

Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności
kapitałowej oraz innych informacji
Zjednoczonego Banku Spółdzielczego
podlegających ogłaszaniu według stanu na
31 grudnia 2022 r.

Wprowadzenie

Raport „Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Zjednoczonego Banku Spółdzielczego podlegających ogłaszaniu według stanu na 31 grudnia 2022”, zwany dalej „Raportem”, został przygotowany zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zwanym dalej „Rozporządzeniem CRR” oraz Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 roku zmieniającym Rozporządzenie CRR, z uwzględnieniem aktów wykonawczych do Rozporządzenia CRR, a także Rekomendacji wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, zwaną dalej „KNF”.

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

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

Ustalając zakres informacji podlegających ujawnieniu Bank nie skorzystał z możliwości pominięcia informacji nieistotnych, zastrzeżonych lub poufnych, o której mowa w art. 432 Rozporządzenia CRR.

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

Raport został przygotowany zgodnie z „Zasadami polityki informacyjnej w Zjednoczonym Banku Spółdzielczym”, zatwierdzonymi przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą Banku.

Niniejszy Raport był przedmiotem wewnętrznej weryfikacji przeprowadzonej przez *Dyrektora Zespołu Zgodności i Kontroli*.

Informacje zawarte w Raporcie zostały przygotowane na podstawie danych obejmujących okres 12 miesięcy, zakończony 31 grudnia 2022 roku, zgodnie z przepisami obowiązującymi na 31 grudnia 2022 roku.

Niniejszy Raport podlega publikacji na stronie internetowej Banku: <https://zjednoczonybs.pl/>

Nota:

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

- 1) pełna nazwa Banku: od dnia 03.01.2022 r. Zjednoczony Bank Spółdzielczy
- 2) kod LEI Banku to: 259400LOWTMHIY7P7I21
- 3) o ile nie zaznaczono inaczej, ilościowe dane pieniężne ujawnione w niniejszym Raporcie prezentowane są w tysiącach złotych, a dane ilościowe ujawniane w formie odsetka wyrażone zostały zgodnie z jednostką, z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej czwartemu miejscu po przecinku
- 4) Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości
- 5) Zjednoczony Bank Spółdzielczy na dzień 31.12.2022 roku posiadał udziały w jednym podmiocie zależnym. Dane charakteryzujące ten podmiot przedstawia poniższa tabela i nie podlega konsolidacji dla celów księgowych ani konsolidacji ostrożnościowej – mając powyższe na uwadze dane zawarte w niniejszym Raporcie sporządzone są na podstawie danych jednostkowych.

Nazwa podmiotu	Adres siedziby	Rodzaj zaangażowania	Cena nominalna	Wartość bilansowa	% kapitału zakładowego lub funduszu udziałowego
„SBR” Sp. z o.o.	Rumia, ul. Morska 21	Udziały	100 000,00 zł	100 000,00 zł	100%

6) Informacje podlegające ujawnieniom na podstawie art. 111aust. 1 ustawy Prawo bankowe:

1. Informacje o działalności w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej za dany rok obrotowy:
Nie dotyczy - Bank działa tylko na terenie Rzeczypospolitej Polskiej.

2. Informacje o stopie zwrotu z aktywów, obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej
Stopa zwrotu z aktywów, obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej na dzień 31.12.2021 r. dla Banku Rumia Spółdzielczego wyniosła 0,48%.
Stopa zwrotu z aktywów, obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej na dzień 31.12.2021 r. dla Banku Spółdzielczego w Łebie wyniosła -1,16%.
Stopa zwrotu z aktywów, obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej na dzień 31.12.2022 r. dla Zjednoczonego Banku Spółdzielczego wyniosła 0,76%.

3. Informacje o zawarciu umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1, stronach umowy, jej przedmiocie oraz kosztach, o ile działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141f ust. 1
Nie dotyczy - Bank nie działa w holdingu i nie zawarł takiej umowy.

SPIS TREŚCI

1. Ogólne informacje o Banku	5
2. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki.....	6
3. Tabela EU OVA – Metody zarządzania ryzykiem instytucji.....	8
4. Tabela EU OVB – ujawnienie informacji na temat zasad zarządzania	14
5. Tabela EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych	16
6. Tabela EU CC2 – uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym.....	21
7. Tabela EU LIQA – Zarządzanie ryzykiem płynności.....	22
8. Tabela EU CRA – Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego	26
9. Tabela EU ORA – Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego	28
10. Tabela EU MRA - Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ryzyka rynkowego.....	30
11. Tabela EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko	32
12. Tabela EU OVC – Informacje ICAAP.....	33
13. Tabela EU REMA – Polityka wynagrodzeń.....	34
14. Tabela EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrotowy.....	37
15. Tabela EU REM2 – Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel)	38
16. Tabela EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone	39
17. Tabela EU REM4 – Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie.....	41
18. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka operacyjnego – zgodnie z Rekomendacją M KNF	41
19. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF	43
20. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF	51
Zarządzanie konfliktami interesów.....	51
Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym.....	53
21. Opis systemu kontroli wewnętrznej.....	54
22. Ujawnienie informacji dotyczących ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych.....	57
23. Tabela EU CQ1 – Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych	58
24. Tabela EU CQ3 – Jakość kredytowa przeterminowanych ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania	59
25. Tabela EU CR1 – Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy	61
26. Tabela EU CQ7– Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne.....	62
27. Informacje o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe	63
28. Oświadczenie Zarządu Zjednoczonego Banku Spółdzielczego	64

1. Ogólne informacje o Banku

Zjednoczony Bank Spółdzielczy jest instytucją finansową z ponad 70-letnim doświadczeniem w obszarze sprzedaży produktów bankowych na rynku lokalnym. Kierując się naszą *misją*, która brzmi: „*Realizujemy pomysły ludzi stąd*”, Bank odpowiedzialnie reprezentuje swoje podejście do zaangażowania społecznego opartego na partnerstwie z lokalnymi organizacjami i instytucjami.

Bank w ramach swojej działalności wyznaczył wizję:

„*Bank i pracodawca pierwszego wyboru. Lider SGB na Pomorzu.*”

W Banku została opracowana „Księga Wartości”, będąca zbiorem postaw i zachowań, które pozwalają Bankowi wyróżnić się na tle konkurencji, jednocześnie zwiększając poziom satysfakcji wśród jego Pracowników i Klientów.

Oznacza to, że wszystko to co robiliśmy i robimy, a więc kontakty z Klientami, dostawcami, relacje wewnętrzne, instrukcje, regulaminy, produkty, usługi, zasady postępowania powinny być podporządkowane wewnętrznemu systemowi wartości.



W 2022 roku Bank prowadził działalność poprzez sieć swoich placówek:

- Oddział w Rumi,
- Oddział w Bojanie,
- Oddział w Kosakowie,
- Oddział w Szemudzie,
- Oddział w Wejherowie,
- Oddział w Redzie,
- Oddział w Lęborku,
- Oddział w Czarnej Dąbrówce,
- Oddział w Łebie,
- Filia w Wicku,
- Filia w Cewicach,
- Punkt Kasowy w Lęborku.

W dniu 03.01.2022 r. Bank Rumia Spółdzielczy (Bank Przejmujący) połączył się z Bankiem Spółdzielczym w Łebie (Bank Przejmowany). Po połączeniu sił powstał jeden większy, silniejszy i bezpieczniejszy podmiot finansowy – **Zjednoczony Bank Spółdzielczy**.

2. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

		a	e
		31.12.2022	31.12.2021
Dostępne fundusze własne (kwoty)			
1	Kapitał podstawowy Tier I	81 693	69 416
2	Kapitał Tier I	81 693	69 416
3	Łączny kapitał	82 193	69 916
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	486 918	415 314
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	16,78%	16,71%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	16,78%	16,71%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	16,88%	16,83%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	0,0000%	0,0000%
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,0000%	0,0000%
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0,0000%	0,0000%
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,0000%	8,0000%
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,5000%	2,5000%
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	0,0000%	0,0000%
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,0000%	0,0000%
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0,0000%	0,0000%
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,0000%	0,0000%
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,0000%	0,0000%
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,5000%	2,5000%

UJAWNIECIE INFORMACJI DOTYCZĄCYCH ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ ORAZ INNYCH INFORMACJI ZJEDNOCZONEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO PODLEGAJĄCYCH OGŁASZANIU WEDŁUG STANU NA 31.12.2022 R.

EU-11a	łącznie wymogi kapitałowe (%)	10,5000%	10,5000%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,88%	8,83%
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	713 679	612 664
14	Wskaźnik dźwigni (%)	11,45%	11,33%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	0,0000%	0,0000%
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,0000%	0,0000%
EU-14c	łącznie wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,0000%	3,0000%
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0,0000%	0,0000%
EU-14e	łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,0000%	3,0000%
Wskaźnik pokrycia wypływów netto			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia) (w tys. zł)	29 366 828	28 378 473
EU-16a	Wypływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona (w tys. zł)	10 692 561	9 413 823
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona (w tys. zł)	2 220 246	1 869 725
16	Wypływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana) (w tys. zł)	9 179 974	8 824 308
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	319,90%	321,59%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem (w tys. zł)	57 741 399	55 966 396
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem (w tys. zł)	32 630 491	32 194 483
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	176,96%	173,84%

3. Tabela EU OVA – Metody zarządzania ryzykiem instytucji

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

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny												
Art. 435 ust. 1 lit. f) CRR	a)	<p>Rada Nadzorcza Banku i Zarządu Banku dokonały w 2022 r. przeglądu adekwatności i skuteczności rozwiązań funkcjonujących w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem, w celu zagwarantowania pewności, że system zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka jest adekwatny w odniesieniu do profilu i strategii Banku, zgodnie z art. 435 Rozporządzenia CRR.</p> <p>Ryzyko jest nierozzerwalnie związane z działalnością Banku. Bank zarządza ryzykiem w ramach ciągłego procesu identyfikacji, pomiaru, zarządzania i monitorowania z wykorzystaniem funkcjonującego w Banku systemu limitów wewnętrznych i mechanizmów kontrolnych.</p> <p>Identyfikując poszczególne rodzaje ryzyka istotnego Bank stara się dotrzeć do przyczyn i struktury ewentualnych czynników ryzyka w działalności operacyjnej prowadzonej przez Bank i we wszystkich jego przedsięwzięciach. Pomiar ryzyka wykorzystywany jest przez Bank dla celów zarządczych, jak i dla celów monitorowania, a system limitów i mechanizmy kontrolne wdrożone w Banku promują zgodność postępowania z zasadami i procedurami wewnętrznymi, a także przestrzeganie ustalonego apetytu na ryzyko.</p> <p>Podstawowym celem funkcjonujących w Banku polityk, zasad i procedur zarządzania ryzykiem jest zapewnienie, że ryzyka w działalności Banku są identyfikowane (wykrywane), mierzone, monitorowane i efektywnie zarządzane oraz, że Bank jest w stanie zarządzać swoją ekspozycją na ryzyko, w celu utrzymania jej w granicach wyznaczonych limitów.</p> <p>Bank ustala apetyt/tolerancję na ryzyko w ramach <i>Strategii zarządzania ryzykiem w Zjednoczonym Banku Spółdzielczym</i>, która podlega corocznym przeglądom. W swojej działalności Bank kieruje się zasadą, że wszelka aktywność, decyzje biznesowe oraz decyzje w odniesieniu do dywersyfikacji ryzyka muszą być zgodne z założonym apetytem na ryzyko, dobrymi praktykami biznesowymi, a także uwzględniać pozycję Banku w zakresie płynności, finansowania oraz zabezpieczenia kapitałowego (funduszy własnych).</p> <p>W ramach apetytu na ryzyko zdefiniowano typy i rozmiar ryzyka, które Rada Nadzorcza Banku i Zarząd Banku uznają za dopuszczalne dla spełnienia założonych celów biznesowych Banku. W tym kontekście Bank przyjmuje na siebie jedynie te ryzyka, które rozumie, może zmierzyć / oszacować oraz nimi zarządzać.</p> <p>Bank dąży do utrzymania stabilnych relacji biznesowych ze swoimi Klientami biorąc pod uwagę pozycję biznesową swoją oraz swoich Klientów, uwzględniając wszelkie wewnętrzne powiązania występujące pomiędzy Klientami. Celem Banku jest utrzymywanie długoterminowych relacji biznesowych i jednoczesna minimalizacja i ograniczanie ryzyka reputacji – w tym celu Bank dąży do uproduktowania obecnych Klientów, dbając jednocześnie o to, aby zakres i charakter oferowanych Klientom produktów jak najbardziej odpowiadał ich potrzebom.</p> <p>W Banku funkcjonuje wewnętrzna kultura ryzyka, która promuje zgodność postępowania z obowiązującymi zasadami (regulacjami zewnętrznymi i wewnętrznymi), integralność, etyczne postępowanie, profesjonalizm w postępowaniu wszystkich pracowników oraz kształtowanie świadomości ryzyka w całej strukturze organizacyjnej Banku.</p> <p>Poniżej zaprezentowano podstawowe cele Banku w zakresie apetytu na ryzyko w 2022 r.:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Nazwa limitu</th> <th>Założony apetyt - wysokość limitu</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td colspan="2" style="text-align: center;">Ryzyko kredytowe</td> </tr> <tr> <td>Łączna kwota inwestycji dla instrumentów finansowych wysokiego ryzyka</td> <td>Max 0% funduszy własnych</td> </tr> <tr> <td>Łączna kwota inwestycji dla instrumentów finansowych wysokiego i średniego ryzyka</td> <td>Max 15% funduszy własnych</td> </tr> <tr> <td>Łączna kwota inwestycji dla instrumentów finansowych wysokiego i średniego i średnio-niskiego ryzyka</td> <td>Max 105% funduszy własnych</td> </tr> <tr> <td>Łączna kwota inwestycji dla instrumentów finansowych wysokiego, średniego, średnio-niskiego i niskiego ryzyka</td> <td>Max 175% funduszy własnych</td> </tr> </tbody> </table>	Nazwa limitu	Założony apetyt - wysokość limitu	Ryzyko kredytowe		Łączna kwota inwestycji dla instrumentów finansowych wysokiego ryzyka	Max 0% funduszy własnych	Łączna kwota inwestycji dla instrumentów finansowych wysokiego i średniego ryzyka	Max 15% funduszy własnych	Łączna kwota inwestycji dla instrumentów finansowych wysokiego i średniego i średnio-niskiego ryzyka	Max 105% funduszy własnych	Łączna kwota inwestycji dla instrumentów finansowych wysokiego, średniego, średnio-niskiego i niskiego ryzyka	Max 175% funduszy własnych
		Nazwa limitu	Założony apetyt - wysokość limitu											
Ryzyko kredytowe														
Łączna kwota inwestycji dla instrumentów finansowych wysokiego ryzyka	Max 0% funduszy własnych													
Łączna kwota inwestycji dla instrumentów finansowych wysokiego i średniego ryzyka	Max 15% funduszy własnych													
Łączna kwota inwestycji dla instrumentów finansowych wysokiego i średniego i średnio-niskiego ryzyka	Max 105% funduszy własnych													
Łączna kwota inwestycji dla instrumentów finansowych wysokiego, średniego, średnio-niskiego i niskiego ryzyka	Max 175% funduszy własnych													

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny	
		Udział kredytów zagrożonych brutto w portfelu kredytowym	Max 9%
		Utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych	Min 33%
		Udział portfela kredytów podmiotów niefinansowych w sumie bilansowej powiększonej o zobowiązania pozabilansowe udzielone dotyczące finansowania	Max 80%
		Udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w portfelu kredytowym	Max 95%
		Udział zagrożonych ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w portfelu ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie ogółem	Max 10%
		Udział detalicznych ekspozycji kredytowych w portfelu kredytowym	Max 8%
		Udział zagrożonych detalicznych ekspozycji kredytowych w detalicznych ekspozycjach kredytowych ogółem	Max 5%
		Ryzyko operacyjne	
		Wartość poniesionych strat operacyjnych na przestrzeni ostatnich 12 miesięcy	Max 33% regulacyjnego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego
		Wartość poniesionych strat operacyjnych na przestrzeni ostatnich 12 miesięcy dot. oszustw wewnętrznych	0
		Wartość poniesionych strat operacyjnych na przestrzeni ostatnich 12 miesięcy dot. oszustw zewnętrznych	0
		Wartość poniesionych strat operacyjnych na przestrzeni ostatnich 12 miesięcy dot. zasad dotyczących zatrudnienia oraz bezpieczeństwa w miejscu pracy	Max 14% regulacyjnego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego
		Wartość poniesionych strat operacyjnych na przestrzeni ostatnich 12 miesięcy dot. klientów, produktów i praktyk operacyjnych	Max 3% regulacyjnego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego
		Wartość poniesionych strat operacyjnych na przestrzeni ostatnich 12 miesięcy dot. szkód związanych z aktywami rzeczowymi	Max 3% regulacyjnego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego
		Wartość poniesionych strat operacyjnych na przestrzeni ostatnich 12 miesięcy dot. zakłóceń działalności banku i awarii systemów	Max 10% regulacyjnego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego
		Wartość poniesionych strat operacyjnych na przestrzeni ostatnich 12 miesięcy dot. wykonywania transakcji, dostawy i zarządzania procesami operacyjnymi	Max 3% regulacyjnego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego
		Ryzyko walutowe	
		Udział całkowitej pozycji walutowej w funduszach własnych	Max 1%
		Ryzyko płynności	
		Ilość przekroczeń limitu luki płynności skumulowanej (bez uwzględnienia zobowiązań pozabilansowych udzielonych i otrzymanych)	0
		Ilość przekroczeń niedotrzymania minimalnego poziomu aktywów nieobciążonych	0
		Ilość przekroczeń niedotrzymania nadwyżki skumulowanych aktywów nad skumulowanymi pasywami w okresie do 1 roku	0
		Ilość przekroczeń niedotrzymania nadwyżki skumulowanych pasywów nad skumulowanymi aktywami w okresie powyżej 1 roku	0

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny																				
		<table border="1"> <tr> <td data-bbox="323 304 1010 360">Udział depozytów sektora niefinansowego i instytucji rządowych i samorządowych w sumie bilansowej</td> <td data-bbox="1010 304 1337 360">Min 80%</td> </tr> <tr> <td data-bbox="323 360 1010 389">Wskaźnik LCR</td> <td data-bbox="1010 360 1337 389">Min 80%</td> </tr> <tr> <td data-bbox="323 389 1010 418">Wskaźnik NSFR</td> <td data-bbox="1010 389 1337 418">Min 100%</td> </tr> <tr> <td data-bbox="323 418 1010 474">Udział depozytów powiększonych o fundusze własne w kredytach powiększonych o majątek trwały</td> <td data-bbox="1010 418 1337 474">Min 105%</td> </tr> <tr> <td colspan="2" data-bbox="323 474 1337 504" style="text-align: center;">Ryzyko stopy procentowej</td> </tr> <tr> <td data-bbox="323 504 1010 560">Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania</td> <td data-bbox="1010 504 1337 560">Max 10% Kapitału Tier1</td> </tr> <tr> <td data-bbox="323 560 1010 645">Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka bazowego</td> <td data-bbox="1010 560 1337 645">Max 5% Kapitału Tier1</td> </tr> <tr> <td data-bbox="323 645 1010 719">Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka opcji</td> <td data-bbox="1010 645 1337 719">Max 5% Kapitału Tier1</td> </tr> <tr> <td data-bbox="323 719 1010 792">Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania, bazowego i opcji łącznie</td> <td data-bbox="1010 719 1337 792">Max 10% Kapitału Tier1</td> </tr> <tr> <td data-bbox="323 792 1010 866">Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wartości ekonomicznej kapitału</td> <td data-bbox="1010 792 1337 866">Max 8% Kapitału Tier1</td> </tr> </table> <p data-bbox="323 866 1495 922">W celu skuteczniejszego ograniczenia ryzyka, Bank w zakresie ryzyka koncentracji częściowo przyjął limity na poziomie niższym od określonych przepisami prawa:</p> <ol data-bbox="368 943 1495 1144" style="list-style-type: none"> 1) w jeden podmiot lub podmioty powiązane – maksymalnie 20% kapitału Tier I oraz zapisów w pkt 2; 2) w jeden podmiot lub podmioty powiązane o niskim profilu ryzyka – tj. klientów o bardzo dobrej sytuacji ekonomiczno-finansowej, pozytywnej współpracy z Bankiem, działających w branży nieobciążonej wysokim ryzykiem, z odpowiednim zabezpieczeniem – maksymalnie 110% limitu podstawowego tj. 22% kapitału Tier I; 3) wobec członków Rady Nadzorczej, członków Zarządu, pracowników zajmujących kierownicze stanowiska, podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie z członkiem Rady Nadzorczej, członkiem Zarządu, pracownikiem zajmującym kierownicze stanowisko – maksymalnie 25% kapitału podstawowego Tier I, nie więcej niż limit wskazany w ust. 1 pkt 2. 	Udział depozytów sektora niefinansowego i instytucji rządowych i samorządowych w sumie bilansowej	Min 80%	Wskaźnik LCR	Min 80%	Wskaźnik NSFR	Min 100%	Udział depozytów powiększonych o fundusze własne w kredytach powiększonych o majątek trwały	Min 105%	Ryzyko stopy procentowej		Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania	Max 10% Kapitału Tier1	Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka bazowego	Max 5% Kapitału Tier1	Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka opcji	Max 5% Kapitału Tier1	Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania, bazowego i opcji łącznie	Max 10% Kapitału Tier1	Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wartości ekonomicznej kapitału	Max 8% Kapitału Tier1
Udział depozytów sektora niefinansowego i instytucji rządowych i samorządowych w sumie bilansowej	Min 80%																					
Wskaźnik LCR	Min 80%																					
Wskaźnik NSFR	Min 100%																					
Udział depozytów powiększonych o fundusze własne w kredytach powiększonych o majątek trwały	Min 105%																					
Ryzyko stopy procentowej																						
Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania	Max 10% Kapitału Tier1																					
Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka bazowego	Max 5% Kapitału Tier1																					
Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka opcji	Max 5% Kapitału Tier1																					
Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania, bazowego i opcji łącznie	Max 10% Kapitału Tier1																					
Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wartości ekonomicznej kapitału	Max 8% Kapitału Tier1																					
Art. 435 ust. 1 lit. e) CRR	c)	Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem zawarto w punkcie Oświadczenie Zarządu Zjednoczonego Banku Spółdzielczego																				
Art. 435 ust. 1 lit. a) CRR	f)	<p data-bbox="323 1252 1495 1326">W ramach pomiaru ryzyka Bank przeprowadza testy warunków skrajnych, które przeprowadzane są dla wszystkich mierzalnych rodzajów ryzyka, które zostały uznane za istotne. Bank dokłada staranności, aby zakres i założenia przyjmowane w przeprowadzanych testach warunków skrajnych dawały podstawy rzetelnej oceny ryzyka tj.:</p> <ol data-bbox="323 1346 1495 1547" style="list-style-type: none"> 1) obejmowały obszary najbardziej narażone na ryzyko lub mogące wygenerować największe ryzyko; 2) w większości wynikały z czynników ryzyka, których zmiana nie wynika bezpośrednio z działań podejmowanych przez Bank; 3) wartości liczbowe przyjmowane w założeniach do testów stanowiły najgorsze z prawdopodobnych scenariuszy; 4) do czynników ryzyka które są obowiązkowo poddawane testom warunków skrajnych Bank zalicza w szczególności: zmiany rynkowych stóp procentowych, zmiany rynkowych cen nieruchomości, wycofywanie depozytów, wzrost kredytów zagrożonych, w tym wynikający z pogorszenia się sytuacji ekonomiczno-finansowej największych klientów Banku, a także testy wrażliwości dotyczące istotnego wzrostu narażenia na ryzyko operacyjne (poniesienie dotkliwych, aczkolwiek realnych strat operacyjnych) <p data-bbox="323 1568 1495 1704">Szczegółowe założenia i scenariusze przyjęte w testach warunków skrajnych są zawarte w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, ich przegląd i aktualizacja są dokonywane wraz z przeglądem tych zasad. Analizy sporządzane są na piśmie, a wyniki oceny prezentowane Zarządowi Banku; o przyjętych założeniach do testów warunków skrajnych Zarząd informuje Radę Nadzorczą. Zarząd Banku, po wprowadzonej zmianie lub wprowadzeniu nowego testu warunków skrajnych, informuje Radę Nadzorczą o zakresie testów warunków skrajnych, dokonanych zmianach i przyjętych w testach założeniach.</p> <p data-bbox="323 1724 1495 1753">Wyniki testów warunków skrajnych stanowią obowiązkowy element informacji zarządczej dla Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.</p> <p data-bbox="323 1774 1495 1830">Bank wykorzystuje wyniki testów warunków skrajnych w systemie zarządzania Bankiem, a w szczególności w systemie zarządzania ryzykiem w takich obszarach jak:</p> <ol data-bbox="323 1850 1495 1939" style="list-style-type: none"> 1) weryfikacja polityki zarządzania poszczególnymi obszarami ryzyka, w tym zwłaszcza ryzykiem kredytowym; 2) ocena adekwatności przyjętych w Banku limitów; 3) ocena skuteczności określonych w Banku, m.in. w ramach planów awaryjnych, opcji naprawy <p data-bbox="323 1960 1495 1989">Przeprowadzane testy mają charakter testów wrażliwości, testów odwrotnych lub testów scenariuszowych.</p>																				

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny																					
		<p>Część testów warunków skrajnych przeprowadza Spółdzielnia w ramach Grupowego Planu Naprawy (dalej „GPN”). Testy warunków skrajnych w GPN mają charakter scenariuszowy i dotyczą:</p> <table border="1" data-bbox="323 376 1487 696"> <thead> <tr> <th>Rodzaj scenariusza</th> <th>Nazwa scenariusza</th> <th>Obszary krytyczne uwzględnione w scenariuszu</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>scenariusz systemowy</td> <td>Kryzys makroekonomiczny</td> <td> <ul style="list-style-type: none"> odpływ depozytów pogorszenie jakości portfela kredytowego zmiana rynkowych stóp procentowych </td> </tr> <tr> <td>w tym: scenariusz indywidualny</td> <td>Odpływ depozytów</td> <td> <ul style="list-style-type: none"> odpływ depozytów </td> </tr> <tr> <td>scenariusz indywidualny</td> <td>Materializacja ryzyka koncentracji ekspozycji kredytowych</td> <td> <ul style="list-style-type: none"> pogorszenie jakości portfela kredytowego </td> </tr> <tr> <td>scenariusz indywidualny</td> <td>Wzrost kosztu finansowania depozytów podmiotów niefinansowych i JST</td> <td> <ul style="list-style-type: none"> wzrost kosztu finansowania depozytów podmiotów niefinansowych i JST </td> </tr> <tr> <td>scenariusz indywidualny</td> <td>Wzrost rynkowych stóp procentowych</td> <td> <ul style="list-style-type: none"> spadek wartości ekonomicznej kapitału </td> </tr> <tr> <td>scenariusz mieszany</td> <td>Wzrost ryzyka w branży rolniczej</td> <td> <ul style="list-style-type: none"> wzrost ryzyka w branży rolniczej </td> </tr> </tbody> </table> <p>Dla każdego scenariusza określany jest wpływ sytuacji skrajnej na określone w Grupowym Planie Naprawy obszary krytyczne, w tym na płynność, rentowność i wypłacalność.</p> <p>Bank otrzymuje od Spółdzielni swoje wyniki testów w okresach kwartalnych wraz z przyjętymi do nich założeniami oraz sposobem obliczania wpływu zrealizowania się sytuacji skrajnych na określone w Planie obszary krytyczne: płynność, rentowność (w tym jakość aktywów) i wypłacalność; w tych testach, jeżeli zapisy procedur szczegółowych to przewidują, Bank może zmieniać przyjęte założenia dostosowując je do specyfiki i skali prowadzonej działalności.</p> <p>W przypadkach, w których wyniki testu wskazują, że w sytuacji zrealizowania się warunków skrajnych, zostaną przekroczone wartości ostrzegawcze Bank bada czy dysponuje odpowiednimi opcjami naprawy w przypadku zrealizowania się scenariusza kryzysowego lub wprowadza działania ograniczające ryzyko.</p>	Rodzaj scenariusza	Nazwa scenariusza	Obszary krytyczne uwzględnione w scenariuszu	scenariusz systemowy	Kryzys makroekonomiczny	<ul style="list-style-type: none"> odpływ depozytów pogorszenie jakości portfela kredytowego zmiana rynkowych stóp procentowych 	w tym: scenariusz indywidualny	Odpływ depozytów	<ul style="list-style-type: none"> odpływ depozytów 	scenariusz indywidualny	Materializacja ryzyka koncentracji ekspozycji kredytowych	<ul style="list-style-type: none"> pogorszenie jakości portfela kredytowego 	scenariusz indywidualny	Wzrost kosztu finansowania depozytów podmiotów niefinansowych i JST	<ul style="list-style-type: none"> wzrost kosztu finansowania depozytów podmiotów niefinansowych i JST 	scenariusz indywidualny	Wzrost rynkowych stóp procentowych	<ul style="list-style-type: none"> spadek wartości ekonomicznej kapitału 	scenariusz mieszany	Wzrost ryzyka w branży rolniczej	<ul style="list-style-type: none"> wzrost ryzyka w branży rolniczej
Rodzaj scenariusza	Nazwa scenariusza	Obszary krytyczne uwzględnione w scenariuszu																					
scenariusz systemowy	Kryzys makroekonomiczny	<ul style="list-style-type: none"> odpływ depozytów pogorszenie jakości portfela kredytowego zmiana rynkowych stóp procentowych 																					
w tym: scenariusz indywidualny	Odpływ depozytów	<ul style="list-style-type: none"> odpływ depozytów 																					
scenariusz indywidualny	Materializacja ryzyka koncentracji ekspozycji kredytowych	<ul style="list-style-type: none"> pogorszenie jakości portfela kredytowego 																					
scenariusz indywidualny	Wzrost kosztu finansowania depozytów podmiotów niefinansowych i JST	<ul style="list-style-type: none"> wzrost kosztu finansowania depozytów podmiotów niefinansowych i JST 																					
scenariusz indywidualny	Wzrost rynkowych stóp procentowych	<ul style="list-style-type: none"> spadek wartości ekonomicznej kapitału 																					
scenariusz mieszany	Wzrost ryzyka w branży rolniczej	<ul style="list-style-type: none"> wzrost ryzyka w branży rolniczej 																					
Art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR	g)	<p>Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej zorganizowane są na trzech niezależnych poziomach:</p> <ol style="list-style-type: none"> na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku (głównie przez jednostki biznesowe); na drugi poziom składa się zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub komórkach organizacyjnych oraz działalność <i>Zespołu Zgodności i Kontroli</i> na trzeci poziom składa się działalność komórki Audytu wewnętrznego, przy czym w związku z uczestnictwem Banku w Systemie Ochrony SGB, tę działalność wykonuje Spółdzielnia. <p>Zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie jest niezależne od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie.</p> <p>Jednostki biznesowe w ramach systemu zarządzania ryzykiem:</p> <ol style="list-style-type: none"> podjąwszy decyzje w ramach przyznanych kompetencji i ustalonych limitów; przestrzegają ustalonych mechanizmów kontrolnych; współpracują z komórkami organizacyjnymi odpowiedzialnymi za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie; w tym raportują do tych komórek odnośnie zbliżania się do limitu. <p>Pracownicy/komórki organizacyjne odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie wykonują zadania związane z identyfikacją, pomiarem lub szacowaniem, kontrolą, monitorowaniem oraz sprawozdawaniem każdego istotnego ryzyka; które są szczegółowo opisane w zasadach zarządzania poszczególnymi rodzajami istotnego ryzyka.</p> <p>Pracownicy/komórki organizacyjne odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie:</p> <ol style="list-style-type: none"> przeprowadzają identyfikację wszystkich istotnych rodzajów ryzyka, na jakie narażony jest Bank; przeprowadzają pomiar lub ocenę ryzyka, w tym testy warunków skrajnych z uwzględnieniem odpowiedniego zakresu scenariuszy; proponują limity ograniczające ryzyko (również w zakresie ich aktualizacji) z uwzględnieniem: <ol style="list-style-type: none"> specyfiki i skali prowadzonej przez Bank działalności (również w ujęciu perspektywicznym); wyników testów warunków skrajnych; interakcji pomiędzy poszczególnymi rodzajami ryzyka (w miarę możliwości); monitorują wykorzystanie obowiązujących limitów (w tym pod kątem występujących trendów) oraz apetytu na ryzyko; proponują działania naprawcze w przypadku przekroczenia limitów; przekazują Radzie Nadzorczej i Zarządowi wszelkie istotne informacje związane z ryzykiem; dokonują przeglądu oraz aktualizacji strategii zarządzania ryzykiem; uczestniczą w opracowywaniu strategii zarządzania Bankiem; uczestniczą w ocenie ryzyka wynikającego z nowych produktów lub projektów Banku; przeprowadzają testowanie pionowe zgodnie z zakresem i częstotliwością określoną w macyzy kontroli ryzyka. 																					

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny
		<p>Rada Nadzorcza Banku w systemie zarządzania ryzykiem sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem braku zgodności oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność, w tym:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) zatwierdza, określony przez Zarząd Banku, akceptowalny ogólny poziom ryzyka oraz monitoruje jego przestrzeganie; 2) zatwierdza, przyjętą przez Zarząd Banku, strategię zarządzania Bankiem oraz nadzoruje jej przestrzeganie; 3) monitoruje, czy strategia zarządzania Bankiem, strategia zarządzania ryzykiem, apetyt na ryzyko, polityki oraz procedury są wdrażane w spójny sposób, a realizacja celów strategicznych następuje zgodnie z długoterminowym interesem finansowym Banku, w tym koniecznością spełniania wymogów ostrożnościowych w zakresie funduszy własnych i płynności 4) zatwierdza, przyjętą przez Zarząd Banku, strategię zarządzania ryzykiem oraz monitoruje jej przestrzeganie; 5) sprawuje nadzór nad opracowaniem, przyjęciem i wdrożeniem procedur, na podstawie których funkcjonować ma w Banku system zarządzania ryzykiem; nadzoruje ich przestrzeganie; 6) dokonuje rzetelnej i konstruktywnej oceny informacji przedstawianych przez Zarząd Banku lub jego członków; 7) wybiera członków Zarządu Banku posiadających odpowiednie kwalifikacje do sprawowania wyznaczonych im funkcji; 8) monitoruje skuteczność czynności wykonywanych przez członków Zarządu Banku w związku z realizacją ich zadań w zakresie systemu zarządzania Bankiem; 9) sprawuje nadzór nad wykonywaniem przez członków Zarządu obowiązków, w szczególności w ramach przypisanych im obowiązków na pierwszym poziomie i drugim poziomie zarządzania; 10) określa zasady raportowania do Rady Nadzorczej o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, po uprzednim przedstawieniu propozycji przez Zarząd Banku, w sposób umożliwiający nadzorowanie systemu zarządzania ryzykiem w Banku; 11) zatwierdza zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych w odniesieniu do poszczególnych rodzajów ryzyka, 12) corocznie ocenia adekwatność i skuteczność systemu zarządzania ryzykiem. <p>Identyfikacja ryzyka istotnego w działalności Banku odbywa się w dwojaki sposób:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) oddolny (bottom-up), m.in. poprzez proces wprowadzania nowych produktów i istotnych zmian, proces samooceny ryzyka, zatwierdzanie limitów transakcyjnych lub portfelowych; 2) odgórny (top-down), m.in. poprzez procedurę identyfikacji ryzyka w ramach corocznego procesu przeglądu adekwatności kapitału wewnętrznego (ICAAP) <p>Proces wprowadzania nowych produktów i istotnych zmian, zatwierdzania limitów transakcyjnych i portfelowych (w tym zatwierdzanie indywidualnych transakcji) ma na celu wczesne wykrywanie i pełen nadzór nad ryzykiem w działalności Banku. Poszczególne jednostki organizacyjne (w tym biznesowe) Banku w tym zakresie odpowiadają za identyfikację ryzyka inherentnego w ramach operacji, produktów i usług, które świadczą. Bank posiada procedury wdrażania nowych produktów i dokonywania istotnych zmian, których celem jest zapewnienie wdrażania produktów, operacji i nowych obszarów działalności zgodnie z wewnętrznymi zasadami (politykami) Banku oraz w zgodności z odpowiednimi przepisami powszechnie obowiązującego prawa.</p> <p>W ramach procesu ICAAP Bank corocznie dokonuje formalnej i całościowej identyfikacji ryzyka występującego w działalności Banku. <i>Zespół Ryzyka Bankowego</i> jest odpowiedzialny za przeprowadzanie takiego procesu identyfikacji w ramach procesu ICAAP oraz odpowiednie uwzględnienie / porównanie otrzymanych wyników ze strategią biznesową Banku, strategią ryzyka oraz ustalonym apetytem na ryzyko. Co do zasady, dla kluczowych rodzajów ryzyka (ryzyk istotnych), zidentyfikowanych w ramach ICAAP, Bank wprowadza odpowiednie strategie i polityki (procedury) zarządzania, które podlegają zatwierdzeniu, odpowiednie do rangi na poziomie Zarządu Banku i/lub Rady Nadzorczej Banku. Potrzeba wprowadzenia dedykowanych polityk (procedur) dla konkretnych ryzyk jest rozważana na podstawie analizy istotności (proporcjonalności) wpływu poszczególnych czynników ryzyka na działalność Banku i na realizację jego strategii biznesowej, z wykorzystaniem kryteriów ilościowych i jakościowych istotności ryzyk.</p> <p>Na system zarządzania każdym rodzajem ryzyka istotnego składa się:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) procedura opisująca zasady zarządzania ryzykiem; 2) identyfikacja, pomiar (w tym: testy warunków skrajnych) i monitorowanie; 3) system limitów ograniczających ryzyko; 4) system informacji zarządczej; 5) odpowiednio dostosowana organizacja procesu zarządzania. <p>Aktualnie Bank zalicza do ryzyka istotnego następujące rodzaje ryzyka, których ocena, zarządzanie, mitygacja i limitowanie opisane zostały w procedurach szczegółowych:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) ryzyko kredytowe; 2) ryzyko operacyjne, w tym ryzyko modeli; 3) ryzyko walutowe; 4) ryzyko koncentracji; 5) ryzyko płynności, w tym ryzyko finansowania i utraty reputacji; 6) ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym; 7) ryzyko kapitałowe, w tym ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej; 8) ryzyko braku zgodności

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny
		<p>Część zidentyfikowanych rodzajów ryzyka, w tym niektóre z ryzyk trudno mierzalnych pomimo, że nie zostały uznane przez Bank za istotne, jest objęta zarządzaniem i szacowaniem kapitału wewnętrznego, głównie z powodu występujących powiązań pomiędzy negatywnymi skutkami wystąpienia poszczególnych rodzajów ryzyka – takie ryzyka podlegają zarządzaniu w ramach innych ryzyk istotnych, stosownie do ich charakteru i istotności.</p> <p>Proces zarządzania ryzykiem funkcjonujący w Banku daje odbiorcom wewnętrznym i zewnętrznym całościowy pogląd na ryzyko oraz zgodność z wyznaczonymi limitami i zapewnia odpowiedni poziom eskalacji na wypadek przekroczenia limitów. Jednostki biznesowe Banku i jednostki wsparcia odpowiadają m.in. za raportowanie w ramach systemu informacji zarządczej, odnośnie stanu bieżącego zarządzania ryzykiem, w tym zwłaszcza odnośnie zbliżania się do limitu lub przekroczenia, bądź niedotrzymania limitu do właściwej komórki organizacyjnej odpowiedzialnej za zarządzanie ryzykiem, a w szczególnych sytuacjach, także do Zarządu Banku lub właściwych komitetów powołanych przez Zarząd Banku.</p> <p>Podstawę monitorowania procesu zarządzania ryzykiem w Banku stanowi formalnie ustanowiony system informacji zarządczej, który wskazuje jasno zdefiniowane linie raportowania, w celu zapewnienia zgodności z zatwierdzonymi limitami i apetytem na ryzyko. Terminowe i dokładne raportowanie o istotnych czynnikach ryzyka stanowi kluczowe narzędzie zarządzania ryzykiem i sprawowania nadzoru. System informacji zarządczej, w ramach poszczególnych ryzyk istotnych, dostarcza informacji na temat:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) rodzajów i wielkości ryzyka w działalności Banku; 2) profilu ryzyka; 3) stopnia wykorzystania limitów wewnętrznych; 4) wyników testów warunków skrajnych; 5) skutków decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem. <p>Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością umożliwiającą dostarczenie informacji o zmianach profilu ryzyka Banku, a zakres oraz szczegółowość sprawozdań wewnętrznych są dostosowane do rodzaju raportowanego ryzyka oraz odbiorców informacji. Rzetelność, dokładność oraz aktualność dostarczanych informacji zapewnia wprowadzony w Banku system kontroli wewnętrznej. Szczegółowe zasady działania systemu informacji zarządczej reguluje w Banku odrębna procedura; ponadto w regulacjach dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka bankowego został określony w sposób ogólny zakres informacji zarządczej z obszaru, którego dotyczy regulacja. W szczególności, w ramach systemu informacji zarządczej Zarząd Banku:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) informuje Radę Nadzorczą Banku o stanie realizacji strategii działania (zarządzania) Banku w okresach rocznych i strategii zarządzania ryzykiem w okresach kwartalnych oraz najważniejszych kwestiach z tym związanych; 2) regularnie, a w razie potrzeby niezwłocznie, informuje Radę Nadzorczą Banku o kwestiach istotnych dla oceny sytuacji Banku oraz zarządzania Bankiem; 3) zapewnia Radzie Nadzorczej Banku dostęp do aktualnych informacji we wszystkich obszarach objętych kompetencją Rady Nadzorczej Banku, a w razie potrzeby także przetworzenie tych informacji do zwięzłej i zrozumiałej dla członków Rady Nadzorczej Banku formy.

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

Podstawa prawna	Numer wiersza	Format dowolny
Art. 435 ust. 2 lit. a) CRR	a)	<p>W ZBS członkowie Rady Nadzorczej oraz członkowie Zarządu nie pełnią funkcji w zarządzie lub radzie nadzorczej w podmiotach objętych tym samym instytucjonalnym systemem ochrony spełniającym warunki, o których mowa w art. 113 ust. 7 Rozporządzenia CRR, lub podmiotach, w których Bank posiada znaczny pakiet akcji, o którym mowa w art. 4 ust. 1 pkt 36 Rozporządzenia CRR.</p>
Art. 435 ust. 2 lit. b) CRR	b)	<p>Proces powoływania organu zarządzającego został opisany w „Regulaminie pracy Zarządu oraz zasad powoływania i odwoływania Członków Zarządu”, a także Statucie Banku.</p> <p>Zgodnie z powyższymi dokumentami członków Zarządu powołuje i odwołuje Rada Nadzorcza w głosowaniu tajnym, przy czym powołanie Prezesa następuje za uprzednią zgodą KNF, wyrażoną w formie decyzji, w trybie przewidzianym w ustawie Prawo bankowe. Z wnioskiem o wyrażenie zgody występuje Rada Nadzorcza. Ponadto kandydat na Prezesa Zarządu winien uzyskać opinię Zarządu Banku Zrzeszającego oraz opinię Zarządu Systemu Ochrony.</p> <p>Kandydaci na Członków Zarządu mogą być wyłaniani poprzez konkurs lub wskazanie kandydata przez Prezesa Zarządu Banku albo w przypadku wakatu na stanowisku Prezesa na podstawie swobodnego wyboru dokonywanego przez Radę Nadzorczą.</p> <p>W ramach procesu rekrutacji kandydatów na Członków Zarządu Rada Nadzorcza:</p> <ul style="list-style-type: none"> – przygotowuje opis zadań i umiejętności w odniesieniu do konkretnego stanowiska; – ocenia odpowiedni bilans wiedzy, umiejętności i doświadczenia w ramach Zarządu; – ocenia przewidywane zaangażowanie pod względem poświęcanego czasu; – uwzględnia cele polityki dotyczącej różnicowania. <p>Kandydat na Członka Zarządu musi poddać się ocenie odpowiedniości na podstawie obowiązującej w Banku polityki oceny odpowiedniości. Fakt dokonania oceny i jej wyniki wymagają Uchwały Rady wraz ze stosownym uzasadnieniem. Ocena obejmuje takie elementy jak:</p> <ul style="list-style-type: none"> – wiedzę, umiejętności i doświadczenie, odpowiednie do pełnionych funkcji, powierzonych obowiązków dające rękojmię należytego wykonania; – reputację, uczciwość, etyczność; – niezależność osądu i bycia niezależnym; – poświęcenie wystarczającej ilości czasu przez członka Zarządu. <p>Rada Nadzorcza, dokonując wyboru Członków Zarządu, wybiera wyłącznie wykwalifikowane i doświadczone osoby oraz zapewnia odpowiednie planowanie sukcesji w Zarządzie zgodne z wszystkimi wymogami prawnymi dotyczącymi składu, wyznaczenia lub sukcesji Zarządu.</p> <p>Ponadto Zarząd i jego członkowie poddają się, min. co dwa lata, ocenie odpowiedniości określonej w przyjętej w Banku procedurze. Każdy członek Zarządu powinien posiadać pozytywną ocenę odpowiedniości przez cały okres pełnienia swojej funkcji. Uzyskanie negatywnej oceny odpowiedniości jest przesłanką do odwołania Członka Zarządu. Zasady powoływania członków Rady Nadzorczej określa Statut Banku. Rada Nadzorcza ZBS składa się z 9 osób z zastrzeżeniem, iż do Rady może być wybrany wyłącznie członek Banku, z wyłączeniem członków Banku będących pracownikami Banku (jeżeli członkiem Banku jest osoba prawna do Rady może być wybrana osoba wskazana przez osobę prawną, nie będącą członkiem ani pracownikiem Banku).</p> <p>Członków Rady wybiera i odwołuje Zebranie Przedstawicieli spośród nieograniczonej liczby kandydatów zgłoszonych przez Przedstawicieli. Wybór kandydatów na członków Rady Nadzorczej poprzedzone jest oceną odpowiedniości zgodnie z obowiązującą w Banku „Polityką oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej”. Przy dokonywaniu oceny, Zebranie Przedstawicieli zobligowane jest uwzględnić wszystkie okoliczności istotne dla oceny i znane w chwili jej przeprowadzania, niezależnie od miejsca oraz czasu ich zaistnienia. Ocena odpowiedniości obejmuje:</p> <ul style="list-style-type: none"> – wiedzy, umiejętności i doświadczenia kandydata; – reputacji, uczciwości i etyczności; – niezależności osądu i bycia niezależnym; – poświęcenia wystarczającej ilości czasu przez członka Rady. <p>W wypadku negatywnej indywidualnej oceny odpowiedniości przed powołaniem w skład Rady Nadzorczej, w szczególności z powodu negatywnej oceny reputacji, uczciwości lub etyczności, osoba ta nie zostanie powołana.</p>
Art. 435 ust. 2 lit. c) CRR	c)	<p>W Banku obowiązuje Uchwalona przez Zebranie Przedstawicieli „Polityka różnicowania członków organu zarządzającego oraz personelu”, której celem jest promowania różnicowania, przy zachowaniu zasady proporcjonalności, w stosunku do rozmiarów prowadzonej przez Bank działalności oraz formy organizacyjnej i jej struktury. Bank w miarę możliwości stara się brać pod uwagę w procesie rekrutacji zalety płynące ze różnicowania.</p> <p>ZBS bierze pod uwagę następujące aspekty różnicowania:</p> <ul style="list-style-type: none"> – wykształcenie, w tym w szczególności ukończony kierunek kształcenia, szkoła/uczelnia, poziom wykształcenia,

		<ul style="list-style-type: none">- doświadczenie zawodowe, w tym w szczególności doświadczenie w pożądanym na danym stanowisku zakresie i jego zróżnicowanie,- płeć,- wiek,- pełno i niepełnosprawność. <p>Bank dąży do stworzenia przyjaznego dla wszystkich, niedyskryminującego i dostępnego miejsca pracy lub wykonywania funkcji, w którym bez względu na zróżnicowanie pracowników każdy będzie szanowany i traktowany na równi z pozostałymi.</p> <p>Bank nie określa docelowych liczbowych wartości w zakresie zróżnicowania.</p>
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
Art. 435 ust. 2 lit. e) CRR	e)	Opis przepływu informacji na temat ryzyka kierowanych do organu zarządzającego

5. Tabela EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych

		a)	b)
		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 ažio emisyjne	5 089	(b)
	w tym: instrument typu 1	-	-
	w tym: instrument typu 2	-	-
	w tym: instrument typu 3	-	-
2	Zyski zatrzymane	0,00	(g)
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	72 005	(e)
EU-3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	5 220	(f)
4	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3 CRR, i powiązane ažio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	0	
5	Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)	0	
EU-5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend	0	
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	82 314	
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne			
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	0,00	
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-621	(a)
9	Nie dotyczy		
10	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności z wyłączeniem aktywów wynikających z różnic przejściowych (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)	0	(c)
11	Rezerwy odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne z tytułu instrumentów finansowych, które nie zostały wycenione według wartości godziwej	0	
12	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty	0	
13	Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych (kwota ujemna)	0	
14	Zyski lub straty z tytułu zobowiązań, wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji	0	
15	Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)	0	
16	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)	0	
17	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	0	

UJAWNIECIE INFORMACJI DOTYCZĄCYCH ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ ORAZ INNYCH INFORMACJI ZJEDNOCZONEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO PODLEGAJĄCYCH OGŁASZANIU WEDŁUG STANU NA 31.12.2022 R.

18	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0	
19	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0	
20	Nie dotyczy		
EU-20a	Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia	0	
EU-20b	w tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)	0	
EU-20c	w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)	0	
EU-20d	w tym: dostawy instrumentów z późniejszym terminem rozliczenia (kwota ujemna)	0	
21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)	0	
22	Kwota przekraczająca próg 17,65 % (kwota ujemna)	0	
23	w tym: posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	0	
24	Nie dotyczy		
25	w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych	0	(c)
EU-25a	Straty za bieżący rok obrachunkowy (kwota ujemna)	0	
EU-25b	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I, z wyjątkiem przypadków, w których instytucja odpowiednio koryguje kwotę pozycji kapitału podstawowego Tier I, o ile takie obciążenia podatkowe obniżają kwotę tych pozycji, którą można maksymalnie wykorzystać w celu pokrycia ryzyka lub strat (kwota ujemna)	0	
26	Nie dotyczy		
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)	0	
27a	Inne korekty regulacyjne	0	
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-621	
29	Kapitał podstawowy Tier I	81 693	
Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty			
30	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	0	
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 akcje emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0	
EU-33a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0	
EU-33b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0	
34	Kwalifikujący się kapitał Tier I uwzględniony w skonsolidowanym kapitale dodatkowym Tier I (w tym udziały mniejszości nieuwzględnione w wierszu 5) wyemitowany przez jednostki zależne i będący w posiadaniu stron trzecich	0	
35	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	0	

UJAWNIECIE INFORMACJI DOTYCZĄCYCH ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ ORAZ INNYCH INFORMACJI ZJEDNOCZONEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO PODLEGAJĄCYCH OGŁASZANIU WEDŁUG STANU NA 31.12.2022 R.

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)	0	
38	Bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	0	
39	Bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0	
40	Posiadane przez instytucję 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)	0	
41	Nie dotyczy		
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II, które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (kwota ujemna)	0	
42a	Inne korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0	
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0	
44	Kapitał dodatkowy Tier I	0	
45	Kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	81 693	
Kapitał Tier II: instrumenty			
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	0	(d)
47	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5 CRR, i powiązane akcje emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II, zgodnie z art. 486 ust. 4 CRR	0	
EU-47a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II	0	
EU-47b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II	0	
48	Kwalifikujące się instrumenty funduszy własnych uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier II (w tym udziały mniejszości i instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I nieuwzględnione w wierszach 5 lub 34) wyemitowane przez jednostki zależne i będące w posiadaniu stron trzecich	0	
49	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	0	
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	500	
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	500	
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne			
52	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane (kwota ujemna)	0	
53	Bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	0	

UJAWNIECIE INFORMACJI DOTYCZĄCYCH ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ ORAZ INNYCH INFORMACJI ZJEDNOCZONEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO PODLEGAJĄCYCH OGŁASZANIU WEDŁUG STANU NA 31.12.2022 R.

54	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0	
54a	Nie dotyczy		
55	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0	
56	Nie dotyczy		
EU-56a	Kwalifikowalne odliczenia od kwalifikowalnych zobowiązań, które przekraczają pozycje zobowiązań kwalifikowalnych instytucji (kwota ujemna)	0	
EU-56b	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0	
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0	
58	Kapitał Tier II	500	
59	Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)	82 193	
60	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	486 918	
Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufory			
61	Kapitał podstawowy Tier I	16,78%	
62	Kapitał Tier I	16,78%	
63	Łączny kapitał	16,88%	
64	Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji	7,00%	
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,50%	
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0,00%	
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	0,00%	
EU-67a	w tym: wymóg utrzymywania bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (G-SII) lub bufora innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII)	0,00%	
EU-67b	w tym: dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia innych rodzajów ryzyka niż ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej		
68	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych	8,88%	
Minima krajowe (jeżeli różnią się od ram Bazylea III)			
69	Nie dotyczy		
70	Nie dotyczy		
71	Nie dotyczy		
Kwoty poniżej progów odliczeń (przed ważeniem ryzyka)			
72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach funduszy własnych i kwalifikowalnych zobowiązaniach podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10% oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	0	
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 17,65% oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	0	
74	Nie dotyczy		
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)	2 796	

Pułapy stosowane do uwzględnienia 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)	500
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	5 200
78	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pułapu)	0
79	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów	0
<i>Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 1 stycznia 2022 r.)</i>		
80	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0
82	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0
84	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0

Bank dokonuje korekty funduszy własnych o następujące wartości:

- 1) wartości niematerialne i prawne (zgodnie z Rozporządzeniem CRR);
- 2) korektę wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny (zgodnie z Rozporządzeniem CRR);
- 3) korektę odliczenia aktywów będących oprogramowaniem (zgodnie z Rozporządzeniem delegowanym komisji (UE) 2020/2176 z dnia 12 listopada 2020 r. zmieniającym rozporządzenie delegowane (UE) nr 241/2014 w odniesieniu do odliczenia aktywów będących oprogramowaniem od pozycji kapitału podstawowego Tier I);
- 4) korektę z tytułu niedoboru pokrycia ekspozycji nieobsługiwanych (zgodnie z Rozporządzeniem CRR);
- 5) aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i niewynikające z różnic przejściowych (zgodnie z Rozporządzeniem CRR);

W kolumnie (b) niniejszej tabeli Bank uwzględnił odniesienie między pozycjami funduszy własnych zaprezentowanych w tabeli EU CC1 i odpowiednimi pozycjami bilansowymi w tabeli EU CC2 do celów wykazania źródła każdego istotnego parametru wejściowego dla informacji na temat funduszy własnych. Odniesienie w kolumnie (b) jest powiązane z odniesieniem w kolumnie (c) wzoru EU CC2.

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

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

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

		a/b	c
		Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym	Odniesienie
		Na koniec okresu sprawozdawczego	
Aktywa – Podział według klas aktywów zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym			
1	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	13 826	
2	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do dyskonta w Banku Centralnym	0	
3	Należności od sektora finansowego	387 833	
4	Należności od sektora niefinansowego	422 332	
5	Należności od sektora budżetowego	45 015	
6	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	
7	Dłużne papiery wartościowe	146 404	
8	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	100	
9	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0	
10	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0	
11	Udziały lub akcje w innych jednostkach	9 273	
12	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0	
13	Wartości niematerialne i prawne	621	(a)
14	Rzeczowe aktywa trwałe	13 727	
15	Inne aktywa	1 645	
16	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 796	(c)
17	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	348	
18	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0	
19	Akcje własne	0	
20	Aktywa ogółem	1 043 920	
Zobowiązania – Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym			
1	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	
2	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0	
3	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	792 712	
4	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	148 123	
5	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0	
6	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	(d)
7	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0	
8	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	4 105	
9	Koszty i przychody rozliczane w czasie	2 187	
10	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 204	(c)
11	Pozostałe rezerwy	4 768	
12	Zobowiązania podporządkowane	0	(d)
13	Zobowiązania ogółem	953 099	
		Kapitał własny	

1	Kapitał (fundusz) podstawowy	5 191	(b)
2	Kapitał (fundusz) zapasowy	72 005	(e)
3	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	166	(e)
4	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	5 220	(f)
5	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0	
6	Zysk (strata) netto	8 238	(g)
7	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0	
8	Kapitał własny ogółem	90 821	

7. Tabela EU LIQA – Zarządzanie ryzykiem płynności

Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny	
a)	Strategie i procesy zarządzania ryzykiem płynności, w tym polityki dotyczące dywersyfikacji źródeł i okresu zapadalności planowanego finansowania	<p>Solidne i efektywne zarządzanie ryzykiem płynności jest kluczowym czynnikiem zapewniającym stabilny rozwój działalności Banku oraz osiągnięcie odpowiedniego poziomu jego rentowności, z zachowaniem bezpieczeństwa środków powierzonych przez klientów.</p> <p>Strategiczne cele Banku w zakresie zarządzania ryzykiem płynności to:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty; 2) zapobieganie powstaniu sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrzbankowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji <p>Bank realizuje cele strategiczne poprzez:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) utrzymywanie przez Bank nadwyżki aktywów nieobciążonych na minimalnym poziomie stanowiącym zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni (tolerancja ryzyka płynności); 2) realizowanie odpowiedniej strategii finansowania; 3) pozyskiwanie depozytów o możliwie długich terminach wymagalności, tak aby Bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym; 4) utrzymywanie wymogu pokrycia płynności (wskaźnika LCR) oraz stabilnego finansowania (wskaźnika NSFR) przynajmniej na poziomie określonym w Grupowym Planie Naprawy jako poziom ostrzegawczy; 5) finansowanie na bezpiecznym poziomie kredytów powiększonych o majątek trwały przez depozyty powiększone o fundusze własne z zachowaniem limitu przyjętego w Systemie Ochrony SGB; 6) utrzymywanie płynnościowej struktury bilansu na poziomie zapewniającym występowanie nadwyżki skumulowanych aktywów nad skumulowanymi pasywami w okresie do 1 roku oraz nadwyżki skumulowanych pasywów nad skumulowanymi aktywami w okresie powyżej 1 roku; 7) zapewnienie globalnej wypłacalności Banku, oznaczającej posiadanie skumulowanej luki płynności (bez uwzględnienia zobowiązań pozabilansowych udzielonych i otrzymanych oraz funduszy własnych w pasywach) na poziomie nieujemnym; 8) dywersyfikacja źródeł finansowania poprzez ograniczanie udziału środków dużych deponentów; 9) dążenie do podnoszenia stabilności źródeł finansowania głównie poprzez pozyskiwanie środków od gospodarstw domowych po akceptowalnej cenie oraz poprzez wydłużanie terminów wymagalności; 10) identyfikacja wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności; 11) w zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia postępowanie według procedur awaryjnych określonych w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem płynności. <p>Opis polityki dotyczącej dywersyfikowania źródeł i okresu zapadalności planowanego finansowania zawarto w części niniejszego Raportu: Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF</p>

Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny	
b)	Struktura i organizacja funkcji zarządzania ryzykiem płynności (organ, statut, inne ustalenia)	Patrz niniejszy Raport: Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF
c)	Opis stopnia centralizacji zarządzania płynnością i interakcje między jednostkami grupy	Patrz niniejszy Raport: Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF
d)	Zakres i charakter systemów sprawozdawczości i pomiaru ryzyka płynności	Patrz niniejszy Raport: Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF
e)	Polityki w zakresie zabezpieczania i ograniczania ryzyka płynności, a także strategię i procesy w zakresie monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników ograniczających ryzyko	Patrz niniejszy Raport: Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF
f)	Zarys awaryjnych planów finansowania banku	<p>Płynność finansowa jest podstawowym wyznacznikiem bezpieczeństwa Banku, mającym bezpośredni wpływ na wiarygodność i renomę całej instytucji. Bank działając jako instytucja społecznego zaufania, jest przygotowany do przezwyciężenia każdej z możliwych przyczyn powstania ryzyka utraty płynności. Wszelkie procedury, przewidywane działania awaryjne, są szczegółowo ustalone jeszcze przed faktycznym wystąpieniem ryzyka utraty płynności. Plany awaryjne opracowane zostały na wypadek, gdyby rozwiązania normalnie stosowane w bieżącym zarządzaniu płynnością okazały się bezskuteczne.</p> <p>Awaryjny Plan Płynności zakłada, że głównymi wskaźnikami monitorującymi sytuację płynnościową Banku są wskaźnik LCR i NSFR. Bank rozpatruje uruchomienie Awaryjnego Planu Płynności w przypadkach, w których:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) wartość wskaźnika LCR spadnie poniżej (100%) 2) wartość wskaźnika NSFR spadnie poniżej (111%) 3) wskaźnik (depozyty+ fundusze własne)/(kredyty+ majątek trwały) 115% <p>W przypadku przekroczenia przez Bank wartości ostrzegawczych wskaźników Awaryjnego Planu Płynności <i>Zespół Ryzyka Bankowego</i> przeprowadza dodatkowe analizy, które obejmują w szczególności:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) analizę przyczyn niekorzystnych zmian wskaźników, czyli zdarzeń generujących przekroczenie, w tym czy zdarzenia są jednorazowe i wynikają ze zdarzeń wewnętrznych czy zewnętrznych; 2) analizę wpływu zaistniałej sytuacji, powodującej przekroczenie wartości granicznej, na pozostałe obszary Banku, w tym inne wskaźniki Planu oraz funkcje krytyczne; 3) czas trwania niekorzystnej sytuacji (określenie czy zdarzenie ma charakter długo czy krótkotrwały i jak długo trend się utrzyma), w tym tymczasowości przekroczenia wartości granicznej wskaźnika; 4) możliwość powrotu wartości wskaźnika do poziomu bezpiecznego samoistnie lub na skutek działań Banku, niestanowiących realizacji strategii naprawy. <p>Na podstawie przeprowadzonych analiz <i>Zespół Ryzyka Bankowego</i> przygotowuje rekomendację dalszego postępowania i przekazuje ją Zarządowi Banku. W oparciu o otrzymaną informację Zarząd Banku podejmuje decyzję o uruchomieniu planu awaryjnego lub o odstąpieniu od uruchomienia wraz z uzasadnieniem, w tym w szczególności Zarząd Banku podejmuje decyzję o:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) odstąpieniu od uruchomienia planu awaryjnego jeżeli: <ol style="list-style-type: none"> a) przekroczenie ma charakter jednorazowy, będzie utrzymywało się w krótkim okresie czasu oraz zaistniała sytuacja, powodująca przekroczenie wartości ostrzegawczej w istotnym zakresie nie oddziałuje negatywnie na pozostałe obszary działalności Banku, b) wskaźnik LCR utrzymuje się poniżej wartości ostrzegawczej i powyżej wartości krytycznej oraz Bank jest w stanie udowodnić, że na podstawie dostępnych opcji naprawy, w terminie do 1 miesiąca jest w stanie naprawić wskaźnik LCR powyżej wartości ostrzegawczej. 2) uruchomieniu planu awaryjnego – w pozostałych przypadkach. <p>Niezależnie od wskazanych powyżej sytuacji inicjujących, Awaryjny Plan Płynności uruchamiany jest zawsze w przypadkach gwałtownego wpływu depozytów, powstałego w wyniku zmaterializowania się ryzyka reputacji.</p> <p>W celu podtrzymania lub odzyskania stabilności finansowej w sytuacji stresowej Bank stosuje warianty naprawy stanowiące, odpowiednio do sytuacji Banku, kombinację opisanych poniżej opcji naprawy, przy czym w pierwszej kolejności Bank będzie stosował opcje, które są najbardziej wykonalne. Głównymi opcjami naprawy, które mogą być przez Bank zastosowane są:</p>

Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny	
		<p>1) opcje do zastosowania w ramach wewnętrznych działań Banku lub dostarczane przez Bank Zrzeszający</p> <ul style="list-style-type: none"> a) zerwanie lokat terminowych złożonych w Banku Zrzeszającym; b) sprzedaż wysokopłynnych papierów wartościowych, z puli aktywów nieobciążonych, w tym zwłaszcza dłużnych papierów Skarbu Państwa, NBP lub gawartowych przez rząd; c) wykorzystanie środków na rachunku Minimum Depozytowego Banku; d) sprzedaż ekspozycji kredytowych; e) sprzedaż innych aktywów Banku, w tym rzeczowych aktywów trwałych; f) pozyskanie nowych depozytów po zwiększonym koszcie finansowania; g) wstrzymanie uruchomienia nowych kredytów; h) wykorzystanie przyznaných linii kredytowych z Banku Zrzeszającego <p>2) opcje funkcjonujące w ramach przepisów Systemu Ochrony, które zgodnie z zapisami Umowy mogą zostać użyte po przekroczeniu przez wskaźnik monitorowania Planu wartości krytycznej:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) pożyczka płynnościowa z wyodrębnionej puli środków z Funduszu Pomocowego udzielona przez Spółdzielnię; b) wykorzystanie środków na rachunku Minimum Depozytowego Banku; c) pożyczka płynnościowa udzielona przez Spółdzielnię z części płynnościowej Funduszu Pomocowego; <p>3) opcje dostarczane przez podmioty zewnętrzne:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) pozyskanie -zabezpieczonego finansowania z Banku Zrzeszającego; b) pozyskanie kredytu refinansowego z NBP. <p>Dodatkowe informacje patrz niniejszy Raport: Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF</p>
g)	Wyjaśnienie sposobu stosowania testów warunków skrajnych	Patrz niniejszy Raport: Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF
h)	Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem płynności w instytucji, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem płynności są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii instytucji	Patrz niniejszy Raport: Oświadczenie Zarządu Zjednoczonego Banku Spółdzielczego
i)	<p>Zatwierdzone przez organ zarządzający zwięzłe oświadczenie na temat ryzyka płynności, w którym pokrótce omówiono ogólny profil ryzyka płynności instytucji związany ze strategią działalności. Oświadczenie to zawiera najważniejsze wskaźniki i dane liczbowe (inne niż te uwzględnione już we wzorze EU LIQ1 w niniejszym wykonawczym standardzie technicznym) zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem płynności przez instytucję, w tym interakcji między profilem ryzyka płynności instytucji a tolerancją na ryzyko określoną przez organ zarządzający.</p> <p>Wskaźniki te mogą obejmować:</p> <ul style="list-style-type: none"> -Limity koncentracji w odniesieniu do puli zabezpieczeń i źródeł finansowania (zarówno produktów, jak i kontrahentów) -Dostosowane do indywidualnych potrzeb narzędzia pomiaru lub mierniki, które oceniają strukturę bilansu banku lub prognozują przepływy pieniężne oraz przyszłe pozycje płynności, z uwzględnieniem ryzyka pozabilansowego właściwego dla danego banku -Ekspozycje na ryzyko płynności i potrzeby w zakresie finansowania na poziomie poszczególnych podmiotów prawnych, zagranicznych oddziałów i jednostek zależnych, z uwzględnieniem ograniczeń prawnych, regulacyjnych i operacyjnych dotyczących możliwości transferu płynności -Pozycje bilansowe i pozabilansowe w podziale na przedziały terminów zapadalności i wynikające z nich niedobory płynności 	<p>Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych i instytucji samorządowych. Podstawowym źródłem finansowania aktywów długoterminowych jest osad na depozytach oraz nadwyżka funduszy własnych nad majątkiem trwałym. Aktywa o najdłuższych terminach zapadalności są finansowane tylko osadem na najbardziej stabilnych depozytach</p> <p>Bank przyjął następującą strategię finansowania:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1) głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych i instytucji rządowych oraz samorządowych, ich łączna kwota powinna stanowić co najmniej 80% pasywów ogółem; 2) Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymywania depozytów; 3) Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania; 4) Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowym źródłem środków z Banku Zrzeszającego na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego; 5) w sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania mogą być środki uzyskane w ramach Minimum Depozytowego lub Funduszu Pomocowego na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB, a także pozyskanie kredytu refinansowego w Narodowym Banku Polskim. <p>W celu identyfikacji zwiększającego się ryzyka, rosnącego zapotrzebowania na płynność, stworzenia możliwości wczesnego podejmowania działań w celu ograniczania ryzyka Bank wprowadził zestaw wskaźników lub sytuacji wczesnego ostrzeżenia.</p> <p>Na wskaźniki wczesnego ostrzeżenia składają się:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1) wykorzystanie ustanowionych limitów na poziomie 90% i wyższym; 2) spadek depozytów, w podziale na grupy podmiotowe wskazane w § 20 ust. 1 licząc m/m powyżej 5% z wyjątkiem sytuacji uzasadnionych sezonowością; 3) wzrost depozytów, o których mowa w § 19 ust. 2 licząc m/m powyżej 20% z wyjątkiem sytuacji uzasadnionych sezonowością; 4) wzrost udzielonych pozabilansowych zobowiązań finansowych dotyczących finansowania (kredyty w rachunkach bieżących i ROR) licząc m/m powyżej 20%;

Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny
	<p>5) wzrost poziomu wykorzystywania udzielonych pozabilansowych zobowiązań finansowych dotyczących finansowania (kredyty w rachunkach bieżących i ROR) licząc m/m powyżej 20%;</p> <p>6) wzrost kredytów przeterminowanych (tj. z przeterminowaniem spłaty powyżej 30 dni) kwartał/ kwartału 10%;</p> <p>Na sytuacje wczesnego ostrzegania składają się:</p> <ol style="list-style-type: none">1) pojawienie się niekorzystnych informacji o Banku;2) wprowadzenie zarządu komisarycznego lub ogłoszenie upadłości innego banku spółdzielczego, zwłaszcza takiego, którego placówki położone są w pobliżu placówek Banku;3) pojawienie się nowych banków konkurencyjnych na terenie działania;4) wzrost oprocentowania depozytów oferowanych przez banki konkurencyjne;5) odmowa udzielenia wsparcia finansowego przez Bank Zrzeszający;6) pozyskanie informacji o zagrożeniu braku przedłużenia umowy o obsługę jednostki samorządu terytorialnego <p>Dalsze objaśnienia niniejszy Raport: Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF</p>

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

Ujawniane informacje jakościowe													
<p>Bank definiuje ryzyko kredytowe jako ryzyko związane z brakiem zwrotu należności lub zagrożeniem braku zwrotu należności. Z ryzykiem kredytowym powiązane jest również ryzyko koncentracji ekspozycji (wynikające np. z koncentracji podmiotowych, sektorowych, <i>geograficznych</i>, zabezpieczeń) oraz ryzyko inwestycji (np. w aspekcie związanym z utratą zainwestowanych środków).</p> <p>Bank podejmuje ryzyko kredytowe oferując kredyty, gwarancje i inne produkty kredytowe. Ryzyko kredytowe jest podstawowym czynnikiem ryzyka w działalności Banku, a podejmowanie ryzyka kredytowego jest podstawową działalnością Banku. Bank posiada polityki i procedury dotyczące akceptowania, pomiaru i zarządzania ryzykiem kredytowym. Celem zarządzania ryzykiem kredytowym jest osiągnięcie odpowiedniej równowagi pomiędzy ryzykiem a zwrotem, przy minimalizacji potencjalnych negatywnych skutków ryzyka kredytowego na wyniki finansowe Banku.</p> <p>Na dzień 31.12.2022 r. głównymi źródłami ryzyka kredytowego, wynikającymi z zakładanego modelu biznesowego były niżej przedstawione obszary (dane podane w wartości bilansowej):</p>													
a)	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Obszar</th> <th>Typ dłużnika</th> <th>Opis</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td rowspan="2">Kredyty i pożyczki</td> <td>Osoby fizyczne</td> <td>Największą grupę ekspozycji w zakresie osób fizycznych stanowią kredyty mieszkaniowe, które na koniec 2022 r. wynosiły 182 567 tys. zł. Na dzień 31.12.2021 r. wartość kredytów mieszkaniowych wynosiła 183 866 tys. zł.</td> </tr> <tr> <td>Przedsiębiorcy / osoby prawne, jednostki samorządu terytorialnego</td> <td>Obejmuje kredyty dla przedsiębiorców, w tym głównie MSP, gmin, w tym finansowanie długoterminowe (kredyty inwestycyjne) oraz finansowanie krótkoterminowe (kredyty obrotowe). Na koniec 31.12.2022 r. wartość kredytów dla MSP wynosiła 117 707 tys. zł, a w analogicznym okresie roku poprzedniego wynosiła 108 645 tys. zł.</td> </tr> <tr> <td>Bony pieniężne, obligacje i inne instrumenty dłużne</td> <td>Skarb Państwa, PFR, BGK, emitenci komercyjni zaakceptowani przez Bank</td> <td>Bank jest narażony na ryzyko kredytowe z tytułu nabywania / inwestowania w instrumenty dłużne m.in. w ramach zarządzania płynnością Banku (utrzymywanie aktywów wysokiej płynności – HQLA) oraz inwestowania wolnych środków, które nie zostały zagospodarowane w ramach działalności kredytowej. Na dzień 31.12.2022 r. wartość zakupionych przez Bank instrumentów wynosiła 37 496 tys. zł.</td> </tr> </tbody> </table>	Obszar	Typ dłużnika	Opis	Kredyty i pożyczki	Osoby fizyczne	Największą grupę ekspozycji w zakresie osób fizycznych stanowią kredyty mieszkaniowe, które na koniec 2022 r. wynosiły 182 567 tys. zł. Na dzień 31.12.2021 r. wartość kredytów mieszkaniowych wynosiła 183 866 tys. zł.	Przedsiębiorcy / osoby prawne, jednostki samorządu terytorialnego	Obejmuje kredyty dla przedsiębiorców, w tym głównie MSP, gmin, w tym finansowanie długoterminowe (kredyty inwestycyjne) oraz finansowanie krótkoterminowe (kredyty obrotowe). Na koniec 31.12.2022 r. wartość kredytów dla MSP wynosiła 117 707 tys. zł, a w analogicznym okresie roku poprzedniego wynosiła 108 645 tys. zł.	Bony pieniężne, obligacje i inne instrumenty dłużne	Skarb Państwa, PFR, BGK, emitenci komercyjni zaakceptowani przez Bank	Bank jest narażony na ryzyko kredytowe z tytułu nabywania / inwestowania w instrumenty dłużne m.in. w ramach zarządzania płynnością Banku (utrzymywanie aktywów wysokiej płynności – HQLA) oraz inwestowania wolnych środków, które nie zostały zagospodarowane w ramach działalności kredytowej. Na dzień 31.12.2022 r. wartość zakupionych przez Bank instrumentów wynosiła 37 496 tys. zł.	
	Obszar	Typ dłużnika	Opis										
	Kredyty i pożyczki	Osoby fizyczne	Największą grupę ekspozycji w zakresie osób fizycznych stanowią kredyty mieszkaniowe, które na koniec 2022 r. wynosiły 182 567 tys. zł. Na dzień 31.12.2021 r. wartość kredytów mieszkaniowych wynosiła 183 866 tys. zł.										
Przedsiębiorcy / osoby prawne, jednostki samorządu terytorialnego		Obejmuje kredyty dla przedsiębiorców, w tym głównie MSP, gmin, w tym finansowanie długoterminowe (kredyty inwestycyjne) oraz finansowanie krótkoterminowe (kredyty obrotowe). Na koniec 31.12.2022 r. wartość kredytów dla MSP wynosiła 117 707 tys. zł, a w analogicznym okresie roku poprzedniego wynosiła 108 645 tys. zł.											
Bony pieniężne, obligacje i inne instrumenty dłużne	Skarb Państwa, PFR, BGK, emitenci komercyjni zaakceptowani przez Bank	Bank jest narażony na ryzyko kredytowe z tytułu nabywania / inwestowania w instrumenty dłużne m.in. w ramach zarządzania płynnością Banku (utrzymywanie aktywów wysokiej płynności – HQLA) oraz inwestowania wolnych środków, które nie zostały zagospodarowane w ramach działalności kredytowej. Na dzień 31.12.2022 r. wartość zakupionych przez Bank instrumentów wynosiła 37 496 tys. zł.											
<p>W strukturze portfela kredytowego, z punktu widzenia rodzaju produktu, najwyższy udział mają kredyty mieszkaniowe udzielone osobom fizycznym, których wartość na koniec 2022 r. wyniosła 182 567 tys. zł (wg. wartości bilansowej).</p> <p>Podstawowe wskaźniki kształtowały się następująco:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Wskaźnik</th> <th>Udział na 31.12.2021</th> <th>Udział na 31.12.2022</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Poziom kredytów zagrożonych brutto</td> <td>8,12%</td> <td>10,32%</td> </tr> <tr> <td>Poziom pokrycia rezerwami celowymi i odpisami</td> <td>50,90%</td> <td>72,78%</td> </tr> </tbody> </table>			Wskaźnik	Udział na 31.12.2021	Udział na 31.12.2022	Poziom kredytów zagrożonych brutto	8,12%	10,32%	Poziom pokrycia rezerwami celowymi i odpisami	50,90%	72,78%		
Wskaźnik	Udział na 31.12.2021	Udział na 31.12.2022											
Poziom kredytów zagrożonych brutto	8,12%	10,32%											
Poziom pokrycia rezerwami celowymi i odpisami	50,90%	72,78%											
b)	<p>Bank ustala cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego i koncentracji w Strategii zarządzania ryzykiem, która powiązana jest ze strategią działania Banku. Główne cele strategiczne Banku w tym obszarze obejmują:</p> <ol style="list-style-type: none"> wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego; utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym od 9%; utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie co najmniej 33 %; identyfikacja oraz maksymalne ograniczenie zagrożenia utraty płynności oraz wypłacalności dłużnika poprzez właściwą identyfikację, administrowanie i zarządzanie ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi; ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku; ograniczanie ryzyka kredytowego wynikającego z transmisji ryzyka powiązanego z czynnikami środowiskowymi (w tym ze zmianą klimatu), społecznymi i związanymi z zarządzaniem (czynniki ESG) na jakość ekspozycji kredytowych oraz zdolność kredytobiorcy do obsługi zadłużenia. utrzymywanie umiarkowanie zdywersyfikowanego portfela kredytowego w zakresie uwarunkowanym terenem działania Banku; bezwzględne przestrzeganie limitów dużych ekspozycji określonych w Rozporządzeniu CRR; 												
	<p>Strategie ograniczania ryzyka kredytowego realizowane są poprzez:</p> <ol style="list-style-type: none"> stosowanie odpowiednich standardów zawartych w regulacjach kredytowych, w szczególności dotyczących oceny zdolności kredytowej klientów Banku oraz prowadzenia monitoringu kredytów; ustanawianie skutecznych i adekwatnych do ponoszonego ryzyka zabezpieczeń spłaty kredytów, w szczególności: weryfikacja ich wartości i płynności, zarówno podczas oceny wniosku kredytowego, jak i w ramach prowadzonego monitoringu, ograniczanie ryzyka prawnego w procesie ustanawiania zabezpieczeń; inwestowanie nadwyżek zgromadzonych środków na lokatach w Banku Zrzeszającym lub za pośrednictwem Banku Zrzeszającego w innych instrumentach finansowych w ramach limitów ustanowionych w ramach Systemu Ochrony SGB; Bank zakłada, że maksymalna kwota instrumentów finansowych, innych niż wyemitowane przez Skarb Państwa lub NBP wynosi: <ol style="list-style-type: none"> do 0% funduszy własnych, dla instrumentów wysokiego ryzyka; 												

	<p>b) do 15% funduszy własnych, łącznie dla instrumentów wysokiego i średniego ryzyka; c) do 105% funduszy własnych, łącznie dla instrumentów wysokiego, średniego i średnio-niskiego ryzyka; d) do 175% funduszy własnych, łącznie dla instrumentów wysokiego, średniego, średnio-niskiego i niskiego ryzyka.</p> <p>4) utrzymywanie w bilansie Banku tylko portfeli aktywów o charakterze bankowym; 5) utrzymywanie aktywów obciążonych najwyższym ryzykiem kredytowym, tj. portfela kredytów podmiotów niefinansowych na poziomie 80 % ich udziału w sumie bilansowej powiększonej o zobowiązania pozabilansowe udzielone dotyczące finansowania; 6) dostarczanie Zarządowi Banku informacji o poziomie ryzyka kredytowego umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych, zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku; 7) identyfikację klientów prowadzących działalność gospodarczą lub rolniczą o podwyższonym ryzyku ESG oraz analizę wpływu ryzyka ESG na zdolność kredytową tych klientów, na etapie udzielania kredytu lub przedłużania okresu kredytowania, 8) ograniczanie udzielania nowego finansowania klientom, o podwyższonym ryzyku ESG. 9) angażowanie się Banku w branże, w których obsłudze Bank posiada wieloletnie doświadczenie oraz ustalanie limitów koncentracji w pojedyncze branże; 10) ograniczenie łącznej kwoty dużych ekspozycji do poziomu 100 % kapitału Tier I; 11) ograniczenie łącznej kwoty zaangażowania w jeden podmiot lub podmioty powiązane do poziomu 20 % kapitału Tier I; 12) ograniczanie ryzyka koncentracji w ten sam rodzaj zabezpieczenia w postaci hipoteki poprzez opracowanie i stosowanie odpowiednich standardów postępowania dotyczących zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie;</p> <p>Ustalając cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego i koncentracji Bank bierze pod uwagę swój profil biznesowy, a także uwzględnia wyniki przeprowadzanych testów warunków skrajnych w zakresie ryzyka kredytowego i koncentracji.</p> <p>Bank stosuje zabezpieczenia kredytów i uznane techniki redukcji ryzyka kredytowego, w zależności od typu kredytobiorcy i samego produktu kredytowego. W zakresie finansowania osób prywatnych stosowane są zabezpieczenia w postaci hipoteki na nieruchomości oraz weksla. W zakresie finansowania przedsiębiorców stosowane jest przede wszystkim poręczenie osób fizycznych i prawnych w tym udzielanych przez fundusze poręczeniowe, hipoteka, weksel. W odniesieniu do podmiotów sektora samorządowego stosowane są weksle. Ekspozycje niezabezpieczone mogą stanowić jedynie detaliczne ekspozycje kredytowe w wysokości do 15 tys. zł łącznego zaangażowania w produkty niezabezpieczone DEK.</p> <p>Bank stosuje techniki redukcji ryzyka kredytowego w ograniczonym zakresie, zgodnie z Rozporządzeniem CRR w postaci ochrony kredytowej rzeczywistej: za którą przyjmuje:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) środki pieniężne zdeponowane w Banku; 2) dłużne papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa lub NBP; 3) środki pieniężne zdeponowane w innym banku; <p>oraz ochrony kredytowej nierzeczywistej za którą przyjmuje:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) gwarancję Skarbu Państwa lub Narodowego Banku Polskiego; 2) gwarancję jednostki samorządu terytorialnego i władze lokalne; 3) gwarancję innego banku; 4) regwarancję Skarbu Państwa wynikającą z udzielenia Bankowi gwarancji przez Bank Gospodarstwa Krajowego na realizację programów rządowych; 5) gwarancję podmiotu posiadającego ocenę kredytową wydaną przez ECAI.
e)	<p>Podczas informowania o strukturze i organizacji funkcji zarządzania ryzykiem zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. b) CRR – struktura i organizacja funkcji zarządzania ryzykiem kredytowym i funkcji kontroli</p>
e)	<p>Podczas informowania o organie, statusie i innych ustaleniach dotyczących funkcji zarządzania ryzykiem zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. b) CRR – związek między funkcjami zarządzania ryzykiem kredytowym, kontroli ryzyka, zgodności i audytu wewnętrznego</p>

Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem, o którym mowa w art. 435 ust. 1 lit. e), zawarto w punkcie [Oświadczenie Zarządu Zjednoczonego Banku Spółdzielczego](#).

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

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny														
Art. 435 ust. 1 lit. a), b), c) i d) CRR	a)	<p>Ryzyko operacyjne w Banku rozumiane jest jako możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych; definicja ta obejmuje ryzyko prawne, natomiast nie uwzględnia ryzyka reputacji i ryzyka strategicznego.</p> <p>Cele strategiczne Banku w zakresie ryzyka operacyjnego obejmują:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) optymalizację efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania; 2) racjonalizację kosztów; 3) zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne; 4) automatyzację procesów realizowanych w Banku, pozwalającą w sposób bezpieczny zredukować ryzyko wynikające z błędów ludzkich; 5) wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym; 6) ciągłe i niezakłócone działanie funkcji outsourcowanych, zwłaszcza gdy podmiotowi zewnętrznemu powierzone zostało wykonywanie funkcji o charakterze krytycznym lub istotnym; 7) brak niekorzystnego wpływu outsourcingu na: <ol style="list-style-type: none"> a. prowadzenie przez Bank działalności zgodnie z przepisami prawa, b. ostrożne i stabilne zarządzanie Bankiem, c. skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w Banku, d. możliwość wykonywania obowiązków przez biegłego rewidenta upoważnionego do badania sprawozdań finansowych Banku, e. ochronę tajemnicy prawnie chronionej. <p>Bank realizuje cele strategiczne w zakresie ryzyka operacyjnego poprzez:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) opracowanie i wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, adekwatnego do profilu ryzyka Banku; 2) opracowanie i wdrożenie systemu zarządzania zasobami ludzkimi, który pozwala na stworzenie kultury organizacyjnej wspierającej efektywne zarządzanie ryzykiem operacyjnym; 3) opracowanie i wdrożenie skutecznego systemu kontroli wewnętrznej pozwalającego na monitorowanie i korygowanie wykrytych nieprawidłowości (w szczególności w obszarach najbardziej narażonych na ryzyko); 4) zachowanie należytej staranności przy wyborze usługodawcy; 5) zapewnianie sobie odpowiednich warunków technicznych (w tym technologicznych), wspierających w sposób bezpieczny działalność Banku i przetwarzane przez niego informacje, w szczególności w sytuacji powierzenia wykonywania czynności podmiotowi zewnętrznemu; 6) monitorowanie usługodawcy oraz jakości świadczonych przez niego usług w trakcie trwania umowy; 7) opracowanie i wdrożenie procedur opisujących istniejące w Banku procesy, które regularnie są dostosowywane do zmieniających się warunków otoczenia wewnętrznego i zewnętrznego; 8) opracowanie i wdrożenie oraz aktualizowanie i testowanie planów awaryjnych i planów zachowania ciągłości działania Banku; 9) zapewnienie sobie możliwości wyjścia z umowy sklasyfikowanej jako outsourcing w przypadkach, w których realizacja umowy stanowi zagrożenie dla realizacji określonych celów. <p>Bank, w celu skutecznego monitorowania poziomu ryzyka określił tolerancję na ryzyko operacyjne, którą wyznacza na podstawie badania i oceny strat operacyjnych poniesionych przez Bank na przestrzeni ostatnich 12 miesięcy poprzedzających datę analizy ogółem oraz w podziale na rodzaje zdarzenia.</p> <p>Wyznaczono limit (granice tolerancji) poniesionych strat operacyjnych ogółem wliczonych zgodnie z ust. 2 na poziomie 33% regulacyjnego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego.</p> <p>Ustalono limity (granice tolerancji) poniesionych strat operacyjnych wliczonych zgodnie z ust. 2 dla następujących rodzajów zdarzeń w odniesieniu do regulacyjnego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego:</p> <table border="0"> <tr> <td>a) Oszustwa wewnętrzne</td> <td>- 0%</td> </tr> <tr> <td>b) Oszustwa zewnętrzne</td> <td>- 0%</td> </tr> <tr> <td>c) Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy</td> <td>- 14%</td> </tr> <tr> <td>d) Klienci, produkty i praktyki operacyjne</td> <td>- 3%</td> </tr> <tr> <td>e) Szkody związane z aktywami rzeczowymi</td> <td>- 3%</td> </tr> <tr> <td>f) Zakłócenia działalności banku i awarie systemów</td> <td>- 10%</td> </tr> <tr> <td>g) Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi</td> <td>- 3%</td> </tr> </table> <p>Struktura i organizacja funkcji zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku przedstawia się następująco:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) W systemie zarządzania ryzykiem operacyjnym uczestniczą wszyscy pracownicy Banku, ponieważ dotyczy on wszystkich komórek i jednostek organizacyjnych Banku. 	a) Oszustwa wewnętrzne	- 0%	b) Oszustwa zewnętrzne	- 0%	c) Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	- 14%	d) Klienci, produkty i praktyki operacyjne	- 3%	e) Szkody związane z aktywami rzeczowymi	- 3%	f) Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	- 10%	g) Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	- 3%
a) Oszustwa wewnętrzne	- 0%															
b) Oszustwa zewnętrzne	- 0%															
c) Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	- 14%															
d) Klienci, produkty i praktyki operacyjne	- 3%															
e) Szkody związane z aktywami rzeczowymi	- 3%															
f) Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	- 10%															
g) Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	- 3%															

- 2) Zarząd Banku odpowiada za skuteczność systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym utrzymywanie poziomu tego ryzyka w granicach wyznaczonej tolerancji/apetytu.
- 3) Odpowiedzialność za obszar zarządzania ryzykiem operacyjnym przypisana jest Prezesowi Zarządu
- 4) Na potrzeby systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, w Banku wyznaczono osoby pełniące niżej wskazane role:
 - Audytor ryzyka;
 - Właściciel ryzyka;
 - Menadżer Ryzyka;
 - Właściciel procesu;
 - Komitet Ryzyka Operacyjnego.
- 5) Każda z powyższych ról opisana została w niniejszych zasadach w sposób jednoznacznie określający zakres czynności z niej wynikających.
- 6) Każdy pracownik Banku w ramach swojego zakresu obowiązków posiada określoną rolę jaką pełni w procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- 7) Bank obejmuje systemem zarządzania ryzykiem operacyjnym również podmioty zależne.

Podstawowe narzędzia wykorzystywane w zakresie pomiaru i kontroli ryzyka obejmują:

- rejestrowanie i analiza zdarzeń operacyjnych oraz powiązanych z nimi strat operacyjnych i pozycji dodatkowych powiązanych z tymi zdarzeniami (zdarzenia i straty wewnętrzne i zewnętrzne);
- ocena zdarzeń / strat, które mogą potencjalnie zaistnieć w działalności Banku (samoocena ryzyka);
- testy warunków skrajnych (wrażliwości i scenariuszowe);
- kluczowe wskaźniki ryzyka (KRI);
- testy warunków skrajnych oraz testów planów ciągłości działania,
- rejestr skarg i reklamacji klientów Banku,
- rejestr zdarzeń operacyjnych poniesionych przez podmioty funkcjonujące w otoczeniu Banku.

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

Informacje raportowane z zakresu ryzyka operacyjnego w ramach systemu informacji zarządczej zawierają w szczególności:

- informacje na temat wykorzystania założonych tolerancji/apetytu na ryzyko operacyjne danego rodzaju;
- szczegółową charakterystykę ostatnich znaczących wewnętrznych zdarzeń operacyjnych i strat z nimi związanych;
- informacje, dotyczące istotnych zdarzeń zewnętrznych oraz prawdopodobieństwa zajścia takich zdarzeń w Banku i ich potencjalnego wpływu na Bank;
- informacje pochodzące z innych wykorzystywanych w Banku narzędzi zarządzania ryzykiem operacyjnym.

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

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

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

Granice tolerancji poniesionych strat ogółem ustalono na poziomie 33% regulacyjnego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego. Na dzień 31.12.2022 r. straty operacyjne osiągnęły wartość 8 tys. zł, co oznacza wykorzystanie limitu na poziomie 0,43%. Nie przekroczono ustalonych limitów.

Bank w cyklach miesięcznych przeprowadza test warunków skrajnych. Badaniu i ocenie podlegają straty operacyjne poniesione przez Bank na przestrzeni ostatnich 12 miesięcy poprzedzających datę analizy. Bank wylicza różnicę pomiędzy trzykrotnością poniesionych strat operacyjnych, a wyliczonym zgodnie z zasadami dla Filaru I regulacyjnym wymogiem kapitałowym na ryzyko operacyjne. Jeżeli trzykrotność poniesionych strat operacyjnych będzie większa od regulacyjnego wymogu utworzonego w ramach filaru I, to należy utworzyć dodatkowy wewnętrzny wymóg na to ryzyko. Nie zaistniała konieczność utworzenia tego wymogu.

W zakresie strategii zabezpieczania i ograniczania ryzyka operacyjnego Bank stosuje główne mitygantę w postaci stosowanego ubezpieczenia lub outsourcingu do podmiotu zewnętrznego.

Bank dopuszcza również możliwość transferowania niektórych czynności związanych z działalnością bankową na zewnątrz (outsourcing).

		<p>Bank, przed zleceniem wykonywania czynności podmiotom zewnętrznym, weryfikuje w szczególności:</p> <ul style="list-style-type: none"> • zgodność takiego działania z obowiązującym prawem; • sytuację ekonomiczno-finansową podmiotu, któremu powierza czynności; • zdolność podmiotu zewnętrznego do wykonywania powierzonych zadań; • ryzyko operacyjne wynikające z ograniczonej kontroli nad podmiotem. <p>Bank, powierzając wykonywanie czynności na zewnątrz, odpowiada za kontrolę działania firmy, w zakresie powierzonych zadań, w ramach obowiązującego prawa oraz jakość świadczonych przez ten podmiot usług, w związku z czym weryfikuje bezpieczeństwo i należytą staranność zleconych czynności oraz zapewnia w zawieranych umowach - wyraźny podział odpowiedzialności pomiędzy Bankiem a usługodawcą.</p> <p>Zlecenie czynności na zewnątrz uszczegóławia odrębna regulacja wewnętrzna Banku.</p>
Art. 446 CRR	b)	Ujawnianie informacji dotyczących metod oceny minimalnych wymogów w zakresie funduszy własnych
Art. 446 CRR	e)	Opis zastosowanego podejścia opartego na metodzie zaawansowanego pomiaru (w stosownych przypadkach)
Art. 454 CRR	d)	Ujawnianie informacji na temat korzystania z ubezpieczenia w celu ograniczenia ryzyka w ramach metody zaawansowanego pomiaru (w stosownych przypadkach)

Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem, o którym mowa w art. 435 ust. 1 lit. e), zawarto w punkcie [Oświadczenie Zarządu Zjednoczonego Banku Spółdzielczego](#).

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

Ujawnianie informacji w formacie elastycznym	
Art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR	<p>Bank nie prowadzi działalności handlowej (nie posiada portfela handlowego), a ryzyko rynkowe związane z działalnością Banku wynika z ryzyka walutowego.</p> <p>Bank definiuje ryzyko rynkowe jako ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub negatywnej zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości na zmienność parametrów rynkowych, a w obszarze ryzyka walutowego definicja ta wskazuje na obecne lub przyszłe ryzyko dla dochodów wynikające z niekorzystanych zmian kursów walutowych.</p> <p>Cele strategiczne w zakresie działalności walutowej obejmują:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) obsługę klientów Banku w zakresie posiadanych uprawnień walutowych; 2) zapewnienie klientom Banku kompleksowej obsługi w zakresie prowadzenia rachunków walutowych bieżących i terminowych, obsługi kasowej, realizacji przelewów otrzymywanych i wysyłanych za granicę oraz wykonywania innych czynności obrotu dewizowego za pośrednictwem Banku Zrzeszającego; 3) minimalizowanie ryzyka walutowego <p>Bank realizuje cele strategiczne poprzez:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) dążenie do utrzymania domkniętych indywidualnych pozycji walutowych, 2) tak, aby pozycja walutowa całkowita nie przekroczyła 1% funduszy własnych Banku; 3) prowadzenie transakcji wymiany walut z Bankiem Zrzeszającym polegających na zagospodarowywaniu nadwyżek środków walutowych oraz domykaniu otwartych
a	<p>Opis strategii i procesów instytucji w zakresie zarządzania ryzykiem rynkowym, w tym:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Wyjaśnienie celów strategicznych zarządu związanych z podejmowaniem działalności transakcyjnej, jak również procesów wdrożonych w celu identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka rynkowego instytucji; – Opis ich strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka, a także strategii i procesów monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających

		<p>pozycji walutowych Banku; transakcje walutowe nie mają charakteru spekulacyjnego;</p> <p>4) utrzymywanie poziomu aktywów płynnych w walutach obcych, które zaspokoją wypływy netto w danej walucie obcej;</p> <p>5) podnoszenie kwalifikacji kadry oraz ścisłą współpracę w tym zakresie z Bankiem Zrzeszającym;</p> <p>6) niedokonywanie transakcji w walutach niewymienialnych</p> <p>Bank dokonuje pomiaru ryzyka walutowego poprzez wyznaczanie pozycji netto dla każdej waluty obcej oddzielnie oraz wyznaczając całkowitą pozycję walutową Banku.</p> <p>Ustalaniem pozycji walutowej w Banku zajmuje się Zespół Ryzyka Bankowego.</p> <p>Elementem wspierającym ocenę poziomu ryzyka walutowego, pozwalającym na obserwację skali i trendów ryzyka jest analiza podstawowych wskaźników z zakresu oceny ryzyka walutowego oraz testy warunków skrajnych.</p>
b	<p>Art. 435 ust. 1 lit. b) CRR</p> <p>Opis struktury i organizacji funkcji zarządzania ryzykiem rynkowym, w tym opis struktury zarządzania ryzykiem rynkowym ustanowionej w celu wdrożenia strategii i procesów instytucji omawianych w powyższym wierszu a), opisujący relacje i mechanizmy komunikacji między stronami zaangażowanymi w zarządzanie ryzykiem rynkowym</p>	
c	<p>Art. 435 ust. 1 lit. c) CRR</p> <p>Zakres i charakter systemów raportowania i pomiaru ryzyka</p>	

Aktywa i pasywa walutowe na 31.12.2022 r. stanowią odpowiednio 6,06% i 6,06% sumy bilansowej Banku. Aktywa wyniosły 14 599 tys. zł, pasywa 14 537 tys. zł. Otwarte pozycje walutowe na 31 grudnia 2022 roku wyniosły:

- a) w USD 32 tys. zł (pozycja długa),
- b) w EUR 49 tys. zł (pozycja długa),
- c) w GBP 2 tys. zł (pozycja długa),
- d) w NOK 0,49 tys. zł (pozycja długa),
- e) w SEK 0,03 tys. zł (pozycja długa),
- f) w DKK 2 tys. zł (pozycja długa),
- g) w CZK 0,1 tys. zł (pozycja krótka).

Całkowita pozycja walutowa wyniosła 87 tys. zł co stanowi 0,11% funduszy własnych. W 2022 r. nie wystąpiło przekroczenie limitu indywidualnej pozycji walutowej (limit 1% funduszy własnych) w związku z powyższym nie było konieczności utworzenia dodatkowego wymogu na ryzyko walutowe.

Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem, o którym mowa w art. 435 ust. 1 lit. f), zawarto w punkcie [Oświadczenie Zarządu Zjednoczonego Banku Spółdzielczego](#).

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

		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		a	b	c
		31.12.2022	31.12.2022	31.12.2022
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	416 564	364 357	33 325
2	W tym metoda standardowa	416 564	364 357	33 325
3	W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)	-	-	-
4	W tym metoda klasyfikacji	-	-	-
EU-4a	W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem	-	-	-
5	W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	-	-	-
6	Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR	-	-	-
7	W tym metoda standardowa	-	-	-
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	-	-	-
EU-8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	-	-	-
EU-8b	W tym korekta wyceny kredytowej – CVA	-	-	-
9	W tym pozostałe CCR	-	-	-
10	Nie dotyczy			
11	Nie dotyczy			
12	Nie dotyczy			
13	Nie dotyczy			
14	Nie dotyczy			
15	Ryzyko rozliczenia	-	-	-
16	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)	-	-	-
17	W tym metoda SEC-IRBA	-	-	-
18	W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	-	-	-
19	W tym metoda SEC-SA	-	-	-
EU-19a	W tym 1250 % RW/odliczenie	-	-	-
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	0		0
21	W tym metoda standardowa	0		0
22	W tym metoda modeli wewnętrznych	-	-	-
EU-22a	Duże ekspozycje	-	-	-
23	Ryzyko operacyjne	70 354	50 956	5 628
EU-23a	W tym metoda wskaźnika bazowego	70 354	50 956	5 628
EU-23b	W tym metoda standardowa	-	-	-
EU-23c	W tym metoda zaawansowanego pomiaru	-	-	-
24	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	6 990	0	559
25	Nie dotyczy	-	-	-
26	Nie dotyczy	-	-	-
27	Nie dotyczy	-	-	-
28	Nie dotyczy	-	-	-
29	Ogółem	486 918	415 314	38 953

12. Tabela EU OVC – Informacje ICAAP

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

Podstawa prawna	Numer wiersza	Format dowolny
Art. 438 lit. a) CRR	a)	<p>W Banku funkcjonuje proces szacowania kapitału wewnętrznego zapewniający stałe pokrycie funduszami własnymi ryzyka wynikającego z działalności Banku, który stanowi integralną część systemu zarządzania ryzykiem w Banku.</p> <p>Kapitał wewnętrzny obejmuje wymogi w zakresie kapitału na ryzyka objęte wyznaczaniem kapitału regulacyjnego oraz dodatkowe wymogi w zakresie kapitału na ryzyka istotne, które nie zostały objęte wyznaczaniem kapitału regulacyjnego lub w ocenie Banku kapitał ten nie w pełni pokrywa te ryzyka.</p> <p>W procesie szacowania kapitału wewnętrznego wykorzystywane są efekty pomiaru ryzyka, dokonywanego w oparciu o obowiązujące procedury w zakresie zarządzania tymi rodzajami ryzyka.</p> <p>Część zidentyfikowanych rodzajów ryzyka, w tym niektóre z ryzyk trudnomierzalnych pomimo, że nie zostały uznane przez Bank za istotne, jest objęta zarządzaniem i szacowaniem kapitału wewnętrznego, głównie z powodu występujących powiązań pomiędzy negatywnymi skutkami wystąpienia poszczególnych rodzajów ryzyka, w szczególności ryzyko modeli jest pokryte wymogiem w zakresie kapitału na ryzyko operacyjne. Uznane za istotne ryzyko braku zgodności Bank pokrywa kapitałem wewnętrznym obliczonym dla ryzyka operacyjnego. Bank uznaje, że kapitał wewnętrzny na ryzyko płynności pokrywa również ryzyko utraty reputacji.</p> <p>Bank dokonuje agregacji wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka uznane za istotne w oparciu o metodę minimalnego wymogu kapitałowego. Poziomem wyjściowym dla ustalenia kapitału wewnętrznego jest wyliczony regulacyjny wymóg kapitałowy. Bank wyznacza regulacyjne wymogi kapitałowe dla ryzyka:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) kredytowego – w oparciu o metodę standardową; 2) operacyjnego – w oparciu o metodę wskaźnika bazowego; 3) walutowego – w oparciu o metodę de minimis. <p>Przy obliczaniu dodatkowych wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka uznane za istotne przyjmuje się następujące założenia:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) kapitał wewnętrzny na poszczególne rodzaje ryzyka obliczany jest jako koszt lub utracony przychód (za wyjątkiem ryzyka koncentracji i ryzyka operacyjnego), który może się pojawić w wyniku zaistnienia sytuacji nieoczekiwanej; 2) koszt lub utracony przychód, o którym mowa w pkt 1), obliczany jest na podstawie testów warunków skrajnych, które Bank przeprowadza dla poszczególnych rodzajów ryzyka uznanych za istotne; 3) oczekiwana strata z tytułu materializacji ryzyka, stanowiąca część lub całość kwoty, o której mowa w pkt 2), Bank może pokryć z wyniku finansowego zaplanowanego na dany rok obrotowy; 4) poziom oczekiwanej (akceptowalnej) straty Bank wyznacza raz do roku (jako procent funduszy własnych Banku) w oparciu o następujące przesłanki: <ol style="list-style-type: none"> a) wysokość planowanego wyniku finansowego, b) poziom łącznego współczynnika kapitałowego (współczynnika wypłacalności), c) plany kapitałowe. 5) dodatkowym wymogiem w zakresie kapitału dla poszczególnych rodzajów ryzyka, za wyjątkiem ryzyka koncentracji i ryzyka operacyjnego, ustalany jest jako nadwyżka wartości określonej w 2) ponad wartość straty oczekiwanej, o której mowa w pkt 3). <p>Wyznaczając wymagany poziom kapitału wewnętrznego, z wykorzystaniem w/w metod, Bank:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) ocenia czy regulacyjny wymóg kapitałowy w pełni pokrywa ryzyko kredytowe, operacyjne i walutowe i jeżeli jest to konieczne, to, zgodnie z obowiązującymi w Banku Zasadami szacowania kapitału wewnętrznego, oblicza dodatkowy wymóg kapitałowy na te ryzyka; 2) szacuje wymogi kapitałowe na pozostałe, istotne rodzaje ryzyka nie objęte wyznaczaniem regulacyjnych wymogów kapitałowych; 3) wyznacza zagregowany kapitał wewnętrzny, stanowiący sumę wymogów, o których mowa w pkt 1 i 2.

		<p>Celem strategicznym Banku w zakresie poziomu adekwatności kapitałowej jest utrzymywanie relacji kapitału wewnętrznego w stosunku do funduszy własnych na maksymalnym poziomie 90% zgodnie z celem kapitałowym określonym w Strategii zarządzania i planowania kapitałowego.</p> <p>Na datę 31.12.2022 r. relacja ta wynosiła 47,62%.</p> <p>Bank uwzględnia potrzeby w zakresie kapitału wewnętrznego, w zależności od swojej strategii biznesowej, w ramach planowania kapitałowego (w tym w ramach planów finansowych).</p>
--	--	--

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

13. Tabela EU REMA – Polityka wynagrodzeń

Ujawniane informacje jakościowe	
a)	<p>1. Rada Nadzorcza Zjednoczonego Banku Spółdzielczego w Rumi (skład: 9 osób, ilość posiedzeń w 2022r.: 14). Zadania i uprawnienia Rady w zakresie polityki wynagrodzeń:</p> <ul style="list-style-type: none"> • podejmowanie uchwał zatwierdzających Politykę wynagradzania, • uchwalanie regulaminu wynagradzania Zarządu, • ustalanie wynagrodzeń dla członków Zarządu, • ustalanie polityki wynagradzania Zarządu i osób pełniących funkcje kluczowe, • zatwierdzenie weryfikacji Polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku, • zatwierdzanie wysokości wynagrodzenia osoby kierującej komórką do spraw zgodności, • corocznie składanie Zebraniu Przedstawicieli raportu z oceny funkcjonowania w Banku polityki wynagradzania za rok podlegający ocenie, <p>2. Zebranie Przedstawicieli Zjednoczonego Banku Spółdzielczego (skład: 33 delegatów, ilość zebrań w 2022: 1). Zadania i uprawnienia ZP w zakresie polityki wynagrodzeń:</p> <ul style="list-style-type: none"> • uchwalanie wysokości wynagrodzenia członków Rady oraz zasad wynagradzania członków Rady przy uwzględnieniu pełnionej przez członka Rady funkcji w Radzie, • podejmowanie uchwał w sprawie oceny polityki wynagradzania w banku <p>W Banku nie powołano Komisji ds. wynagrodzeń, a także nie korzystano z opinii konsultantów zewnętrznych w zakresie polityki wynagrodzeń.</p> <p>Polityka wynagradzania w Banku w 2022 obejmowała następujące regulacje: (obowiązujące na dzień 31.12.2022r.)</p> <ul style="list-style-type: none"> • Politykę wynagradzania w Banku Rumia Spółdzielczego (Uchwała Zarządu nr 139/2021 z dnia 15.12.2021r., zatwierdzona Uchwałą Radą Nadzorczą nr 74/2021 z dnia 17.12.2021r.) • Politykę wynagradzania członków organu nadzorującego w BRS (Uchwała Zebrania Przedstawicieli nr 28/2018 z dnia 07.06.2018r.), • Uchwałę Zebrania Przedstawicieli ustalającą wysokość ekwiwalentu dla członków organów samorządowych z tytułu udziału w posiedzeniach (Uchwała Zebrania Przedstawicieli nr 7 z dnia 23.04.1997r. wraz z późniejszymi zmianami, w tym Uchwałą Zebrania Przedstawicieli nr 31/2021 z dnia 28.06.2021r. wprowadzającą tekst jednolity w/w Uchwały), • Regulamin wynagradzania członków Zarządu Zjednoczonego Banku Spółdzielczego (Uchwała Rady Nadzorczej nr 98/2022 z dnia 30.08.2022 r.), • Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Rumia Spółdzielczym (Uchwała Rady Nadzorczej nr 64/2021 z dnia 13.12.2021 r.), • Regulamin zatrudniania i wynagradzania kierującego Komórką ds. zapewnienia zgodności" (Uchwała Zarządu nr 102/2019 z 10.07.2019 r. oraz Uchwały Rady Nadzorczej nr 43/2019 z 28.08.2019 r.) <p>Zgodnie z określoną zasadą proporcjonalności, za osoby, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, uznano wyłącznie członków Zarządu. Wobec powyższego wykaz stanowisk, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka obejmuje: Prezesa Zarządu, Pierwszego Wiceprezesa Zarządu, Wiceprezes.</p>
b)	<p>Rada Nadzorcza dokonuje raz w roku przeglądu Polityki zmiennych składników oraz przegląd stanowiska pracy pod kątem istotnego wpływu na profil ryzyka Banku. Ostatni przegląd został dokonany w grudniu 2022 r. na podstawie analizy sporządzonej na dzień 12 grudnia 2022 r. Zgodnie z określoną zasadą proporcjonalności, za osoby, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, uznano wyłącznie członków Zarządu. Wobec powyższego wykaz stanowisk, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka obecnie przedstawia się następująco: Prezes Zarządu, Pierwszy Wiceprezes Zarządu, Wiceprezes. Ponadto nie stwierdzono konieczności dokonania zmian w Polityce.</p> <p>Rada Nadzorcza w kwietniu 2022 oceniła funkcjonowania Polityki wynagrodzeń (Uchwała nr 63/2022 z dnia 26.04.2022r.), stwierdzając, iż sprawowana była w sposób właściwy. W związku z powyższym rekomendowała Zebraniu Przedstawicieli o dokonanie jej pozytywnej oceny. ZP pozytywnie oceniło</p>

	<p>funkcjonowanie regulacji wchodzących w zakres polityki wynagradzania. Stwierdzono, iż nie zaistniały żadne przesłanki wskazujące na naruszenie przyjętych zasad, a funkcjonujący system wynagradzania nie ma negatywnego wpływu na zarządzanie ryzykiem i nie stanowi zagrożenia dla bezpieczeństwa Banku.</p> <p>Bank poprzez stosowanie Regulaminu zatrudniania i wynagradzania pracownika kierującego Komórką ds. zapewnienia zgodności (Uchwała Zarządu nr 102/2019 z 10.07.2019. oraz Uchwały RN nr 43/2019 z 28.08.2019) zapewnia niezależność wynagrodzenia osoby nadzorującej funkcje kontroli tj. <i>Dyrektora Zespołu Zgodności i Kontroli (ZZK)</i>.</p> <p>Zgodnie z procedurą zatrudnienie Dyrektora ZZK, a także określenie wynagrodzenia i jego zmianę wymaga zatwierdzenia Uchwałą Rady Nadzorczej. Rada Nadzorcza podejmowała również decyzję w zakresie przyznania w/w stanowisku zmienne składniki wynagrodzeń. Ponadto przyjęto, iż wynagrodzenie zasadnicze Dyrektora ZZK powinno wynosić nie mniej niż średnie wynagrodzenia zasadnicze kadry menadżerskiej. Podczas corocznej weryfikacji powyższych zasad nie stwierdzono nieprawidłowości w tej kwestii.</p>
c)	<ol style="list-style-type: none"> 1. Zgodnie z przyjętą w grudniu 2021 Polityką wynagrodzeń, uwzględniając potrzeby ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym jest określony w stosunku 7:1. 2. Przy wypłacie zmiennego składnika wynagrodzeń brana jest pod uwagę ocena efektów pracy wg kryteriów dotyczące oceny wyników całego Banku oraz indywidualnych wyników danej osoby. 3. Ocena, o której mowa w pkt 2 dokonywana jest po zakończeniu roku obrachunkowego, nie później niż do końca kwietnia roku następującego po okresie oceny, i obejmuje 3 lata, tzn. miniony rok obrotowy oraz dwa poprzednie lata, tak aby wysokość wynagrodzenia zależna od wyników uwzględniała cykl koniunkturalny i ryzyko związane z prowadzoną przez Bank działalnością oraz zweryfikowany przez biegłego rewidenta wynik finansowy netto na dzień 31 grudnia roku poprzedzającego ocenę. 4. Ocena wyników całego Banku obejmuje koszt ryzyka Banku, koszt kapitału i ryzyka płynności w perspektywie długoterminowej.
d)	<ol style="list-style-type: none"> 1. Stałe składniki wynagrodzenia stanowią 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 z osób zajmującej stanowisko kierownicze. 2. Bank może zastosować wyższy stosunek zmiennych składników wynagrodzeń do stałych składników wynagrodzeń, jednak nie wyższy niż 200%, na zasadach określonych w § 25 ust. 2 pkt 4) lit. b) i c) Rozporządzenia. 3. Łączna wysokość premii rocznej przyznana osobom zajmującym stanowiska istotne nie może ograniczać zdolności Banku do zwiększania jego funduszy własnych i ustalana jest w wysokości 2,5% - 3,0% rocznego zweryfikowanego przez biegłego rewidenta wyniku finansowego netto, z zastrzeżeniem, że wysokość premii nie może być większa niż 30% osiągniętego w danym roku, przez osobę zajmując stanowisko istotne, wynagrodzenia zasadniczego.

	<p>Zasady oceny efektów pracy kadry kierowniczej wyższego szczebla</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Podstawą oceny efektów pracy są kryteria dotyczące oceny wyników całego Banku, a także ocena indywidualnych wyników danej osoby. 2. Oceny efektów pracy członków Zarządu Banku dokonuje Rada Nadzorcza, oceny pozostałych członków kadry kierowniczej dokonuje Zarząd. 3. Ocena ilościowa dotyczy członków Zarządu i obejmuje wskaźniki Banku osiągnięte w latach podlegających ocenie w podziale na poszczególne lata w odniesieniu do realizacji planu finansowego w danym okresie, w zakresie: <ul style="list-style-type: none"> • zysku netto; • wskaźnika kredytów zagrożonych brutto; • współczynnika wypłacalności. 4. Ocena jakościowa bierze pod uwagę: <ul style="list-style-type: none"> • efekty realizacji zadań wynikających z zakresu obowiązków i odpowiedzialności; • pozytywną ocenę kwalifikacji; • uzyskanie absolutorium z wykonania obowiązków dla członków Zarządu (dotyczy wyłącznie dwóch poprzednich lat); • wyniki kontroli przeprowadzonych w Banku przez podmioty zewnętrzne, w tym audyt wewnętrzny sprawowany przez Spółdzielczy System Ochrony SGB lub kontrole Komisji Nadzoru Finansowego, w obszarach nadzorowanych przez danego członka Zarządu. 5. W odniesieniu do kryteriów określonych powyżej członek Zarządu ma prawo do premii rocznej, gdy w okresie podlegającym ocenie wykonanie planu finansowego zostało zrealizowane na poziomie: <ul style="list-style-type: none"> • zysku netto nie niższym niż 100% zaplanowanego poziomu; • wskaźnika kredytów zagrożonych nie wyższym niż 100% zaplanowanego poziomu brutto; • współczynnika wypłacalności nie niższym niż 100% zaplanowanego poziomu. <p>oraz</p> <ul style="list-style-type: none"> • dokonano pozytywnej oceny efektów pracy realizacji zadań członka Zarządu wynikających z zakresu jego obowiązków i odpowiedzialności; • uzyskał pozytywną ocenę kwalifikacji, • uzyskał absolutorium z wykonania obowiązków (dotyczy wyłącznie dwóch poprzednich lat), • wyniki kontroli przeprowadzonych w Banku przez podmioty zewnętrzne, w tym audyt wewnętrzny przeprowadzony przez Spółdzielczy System Ochrony SGB lub kontrola Komisji Nadzoru Finansowego, nie wykazały istotnych uchybień w obszarze nadzorowanym przez danego członka Zarządu. 6. Osoba uzyskuje pozytywną ocenę tylko i wyłącznie w przypadku spełnienia wszystkich przesłanek wskazanych powyżej. 7. Wypłata premii rocznej jest zmniejszana w przypadku: <ul style="list-style-type: none"> • nieobecności osoby objętej wypłatą zmiennych składników wynagrodzeń w okresie podlegającym ocenie trwającej nieprzerwanie dłużej niż 3 miesiące; • zrealizowania kryterium finansowego (zysk netto) na poziomie niższym niż 100% zaplanowanego poziomu, • zrealizowania kryterium finansowego (wskaźnik kredytów zagrożonych) na poziomie wyższym niż 100% zaplanowanego poziomu brutto; • zrealizowania kryterium finansowego (współczynnik wypłacalności) na poziomie niższym niż 100% zaplanowanego poziomu. 8. Premia roczna nie jest przyznawana w przypadkach: <ul style="list-style-type: none"> • negatywnej oceny pracy osoby objętej wypłatą zmiennych składników wynagrodzeń, • zagrożenia niespełnienia wymogów ostrożnościowych; • o których mowa w art. 142 ust. 1 Ustawy Prawo bankowe; • zagrożenia upadłością; • gdy osoba objęta wypłatą zmiennych składników wynagrodzeń uczestniczyła w działaniach, których wynikiem były znaczne straty Banku lub była odpowiedzialna za takie działania; • nie spełnienia odpowiednich standardów dotyczących rękopisem bezpiecznego i ostrożnego zarządzania bankiem; • jeśli Bank nie spełnia minimalnych wymogów odnośnie wewnętrznego współczynnika wypłacalności; • gdy wynik finansowy netto Banku w roku wypłaty premii rocznej jest niższy niż łączna kwota premii rocznej przysługująca wszystkim uprawnionym do wypłaty premii rocznej z tytułu zmiennych składników wynagrodzenia; • podjęcia decyzji przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny o ograniczeniu bądź odmowie wypłaty zmiennego składnika wynagrodzenia
f)	<p>Zgodnie z przyjętą w 2021 r. Polityką zmiennych składników, przyznana członkowi Zarządu/osobie zajmującej stanowiska istotne premia roczna wypłacana jest jednorazowo w formie pieniężnej.</p> <p>Decyzja w sprawie przyznania premii rocznej nie jest podejmowana, jeżeli jest to uzasadnione zaistniałymi okolicznościami (np. ogłoszonym stanem epidemii lub innymi nieprzewidywalnymi zdarzeniami), które mogą wpłynąć na sektor bankowy, a w szczególności na prowadzoną przez Bank działalność i na wyniki Banku.</p>
g)	<p>Opis głównych parametrów i uzasadnienie wszelkiego rodzaju systemów składników zmiennych i wszelkich innych świadczeń niepieniężnych zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. f) CRR Ujawniane informacje obejmują:</p> <p>Informacje na temat szczegółowych wskaźników efektywności stosowanych do określenia zmiennych składników wynagrodzenia oraz kryteriów stosowanych do określenia równowagi między różnymi rodzajami przyznanych instrumentów, w tym akcjami, równoważnymi udziałami własnościowymi, instrumentami związanymi z akcjami, równoważnymi im instrumentami niepieniężnymi, opcjami i innymi instrumentami</p>
h)	<p>Na żądanie odnośnego państwa członkowskiego lub właściwego organu – łączne wynagrodzenie dla każdego członka organu zarządzającego lub kadry kierowniczej wyższego szczebla</p>
i)	<p>Bank korzysta z odstępstw dotyczących wymogów określonych w art. 94 ust. 1 lit. l) i m) oraz o) CRD na podstawie przepisów art. 94 ust. 3 lit. a) i b) CRD.</p> <p>W 2022 r. odstępstwa dotyczyły 7 pracowników, których łączne wynagrodzenie wyniosło w 2022r.: 1 566 tys. zł, w tym: wynagrodzenie stałe 1 188,7 tys. zł, wypłacone wynagrodzenie zmienne: 377,3 tys. zł</p>
j)	<p>Duże instytucje ujawniają informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia ich kolegiałnego organu zarządzającego z rozróżnieniem na członków wykonawczych i niewykonawczych zgodnie z art. 450 ust. 2 CRR.</p>

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

			a	b	c	d
			Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel
1	Wynagrodzenie stałe	Liczba pracowników należących do określonego personelu	9	3	3	1
2		Wynagrodzenie stałe ogółem	418	891	202	96
3		W tym: w formie środków pieniężnych	418	891	202	96
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	-	3	3	1
10		Wynagrodzenie zmienne ogółem	-	239	97	42
11		W tym: w formie środków pieniężnych	-	239	97	42
12		W tym: odroczone	-			
EU-13a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	-	-	-
EU-14a		W tym: odroczone	-	-	-	-
EU-13b		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-	-	-
EU-14b		W tym: odroczone	-	-	-	-
EU-14x		W tym: inne instrumenty	-	-	-	-
EU-14y		W tym: odroczone	-	-	-	-
15	W tym: inne formy	-	-	-	-	
16	W tym: odroczone	-	-	-	-	
17	Wynagrodzenie ogółem (2 + 10)		418	1 130	298	138

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

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

16. Tabela EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone

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

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

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

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

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

W 2022 roku w Banku zostały ujawnione zdarzenia ryzyka operacyjnego, które obejmowały straty operacyjne, zaprezentowane w poniższej tabeli, na łączną kwotę 8 tys. brutto i tys. netto.

Najistotniejsze zdarzenia operacyjne zostały ujawnione w kategorii: Zakłócenia działalności Gospodarczej i awarie systemu i dotyczyły nieczynności bankomatów.

KATEGORIE ZDARZEŃ		2022 ROK	
Kategoria ogólna	Kategoria szczegółowa	Straty brutto*	Straty netto**
Oszustwo wewnętrzne	Działania nieuprawnione	-	-
	Kradzież i oszustwo	-	-
Oszustwo zewnętrzne	Kradzież i oszustwo	-	-
	Bezpieczeństwo systemów	-	-
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	Stosunki pracownicze	-	-
	Bezpieczeństwo środowiska pracy	-	-
	Podziały i dyskryminacja	-	-
Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem Klientów	0	0
	Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	-	-
	Wady produktów	-	-
	Klasyfikacja Klienta i ekspozycje	-	-
	Usługi doradcze	-	-
Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	0	0
Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu	Systemy	6	6
	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	-	-
Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	2	2
	Monitorowanie i sprawozdawczość	-	-
	Napływ i dokumentacja klientów	-	-
	Zarządzanie rachunkami klientów	-	-
	Kontrahenci niebędący Klientami Banku (np. izby rozliczeniowe)	-	-
	Sprzedawcy i dostawcy	-	-
Razem		8	8

*Straty brutto według stanu na 31.12.2021 r. obejmują straty zrealizowane (np. rezerwy, odpisy, koszty), jak i straty, które nie zostały jeszcze zrealizowane, nie uwzględniają z kolei odzysków bezpośrednich ani odzysków z tytułu mechanizmów transferu ryzyka

**Straty netto według stanu na 31.12.2022 r. obejmują straty zrealizowane (np. rezerwy, odpisy, koszty) po uwzględnieniu odzysków bezpośrednich oraz odzysków z tytułu mechanizmów transferu ryzyka

W ramach bieżącego zarządzania ryzykiem operacyjnym redukcja negatywnych skutków zdarzeń operacyjnych obejmuje m.in. następujące działania zapobiegawcze o charakterze systemowym:

- 1) umowy o wykonywanie czynności należących do zakresu działania Banku przez podmioty zewnętrzne o niskim poziomie ryzyka operacyjnego,
- 2) zabezpieczenie prawne wiarygodności Banku wynikające z umów z klientami i kontrahentami,
- 3) ubezpieczenie na wypadek zdarzeń operacyjnych, zapewniające utrzymywanie ryzyka operacyjnego na poziomie nie zagrażającym bezpieczeństwu funkcjonowania Banku; przed zawarciem umowy ubezpieczenia Bank dokonuje wstępnej symulacji efektów redukcji ryzyka operacyjnego wynikających z zakresu i sumy ubezpieczenia, uwzględniając skutki ewentualnego niedopasowania zakresów ubezpieczenia,
- 4) plany utrzymania ciągłości działania na wypadek utraty ciągłości krytycznych procesów, niezbędnych do funkcjonowania Banku.

Obowiązek minimalizacji ryzyka operacyjnego ciąży na każdej jednostce organizacyjnej Banku i obejmuje:

- 1) wycofanie się ze zbyt ryzykownej działalności lub jej niepodejmowanie,
- 2) ograniczenie rozmiarów działalności obciążonej zbyt wysokim poziomem ryzyka,
- 3) transfer ryzyka, poprzez np. stosowanie ubezpieczeń majątku,
- 4) przyjmowanie odpowiednich mechanizmów kontrolnych.

Wybór działań wymienionych powyżej zależy od wielkości możliwych strat operacyjnych oraz możliwości kontroli zdarzeń operacyjnych wywołujących straty.

W celu ograniczania strat z tytułu ryzyka operacyjnego Bank podejmuje szereg działań zarządczych, zarówno o charakterze doraźnym, jak i systemowym m.in.:

- 1) wypracowanie prostej struktury organizacyjnej, łatwej do nadzorowania i kontrolowania oraz efektywnego przepływu informacji i systemu kontroli wewnętrznej;
- 2) wprowadzania dobrze przygotowanych zmian organizacyjnych i strategicznych, które nie będą zakłócały działalności Banku;
- 3) oferowania typowych produktów i usług bankowych;
- 4) ograniczania ilości funkcjonujących systemów informatycznych i dążenia do niskiej ich awaryjności;
- 5) niskiej rotacji na stanowiskach kluczowych w Banku;
- 6) ograniczanie wpływu ryzyka podmiotów zależnych na ryzyko Banku;
- 7) odpowiednie przygotowanie na niespodziewane zdarzenia zewnętrzne (przerwy w dostawie prądu, powódź, pożar itp.);
- 8) objęcie wszystkich krytycznych procesów biznesowych planami awaryjnymi zapewniającymi ich ciągłą realizację;
- 9) wyodrębnienie procesów o kluczowym znaczeniu dla strategii biznesowej i strategii zarządzania ryzykiem oraz w uzasadnionych przypadkach, ustanowienie działań ograniczających ryzyko występujące w tych procesach;
- 10) ustalenie działań ograniczających ryzyko w procesach, dla których poziom ryzyka określono jako bardzo wysoki;
- 11) maksymalną automatyzację wykonywanych czynności i brak stosowania skomplikowanych modeli do pomiaru ryzyka, zwłaszcza zewnętrznych.

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

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

Bank definiuje ryzyko płynności jako zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat. W ramach ryzyka płynności Bank identyfikuje ryzyko finansowania, rozumiane jako niedostatek stabilnych źródeł finansowania w perspektywie średnio i długoterminowej, skutkujące rzeczywistym lub potencjalnym ryzykiem niewywiązania się przez Bank ze zobowiązań finansowych w momencie ich wymagalności w perspektywie średnio i długoterminowej, bądź w całości, bądź związanym z koniecznością poniesienia nieakceptowalnych kosztów finansowania.

Zjednoczony Bank Spółdzielczy jest członkiem Zrzeszenia SGB, które tworzy SGB-BANK S.A. (Bank Zrzeszający) i zrzeszone z nim Banki Spółdzielcze. Bank jest również Uczestnikiem Systemu Ochrony SGB, będącego instytucjonalnym systemem ochrony utworzonym w celu ochrony uczestników, a w szczególności w celu zagwarantowania ich płynności i wypłacalności w celu uniknięcia upadłości, gdyby okazała się ona konieczna.

W ramach Systemu Ochrony SGB Uczestnicy utworzyli, działającą w formie spółdzielni osób prawnych, tzw. jednostkę zarządzającą systemem ochrony (dalej „Spółdzielnia”), która jest umocowana do zarządzania Systemem Ochrony SGB.

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

- 1) Bank Zrzeszający realizuje m.in. następujące zadania:
 - a) prowadzenie rozliczeń pieniężnych Banków Spółdzielczych;
 - b) zabezpieczanie Banków Spółdzielczych przed ryzykiem związanym z zakłóceniami w realizacji rozliczeń międzybankowych;
 - c) zabezpieczanie płynności śróddziennej dla Banków Spółdzielczych;
 - d) prowadzenie rachunków bieżących Banków Spółdzielczych;
 - e) udzielanie kredytów (w tym w rachunku bieżącym) Bankom Spółdzielczym zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku Zrzeszającego;
 - f) gromadzenie nadwyżek środków Banków Spółdzielczych;
 - g) prowadzenie rachunków Minimum Depozytowego;
 - h) utrzymywanie aktywów płynnych stanowiących pokrycie środków Minimum Depozytowego;
 - i) wyznaczanie i utrzymywanie zagregowanego wymogu pokrycia płynności (LCR);
 - j) pośredniczenie w zakupie przez Banki Spółdzielcze papierów wartościowych w ramach limitów ustalonych przez Spółdzielnię;
- 2) Spółdzielnia realizuje m.in. następujące zadania:
 - a) udzielanie pomocy płynnościowej Uczestnikom, zgodnie z przepisami obowiązującymi w Systemie Ochrony SGB;

- b) wyznaczanie minimalnego zasobu aktywów płynnych w Systemie Ochrony SGB (m.in. poprzez aktualizację kwoty Minimum Depozytowego);
- c) ustalanie limitów ryzyka płynności w Systemie Ochrony SGB;
- d) monitorowanie poziomu płynności Uczestników na zasadzie indywidualnej i zagregowanej;
- e) prowadzenie wymiany informacji o ryzyku płynności pomiędzy Uczestnikami;
- f) przeprowadzanie zagregowanych testów warunków skrajnych według scenariuszy określonych w Grupowym Planie Naprawy;
- g) opracowanie procedur wzorcowych dotyczących zarządzania ryzykiem płynności.

W procesie zarządzania ryzykiem płynności uczestniczą:

- a) *Rada Nadzorcza* w ramach pełnionego nadzoru dokonuje okresowej oceny i nadzoruje wszystkie aspekty polityki zarządzania ryzykiem płynności w Banku; zatwierdza cele strategiczne w zarządzaniu ryzykiem płynności, zawarte w obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem; ocenia adekwatność i skuteczność systemu zarządzania ryzykiem płynności na podstawie okresowej, syntetycznej informacji na temat poziomu ryzyka, na jakie narażony jest Bank; zatwierdza scenariuszowe plany awaryjne płynności, zatwierdza, ujęte w obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem, zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych,
- b) *Zarząd* zapewnia skuteczne działanie systemu zarządzania ryzykiem płynności; zatwierdza zasady zarządzania ryzykiem płynności w tym limity ograniczające ryzyko; wyznacza osoby odpowiedzialne za opracowanie, wprowadzenie i aktualizację niniejszych zasad; odpowiada za utrzymanie ryzyka płynności na poziomie nie przekraczającym poziomu akceptowalnego przez Radę Nadzorczą wyrażonego apetytem i tolerancją na ryzyko,
- c) *Komitet ds. Zarządzania Ryzykiem Bankowym*, który opiniuje niniejszą procedurę; opiniuje poziom limitów; identyfikuje potrzeby zmian w polityce płynnościowej Banku; wydaje rekomendacje dla komórki zarządzającej mające na celu właściwe kształtowanie poziomu ryzyka płynności Banku; ocenia poziom ryzyka płynności Banku i wydaje rekomendacje Zarządowi,
- d) *Zespół Ryzyka Bankowego* – będący komórką monitorującą ryzyko płynności, która podlega Prezesowi Zarządu, wykonujący zadania związane z okresowym weryfikowaniem i aktualizowaniem procedury dot. zarządzania płynnością oraz przygotowywaniem propozycji zmian procedury dla Zarządu, w tym weryfikowaniem i aktualizowaniem metod pomiaru ryzyka płynności oraz poziomu limitów; zapewnieniem zgodności niniejszej procedury ze strategią działania Banku i strategią zarządzania ryzykiem; proponowaniem wysokości przyjętych limitów; dokonywaniem pomiaru i monitorowaniem poziomu ryzyka, w tym płynności średnio i długoterminowej, przeprowadzaniem testów warunków skrajnych, pogłębioną analizą płynności długoterminowej; analizą wskaźników służących ocenie poziomu ryzyka płynności; monitorowaniem stopnia wykorzystania limitów; wyznaczaniem nadzorczych miar płynności oraz wskaźników LCR i wewnętrznego NSFR; oceną nowych produktów bankowych w zakresie potencjalnego wpływu na ryzyko płynności, opracowywanie scenariuszy sytuacji kryzysowych; sporządzaniem raportów dla Zarządu i Rady Nadzorczej,
- e) *Zespół Rachunkowości i Finansów* – będący komórką zarządzającą „wolnymi środkami”, która podlega Pierwszemu Wiceprezesowi Zarządu, wykonujący zadania w zakresie zarządzania płynnością

dzienną, bieżącą i krótkoterminową; optymalnym zarządzaniem środkami Banku oraz wywiązywaniem się Banku z zawartych umów, w tym zagospodarowywaniem nadwyżek środków,

- f) pozostałe komórki lub osoby odpowiedzialne za: kontrolę i utrzymywanie limitów kasowych; sporządzanie wykazu kredytów do ewentualnej odsprzedaży na potrzeby Planu awaryjnego; przekazywanie do komórki zarządzającej informacji niezbędnych do sporządzania prognozy przepływów pieniężnych.

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku zostało podzielone na dwa poziomy:

- 1) poziom pierwszy (pierwsza linia obrony przed ryzykiem) – w postaci zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej, w ramach którego:
 - a) *Zespół Rachunkowości i Finansów* odpowiada za zarządzanie płynnością krótkoterminową;
 - b) *Oddziały Banku* odpowiadają za działalność operacyjną, w tym gromadzenie depozytów i udzielanie kredytów;
- 2) poziom drugi (druga linia obrony przed ryzykiem) – obejmujący wyspecjalizowane komórki odpowiadające za zarządzanie ryzykiem, w ramach którego *Zespół Ryzyka Bankowego* odpowiada za identyfikację, pomiar, kontrolę i sprawozdawanie zaś *Zespół Zgodności i Kontroli* za testowanie pionowe wskazanego obszaru.

Głównymi pojęciami stosowanymi w pomiarze pozycji płynnościowej Banku i w zarządzaniu ryzykiem płynności są:

- 1) baza depozytowa – zobowiązania terminowe i bieżące wobec podmiotów niefinansowych i instytucji rządowych lub samorządowych;
- 2) depozyty – baza depozytowa oraz depozyty podmiotów finansowych, z wyłączeniem depozytów banków;
- 3) płynność śróddzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w trakcie bieżącego dnia;
- 4) płynność dzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych na zamknięcie dnia;
- 5) płynność bieżąca – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni;
- 6) płynność krótkoterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;
- 7) płynność średnioterminowa – zapewnienie wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy;
- 8) płynność długoterminowa – monitorowanie możliwości wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy;
- 9) bufor płynności – oszacowana przez Bank wysokość potrzebnych aktywów nieobciążonych, stanowiąca zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w określonym, w obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem, „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni;
- 10) tolerancja ryzyka płynności – poziom ryzyka jakie zamierza ponieść Bank; Bank określa tolerancję ryzyka płynności w ramach obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem.

W zakresie strategii finansowania swojej działalności Bank stosuje podejście oparte na wykorzystaniu stabilnej części bazy depozytowej jako podstawowego źródła finansowania. Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych i instytucji rządowych, a ich udział w ogólnej sumie pasywów powinien stanowić co najmniej 80% (zgodnie z celami strategicznymi Banku wynikającymi ze Strategii zarządzania ryzykiem). Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymywania środków uznawanych za stabilne źródło finansowania- określony w Polityce Depozytowej banku. Nadwyżki zgromadzonych środków, których Bank nie wykorzysta na działalności kredytową lub nie przeznaczonych na zakup innych aktywów (w tym aktywów płynnych), gromadzone są w Banku Zrzeszającym. Bank może zagospodarować nadwyżkę środków w inny sposób tylko za zgodą Banku Zrzeszającego.

Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania. Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowych źródeł finansowania z Banku Zrzeszającego, na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego (finansowanie zabezpieczone). W sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania mogą być również środki utrzymywane w ramach Minimum Depozytowego oraz wsparcie płynnościowe z Funduszu Pomocowego na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB, a także pozyskanie kredytu refinansowego z NBP.

W celu utrzymywania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostania zapotrzebowaniu na środki płynne w sytuacjach kryzysowych Bank utrzymuje odpowiednią wielkość nadwyżki aktywów nieobciążonych (nadwyżka płynności), które mogą być natychmiast wykorzystywane przez Bank jako źródło środków płynnych. Za aktywa nieobciążone Bank uznaje aktywa, które spełniają łącznie wszystkie z niżej wymienionych kryteriów:

- 1) brak obciążeń;
- 2) wysoka jakość kredytowa;
- 3) łatwa zbywalność;
- 4) brak prawnych, regulacyjnych i operacyjnych przeszkód do wykorzystania aktywów w celu pozyskania środków;
- 5) sprzedaż aktywa nie oznacza konieczności podejmowania nadzwyczajnych działań.

Bank utrzymuje aktywa nieobciążone na poziomie równym lub wyższym od wymaganego bufora płynności, który wyznaczany jest w oparciu o awaryjne przepływy pieniężne sporządzone dla sytuacji zrealizowania się scenariuszy skrajnych zakładających nagły wypływ depozytów z Banku w okresie do 30 dni.

Poniższa tabela przedstawia nadwyżkę płynności Banku według stanu na 31 grudnia 2022 roku (w tys. zł.).

Pozycja	2022 rok	
	do 7 dni	do 30 dni
Poziom bufora płynności	207 273	281 350
Aktywa nieobciążone zabezpieczające bufor płynności	296 937	365 879
Nadwyżka / niedobór aktywów nieobciążonych	89 664	84 530

Pozycje aktywów płynnych dotyczące nadwyżki płynności według stanu na 31 grudnia 2022 roku przedstawiono w poniższej tabeli:

Pozycja	2022 rok
Środki w kasie (ponad pogotowie kasowe)	13 826
Środki na rachunkach bieżących w Banku Zrzeszającym	30 338
Bony pieniężne NBP	102 133
Obligacje i inne płynne skarbowe papiery wartościowe	37 296
Obligacje i inne płynne papiery wartościowe gwarantowane przez Skarb Państwa	98
Lokaty w Banku Zrzeszającym	273 111
Środki na rachunku Minimum Depozytowego	45 785

Wielkość wiążących Bank norm dopuszczalnego ryzyka w zakresie płynności określona jest m.in. w postaci wskaźnika LCR i NSFR.

Na mocy Decyzji Komisji Nadzoru Finansowego, wydanych na podstawie art. 8 ust. 2 w związku z ust. 4 oraz ust. 6 Rozporządzenia CRR, Bank jako Uczestnik Systemu Ochrony SGB otrzymał zezwolenie na odstępstwo od stosowania wymogów dotyczących płynności na zasadzie indywidualnej w zakresie stosowania przepisów Rozporządzenia CRR dotyczących LCR oraz NSFR. Jednocześnie SGB-BANK S.A., jako Bank Zrzeszający, został upoważniony do stosowania wymogów w zakresie LCR i NSFR na podstawie skonsolidowanej sytuacji wszystkich banków będących Uczestnikami Systemu Ochrony SGB, które to banki otrzymały zezwolenie KNF na odstępstwo od stosowania wymogów dotyczących płynności na zasadzie indywidualnej w zakresie LCR i NSFR.

W poniższej tabeli przedstawiono informację o poziomie wiążących miar płynności LCR i NSFR na bazie skonsolidowanej sytuacji wszystkich Uczestników Systemu Ochrony SGB wg stanu na 31 grudnia 2022 r.

Miara - sytuacja skonsolidowana	2022 ROK	
	Obowiązujący limit	Wartość
LCR - zagregowany	100,00%	319,90%
NSFR - zagregowany	100,00%	176,96%

Na potrzeby wewnętrznego zarządzania ryzykiem płynności w Systemie Ochrony SGB Spółdzielnia ustaliła również wewnętrzne limity w odniesieniu do miary LCR i NSFR, których Banki Uczestnicy powinny przestrzegać na bazie indywidualnej, na mocy postanowień Umowy Systemu Ochrony SGB.

W poniższej tabeli przedstawiono informację o poziomie wiążących wewnętrznych miar płynności LCR i NSFR na bazie indywidualnej wg stanu na 31 grudnia 2022 r.

Miara - limity wewnętrzne	2022 ROK	
	Obowiązujący limit	Wartość
LCR - indywidualny	80,00%	239,5%
NSFR - indywidualny	100,00%	159,1%

Poniżej zaprezentowano urealnione zestawienie luki płynności przygotowane na podstawie zapadających aktywów i wymagalnych zobowiązań, które dodatkowo zostały urealnione w zakresie niektórych pozycji bilansowych oraz pozabilansowych w celu odpowiedniego przedstawienia pozycji płynnościowej Banku.

Najważniejsze urealnienia zastosowane przy sporządzaniu urealnionego zestawienia luki płynności dotyczą:

- 1) osadu depozytów i ich wymagalności – w szczególności w zakresie środków pozyskanych od gospodarstw domowych, które cechują historycznie większą stabilnością niż depozyty pozostałych podmiotów niefinansowych i instytucji rządowych i samorządowych;
- 2) kredytów w rachunkach bieżących i ROR oraz ich terminów zapadalności – oczekiwane przepływy, dotyczące spłat tych kredytów oraz realizacji zobowiązań pozabilansowych dotyczących tych kredytów kwalifikowane są do odpowiednich przedziałów czasowych, z uwzględnieniem spłacalności i odnawialności tych pozycji.

2022 ROK	do 1 do 1 tyg	> 1 tyg <= 1 m-ca	> 1 m-c <= 3 m-ce	> 3 m-ce <= 6 m-cy	> 6 m-cy <= 1 rok
Luka płynności kontraktowa	-458 310	55 454	19 499	-5 645	-1 371
Luka płynności skumulowana	175 717	244 973	300 867	278 356	262 276

Zgodnie z rozwiązaniami funkcjonującymi w Systemie Ochrony SGB oraz na podstawie pozostałych ustaleń umownych Bank posiada możliwość skorzystania z dodatkowych źródeł finansowania, których wartość na dzień 31 grudnia 2022 r. przedstawiono w poniższej tabeli.

Rodzaj	Kwota	Warunki dostępu
otwarte, niewykorzystane limity kredytu w rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym	-	1 dzień
pożyczka płynnościowa z Funduszu Pomocowego	80 675	w sytuacji awaryjnej
pożyczka płynnościowa z Części płynnościowej Funduszu Pomocowego	221 913	w sytuacji awaryjnej
kredyt refinansowy z NBP	-	20 dni

Przyczyny, które mogą spowodować narażenie Banku na ryzyko płynności to:

- 1) niedopasowanie terminów zapadalności aktywów do terminów wymagalności pasywów i istnienie niekorzystnej skumulowanej luki płynności w poszczególnych przedziałach;
- 2) przedterminowe wycofywanie depozytów przez klientów zaburzające prognozy przyływów pieniężnych Banku;
- 3) nadmierna koncentracja depozytów pod względem dużych kontrahentów;
- 4) znaczące zaangażowanie depozytowe osób wewnętrznych Banku;
- 5) konieczność pozyskiwania depozytów po wysokim koszcie w sytuacji nagłego zapotrzebowania na środki;
- 6) wadliwe plany awaryjne płynności, nie uwzględniające szokowych zachowań klientów;
- 7) niski stosunek depozytów, w tym depozytów stabilnych do akcji kredytowej Banku;

- 8) niewystarczające fundusze własne do finansowania aktywów strukturalnie nie płynnych;
- 9) ryzyko reputacji.

Bank ograniczania ryzyko płynności poprzez:

- 1) stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności, w tym wewnętrznych limitów Systemu Ochrony SGB;
- 2) systematyczne testowanie planu awaryjnego płynności, zapewniającego niezakłócone prowadzenie działalności w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych;
- 3) lokowanie nadwyżek w aktywa płynne, które mają za zadanie zapewnienie przetrwania w sytuacji skrajnej;
- 4) uczestnictwo w Systemie Ochrony SGB, które zapewnia w uzasadnionych przypadkach pomoc płynnościową z Funduszu Pomocowego;
- 5) utrzymywanie Minimum Depozytowego w Banku Zrzeszającym;
- 6) określanie prognoz nadwyżki z uwzględnieniem dodatkowego bufora płynności.

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

- 1) ograniczanie depozytów dużych deponentów;
- 2) różne terminy wymagalności depozytów;
- 3) różny charakter depozytów: depozyty terminowe i bieżące;

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

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

Z zakresu ryzyka płynności w Banku funkcjonuje system informacji zarządczej, który pozwala Zarządowi Banku i Radzie Nadzorczej na m.in.:

- 1) monitorowanie poziomu ryzyka, w tym przyjętych limitów;
- 2) kontrolę realizacji celów strategicznych w zakresie ryzyka płynności;
- 3) ocenę skutków podejmowanych decyzji;
- 4) podejmowanie odpowiednich działań w celu ograniczenia ryzyka.

Raporty z ryzyka płynności dla Zarządu Banku sporządzane są z częstotliwością dzienną oraz miesięczną zaś dla Rady Nadzorczej z częstotliwością kwartalną.

System informacji zarządczej z zakresu ryzyka płynności zawiera m.in. dane na temat:

- 1) struktury źródeł finansowania działalności Banku, ze szczególnym uwzględnieniem depozytów;
- 2) stabilności źródeł finansowania działalności Banku, w tym oceny zagrożeń wynikających z nagłego wycofania depozytów internetowych i mobilnych, a także depozytów dla których Bank stosuje ponadprzeciętne stawki oprocentowania;
- 3) stopnia niedopasowania terminów płatności pozycji bilansowych i pozabilansowych;
- 4) wpływu pozycji pozabilansowych na poziom ryzyka płynności;
- 5) poziomu aktywów nieobciążonych;
- 6) analizy wskaźników płynności;
- 7) wyników testów warunków skrajnych;
- 8) ryzyka związanego z płynnością długoterminową;
- 9) wyników testów warunków skrajnych;
- 10) stopnia przestrzegania limitów.

20. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF

Zarządzanie konfliktami interesów

W Zjednoczonym Banku Spółdzielczym (dawniej: Banku Rumia Spółdzielczym) została przyjęta „Polityka i Zasady zarządzania konfliktami interesów wraz z Polityką wręczania i przyjmowania prezentów” (uchwała nr 137/2021 Zarządu Banku z dnia 15 grudnia 2021 r., uchwała nr 79/2021 Rady Nadzorczej Banku z dnia 17 grudnia 2021 r.)

Celem Polityki jest wprowadzenie w Banku zasad wykrywania, zapobiegania i zarządzania konfliktami interesów, które mogą powstać w związku z prowadzeniem działalności przez Bank.

Polityka dotyczy wyłącznie konfliktów interesów, które mogą powstawać w relacjach między:

- 1) Bankiem a klientem;
- 2) osobą powiązaną a klientem;
- 3) klientami;
- 4) Bankiem a osobami powiązanymi.

Konflikt interesów może powstać w szczególności, kiedy Bank lub osoba powiązana:

- 1) ma możliwość uzyskania korzyści lub uniknięcia straty wskutek poniesienia straty lub nieuzyskania korzyści przez klienta lub klientów;
- 2) ma interes w określonym wyniku usługi świadczonej na rzecz klienta albo transakcji przeprowadzanej w imieniu klienta, który to interes jest rozbieżny z interesem klienta;
- 3) ma powody natury finansowej lub innej do tego, by ponad interes jednego klienta lub grupy klientów przedkładać interes innego klienta lub grupy klientów;
- 4) prowadzi analogiczną działalność względem działalności klienta;
- 5) otrzyma od osoby innej niż klient korzyść majątkową inną niż standardowe prowizje i opłaty, w związku z usługą świadczoną na rzecz klienta.

Osobami powiązanymi z Bankiem są m.in. członkowie organów Banku, pracownicy Banku lub osoby zatrudnione na podstawie zlecenia lub innego stosunku prawnego o podobnym charakterze.

Osoba powiązana zobowiązana jest do identyfikacji sytuacji, które mogą wywołać konflikt interesów oraz sytuacji, w których występuje konflikt interesów.

Przyjęte przez Bank wewnętrzne akty prawne oraz rozwiązania organizacyjne mają na celu podjęcie wszelkich niezbędnych kroków służących unikaniu konfliktów interesów oraz właściwe zarządzanie tymi konfliktami interesów, których nie udało się uniknąć.

Przeciwdziałając wewnętrznym konfliktom interesów, w Banku są podejmowane następujące działania:

- 1) wewnętrzny podział odpowiedzialności członków Zarządu za poszczególne obszary działalności Banku jest dokonywany w sposób przejrzysty i jednoznaczny;

- 2) członkowie Zarządu Banku powinni powstrzymać się od podejmowania aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstawania konfliktów interesów;
- 3) planując realizację zadań przez osoby powiązane, osoby kierujące komórkami/jednostkami organizacyjnymi Banku powinni zadbać, aby wskazany czas realizacji oraz istota tych zadań nie powodowały możliwości wystąpienia konfliktu interesów;
- 4) partnerzy biznesowi Banku są oceniani pod kątem wywiązywania się z obowiązku zapobiegania konfliktom interesów oraz w przypadku zaistnienia takiej potrzeby weryfikowana jest realizacja tego obowiązku;
- 5) partnerzy biznesowi Banku mogą zostać zobowiązani do złożenia oświadczeń o odpowiednim zarządzaniu konfliktami interesów;
- 6) w razie uzasadnionej potrzeby do klientów lub osób powiązanych są wystosowywane zapytania dotyczące dostrzeżonych lub potencjalnych konfliktów interesów;
- 7) jeżeli Bank jest już zaangażowany w określone działania na rzecz jednego klienta (świadczy usługi, które mogą wywołać niekorzystne skutki wobec innego klienta), podjęcie działań na rzecz innego klienta może zostać uznane za niepożądane, jeżeli nie jest możliwe prawidłowe zarządzanie konfliktem interesów związanym ze świadczeniem usług lub jeżeli takie ograniczenie wynika z przepisów prawa; w takim przypadku klient informowany jest o przyczynach niepodjęcia działań na jego rzecz wraz z informacją o istocie i źródle konfliktu interesów;
- 8) są udzielane wyjaśnienia w zakresie zarządzania konfliktami interesów osobom powiązanym, które wchodzi w skład statutowych organów Banku oraz pozostającym z Bankiem w stosunku pracy, zlecenia lub innym stosunku prawnym o podobnym charakterze,
- 9) zostały wprowadzone zasady i mechanizmy kontrolne uwzględniające ochronę informacji, w tym informacji poufnych oraz informacji stanowiących tajemnicę zawodową, w celu przeciwdziałania niekontrolowanemu przepływowi tych informacji oraz nieuprawnionemu wykorzystywaniu tych informacji;
- 10) zasady wynagradzania/premiowania osób powiązanych zaangażowanych w świadczenie usług są kształtowane w taki sposób, aby nie skłaniały tych osób do przedkładania własnych interesów lub interesów Banku nad interesami klientów;
- 11) określone zostały zasady dotyczące przyjmowania i wręczania prezentów;
- 12) zostały wprowadzone zasady ładu korporacyjnego stanowiące zbiór zasad określających właściwe relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z członkami i klientami, podstawowe zasady organizacji Banku, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania;
- 13) zostały określone zasady dotyczące przyjmowania i przekazywania świadczeń pieniężnych i niepieniężnych przez Bank w związku ze świadczeniem usług (tzw. zachęt);
- 14) zostały wprowadzone zasady anonimowego powiadamiania.

Osoby powiązane są zobowiązane do identyfikowania wszelkich okoliczności, które mogą spowodować powstanie konfliktu interesów, a następnie przekazywać informacje o konflikcie osobie kierującej komórką/jednostką organizacyjną Banku, w której jest zatrudniona, oraz niezwłocznie informować o tym

Dyrektora Zespołu Zgodności i Kontroli (który w strukturze organizacyjnej podlega bezpośrednio Prezesowi Zarządu).

Dyrektor Zespołu Zgodności i Kontroli prowadzi rejestr zgłoszeń zidentyfikowanych rzeczywistych i potencjalnych konfliktów interesów na podstawie przekazanych zgłoszeń lub na podstawie samodzielnie zidentyfikowanych sytuacji oraz analizuje i wydaje rekomendacje co do sposobu postępowania w danej sprawie. Dodatkowo monitoruje skuteczność przyjętych sposobów zarządzania konfliktami interesów które zostały wprowadzone do rejestru konfliktów interesów. Zarząd Banku jest informowany o dostrzeżonych nieprawidłowościach w zakresie zarządzania konfliktami interesów.

Informacja o zarządzaniu konfliktem interesów znajduje się na stronie www Banku pod następującym adresem:

<https://zjednoczonybs.pl/bank/informacje-wymagane-prawem/pozostale/>

W niniejszej części Raportu Bank ujawnia informacje dotyczące:

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

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

1. Zgodnie z przyjętą w grudniu 2021 Polityką wynagrodzeń, uwzględniając potrzeby ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym jest określony w stosunku 7:1.
2. Stałe składniki wynagrodzenia stanowią 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 z osób zajmującej stanowisko kierownicze.
3. Bank może zastosować wyższy stosunek zmiennych składników wynagrodzeń do stałych składników wynagrodzeń, jednak nie wyższy niż 200%, na zasadach określonych w § 25 ust. 2 pkt 4) lit. b) i c) Rozporządzenia.
4. Łączna wysokość premii rocznej przyznanej osobom zajmującym stanowiska istotne nie może ograniczać zdolności Banku do zwiększania jego funduszy własnych.

21. Opis systemu kontroli wewnętrznej

System kontroli wewnętrznej obejmuje wszystkie jednostki organizacyjne Banku i jest dostosowany do charakteru i profilu ryzyka i skali działalności Banku.

Zarząd Banku odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie we wszystkich jednostkach/komórkach/stanowiskach organizacyjnych Banku, funkcjonowanie adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, który obejmuje funkcję kontroli i sprawy zgodności.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem funkcjonowania adekwatnego systemu kontroli wewnętrznej oraz odpowiedzialna jest za monitorowanie jego skuteczności.

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej są zorganizowane na trzech, niezależnych i wzajemnie uzupełniających się liniach obrony (poziomach).

Na pierwszą linię obrony składa się operacyjne zarządzanie ryzykiem, powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank. Komórki pierwszego poziomu odpowiedzialne są m.in. za zapewnienie zgodności wykonywanych czynności z procedurami wewnętrznymi, a także bieżące reagowanie na stwierdzone nieprawidłowości oraz monitorowanie mechanizmów kontrolnych.

Na drugi poziom składa się zarządzanie przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach i komórkach organizacyjnych niezależne od operacyjnego zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie. Druga linia obrony odpowiedzialna jest m.in. za monitorowanie bieżące przyjętych mechanizmów kontrolnych, przeprowadzanie pionowych testów mechanizmów kontrolnych, ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych, matryce funkcji kontroli, prowadzenie rejestru nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz raportowanie o tych nieprawidłowościach.

Trzeci poziom stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielczy System Ochrony SGB. Audyt wewnętrzny odpowiedzialny jest za badanie oraz ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontroli i niezależnego monitorowania ich przestrzegania odpowiednio w ramach pierwszej i drugiej linii obrony, zarówno w odniesieniu do systemu zarządzania ryzykiem, jak i systemu kontroli wewnętrznej.

Celem systemu kontroli wewnętrznej Banku jest wspomaganie zarządzania Bankiem, realizacja wyznaczonych celów, w tym usprawnianie realizacji zadań Banku oraz zapewnienie bezpieczeństwa i stabilnego jego funkcjonowania, przyczyniające się w szczególności do zapewnienia:

- 1) skuteczności i efektywności działania Banku;
- 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej;
- 3) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku;
- 4) zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

W ramach systemu kontroli wewnętrznej w Banku funkcjonuje:

1. *Zespół Zgodności i Kontroli*, gdzie wyodrębnione są:
 - a) funkcja kontroli, na którą składają się wszystkie mechanizmy kontrolne w procesach funkcjonujących w Banku, niezależne monitorowanie przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych oraz raportowanie w ramach funkcji kontroli;
 - b) sprawy zgodności, których przedmiotem jest identyfikacja, ocena, kontrola i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami zewnętrznymi, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie;
2. Niezależna komórka audytu wewnętrznego – komórka Spółdzielni wykonująca zadania związane z przeprowadzaniem audytu w Systemie Ochrony.

Na wszystkich poziomach, w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej stosowane są odpowiednie mechanizmy kontrolne lub niezależne monitorowanie ich przestrzegania.

Mechanizmy kontrolne przyjęte w Banku wbudowane są w funkcjonujące procesy, czynności, w codzienną działalność operacyjną Banku. Proces projektowania, zatwierdzania i wprowadzania w Banku mechanizmów kontrolnych jest odpowiednio udokumentowany i umożliwia przypisanie komórkom organizacyjnym odpowiedzialności za realizację zadań w poszczególnych etapach tego procesu.

W Banku zapewniona jest niezależność monitorowania pionowego poprzez jednoznaczne wyodrębnienie linii obrony oraz poziomego poprzez rozdzielenie zadań dotyczących stosowania danego mechanizmu kontrolnego i niezależnego monitorowania jego przestrzegania w ramach danej linii. Za monitorowanie odpowiedzialni:

- 1) poziome (weryfikacja bieżąca, testowanie) w ramach danej linii odpowiedzialni są wyznaczeni pracownicy, w tym kierownicy jednostek/komórek organizacyjnych;
- 2) pionowe pierwszej linii obrony przez drugą linię obrony – odpowiada *Zespół Zgodności i Kontroli, Administrator Bezpieczeństwa Informatycznego, Zespół Ryzyka Bankowego, Dyrektor Zespołu Analiz Kredytowych i Dyrektor Zespołu Monitoringu i Windykacji*.

Monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych obejmuje weryfikację bieżącą i testowanie w ramach monitorowania pionowego i poziomego z uwzględnieniem:

- a) celów systemu kontroli wewnętrznej;
- b) złożoności procesów, w tym zwłaszcza procesów istotnych;
- c) liczby, rodzaju i stopnia złożoności mechanizmów kontrolnych;
- d) ryzyka zaistnienia nieprawidłowości;
- e) zasobów poszczególnych linii obrony, w tym kwalifikacji, doświadczenia i umiejętności pracowników tych linii;
- f) zasady proporcjonalności.

Podstawowym narzędziem do operacyjnego zarządzania systemem kontroli w Banku jest matryca funkcji kontroli, w której powiązано cele ogólne systemu kontroli wewnętrznej i wyodrębnione w ich ramach cele szczegółowe z procesami istotnymi wraz z wpisanymi w te procesy kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem tych mechanizmów.

Bank określił kategorie nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej, biorąc pod uwagę ich negatywny wpływ na zapewnienie osiągnięcia określonych celów systemu kontroli wewnętrznej. Nadanie odpowiedniej kategorii nieprawidłowości stwierdzonej, w ramach niezależnego monitorowania, polega

na oszacowaniu poziomu ryzyka związanego z tą nieprawidłowością. W Banku prowadzony jest rejestr wszystkich nieprawidłowości znaczących i krytycznych. Wykryte w ramach pierwszej linii obrony nieprawidłowości znaczące lub krytyczne, są niezwłocznie raportowane do komórki organizacyjnej drugiej linii obrony, odpowiedzialnej za niezależne monitorowanie procesu, w ramach którego zaistniała dana nieprawidłowość znacząca lub krytyczna, a w przypadku nieprawidłowości krytycznych również do Zarządu Banku, przewodniczącego Komitetu Audytu oraz Komórki audytu wewnętrznego. Wykryte w ramach drugiej linii obrony nieprawidłowości znaczące lub krytyczne, są raportowane do Zespołu Ryzyka Bankowego, Zarządu Banku i Rady Nadzorczej, a w przypadku nieprawidłowości krytycznych również do komórki audytu wewnętrznego.

Zarząd, Komitet Audytu oraz Rada Nadzorcza, otrzymują informacje o wynikach testowania pionowego i poziomego przestrzegania kluczowych mechanizmów kontrolnych z uwzględnieniem m.in. zestawienia wykrytych nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz informacji dotyczących efektów działań podjętych w celu usunięcia tych nieprawidłowości.

Zgodnie z Umową Systemu Ochrony komórka audytu wewnętrznego przygotowuje syntetyczną informację o najistotniejszych nieprawidłowościach, stwierdzanych w trakcie audytów wewnętrznych i w okresach półrocznych przekazuje do Banku. Bank wykorzystuje ww. informacje w celu poprawy jakości wykonywanych usług i obniżenia poziomu ryzyka prowadzonej działalności.

Rada Nadzorcza dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym funkcji kontroli, spraw zgodności oraz wyników audytu przeprowadzonego przez Komórkę audytu wewnętrznego. Rada Nadzorcza dokonuje oceny na podstawie opinii Komitetu Audytu o sposobie wypełniania zadań przez pracowników Banku w ramach funkcji kontroli oraz spraw zgodności ze szczególnym uwzględnieniem:

- 1) adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w zapewnieniu osiągnięcia każdego z celów systemu kontroli wewnętrznej;
- 2) skali i charakterze nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz najważniejszych działań zmierzających do usunięcia tych nieprawidłowości, w tym o podjętych środkach naprawczych i dyscyplinujących,
- 3) zapewnienia niezależności pracownikom *Zespołu Zgodności i Kontroli*,
- 4) zapewnienia środków finansowych niezbędnych do skutecznego wykonywania przez pracowników Zespołu Zgodności i Kontroli systematycznego podnoszenia kwalifikacji oraz zdobywania doświadczenia i umiejętności przez pracowników tego Zespołu.

22. Ujawnienie informacji dotyczących ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych

1. Rozporządzenie 2021/637 obejmuje wymogi informacyjne dotyczące ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych, które mają zastosowanie wyłącznie do dużych instytucji oraz innych instytucji notowanych na giełdzie, zgodnie z art. 422 Rozporządzenia CRR. Europejski Urząd Nadzoru Bankowego wskazał, że tak ograniczony zakres stosowania tych wymogów informacyjnych zagraża dostępowi interesariuszy zewnętrznych do odpowiednich informacji na temat jakości kredytowej ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych instytucji notowanych na rynkach regulowanych, należących do kategorii małych i niezłożonych instytucji oraz innych instytucji.
2. W związku z tym EUNB wydał Wytyczne EBA/GL/2022/13, które zmieniają Wytyczne EBA/GL/2018/10, aby wyjaśnić, że wytyczne te będą nadal miały zastosowanie do instytucji notowanych na rynkach regulowanych, należących do kategorii małych i niezłożonych instytucji oraz innych instytucji.
3. Ponieważ Wytyczne EBA/GL/2022/13 nakładają na Bank obowiązek ujawnienia informacji dotyczących ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych, dla których wzory ujawnień wynikające z Wytycznych EBA/GL/2018/10 są tożsame z wzorami zawartymi w Rozporządzeniu 2021/637 przyjęto, że ujawnienie nastąpi z wykorzystaniem wzorów z Rozporządzenia 2021/637, zgodnie z poniższym mapowaniem:

Symbol wzoru	Nazwa formularza	Podstawa prawna / zakres Rozporządzenia CRR
EU CQ1 / Wzór 1 EBA/GL/2018/10	Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych	art. 442 lit. c) / paragraf 15 a) EBA/GL/2018/10
EU CQ3 / Wzór 3 EBA/GL/2018/10	Jakość kredytowa przeterminowanych ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania	art. 442 lit c) i d) / paragraf 15 a) EBA/GL/2018/10
EU CR1 / Wzór 4 EBA/GL/2018/10	Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy	art. 442 lit. c) i f) / paragraf 15 a) EBA/GL/2018/10
EU CQ7 / Wzór 9 EBA/GL/2018/10	Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne	art. 442 lit. c) / paragraf 15 a) EBA/GL/2018/10

23. Tabela EU CQ1 – Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy		Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji restrukturyzowanych	
		Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi	W tym otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych objętych działaniami restrukturyzacyjnymi		
			W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	W tym: ekspozycje dotknięte utratą wartości					
005	Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	0	0	0	0	0	0	0	-
010	Kredyty i zaliczki	5 189	18 802	520	18 802	24	13 350	10 617	-
020	<i>Banki centralne</i>	0	0	0	0	0	0	0	-
030	<i>Sektor instytucji rządowych i samorządowych</i>	0	0	0	0	0	0	0	-
040	<i>Instytucje kredytowe</i>	0	0	0	0	0	0	0	-
050	<i>Inne instytucje finansowe</i>	0	0	0	0	0	0	0	-
060	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	149	7 294	66	7 294	2	2 696	4 746	-
070	<i>Gospodarstwa domowe</i>	5 040	11 508	454	11 508	21	10 655	5 872	-
080	Dłużne papiery wartościowe	0	0	0	0	0	0	0	-
090	Udzielone zobowiązania do udzielenia kredytu	251	210	0	210	0	0	0	-
100	Ogółem	5 440	19 013	520	19 013	24	13 350	10 617	-

24. Tabela EU CQ3 – Jakość kredytowa przeterminowanych ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	
		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna												
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane									
		nieprzeterminowane lub przeterminowane o ≤ 30 dni	Przeterminowane o > 30 dni ≤ 90 dni		Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które nie są przeterminowane lub są przeterminowane o ≤ 90 dni	Przeterminowane > 90 dni ≤ 180 dni	Przeterminowane > 180 dni ≤ 1 rok	Przeterminowane > 1 rok ≤ 2 lata	Przeterminowane > 2 lata ≤ 5 lat	Przeterminowane > 5 lat ≤ 7 lat	Przeterminowane o > 7 lat	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania		
005	Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
010	Kredyty i zaliczki	841 322	839 800	1 522	52 487	21 925	1 587	5 523	6 729	12 571	2 776	1 376	52 205	
020	Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	45 015	45 015	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
040	Institucje kredytowe	383 319	383 319	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
050	Inne instytucje finansowe	4 514	4 514	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	100 939	100 939	0	18 808	7 767	0	118	320	10 603	0	0	18 808	
070	W tym MŚP	100 939	100 939	0	18 808	7 767	0	118	320	10 603	0	0	18 808	
080	Gospodarstwa domowe	307 535	306 013	1 522	29 527	14 158	1 587	5 406	6 409	1 968	2 776	1 376	33 397	
090	Dłużne papiery wartościowe	146 404	146 404	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
100	Banki centralne	102 133	102 133	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
110	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
120	Institucje kredytowe	17 972	17 972	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

UJAWNIECIE INFORMACJI DOTYCZĄCYCH ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ ORAZ INNYCH INFORMACJI ZJEDNOCZONEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO PODLEGAJĄCYCH OGŁASZANIU WEDŁUG STANU NA 31.12.2022 R.

130	Inne instytucje finansowe	26 299	26 299	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
140	Przedsiębiorstwa niefinansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
150	Ekspozycje pozabilansowe	37 825			525								525
160	Banki centralne	0			0								0
170	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	0			0								0
180	Instytucje kredytowe	0			0								0
190	Inne instytucje finansowe	0			0								0
200	Przedsiębiorstwa niefinansowe	29 571			254								254
210	Gospodarstwa domowe	8 255			272								272
220	Ogółem	1 025 552	986 204	1 522	29 561	21 925	1 587	5 523	6 729	12 571	2 776	1 376	52 730

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

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
	Wartość bilansowa brutto						Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy						Skumulowane odpisania częściowe	Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe	
	Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane			Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i rezerwy			Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy				w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi
		W tym etap 1	W tym etap 2		W tym etap 2	W tym etap 3		W tym etap 1	W tym etap 2		W tym etap 2	W tym etap 3			
Saldy pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kredyty i zaliczki	841 322	817 045	24 278	52 487	0	52 487	628	393	235	38 001	0	38 001	15 877	4 963	782
<i>Banki centralne</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Sektor instytucji rządowych i samorządowych</i>	45 015	45 015	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Institucje kredytowe</i>	383 319	383 319	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Inne instytucje finansowe</i>	4 514	4 514	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	100 939	96 806	4 133	18 808	0	18 808	23	0	23	13 977	0	13 977	9 559	2 267	60
<i>W tym MŚP</i>	100 939	96 806	4 133	18 808	0	18 808	23	0	23	13 977	0	13 977	9 559	2 696	60
<i>Gospodarstwa domowe</i>	307 535	287 390	20 145	33 679	0	33 679	605	393	212	24 024	0	24 024	6 318	2 696	722
Dłużne papiery wartościowe	146 404	146 404	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Banki centralne</i>	102 133	102 133	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Sektor instytucji rządowych i samorządowych</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Institucje kredytowe</i>	17 972	17 972	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Inne instytucje finansowe</i>	26 299	26 299	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ekspozycje pozabilansowe	37 825	37 489	337	525	0	525	5	0	5	107	0	107	0	0	0
<i>Banki centralne</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Sektor instytucji rządowych i samorządowych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Instytucje kredytowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inne instytucje finansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Przedsiębiorstwa niefinansowe	29 571	29 451	120	254	0	254	2	0	2	53	0	53	0	0	0
Gospodarstwa domowe	8 255	8 038	217	272	0	272	3	0	3	54	0	54	0	0	0
Ogółem	1 025 552	1 000 937	24 614	53 012	0	53 012	633	393	240	38 107	0	38 107	15 877	4 963	782

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

		a	b
		Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie	
		Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
010	Rzeczowe aktywa trwałe	0	0
020	Inne niż rzeczowe aktywa trwałe	0	0
030	Nieruchomości mieszkalne	0	0
040	Nieruchomości komercyjne	0	0
050	Ruchomości (pojazdy, statki itp.)	0	0
060	Instrumenty kapitałowe i dłużne	0	0
070	Inne zabezpieczenia	0	0
080	Ogółem	0	0

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

W Zjednoczonym Banku Spółdzielczym obowiązują procedury, zgodnie z którymi Członkowie Rady Nadzorczej oraz Członkowie Zarządu zostają poddani ocenie w zakresie tzw. odpowiedzialności koniecznej do sprawowania funkcji w tych organach.

Informacja o spełnieniu przez Członków Rady Nadzorczej i Członków Zarządu Zjednoczonego Banku Spółdzielczego wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe jest każdorazowo publikowana i znajduje się na stronie www Banku pod następującym adresem:

<https://zjednoczonybs.pl/bank/informacje-wymagane-prawem/pozostale/>

28. Oświadczenie Zarządu Zjednoczonego Banku Spółdzielczego

Zarząd Zjednoczonego Banku Spółdzielczego:

- 1) oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, niniejszy Raport został przygotowany zgodnie ze sformalizowanymi procedurami obowiązującymi w Banku, służącymi zapewnieniu zgodności z wymogami dotyczącymi ujawniania informacji wynikającymi z Części Ósmej Rozporządzenia CRR
- 2) oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, adekwatność przyjętych w Banku rozwiązań w zakresie zarządzania ryzykiem daje pewność, że funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem jest odpowiedni z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku
- 3) zatwierdza niniejszy Raport, zawierający kluczowe wskaźniki i dane liczbowe zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz procesu zarządzania ryzykiem przez Bank, w tym interakcji między profilem ryzyka Banku a tolerancją na ryzyko.

Podpisy wszystkich Członków Zarządu Zjednoczonego Banku Spółdzielczego:

DATA	IMIĘ I NAZWISKO	STANOWISKO	PODPIS
	JOANNA WANDTKE	<i>p.o. PREZESA ZARZĄDU</i>	
	MAŁGORZATA BERNACIAK	<i>PIERWSZY WICEPREZES ZARZĄDU</i>	
	MAŁGORZATA KOBYLIŃSKA	<i>WICEPREZES ZARZĄDU</i>	