 190	-1 071	-18 837
Skumulowany wskaźnik płynności	241,95%	400,85%	448,00%	322,76%	118,51%	76,95%	86,88%	94,87%	99,87%	97,77%

lukę płynności i
skumulowana luka płynności

Na podstawie powyższego zestawienia stwierdza się, iż płynność Banku utrzymywała się na odpowiednim poziomie w poszczególnych przedziałach czasowych a wszystkie luki płynności były utrzymywane na poziomach wyraźnie przewyższających ustanowione limity.

dodatkowe zabezpieczenie
płynności w ramach Systemu
Ochrony Zrzeszenia

Bank Spółdzielczy w Poddębicach jako członek zrzeszenia nie ma dostępu do banku centralnego a w zarządzaniu płynnością jednostka centralna czyli bank zrzeszający odgrywa rolę równoważną bankowi centralnemu. Stąd polityka Banku w zakresie zarządzania płynnością wspomagana jest umową zrzeszeniową obejmującą w szczególności utrzymywanie rezerwy obowiązkowej za banki spółdzielcze, finansowanie banków spółdzielczych w ciągu dnia operacyjnego poprzez zagospodarowywanie nadwyżek środków finansowych banków spółdzielczych poprzez przyjmowanie depozytów, sprzedaż bankom spółdzielczym bonów pieniężnych i skarbowych papierów wartościowych zakupionych na rynku międzybankowym, dokonywanie zasileń i przyjmowanie odprowadzeń gotówki od banków spółdzielczych, udzielanie bankom spółdzielczym lokat, kredytów i pożyczek, poręczeń, gwarancji bankowych i pożyczek podporządkowanych, administrowanie środkami zgromadzonymi na Funduszach Pomocowych, których zasady tworzenia i wykorzystania określają oddzielne przepisy.

W dniu 16 listopada 2018 r. przystąpił do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Jest to porozumienie, w którym uczestniczą Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. i zrzeszone z nim banki spółdzielcze, na mocy którego banki te zapewniają sobie wzajemnie wsparcie w zakresie płynności i wypłacalności w sytuacji wystąpienia trudności finansowych w którymkolwiek z tych banków. Bank jest zobowiązany przystosowywać swoje zasady i cele zarządzania ryzykiem do zasad i celów zarządzania ryzykiem obowiązujących w SOZ BPS.

X. Oświadczenie Zarządu**Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Poddębicach**

Zarząd Banku Spółdzielczego w Poddębicach niniejszym oświadcza, że:

- 1) według jego najlepszej wiedzy, informacje ujawniane zgodnie z częścią ósmą Rozporządzenia CRR zostały przygotowane zgodnie z wewnętrznymi procesami kontroli oraz są zgodne ze stanem faktycznym;
- 2) według jego najlepszej wiedzy, adekwatność ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Poddębicach, daje pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku.

L.p.	Imię i Nazwisko	Stanowisko	Podpis
1	Maciej Obrębski	Prezes Zarządu	Prezes Zarządu  Maciej Obrębski
2	Alina Karwacka-Słomczewska	Wiceprezes Zarządu ds. Handlowych	Wiceprezes Zarządu ds. Handlowych  Alina Karwacka-Słomczewska
3	Małgorzata Sobczak	Wiceprezes Zarządu ds. Finansowo-Księgowych	Wiceprezes Zarządu ds. Finansowo - Księgowych  Małgorzata Sobczak
4	Krzysztof Skórka	Członek Zarządu ds. IT, Bezpieczeństwa i Administracji	Członek Zarządu ds IT, Bezpieczeństwa i Administracji  Krzysztof Skórka