



BANK SPÓŁDZIELCZY W KARCZEWIE

zrzeszony w BPS

**Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym
Banku Spółdzielczego w Karczewie, w zakresie adekwatności
kapitałowej , wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających
ogłaszaniu według stanu na dzień 31 grudnia 2022 roku.**

**Ujawnienie dotyczy ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych,
polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji zgodnie z
Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, część
ósmą, z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla
instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych.**

Karczew, czerwiec 2023 r.

Wprowadzenie

Raport „Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego w Karczewie podlegających ogłoszeniu według stanu na dzień 31.12.2022r.”, 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, zwany dalej „Rozporządzeniem CRR” oraz Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 roku zmieniającym Rozporządzenie CRR, z uwzględnieniem Wytycznych EBA/GL/2022/13 z dnia 12 października 2022 roku zmieniających wytyczne EBA/GL/2018/10 dotyczące ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych, 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. Wymogi dotyczące ujawniania informacji na temat ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych zostały zawarte w Wytycznych EBA/GL/2018/10, zmienionych przez Wytyczne EBA/GL/2022/13. Bank będąc inną instytucją nienotowaną ujawnia w niniejszym Raporcie, zgodnie z art. 433c ust. 2 Rozporządzenia CRR oraz pkt 15 a) Wytycznych EBA/GL/2018/10, 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;
- 7) informacji na temat ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych, obejmujących:
 - a) jakość kredytową ekspozycji restrukturyzowanych,
 - b) jakość kredytową ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania,
 - c) ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy,
 - d) zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie aktywów i postępowania egzekucyjne.

Ustalając zakres informacji podlegających ujawnieniu Bank skorzystał z możliwości pominięcia informacji nieistotnych, zastrzeżonych lub poufnych, o której mowa w art. 432 Rozporządzenia CRR, a powody nieujawnienia opisał w komentarzu pod adekwatną tabelą.

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”.

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.

Raport został przygotowany zgodnie z „Polityką informacyjną w Banku Spółdzielczym w Karczewie” zatwierdzoną przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą Banku.

Niniejszy Raport był przedmiotem wewnętrznej weryfikacji przeprowadzonej przez Komórkę ds. zgodności.

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 <http://www.bskarczew.pl>.

Nota :

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

1. pełna nazwa Banku to: **Bank Spółdzielczy w Karczewie**
2. kod LEI Banku to: **259400GD024DA6CH2x19**
3. o ile nie zaznaczono inaczej, ilościowe dane pieniężne ujawnione w niniejszym Raporcie prezentowane są w PLN z dokładnością odpowiadającą tysiącom PLN z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku , a dane ilościowe ujawniane w formie odsetka wyrażone zostały zgodnie z jednostką , z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej drugiemu miejscu po przecinku
4. Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości
5. Bank nie posiada jednostek zależnych i nie podlega konsolidacji dla celów księgowych ani konsolidacji ostrożnościowej – mając powyższe na uwadze dane zawarte w niniejszym Raporcie sporządzone są na podstawie danych jednostkowych.

SPIS TREŚCI :

1. Ogólne informacje o Banku.....	5
2. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki	7
3. Tabela EU OVA – Metody zarządzania ryzykiem instytucji	10
4. Tabela EU OVB – Ujawnienie informacji na temat zasad zarządzania.....	17
5. Tabela EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych.....	19
6. Tabela EU CC2 – Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym	25
7. Tabela EU LIQA – Zarządzanie ryzykiem płynności.....	26
8. Tabela EU CRA – Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego	30
9. Tabela EU ORA – Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego	36
10. Tabela EU MRA – Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ryzyka rynkowego	43
11. Tabela EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko.....	45
12. Tabela EU OVC – Informacja ICAAP	47
13. Tabela EU REMA _ Polityka wynagrodzeń	48
14. Tabela EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrachunkowy.....	53
15. Tabela EU REM2 – Płatności specjalne na rzecz pracowników , których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel)	54
16. Tabela EU REM3- Wynagrodzenie odroczone.	54
17. Tabela EU REM4 – Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie.....	54
18. Ujawnienie informacji dotyczących ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych.....	55
Tabela EU CQ1 / Wzór 1 EBA/GL/2018/10 – Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych.....	56
Tabela EU CQ3 / Wzór 3 EBA/GL/2018/10 – Jakość kredytowa przeterminowanych ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania	57
Tabela EU CR1 / Wzór 4 EBA/GL/2018/10 – Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy	59
Tabela EU CQ7 / Wzór 9 EBA/GL/2018/10 – Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne	61
19. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka operacyjnego – zgodnie z Rekomendacją M KNF....	62
20. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF.....	63
21. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF.....	70
Zarządzanie konfliktami interesów.....	71
Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym.....	75
22. Opis systemu kontroli wewnętrznej.....	75
23. Informacje o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe.....	78
24. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Karczewie.....	81

1. Ogólne informacje o Banku

Bank Spółdzielczy w Karczewie zarejestrowany jest w Sądzie Rejonowym dla M. St. Warszawy XXI Wydział Gospodarczy KRAJOWEGO Rejestru Sądowego pod Nr KRS 0000008447. Posiada numer statystyczny REGON o Nr 000917388 i NIP 532-01-01-716. Bank Spółdzielczy w Karczewie zarejestrowany jest w Trzecim Mazowieckim Urzędzie Skarbowym w Radomiu.

Bank Spółdzielczy w Karczewie jest bankiem uniwersalnym , o wyłącznie polskim kapitale, działającym jako spółdzielnia , prowadzącym działalność bankową na terenie województwa mazowieckiego.

W 2022 roku Bank prowadził swoją działalność operacyjną w jednostce macierzystej w mającej swoją siedzibę w Karczewie przy ulicy Kościelnej 59 oraz działalność w jednostkach w ramach struktury organizacyjnej:

- Filia Ługi w Karczewie , ulica Grota Roweckiego 1
- Filia w Starostwie Powiatu w Otwocku , ulica Górna 13
- Filia w Urzędzie Miasta w Józefowie , ulica Kard. Wyszyńskiego 11

Klienci Banku mogą korzystać z usług bankowości elektronicznej poprzez centrum Usług Internetowych CUI ,SMS, kart płatniczych oraz bankomatów. Oferta dostępnych i świadczonych usług prezentowana jest w jednostkach organizacyjnych Banku oraz na stronie internetowej <http://www.bskarczew.pl>.

Bank Spółdzielczy w Karczewie na podstawie i zasadach określonych w art. 4 i art. 16 Ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych zrzeszony jest z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. z siedzibą w Warszawie przy ul. Grzybowskiej 81,

Bank Spółdzielczy w Karczewie od dnia 31.12 2015 r. przystąpił do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, która stanowi jednostkę zarządzającą Systemem Ochrony w rozumieniu przepisów Rozdziału 3a Ustawy z dnia 7 grudnia 2000 roku o funkcjonowaniu banków spółdzielczych ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (IPS).

Bank Spółdzielczy w Karczewie działa w oparciu o Statut przyjęty Uchwałą Zebrania Przedstawicieli w dniu 18 sierpnia 2006 r. wprowadzony do KRS , zgodnie z postanowieniem Sądu Rejonowego w Warszawie w dniu 08 września 2006 r. w 2021 roku nie dokonano żadnych zmian w Statucie. Ostatnie zmiany zostały wprowadzone Uchwałą Zebrania Przedstawicieli w dniu 21 sierpnia 2020 roku , co zarejestrowano wpisem do KRS , zgodnie z postanowieniem Sądu Rejonowego w Warszawie w dniu 30 września 2020 roku.

Bank Spółdzielczy w Karczewie na podstawie i zasadach określonych w art. 4 i art. 16 ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych zrzeszony jest z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. , z którym została zawarta umowa zrzeszenia w dniu 14 lipca 2019 roku.

Bank przystąpił z dniem 31.12.2015 roku do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, która stanowi jednostkę zarządzającą Systemem Ochrony w rozumieniu przepisów Rozdziału 3a Ustawy z dnia 7 grudnia 2000r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych , ich zrzeszaniu się i bankach

zrzeszających(IPS). Celem systemu jest zapewnienie płynności i wypłacalności każdego jego uczestnika. Przedmiotem działalności Systemu Ochrony Zrzeszenia jest także realizowanie audytu wewnętrznego wobec członków oraz monitorowanie , szacowanie i kontrola ryzyka działalności członków Spółdzielni. Ma to na celu wzmocnienie bezpieczeństwa Banku oraz jego pozycji konkurencyjnej. Z uczestnictwa w Systemie wynikają korzyści – między innymi dostęp do środków pomocowych w sytuacjach zagrożenia płynności lub wypłacalności, oraz obowiązki , do których należy m.in. stosowanie systemu limitów ustalonych w Systemie oraz poddawanie się działaniom prewencyjnym podejmowanym przez jednostkę zarządzającą Systemem.

Misją Banku Spółdzielczego w Karczewie jest zapewnienie bezpieczeństwa zgromadzonych w Banku środków, a także świadczenie nowoczesnych, profesjonalnych i kompleksowych usług finansowych zapewniających zadowolenie klientów rynku lokalnego, dla których Bank ma być lokalnym centrum usług finansowych. Bank spełniający oczekiwania klientów, którego filarem jest polski kapitał oraz działalność na rzecz rozwoju społeczeństwa lokalnego.

Bank Spółdzielczy w Karczewie to silny, godny zaufania i nowoczesny Bank, działający bezpiecznie, budujący wiarygodne i długotrwałe relacje z Klientami, zachowując przy tym wieloletnią tradycje oraz korzystający aktywnie z potencjału Banku Zrzeszającego. Kontynuując i rozwijając swoją działalność będziemy dążyć do tego aby być postrzeganym jako:

- Bank pierwszego kontaktu dla społeczności lokalnej oraz firm działających na lokalnym rynku,
- Bank przyjazny budujący relacje z klientami oparte na zaufaniu,
- Bank nowoczesny oferujący najnowsze rozwiązania w zakresie produktów i usług bankowych.

Zgodnie ze Statutem Bank Spółdzielczy w Karczewie działa na terenie województwa mazowieckiego.

Bank nie jest podmiotem dominującym ani podmiotem zależnym, a informacje ogłaszane są na poziomie indywidualnym.

Zakres działalności Banku opisany jest w Statucie Banku , udostępnionym na stronie internetowej Banku : <http://www.bskarczew.pl>.

2. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

l.p.	Wyszczególnienie	a	c
		31.12.2022	31.12.2021
Dostępne fundusze własne (kwoty)			
1	Kapitał podstawowy Tier I	10 996,00	10 373,00
2	Kapitał Tier I	10 996,00	10 373,00
3	Łączny kapitał	10 996,00	10 373,00
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem			
4	Łączna kwota na ryzyko	50 048,00	49 781,00
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	21,97%	20,84%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	21,97%	20,84%
7	Łączny współczynnik kapitałowy	21,97%	20,84%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni(%)	-	-
EU-7b	w tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU-7c	w tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP(%)	8,00%	8,00%
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ważonej ryzykiem)			
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50%	2,50%
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	-	-
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	-	-
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	-	-
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
EU - 10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,50%	2,50%

EU – 11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,50%	10,50%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	13,97%	12,84%
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	221 152,00	248 683,00
14	Wskaźnik dźwigni (%)	4,97%	4,17%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU- 14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej(%)	-	-
EU- 14b	w tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (%)	-	-
EU- 14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00%	3,00%
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU- 14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)		-
EU- 14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%
Wskaźnik pokrycia wpływów netto			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona- średnia)	83 619,00	103 686,00
EU- 16a	Wpływy środków pieniężnych- Całkowita wartość ważona	50 076,00	62 291,00
EU- 16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	26 241,00	28 131,00
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	23 836,00	34 160,00
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto(%)	193,44%	131,65%
Wskaźnik stabilnego finansowania ogółem			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	149 303,00	162 080,00
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	73 627,00	80 251,00
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	202,54%	201,90%

Zebrane w powyższej tabeli dane wskazują na wzrost funduszy własnych w stosunku do poprzedniego roku , co jest efektem m.in. przekazania 100% wyniku finansowego netto za rok 2021 na ich zwiększenie , tym samym Bank zrealizował założony cel kapitałowy zakładający, że co najmniej 85% nadwyżki bilansowej będzie zasilalo fundusze własne. Wzrost łącznej kwoty

ekspozycji na ryzyko wynika przede wszystkim ze zwiększenia poziomu kwoty ekspozycji na ryzyko operacyjne, co było efektem wzrostu stóp procentowych, a w konsekwencji wyniku odsetkowego. Został on jednak częściowo zniwelowany przez obniżenie aktywów ważonych ryzykiem. Współczynniki kapitałowe ukształtowały się na zdecydowanie wyższym poziomie niż minimalne wymagane i w porównaniu do ubiegłego roku jeszcze wzrosły. Wskaźnik dźwigni na koniec 2022 roku osiągnął wyższą wartość niż w ubiegłym roku, znacznie przekraczając wymagany minimalny poziom.

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. Inne instytucje nienotowane wypełniają co najmniej informacje zawarte w wierszach a), c), f) i g) .

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

Art. 435 ust. 1 lit. f) CRR (podstawa prawna)

Rada Nadzorcza Banku i Zarząd Banku dokonały w 2022 roku 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 Rozporządzeniem CRR.

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 i mechanizmów kontrolnych.

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 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.

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.

Bank ustala apetyt/tolerancję na ryzyko w ramach Strategii zarządzania ryzykiem, 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). Bank zarządza ryzykiem w sposób zapobiegający powstaniu zagrożenia utraty płynności lub wypłacalności, a tym samym wystąpienia zagrożenia upadłości.

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.

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.

W Banku funkcjonuje wewnętrzna kultura ryzyka, która definiowana jest jako pełne rozumienie ryzyka, na które narażony jest Bank (z uwzględnieniem apetytu na ryzyko) oraz sposobu jego zarządzania przez wszystkich pracowników Banku. Kultura ryzyka 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.

Art. 435 ust. 1 lit. e) CRR (podstawa prawna)

Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem zawarto w punkcie [Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Karczewie](#).

Art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR (podstawa prawna)

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.:

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: zmianę 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).

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. Zmiany założeń do testów warunków skrajnych, których wyniki stanowią podstawę do szacowania dodatkowych wymogów kapitałowych na pokrycie strat nieoczekiwanych wymagają zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą.

Wyniki testów warunków skrajnych stanowią obowiązkowy element informacji zarządczej dla Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.

Bank wykorzystuje wyniki testów warunków skrajnych w systemie zarządzania Bankiem, a w szczególności w systemie zarządzania ryzykiem w takich obszarach jak:

- 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
- 4) wyznaczanie dodatkowych wymogów kapitałowych na pokrycie strat nieoczekiwanych w ramach szacowania kapitału wewnętrznego.

Przeprowadzane testy mają charakter testów wrażliwości, testów odwrotnych lub testów scenariuszowych.

Zarządzanie ryzykiem i system kontroli wewnętrznej

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej zorganizowane są na trzech niezależnych wzajemnie uzupełniających się poziomach:

- 1) na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku;
- 2) na drugi poziom składa się zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub komórkach organizacyjnych oraz działalność stanowiska ds. zgodności i kontroli wewnętrznej;
- 3) na trzeci poziom składa się działalność komórki Audytu wewnętrznego, przy czym w związku z uczestnictwem Banku w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS, tę działalność wykonuje Spółdzielnia.

Zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie jest niezależne od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie.

W procesie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka uczestniczą:

- 1) Rada Nadzorcza Banku;
- 2) Zarząd Banku;
- 3) Komórki organizacyjne lub wyznaczone osoby odpowiedzialne za:
 - a) wypełnianie obowiązków sprawozdawczych dla odbiorców zewnętrznych;
 - b) zarządzanie nadwyżkami środków;

- c) zarządzanie bieżącą pozycją walutową;
- d) sprzedaż kredytów;
- e) identyfikację i akceptację ryzyka kredytowego dla pojedynczych transakcji;
- f) pomiar, monitorowanie i kontrolę poszczególnych rodzajów ryzyka bankowego.

Zgodnie z obowiązującą w Banku strukturą organizacyjną:

w ramach poziomu pierwszego funkcjonują następujące jednostki/komórki organizacyjne i stanowiska (jednostki biznesowe):

- a) Główny Księgowy;
- b) Oddziały;
- c) Zespół Obsługi Klienta.

w ramach poziomu drugiego funkcjonują następujące komórki organizacyjne:

- a) Zespół ds. Ryzyk Bankowych;
- b) Stanowisko ds. Monitoringu i administracji kredytów;
- c) Komórka ds. zgodności.

Członkiem Zarządu nadzorującym zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku jest Prezes Zarządu. Zarządzanie ryzykiem jest zorganizowane w sposób umożliwiający zapobieganie konfliktom interesów pomiędzy pracownikami, czy też jednostkami organizacyjnymi Banku.

Jednostki biznesowe w ramach systemu zarządzania ryzykiem:

- 1) podejmują decyzje w ramach przyznanych kompetencji i ustalonych limitów;
- 2) przestrzegają ustalonych mechanizmów kontrolnych;
- 3) współpracują z komórkami organizacyjnymi odpowiedzialnymi za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie; w tym raportują do tych komórek informacje o zbliżaniu się do limitu.

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.

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.

Zespół ds. Ryzyk Bankowych odpowiedzialny za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie:

- 1. przeprowadza identyfikację wszystkich istotnych rodzajów ryzyka, na jakie narażony jest Bank;
- 2. przeprowadza pomiar lub ocenę ryzyka, w tym testy warunków skrajnych z uwzględnieniem odpowiedniego zakresu scenariuszy;
- 3. proponuje limity ograniczające ryzyko(również w zakresie ich aktualizacji) z uwzględnieniem:
 - a) specyfiki i skali prowadzonej przez Bank działalności (również w ujęciu perspektywicznym);
 - b) wyników testów warunków skrajnych;

- c) interakcji pomiędzy poszczególnymi rodzajami ryzyka (w miarę możliwości);
4. monitoruje wykorzystanie obowiązujących limitów (w tym pod kątem występujących trendów) oraz apetytu na ryzyko; proponuje działania naprawcze w przypadku przekroczenia limitów;
5. przekazuje Radzie Nadzorczej i Zarządowi wszelkie istotne informacje związane z ryzykiem;
6. dokonuje przeglądu oraz aktualizacji strategii zarządzania ryzykiem;
7. uczestniczy w opracowywaniu strategii zarządzania Bankiem;
8. uczestniczy w ocenie ryzyka wynikającego z nowych produktów lub projektów Banku;
9. przeprowadza testowanie pionowe zgodnie z zakresem i częstotliwością określoną w macyzy kontroli ryzyka.

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:

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 strategii zarządzania Bankiem , strategii 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.

Jako ryzyko istotne Bank uznaje te rodzaje ryzyka, które są objęte obliczaniem łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko dla banków, które nie posiadają portfela handlowego oraz rodzaje ryzyka wymienione w art. 79, 81, 83, 84, 85, 86 i 87 Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady

2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi.

Bank stosuje również kryterium ilościowe służące zaliczeniu danego ryzyka do kategorii ryzyk istotnych tj. znaczący wpływ na generowane wyniki – wyliczony na podstawie dokonanego pomiaru ryzyka, przekraczający 10% planowanego rocznego wyniku finansowego netto.

Wskazanie ryzyk istotnych w działalności Banku odbywa się na podstawie odrębnie przeprowadzonej analizy w I kwartale po zakończeniu roku obrotowego. Sposób pomiaru poszczególnych rodzajów ryzyka oraz przekształcania miar ryzyka w wymogi kapitałowe zostały sprecyzowane w procedurach dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz w procedurze dotyczącej szacowania kapitału wewnętrznego.

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.

W ramach procesu ICAAP Bank kwartalnie dokonuje formalnej i całościowej identyfikacji ryzyka występującego w działalności Banku. Zespół ds. Ryzyk Bankowych 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, odpowiednio 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 ryzyka.

Na system zarządzania każdym rodzajem ryzyka istotnego składa się:

- 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.

Aktualnie Bank zalicza do ryzyka istotnego następujące rodzaje ryzyka, których ocena, zarządzanie, mitygacja i limitowanie opisane zostały w procedurach szczegółowych:

- 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

Spośród wyżej wymienionych istotnych rodzajów ryzyka do trudnomierzalnych rodzajów ryzyka Bank zaliczył ryzyko braku zgodności, dla którego nie zbudowano ilościowej lub jakościowej miary oddającej prawidłowy poziom ryzyka. Wymóg w zakresie funduszy własnych na ryzyko braku zgodności jest objęty wymogiem w zakresie funduszy własnych na ryzyko operacyjne zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami szacowania kapitału wewnętrznego. Bank uznaje, że kapitał wewnętrzny na ryzyko płynności pokrywa również ryzyko reputacji.

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.

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 raportowane o istotnych czynnikach ryzyka stanowi kluczowe narzędzie zarządzania ryzykiem i sprawowania nadzoru. System informacji zarządczej, w ramach poszczególnych ryzyk istotnych, dostarcza informacji na temat:

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

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:

1. informuje Radę Nadzorczą Banku o stanie realizacji strategii zarządzania Bankiem (w okresach rocznych) i strategii zarządzania ryzykiem (w okresach kwartalnych) oraz najważniejszych kwestiach z tym związanych;
2. regularnie , 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 zwężłej i zrozumiałej dla członków Rady Nadzorczej Banku formy.

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

Art. 435 ust. 2 lit. a) CRR (podstawa prawna)

Członkowie Zarządu Banku nie pełnią stanowisk dyrektorskich poza Bankiem. Członkowie Rady Nadzorczej Banku nie pełnią stanowisk dyrektorskich poza Bankiem.

Art. 435 ust. 2 lit. b) CRR (podstawa prawna)

Członków Zarządu powołuje zgodnie z przepisami prawa Rada Nadzorcza w głosowaniu tajnym , zgodnie z przyjętą w Banku „Polityką oceny odpowiedniości członków Zarządu, członków Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczym w Karczewie”

Rada Nadzorcza dokonuje oceny odpowiedniości poszczególnych kandydatów na członków Zarządu Banku, a także oceny Zarządu Banku oraz jego członków w trakcie kadencji. Ocena odpowiedniości posiada charakter indywidualny i zbiorowy, przy czym ocena indywidualna dokonywana jest w odniesieniu do każdego kandydata/członka Zarządu indywidualnie, natomiast ocena zbiorowa dokonywana jest w stosunku do całego składu Zarządu.

Rada Nadzorcza przeprowadzając pierwotną i wtórną ocenę odpowiedniości indywidualnej członków Zarządu uwzględnia w szczególności, czy członkowie: mają wystarczająco nieposzlakowaną opinię, dysponują wystarczającym poziomem wiedzy, umiejętności i doświadczenia, aby wykonywać swoje obowiązki, potrafią działać w sposób uczciwy i etyczny, zachowując niezależność osądu, aby móc oceniać decyzje organu zarządzającego pełniącego funkcję kierowniczą i w razie konieczności skutecznie przeciwstawić się takim decyzjom oraz skutecznie nadzorować i monitorować proces podejmowania decyzji, poświęcają lub będą poświęcać wystarczającą ilość czasu na wykonywanie swoich obowiązków w Banku, cechują się niezależnością osądu.

Celem zbiorowej oceny odpowiedniości jest zapewnienie by Zarząd jako całość posiadał przez cały czas odpowiedni poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia umożliwiające zrozumienie działań podejmowanych przez Bank, w tym istotnych ryzyk.

W 2022 roku Zarząd składał się z 3 członków , tj. Prezesa Zarządu , Wiceprezesa Zarządu – któremu podlega Pion Handlowy, Filie Banku , Informatyki i Bezpieczeństwa, Wiceprezesa Zarządu – któremu podlega Pion Finansowy. Wszyscy członkowie Zarządu są związani z Bankiem

stosunkiem pracy. Członkowie Zarządu podlegają corocznej ocenie dokonywanej przez Radę Nadzorczą.

Członków Rady Nadzorczej powołuje Zebranie Przedstawicieli na okres 4 lat zgodnie z „Regulaminem wyborów członów Rady Nadzorczej i ich odwoływania w Banku”. Zebranie Przedstawicieli dokonuje oceny odpowiedności w odniesieniu do każdego z kandydatów na członków i członków Rady Nadzorczej z osobna jak również oceny odpowiedności zbiorowej dotyczącej Rady Nadzorczej jako organu Banku, zgodnie z zasadami określonymi w „Procedurze dokonywania oceny odpowiedności członków Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Karczewie”.

Ocena indywidualna dokonywana jest jako ocena pierwotna - przy wyborze do Rady Nadzorczej oraz jako ocena wtórna - w trakcie kadencji Rady Nadzorczej. W ramach procesu wyboru członków Rady Nadzorczej Zebranie Przedstawicieli:

1. analizuje wymagania dotyczące wiedzy, umiejętności i doświadczenia w ramach Rady Nadzorczej i wybiera wyłącznie wykwalifikowane i doświadczone osoby;
2. ocenia przewidywane zaangażowanie pod względem poświęcanego czasu;
3. uwzględnia cele polityki dotyczące różnorodności;

Zebranie Przedstawicieli przeprowadzając pierwotną i wtórną ocenę odpowiedności indywidualnej członków Rady Nadzorczej uwzględnia w szczególności, czy członkowie: mają wystarczająco nieposzlakowaną opinię, dysponują wystarczającym poziomem wiedzy, umiejętności i doświadczenia, aby wykonywać swoje obowiązki, potrafią działać w sposób uczciwy i etyczny, zachowując niezależność osądu, aby móc oceniać decyzje Zarządu i w razie konieczności skutecznie przeciwstawić się takim decyzjom oraz skutecznie nadzorować i monitorować proces podejmowania decyzji, poświęcają lub będą poświęcać wystarczającą ilość czasu na wykonywanie swoich obowiązków w Radzie Nadzorczej Banku, cechują się niezależnością osądu, są świadomi kultury, wartości, zachowania i strategii związanych z Bankiem i funkcjonowaniem Rady Nadzorczej.

Celem zbiorowej oceny odpowiedności dokonywanej w stosunku do całego składu Rady Nadzorczej jest zapewnienie by Rada Nadzorcza jako całość posiadała przez cały czas odpowiedni poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia umożliwiające zrozumienie działań podejmowanych przez Bank, w tym głównych ryzyk.

Art. 435 ust. 2 lit. c) CRR (podstawa prawna)

Polityka równości i różnorodności

Przy wyborze członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku uwzględnia się zasadę zróżnicowania członków organów oraz zasady zarządzania sukcesją. Zasady te mają zapewnić ciągłość podejmowania decyzji oraz odpowiedni dobór członków Zarządu i Rady Nadzorczej w sposób umożliwiający dotarcie do szerokiego zakresu kompetencji, wiedzy i umiejętności adekwatnych do stanowiska, gwarantujących wydawanie przez członków Zarządu i Rady Nadzorczej – indywidualnie i jako organ - najwyższej jakości niezależnych opinii i decyzji w całym zakresie działalności Banku.

Zróżnicowanie członków organu zarządzającego, zarówno pełniącego funkcję kierowniczą, jak i pełniącego funkcję nadzorczą, ma na celu dotarcie do szerokiego zakresu właściwości i kompetencji przy rekrutacji członków organów zarządzających, tak by pozyskać różne punkty widzenia i doświadczenia oraz umożliwić wydawanie niezależnych opinii i rozsądnych decyzji w ramach organu zarządzającego. Bank, celem promowania zróżnicowania w miarę możliwości, przy zachowaniu zasady proporcjonalności, w stosunku do rozmiarów prowadzonej przez Bank działalności oraz formy organizacyjnej i jej struktury stara się brać pod uwagę w procesie rekrutacji zalety płynące ze zróżnicowania i stara się zapewnić zróżnicowanie, tak wśród członków organów zarządzających, jak i wśród personelu. Zróżnicowanie nie jest jednak kryterium priorytetowym, w stosunku do kryteriów kwalifikacji i kompetencji przy rekrutacji na dane stanowisko. Bank bierze pod uwagę następujące aspekty zróżnicowania:

1. wykształcenie, w tym w szczególności ukończony kierunek kształcenia, szkoła/ uczelnia, poziom wykształcenia;
2. doświadczenie zawodowe, w tym w szczególności doświadczenie w pożądanym na danym stanowisku w zakresie i jego zróżnicowanie;
3. płeć;
4. wiek;
5. pełni i niepełnosprawność.

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.

Bank nie określa docelowych liczbowych wartości w zakresie zróżnicowania.

5. Tabela EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych

Lp.	Pozycja	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 azio emisyjne	276,00	
	w tym: instrument typu 1	0,00	
	w tym: instrument typu 2	0,00	
	w tym: instrument typu 3	0,00	
2	Zyski zatrzymane	0,00	
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	10 753,00	
EU-3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	0,00	
4	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3 CRR i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału	0,00	

	podstawowego Tier I		
5	Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)	0,00	
EU-5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend	0,00	
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	11 029,00	
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne			
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	0	
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-33,00	
9	Nie dotyczy	0,00	
10	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności z wyłączeniem aktywów wynikających z różnic przejściowych (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)	0,00	
11	Rezerwy odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne z tytułu instrumentów finansowych, które nie zostały wycenione według wartości godziwej	0,00	
12	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty	0,00	
13	Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych (kwota ujemna)	0,00	
14	Zyski lub straty z tytułu zobowiązań, wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji	0,00	
15	Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)	0,00	
16	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)	0,00	
17	Bepośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli te podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	0,00	
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)	0,00	
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)	0,00	
20	Nie dotyczy	0,00	
EU-20a	Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1 250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia	0,00	
EU-20b	w tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)	0,00	
EU-20c	w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)	0,00	
EU-20d	w tym: dostawy instrumentów z późniejszym terminem rozliczenia (kwota ujemna)	0,00	

21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)	0,00	
22	Kwota przekraczająca próg 17,65 % (kwota ujemna)	0,00	
23	w tym: posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	0,00	
24	Nie dotyczy	0,00	
25	w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych	0,00	
EU-25a	Straty za bieżący rok obrotowy (kwota ujemna)	0,00	
EU-25b	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I, z wyjątkiem przypadków, w których instytucja odpowiednio koryguje kwotę pozycji kapitału podstawowego Tier I, o ile takie obciążenia podatkowe obniżają kwotę tych pozycji, którą można maksymalnie wykorzystać w celu pokrycia ryzyka lub strat (kwota ujemna)	0,00	
26	Nie dotyczy	0,00	
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)	0,00	
27a	Inne korekty regulacyjne	0,00	
28	Calkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-33,00	
29	Kapitał podstawowy Tier I	10 996,00	
Kapitał dodatkowy Tier I: Instrumenty			
30	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	0,00	
31	w tym: zaklasyfikowane jako kapitał własny zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	0,00	
32	w tym: zaklasyfikowane jako zobowiązania zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	0,00	
33	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 4 CRR, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0,00	
EU-33a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0,00	
EU-33b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0,00	
34	Kwalifikujący się kapitał Tier I uwzględniony w skonsolidowanym kapitale dodatkowym Tier I (w tym udziały mniejszości nieuwzględnione w wierszu 5) wyemitowany przez jednostki zależne i będący w posiadaniu stron trzecich	0,00	
35	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	0,00	
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	0,00	
Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne			
37	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale dodatkowym Tier I (kwota ujemna)	0,00	
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)	0,00	

39	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0,00	
40	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0,00	
41	Nie dotyczy	0,00	
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II, które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (kwota ujemna)	0,00	
42a	Inne korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0,00	
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0,00	
44	Kapitał dodatkowy Tier I	0,00	
45	Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	10 996,00	
Kapitał Tier II: instrumenty			
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	0,00	
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	0,00	
EU-47a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II	0,00	
EU-47b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II	0,00	
48	Kwalifikujące się instrumenty funduszy własnych uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier II (w tym udziały mniejszości i instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I nieuwzględnione w wierszach 5 lub 34) wyemitowane przez jednostki zależne i będące w posiadaniu stron trzecich	0,00	
49	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	0,00	
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	0,00	
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	0,00	
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne			
52	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane (kwota ujemna)	0,00	
53	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	0,00	
54	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0,00	
54a	Nie dotyczy	0,00	
55	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0,00	

56	Nie dotyczy	0,00	
EU-56a	Kwalifikowalne odliczenia od kwalifikowalnych zobowiązań, które przekraczają pozycje zobowiązań kwalifikowalnych instytucji (kwota ujemna)	0,00	
EU-56b	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0,00	
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0,00	
58	Kapitał Tier II	0,00	
59	Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)	10 996,00	
60	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	50 048,00	
Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufory			
61	Kapitał podstawowy Tier I	21,97%	
62	Kapitał Tier I	21,97%	
63	Łączny kapitał	21,97%	
64	Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji	11,50%	
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,50%	
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego		
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego		
EU-67a	w tym wymóg utrzymywania bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (G-SII) lub bufora innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII)		
EU-67b	w tym: dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia innych rodzajów ryzyka niż ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej		
68	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych	13,97%	
Minima krajowe (jeżeli różnią się od ram Bazylea III)			
69	Nie dotyczy		
70	Nie dotyczy		
71	Nie dotyczy		
Kwoty poniżej progów odliczeń (przed wazieniem ryzyka)			
72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach funduszy własnych i kwalifikowalnych zobowiązaniach podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	0,00	
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 17,65 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	0,00	
74	Nie dotyczy	0,00	
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)	372,00	
Pułapy stosowane do uwzględniania rezerw w kapitale Tier II			
76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed	0,00	

	zastosowaniem pułapu)		
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	0,00	
78	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pułapu)	0,00	
79	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów	0,00	
Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 1 stycznia 2022 r.)			
80	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0,00	
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0,00	
82	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0,00	
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0,00	
84	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0,00	
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0,00	

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
Podział według klas aktywów/zobowiązań, zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym		Na koniec okresu sprawozdawczego	
	Aktywa		
1	Kasa, środki w Banku Centralnym	6 669,00	
2	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do dyskonta w Banku Centralnym	0,00	
3	Należności od sektora finansowego	97 612,00	
4	Należności od sektora niefinansowego	48 650,00	
5	Należności od sektora budżetowego	33 038,00	
6	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	
7	Dłużne papiery wartościowe	25 969,00	
8	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	
9	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	
10	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	
11	Udziały lub akcje w innych jednostkach	700,00	
12	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	256,00	
13	Wartości niematerialne i prawne	33,00	(a)
14	Rzeczowe aktywa trwałe	2 190,00	
15	Inne aktywa	101,00	
16	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	373,00	(c)
17	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	4,00	
18	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	
19	Akcje własne	0,00	
20	Aktywa razem	215 595,00	
Zobowiązania – podział wg klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym			
1	Zobowiązania wobec Banku Centralnego		
2	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	

3	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	36,00	
4	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	112 994,00	
5	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	87 603,00	
6	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	(d)
7	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	
8	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	54,00	
9	Koszty i przychody rozliczane w czasie	25,00	
10	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	416,00	(c)
11	Pozostałe rezerwy	86,00	
12	Zobowiązania podporządkowane	0,00	(d)
13	Zobowiązania ogółem	201 214,00	
Kapitał własny			
1	Kapitał (fundusz) podstawowy	276,00	(b)
2	Kapitał (fundusz) zapasowy	10 622,00	(g)
3	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	131,00	(e)
4	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	(f)
5	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	
6	Zysk (strata) netto	3 352,00	
7	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	
8	Kapitał własny ogółem	14 381,00	

7. Tabela EU LIQA – Zarządzanie ryzykiem płynności

art. 435 ust. 1 lit. a) CRR - (podstawa prawna)

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.

Ryzyko płynności w Banku jest rozumiane 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.

Do celów strategicznych w zakresie zarządzania ryzykiem płynności należy:

1. zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach , które można przewidzieć , bez konieczności poniesienia straty;
2. zapewnienie utrzymania płynności bieżącej , krótkoterminowej, średnioterminowej oraz długoterminowej dostosowanej do rozmiarów i rodzaju działalności , w sposób zapewniający wykonanie wszystkich zobowiązań pieniężnych zgodnie z terminami ich wymagalności, oraz zapewniający wypełnienie nadzorczych norm płynności;
3. optymalizację realizowanego dochodu przy równoczesnym zachowaniu pełnego bezpieczeństwa płynności;

4. zapobieganie sytuacjom kryzysowym (zachwianiu płynności);
5. utrzymanie wskaźnika LCR i NSFR wynikających z unijnego pakietu CRDIV/CRR powyżej poziomów minimalnych określonych w regulacjach;

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

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) na określonym poziomie;
5. finansowanie na bezpiecznym poziomie kredytów powiększonych o majątek trwały przez depozyty powiększone o fundusze własne z zachowaniem przyjętego limitu;
6. utrzymywanie płynnościowej struktury bilansu na poziomie zapewniającym występowanie nadwyżki skumulowanych aktywów nad skumulowanymi pasywami w okresie do 1 roku oraz nadwyżki skumulowanej 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 , w zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia postępowanie według procedur awaryjnych określonych w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem płynności.

Proces zarządzania ryzykiem płynności obejmuje : identyfikację, pomiar i oceną ryzyka płynności. Kluczowy cel procesu zarządzania ryzykiem płynności stanowi zapewnienie możliwości realizowania przez Bank zobowiązań w perspektywie : śróddziennej i dziennej, płynności w krótkim, średnim i długim okresie, warunków normalnych i skrajnych.

Ponadto na proces ten składa się wybór i wdrożenie metod ograniczania ryzyka płynności poprzez stosowanie oraz monitorowanie limitów, zabezpieczenie ryzyka poprzez utrzymywanie nadwyżki środków płynnych , analizę luki, opracowywanie planów awaryjnych.

Bank dywersyfikuje swoje aktywa według takich kryteriów jak: płynność , bezpieczeństwo i rentowność. Bank kształtuje bazę depozytów z uwzględnieniem zasady zachowania właściwej relacji pomiędzy terminami wymagalności depozytów, a długością udzielanych kredytów.

Struktura organizacyjna Banku , zapewnia rozdzielenie funkcji pomiędzy jednostkami przeprowadzającymi transakcje mające wpływ na ryzyko płynności oraz odpowiedzialnymi za monitorowanie i kontrolowanie ryzyka płynności. W proces zarządzania ryzykiem płynności zaangażowane są:

1. Rada Nadzorcza,
2. Zarząd,
3. Zespół ds. Ryzyk bankowych – opracowuje politykę zarządzania ryzykiem płynności i finansowania , przygotowuje procedury zarządzania ryzykiem płynności i finansowania, w tym zasady jego pomiaru, raportowania , limitowania i kontroli , przedstawia propozycje norm ostrożnościowych ograniczających ekspozycję Banku na ryzyko płynności średnio i długoterminowej i finansowania, opracowuje/ aktualizuje plan awaryjny utrzymania płynności finansowej Banku, monitoruje i analizuje narażenie Banku na ryzyko płynności i finansowania oraz kontroluje przestrzeganie obowiązujących limitów , sporządza raporty dla kierownictwa Banku i Rady Nadzorczej, dotyczące ekspozycji Banku na ryzyko płynności i finansowania , uczestniczy w opracowywaniu i weryfikacji planów awaryjnych płynności i finansowania.
4. Komórka audytu wewnętrznego Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS – opiniuje system zarządzania ryzykiem płynności , w tym skuteczność zarządzania ryzykiem płynności i finansowania, dokonuje oceny metod i technik wykorzystywanych w procesie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania, przeprowadza czynności audytowe w komórkach organizacyjnych Banku uczestniczących w procesie zarządzania płynnością , w celu dokonania oceny zgodności działania kontrolowanych komórek z obowiązującymi regulacjami zewnętrznymi i wewnętrznymi.
5. Wydział Finansowo-Księgowy odpowiedzialny jest za:
 - a) utrzymanie środków na rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym w ilości zapewniającej wywiązanie się z bieżących i przyszłych zobowiązań Banku oraz utrzymanie rezerwy obowiązkowej na wymaganym przepisami NBP poziomie;
 - b) utrzymywanie poziomu wskaźników miar płynności;
 - c) utrzymywanie krótkoterminowej, średnioterminowej i długoterminowej płynności Banku;
 - d) maksymalizowanie dochodów z przeprowadzanych transakcji (zapewnienie maksymalizacji dochodów, przy jednoczesnym utrzymaniu bezpiecznego poziomu ryzyka płynności i finansowania), Wydział zapewnia prawidłowość i bezpieczeństwo zawieranych transakcji, identyfikację zagrożeń mających wpływ na płynność finansową Banku, oraz dokonywanie pomiaru i kontroli ryzyka związanego z płynnością , zgodnie z procedurami ustalonymi przez Zarząd Banku, uczestnictwo w opracowaniu regulacji wewnętrznych Banku Spółdzielczego w Karczewie , uczestnictwo w opracowaniu Planu Ekonomiczno-Finansowego oraz planu pozyskania i utrzymania środków obcych, przy uwzględnieniu ustalonych limitów ostrożnościowych, uczestnictwo w opracowywaniu i weryfikacji planów awaryjnych płynności i finansowania, realizację działań awaryjnych.

Wydział przedstawia propozycje norm ostrożnościowych ograniczających ekspozycję Banku na ryzyko płynności krótkoterminowej i finansowania.

Za identyfikację , pomiar, kontrolowanie , monitorowanie i raportowanie ekspozycji Banku na ryzyko płynności odpowiada Zespół ds. Ryzyk bankowych oraz Wydział Finansowo-Księgowy.

Wykorzystywane przez Bank narzędzia do pomiaru i analizy ryzyka płynności:

1. analiza przepływów w kontekście płynności śróddziennej i dziennej;
2. analiza luki płynności i analiza wskaźników płynności , z uwzględnieniem ryzyka koncentracji;
3. analiza stabilności depozytów;

4. analiza nadzorczych norm płynności, w tym analiza wskaźnika pokrycia wpływów netto LCR i wskaźnika stabilnego finansowania NSFR;
5. analiza wysokości bufora płynności, rozumianego jako nadwyżkę nieobciążonych, wysokiej jakości aktywów płynnych;
6. analiza wskaźników wczesnego ostrzeżenia;
7. analiza wykorzystania limitów wynikających z tolerancji ryzyka płynności;
8. przeprowadzane i analizowane testy warunków skrajnych;
9. pogłębiona analiza płynności długoterminowej.

Odbiorcami w/w raportów jest Zarząd oraz Rada Nadzorcza.

Bank prowadzi stałe monitorowanie ryzyka płynności umożliwiające szybkie reagowanie na istotne zmiany poziomu ryzyka płynności. Szczególny element procesu monitorowania płynności stanowi płynność śróddzienna i dzienna. Bank regularnie monitoruje, raportuje poziom miar dotyczących ryzyka płynności oraz stopień wykorzystania limitów. Raporty dotyczące ryzyka płynności opracowywane są w trybie dziennym, miesięcznym, kwartalnym oraz rocznym. Ich częstotliwość, zakres i lista odbiorców uregulowana jest w wewnętrznych regulacjach.

W celu ograniczenia i unormowania ryzyka płynności stosuje się system wewnętrznych limitów, wśród których najważniejsze to: LCR, NSFR,

1. wskaźniki płynności w określonych przedziałach czasowych,
2. wskaźniki zabezpieczenia płynności,
3. wskaźniki stabilności bazy depozytowej,
4. wskaźniki finansowania aktywów,
5. wskaźniki finansowania aktywów długoterminowych.

Bank posiada plany awaryjne płynności, które precyzyjnie określają strategię i tryb postępowania w przypadku niedoborów płynności w sytuacjach awaryjnych. Plany awaryjne płynności są przeglądane i aktualizowane w oparciu o przeprowadzone testy warunków skrajnych. przegląd zapisów planów awaryjnych przeprowadzany jest raz w roku w ramach weryfikacji systemu zarządzania ryzykiem.

Przyjęte plany awaryjne zawierają następujące elementy:

1. okres występowania i nasilenia niekorzystnych zjawisk;
2. harmonogram działań, procedury postępowania, system informacji dla kierownictwa,
3. osoby odpowiedzialne za wdrożenie planu awaryjnego,
4. kalkulacje kosztów przygotowań i realizacji planu awaryjnego przed jego wprowadzeniem. (w przypadku wprowadzenia planu awaryjnego).

Plany awaryjne w zakresie merytorycznym są spójne ze scenariuszami testów warunków skrajnych.

Plany awaryjne podlegają corocznemu testowaniu w ramach przeprowadzanego przeglądu.

Bank przeprowadza testy warunków skrajnych, w tym analizy scenariuszowe dla różnego rodzaju krótkoterminowych i utrzymujących się w czasie, zarówno wewnętrznych, jak i systemowych warunków skrajnych.

Projektowanie założeń testów warunków skrajnych realizowane jest w ramach Zespołu ds. Ryzyk bankowych. Zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych w obszarze ryzyka płynności wymagają akceptacji Rady. Zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych podlegają cyklicznym przeglądom w okresach o najmniej rocznych.

Częstotliwość ta powinna być zwiększona w przypadku istotnych zmian uwarunkowań wewnętrznych i zewnętrznych. Zarząd zapewnia, że testy warunków skrajnych są analizowane, odpowiednio konserwatywnie, bez względu na bieżącą sytuację płynnościową Banku, a więc także wtedy, gdy dostępność płynności jest nieograniczona. Zarząd dokonuje szczegółowej analizy i omówienia rezultatów przeprowadzonych testów warunków skrajnych. Wynik przeprowadzonych testów warunków skrajnych są wykorzystywane w procesie zarządzania ryzykiem, a w szczególności w ramach awaryjnych planów płynności oraz w procesie planowania strategicznego Banku. Zarząd regularnie raportuje wyniki testów warunków skrajnych Radzie.

Przeprowadzane przez Bank testy warunków skrajnych składają się z: jednoczynnikowych testów wrażliwości; testów scenariuszowych; testów odwróconych.

Biorąc pod uwagę stan na dzień 31.12.2022 r. aktywa płynne obejmowały gotówkę w wysokości 6 669,00 tys. zł., środki na rachunkach oraz lokaty terminowe do 7 dni złożone w Banku Zrzeszającym na kwotę 77 850,00 tys. zł. oraz dłużne papiery wartościowe, których emitentem był Skarb Państwa 25 000,00 tys. zł.

Wielkości wiążących Bank norm dopuszczalnego ryzyka płynności na dzień 31.12.2022 r. wynosiły: wskaźnik LCR – 122,25% (wewnętrzny limit równał się 100% min.), wskaźnik NSFR – 202,54% (wewnętrzny limit równał się 100% min.) natomiast wskaźnik pokrycia wpływów netto wyniósł 193,44%.

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

Art. 435 ust. 1 lit. a) CRR (podstawa prawna)

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, zabezpieczeń, geograficznych) oraz ryzyko inwestycji (np. w aspekcie związanym z utratą zainwestowanych środków).

Bank zarządza ryzykiem kredytowym w dwóch aspektach:

1. ryzyka pojedynczej transakcji;
2. ryzyka portfela kredytowego.

Ryzyko pojedynczej transakcji zależy od kwoty ekspozycji kredytowej i prawdopodobieństwa braku jej spłaty.

Ryzyko portfela kredytowego zależne jest od:

1. ryzyka pojedynczych kredytów i powiązań pomiędzy pojedynczymi kredytobiorcami – im mniejsza jest ta wzajemna zależność, tym mniejsze jest ryzyko wystąpienia sytuacji, w której czynniki powodujące niespłacenie jednego kredytu będą również wpływały na niespłacenie innych kredytów przez kredytobiorców,
2. ryzyko zaangażowania w tę samą branżę gospodarki lub wobec klientów prowadzących tę samą działalność lub dokonujących obrotu tymi samymi towarami,
3. ryzyka zaangażowania zabezpieczonego tym samym rodzajem zabezpieczenia lub zabezpieczonego przez tego samego dostawcę zabezpieczenia,
4. ryzyka wynikającego z zaangażowań wobec podmiotów, o których mowa w art. 7a ustawy Prawo bankowe.

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.

Bank zdeponowane przez klientów środki inwestuje w działalność kredytową, a nadwyżkę środków lokuje w Banku Zrzeszającym. Bank przestrzega limitów ustanowionych w ramach apetytu na ryzyko kredytowe oraz przez SSO Zrzeszenia BPS. Działalność kredytowa jest istotną metodą inwestowania znajdujących się w dyspozycji Banku środków finansowych. Nieodłączną cechą tej działalności jest związane z nią ryzyko, przejawiające się w występowaniu szeregu zagrożeń, z których najważniejszym jest ryzyko płynności, tak jak ryzyko niedotrzymania terminy spłaty kredytów.

Na dzień 31.12.2022 r. głównymi źródłami ryzyka kredytowego, wynikającymi z zakładanego modelu biznesowego były niżej przedstawione obszary:

Obszar	Typ dłużnika	Opis
kredyty i pożyczki	Osoby prywatne /gospodarstwa domowe	Udział kredytów osób fizycznych w portfelu kredytowym na dzień 31.12.2022r. wynosił 36,59% (max wysokość 55%). Największą grupę ekspozycji w zakresie osób fizycznych stanowią kredyty mieszkaniowe, których udział w portfelu kredytowym stanowi 31,06%.
	Podmioty gospodarcze, jednostki samorządu terytorialnego	Obejmuje kredyty dla przedsiębiorców, gmin, podmiotów sektora publicznego, w tym finansowanie długoterminowe (kredyty inwestycyjne, finansowanie projektów, nieruchomości generujących przychody) oraz finansowanie krótkoterminowe (kredyty obrotowe). Udział kredytów podmiotów gospodarczych w portfelu kredytowym stanowił 24,04% (max wysokość 70%). Wśród kredytów udzielonych na działalność gospodarczą na dzień 31.12.2022r. największy udział w portfelu kredytowym miały kredyty inwestycyjne – 13,96%. Udział kredytów jednostek samorządu terytorialnego w portfelu kredytowym stanowił 39,37%.

Bony pieniężne, obligacje i inne instrumenty finansowe	Skarb Państwa, PFR, BGK, emitenci komercyjni zaakceptowani przez Bank	Bank jest narażony na ryzyka kredytowe z tytułu nabywania/ inwestowania w instrumenty dłużne m.in. w ramach zarządzania płynnością Banku (utrzymywanie aktywów wysokiej płynności) oraz inwestowania wolnych środków , które nie zostały zagospodarowane w ramach działalności kredytowej. W zakresie oceny wpływu transakcji na poziom ryzyka kredytowego zespół ds .Ryzyk bankowych bada przestrzeganie limitów koncentracji zaangażowań, Stanowisko ds. Monitoringu , w tym Administracji kredytów analizuje ryzyko kredytowe wynikające z sytuacji ekonomiczno-finansowej emitentów instrumentów finansowych, w tym podmiotów, w których Bank posiada udziały kapitałowe, bada czy emitent instrumentu finansowego nie ogłosił upadłości.
--	---	--

W Banku obowiązują również wewnętrzne limity na poszczególne rodzaje ryzyka , które zostały uznane za istotne zgodnie z obowiązującymi regulacjami wewnętrznymi. Ustalanie wewnętrznych limitów ma na celu ograniczenie poziomu narażenia na ryzyko między innymi poprzez zapewnienie odpowiedniego poziomu dywersyfikacji. Wysokość limitów jest dostosowana do akceptowanego przez Radę ogólnego poziomu ryzyka Banku. Ustalając poziomy limitów, bank bierze w szczególności pod uwagę wyniki przeprowadzonych stress-testów. Oprócz powyższych limitów w banku obowiązują między innymi maksymalne wartości wskaźników DtI, DStI oraz LtV, których wysokość ustalona została w odpowiednich Politykach / Regulacjach. Wysokość limitów wewnętrznych podlega weryfikacji nie rzadziej niż raz w roku. Weryfikacja ma na celu sprawdzenie adekwatności przyjętych limitów w stosunku do skali i charakteru prowadzonej działalności. Za przeprowadzenie weryfikacji jest odpowiedzialny Zespół ds. Ryzyk bankowych odpowiedzialny za monitorowanie przestrzegania limitów. Informacja o wynikach przeglądu przekazywana jest Zarządowi Banku , a następnie w formie syntetycznej Radzie Nadzorczej. W zakresie koncentracji zaangażowań w Banku funkcjonują limity wewnętrzne wynikające z art. 395 CRR, natomiast w odniesieniu do całego portfela kredytowego funkcjonują co najmniej limity ograniczające: koncentrację branżową , koncentrację w jednorodne grupy produktów; koncentracje w grupy produktów zabezpieczonych jednorodnym typem zabezpieczenia czy kredyty udzielone z zastosowaniem odstępstw.

Ograniczanie ryzyka poprzez system limitów:

- a) limity wynikające ze „Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Karczewie” :

Nazwa wskaźnika	Limit	Wykonanie
Ekspozycje zagrożone / ekspozycje kredytowe ogółem	4,50%	2,41%
Detaliczne ekspozycje kredytowe/ ekspozycje kredytowe ogółem	20,00%	1,15%
Detaliczne ekspozycje kredytowe zagrożone/ detaliczne ekspozycje kredytowe ogółem	2,00%	0,10%
Ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie/ ekspozycje kredytowe ogółem	80,00%	53,43%
Ekspozycje kredytowe zagrożone zabezpieczone hipotecznie/ ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie	5,00%	3,54%

b) limity determinujące strukturę DEK

Opis	Limit	Wykonanie
Kredyty gotówkowe	95,00% DEK	87,91%
Kredyty odnawialne i limity w ROR	15,00% DEK	2,50%
Kredyty EKO, okazjonalne	40,00% DEK	9,59%
Kredyty mieszkaniowe	10,00% DEK	0,00%
Kredyty udzielane na okres do 5 lat włącznie	95,00% DEK	60,17%
kredyty udzielone na okres od 5 do 8 lat włącznie	40,00% DEK	39,83%

c) limity koncentracji podmiotowych:

Ekspozycja	Limit	Wykonanie
W jeden podmiot lub podmioty powiązane – 20% kapitału Tier 1	20,00% kapitału Tier 1	90,68%
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 – 10 % kapitału podstawowego Tier 1	10,00% kapitału Tier 1	18,27%
Zaangażowanie w jednostki samorządu terytorialnego	20,00% kapitału Tier 1	57,34%

d) limity koncentracji w ten sam sektor gospodarczy

Nazwa branży	Limit	Wykonanie
Rolnictwo	15,00% f. w.	6,37%
Produkcja	50,00% f. w.	3,93%
Działy specjalne produkcji	200,00% f. w.	83,36%
Przetwórstwo przemysłowe	50,00% f. w.	7,23%
Budownictwo	40,00% f. w.	5,37%
Handel hurtowy i detaliczny	100,00% f. w.1	15,96%
Transport, gospodarka magazynowa	25,00% f. w.	0,00%
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	15,00% f. w.	3,77%
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	75,00% f. w.	47,14%
Edukacja	10,00% f. w.	1,12%
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	10,00% f. w.	5,37%
Działalność związana z kulturą , rozrywką i rekreacją	15,00% f. w.1	3,30%
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	10,00% f. w.	0,00%
Pozostała działalność usługowa	15,00% f. w.1	0,00%

e) limity koncentracji w ten sam rodzaj zabezpieczenia:

Rodzaj zabezpieczenia	Limit	Wykonanie
Weksel własny	500,00% f. w.	393,12%
Poręczenie (według prawa cywilnego i wekslowego)	100,00% f. w.	0,00%
Zastaw rejestrowy	100,00% f. w.	0,00%
Przewłaszczenie	10,00% f. w.	0,00%

Blokada lokaty	10,00% f. w.	0,00%
Kaucja	100,00% f. w.	0,00%
Gwarancja	100,00% f. w.	10,43%
Wpłata określonej kwoty w złotych lub walucie wymienialnej na rachunek banku spełniająca warunki określone w art.102 Ustawy Prawo bankowe (kaucja)	50,00% f. w.	0,00%
Hipoteka na nieruchomości mieszkalnej	500,00% f. w.	275,63%
Hipoteka na nieruchomości komercyjnej o pozostałej	500,00% f. w.	112,71%
Pozostałe zabezpieczenia	10,00% f. w.	0,73%

f) limity zaangażowań:

Wyszczególnienie	Limit	Wykonanie
Dużych ekspozycji	250,00% f. w.	141,94%
Indywidualnie istotnych ekspozycji	400,00% f. w.	142,00%

g) ryzyko EKZH:

Wyszczególnienie	Limit	Wykonanie
Udział EKZH zgodnie z Rekomendacją S	650,00% f. w.	406,29%
Udział EKZH finansujących nieruchomości zgodnie z Rekomendacją S	350,00% f. w.	236,17%
Limity koncentracji produktowej EKZH	200,00% f. w.	88,44%
Limity koncentracji sektorowej EKZH	200,00% f. w.	75,75%
Wartość indywidualnie istotnych EKZH	400,00% f. w.	142,00%
Limit EKZH udzielonych na okres do 10 lat włącznie zgodnie z Rekomendacją S	200,00% f. w.	56,92%
Limit EKZH udzielonych na okres powyżej 10 lat zgodnie z Rekomendacją S	550,00% f. w.	349,37%

g) ryzyko EKZH:

Ekspozycja	Limit	Wykonanie
Udział EKZH w portfelu kredytowym	80,00% w obliżu kredytowym	53,43%
Udział portfela kredytów zagrożonych zabezpieczonych hipotecznie	5,00% EKZH	3,54%
Udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, których celem kredytowania nie jest nieruchomość	70,00% EKZH	36,54%
Udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, w którym zabezpieczeniem jest nieruchomość komercyjna	70,00% EKZH	29,73%
Udział ekspozycji kredytowych wobec podmiotów gospodarczych zabezpieczonych hipotecznie , w których zabezpieczeniem jest nieruchomość mieszkalna	30,00% EKZH	3,81%
Udział ekspozycji kredytowych wobec osób fizycznych zabezpieczonych hipotecznie, w których zabezpieczeniem jest nieruchomość mieszkalna	80,00% EKZH	60,24%
Udział ekspozycji kredytowych wobec podmiotów gospodarczych zabezpieczonych hipotecznie , w których zabezpieczeniem jest nieruchomość komercyjna	80,00% EKZH	29,86%
Udział ekspozycji kredytowych wobec rolników zabezpieczonych hipotecznie, w których zabezpieczeniem jest	50,00% EKZH	18,61%

nieruchomość komercyjna		
Udział ekspozycji kredytowych wobec osób fizycznych zabezpieczonych hipotecznie, w których zabezpieczeniem jest nieruchomość komercyjna	30,00% EKZH	3,73%

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:

1. wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego;
2. utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym od 4,50%;
3. identyfikacja oraz maksymalne ograniczenie zagrożenia utraty płynności oraz wypłacalności dłużnika poprzez właściwą identyfikację, administrowanie i zarządzanie ekspozycjami nieobsługiwanyymi i restrukturyzowanymi;
4. ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku;
5. 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;
6. utrzymywanie umiarkowanie zdywersyfikowanego portfela kredytowego w zakresie uwarunkowanym terenem działania Banku;
7. bezwzględnie przestrzeganie limitów dużych ekspozycji określonych w Rozporządzeniu CRR:

Strategie ograniczania ryzyka kredytowego realizowane są poprzez:

1. stosowanie odpowiednich standardów zawartych w regulacjach kredytowych, w szczególności dotyczących oceny zdolności kredytowej klientów Banku oraz prowadzenia monitoringu kredytów;
2. 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;
3. inwestowanie nadwyżek zgromadzonych środków na lokatach w Banku Zrzeszającym;
4. utrzymywanie w bilansie Banku tylko portfeli aktywów o charakterze bankowym;
5. dostarczanie Zarządowi Banku informacji o poziomie ryzyka kredytowego umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych, zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku;
6. 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;
7. ograniczanie udzielania nowego finansowania klientom, o podwyższonym ryzyku ESG;

8. angażowanie się Banku w branże, w których obsłudze Bank posiada wieloletnie doświadczenie oraz ustalanie limitów koncentracji w pojedyncze branże;
9. ograniczenie łącznej kwoty dużych ekspozycji do poziomu 250,00% kapitału Tier 1;
10. ograniczenie łącznej kwoty zaangażowania w jeden podmiot lub podmioty powiązane do poziomu 20,00 % kapitału Tier I;
11. 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.

Ustalając cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego i koncentracji Bank bierze pod uwagę swój profil biznesowy, a także uwzględnia wynik przeprowadzanych testów warunków skrajnych w zakresie ryzyka kredytowego i koncentracji.

Bank stosuje zabezpieczenia kredytów i uznane techniki redukcji ryzyka kredytowego, w zależności od typu kredytobiorcy i samego produktu kredytowego. W zakresie finansowania osób prywatnych i przedsiębiorców najczęściej stosowane są zabezpieczenia w postaci hipoteki na nieruchomości, zastaw rejestrowy, weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową, poręczenie wekslowe, poręczenie cywilne, poręczenie do pobierania środków z rachunku bankowego.

W odniesieniu do podmiotów sektora samorządowego stosowane są weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową oraz wszystkie stosowane w Banku formy zabezpieczeń.

Bank stosuje uznane techniki redukcji ryzyka, zgodnie z Rozporządzeniem CRR w postaci ochrony kredytowej rzeczywistej: zabezpieczenia, którymi są aktywa lub kwoty, które w przypadku niewykonania zobowiązania przez klienta lub zaistnienia innych określonych zdarzeń kredytowych związanych z klientem, Bank ma prawo upłynnić, przejąć lub zatrzymać oraz ochrony kredytowej nierzeczywistej zabezpieczenia, którymi są zobowiązania strony trzeciej do zapłacenia określonej kwoty w przypadku niewykonania zobowiązania przez klienta lub zaistnienia innych określonych zdarzeń kredytowych związanych z klientem.

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 Banku Spółdzielczego w Karczewie**

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

Art. 435 ust. 1 lit. a) CRR – (podstawa prawna)

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.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka operacyjnego obejmują:

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;

Celem strategicznym w zakresie ryzyka powierzania czynności podmiotom zewnętrznym, sklasyfikowanych jako outsourcing, jest powierzanie czynności w sposób zapewniający:

1. ciągłe i niezakłócone ich działanie, zwłaszcza w przypadku powierzania funkcji krytycznych lub istotnych;
2. brak niekorzystnego wpływu na:
 - 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.

Bank realizuje cele strategiczne w zakresie ryzyka operacyjnego poprzez:

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 korygowane wykrytych nieprawidłowości (w szczególności w obszarach najbardziej narażonych na ryzyko);
4. zachowanie należytej staranności przy wyborze usługodawcy;
5. zapewnienie 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 do realizacji określonych celów strategicznych.

Tolerancję na ryzyko operacyjne Bank wyznacza ustalając wartości progowe sum strat operacyjnych brutto z tytułu ryzyka operacyjnego, przez które rozumiane są zaewidencjonowane straty bezpośrednie nieuwzględniające pomniejszenia o wartości odzyskane i z tytułu mechanizmu transferu ryzyka. Bank przyjmuje globalny limit strat rocznych, we wszystkich kategoriach ryzyka łącznie, w wysokości maksymalnie 10 % wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego wyliczonego w Filarze I.. Bank ustalił następujące limity strat rocznych w poszczególnych kategoriach ryzyka:

1. oszustwa wewnętrzne – 2% wymogu kapitałowego,
2. oszustwa zewnętrzne - 3% wymogu kapitałowego,
3. zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy – 2% wymogu kapitałowego,
4. klienci, produkty i praktyki operacyjne – 1% wymogu kapitałowego,
5. szkody związane z aktywami rzeczowymi – 1% wymogu kapitałowego;
6. zakłócenia działalności Banku i awarie systemów 0,5% wymogu kapitałowego,
7. wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi – 0,50% wymogu kapitałowego

Ponadto Bank , w celu określenia tolerancji/ apetytu na ryzyko operacyjne , wyznaczył Kluczowe Wskaźniki Ryzyka (KRI) i określił dla nich stosowne limity. Wskaźnik KRI zostały określone w „Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Karczewie”.

System zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje wszystkie obszary działalności Banku, w związku z czym w procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym uczestniczą pracownicy wszystkich komórek i jednostek organizacyjnych Banku oraz wszystkich szczebli zarządzania.

Kadra kierownicza wszystkich szczebli, a w szczególności Rada Nadzorcza i Zarząd, jest odpowiedzialna za stworzenie kultury organizacyjnej, w której nacisk kładzie się na efektywne zarządzanie ryzykiem operacyjnym, przestrzeganie procedur oraz stosowanie ustalonych reguł postępowania, w tym nienarażanie Banku na utratę reputacji.

1. W Banku funkcjonuje system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej w obszarze ryzyka operacyjnego ustanowiony na trzech , wzajemnie niezależnych , poziomach zarządzania (linii obrony przed ryzykiem):

- 1) zarządzanie ryzykiem na pierwszym poziomie (pierwsza linia obrony) – obejmuje zarządzanie ryzykiem w bieżącej działalności operacyjnej przez wszystkie jednostki / komórki organizacyjne Banku, zapewniające właściwe stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka oraz bieżące zapewnienie zgodności działania z obowiązującymi przepisami prawa, standardami postępowania oraz regulacjami wewnętrznymi;
- 2) zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie(druga linia obrony) – obejmuje zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub komórkach organizacyjnych Banku, zapewniające niezależną identyfikację , ocenę ,

kontrolę, monitorowanie oraz raportowanie o ryzyku powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank, w tym działalność Zespołu ds. Ryzyk bankowych, Stanowiska ds. Monitoringu, Wydziału ds. analiz kredytowych, w tym windykacji i restrukturyzacji i Stanowiska ds. zgodności;

- 3) zarządzanie ryzykiem na trzecim poziomie – obejmuje działalność audytu wewnętrznego , przy czym w związku z uczestnictwem Banku w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, tę działalność wykonuje Spółdzielnia.

2. Za nadzór nad zarządzaniem ryzykiem operacyjnym odpowiada Prezes Zarządu.

Każdy pracownik Banku w ramach swojego zakresu obowiązków, posiada przypisany zakres uprawnień i obowiązków i jest świadomy nałożonych na niego obowiązków i ról w ramach systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Rada Nadzorcza:

W ramach nadzoru nad procesem zarządzania ryzykiem operacyjnym Rada Nadzorcza:

1. akceptuje strategię zarządzania ryzykiem oraz docelowy profil ryzyka i związane z nim tolerancję/ apetyt na ryzyko;
2. zatwierdza opracowaną przez Zarząd politykę identyfikowania kluczowych funkcji w Banku oraz powoływania i odwoływania osób pełniących te funkcje;
3. zatwierdza opracowane przez Zarząd zasady etyki określające normy i standardy etyczne postępowania członków organów i pracowników Banku, jak również innych osób , za pośrednictwem których Bank prowadzi swoją działalność;
4. zatwierdza opracowaną przez Zarząd politykę zapobiegającą występowaniu ryzyka wynikającego z konfliktów interesów i powiązań personalnych;
5. zatwierdza przejrzyste i zrozumiałe zasady wynagradzania osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku oraz osób wchodzących w skład Zarządu Banku , promujące odpowiednie postawy wobec ryzyka;
6. zatwierdza opracowaną przez Zarząd politykę zatwierdzania nowych produktów, która obejmuje rozwój nowych produktów, usług i rynków oraz istotne zmiany dotychczasowych produktów , usług i rynków;
7. zapewnia, że zarząd posiada wiedzę i umiejętności niezbędne do realizacji strategii , w tym również weryfikuje kompetencje Zarządu w tym zakresie;
8. jest świadoma profilu ryzyka operacyjnego występującego w Banku, ponieważ regularnie zapoznaje się z syntetyczną informacją , którą otrzymuje od Zarządu;
9. zaznajamia się z wykazem procesów zaklasyfikowanych jako procesy kluczowe z punktu widzenia realizacji strategii biznesowej i zarządzania ryzykiem i dokonuje ich akceptacji;
10. zatwierdza informacje podlegające ujawnianiu zgodnie z częścią ósmą CRR oraz inne informacje podlegające ujawnieniom na podstawie rekomendacji KNF lub wytycznych EBA;
11. w ramach pełnionego nadzoru właścicielskiego:
 1. dokonuje okresowej oceny realizacji założeń strategii oraz zasad, co najmniej raz w roku, a w razie potrzeby nakazuje Zarządowi dokonanie ich rewizji,

2. weryfikuje wprowadzone rozwiązania organizacyjne i proceduralne mające na celu ograniczenie występowania konfliktu interesów i powiązań personalnych , na podstawie otrzymywanych informacji,
3. nadzoruje funkcjonowanie obszarów technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego, w szczególności zapoznaje się z wynikami testów , przeprowadzonych w obszarze zarządzania ciągłością działania , które uwzględniają informacje o terminowości i skuteczności podejmowanych działań naprawczych,
4. nadzoruje funkcjonowanie obszaru związanego z powierzaniem wykonywania czynności podmiotom zewnętrznym – na podstawie syntetycznej informacji przekazywanej przez Zarząd , z częstotliwością adekwatną do istotności funkcji powierzanej,
5. przynajmniej raz w roku ocenia wpływ na sposób zarządzania Bankiem stosowanych przez Zarząd zasad wynagradzania.

Zarząd:

W ramach procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym Zarząd:

1. odpowiada za opracowanie i wdrożenie pisemnych strategii i zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym , a także za opracowanie systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, jego wdrożenie, zapewnienie jego spójności ze strategią zarządzania ryzykiem oraz właściwe funkcjonowanie tego systemu w Banku, w tym – jeśli to konieczne – wprowadzenie niezbędnych korekt w celu usprawnienia tego systemu;
2. odpowiada za opracowanie i wdrożenie polityki identyfikowania kluczowych funkcji w Banku oraz powoływania i odwoływania osób pełniących te funkcje;
3. odpowiada za opracowanie i wdrożenie zasad etyki określających normy i standardy etyczne postępowania członków organów i pracowników Banku, jak również innych osób, za pośrednictwem których Bank prowadzi swoją działalność;
4. odpowiada za opracowanie i wdrożenie procedur i rozwiązań organizacyjnych zapobiegających występowaniu ryzyka wynikającego z konfliktów interesów i powiązań personalnych;
5. odpowiada za opracowanie i wdrożenie przejrzystych i zrozumiałych zasad wynagradzania w Banku, które promują odpowiednie postawy wobec ryzyka;
6. odpowiada za opracowanie i wdrożenie polityki zatwierdzania nowych produktów, która obejmuje rozwój nowych produktów, usług i rynków oraz istotne zmiany dotychczasowych produktów, usług i rynków;
7. odpowiada za opracowanie i wdrożenie procedury zlecenia czynności na zewnątrz , w tym powierzania wykonywania czynności podmiotom zewnętrznym, w szczególności w zakresie powierzania czynności klasyfikowanych jako outsourcing;
8. odpowiada za realizację procesu kontroli ryzyka operacyjnego nadzorując zakres i częstotliwość kontroli wewnętrznej, w celu zapewnienia jej adekwatności do profilu ryzyka operacyjnego Banku;
9. zapewnia odpowiednie warunki organizacyjne i techniczne oraz zasoby odpowiadające bieżącym i przyszłym wymaganiom Banku, w tym właściwą współpracę pomiędzy jednostkami

biznesowymi oraz jednostkami odpowiedzialnymi za obszar technologii informacyjnej. Strategię działania Banku, bezpieczeństwo, ciągłość działania , zarządzanie ryzykiem operacyjnym, zarządzanie procesami, zarządzanie projektami oraz kontrole wewnętrzne;

10. zapewnia rozwiązania organizacyjne i procedury, które pozwalają na ograniczenie występowania konfliktów interesów i powiązań personalnych;
11. zapewnia poprawność i efektywność zarządzania w obszarach technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego, otrzymuje również stosowne raporty z tych obszarów;
12. okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat profilu ryzyka operacyjnego , na które narażony jest Bank;
13. odbywa szkolenia z zakresu ryzyk istotnych zidentyfikowanych w Banku;
14. zaznajamia się z okresową informacją w zakresie ryzyka operacyjnego, zgodnie z wdrożonym w Banku systemem informacji zarządczej.

Zarząd , w celu zapewnienia sprawnego zarządzania ryzykiem operacyjnym i należytego nadzoru nad tym ryzykiem powołał Zespół ds. Ryzyk bankowych. Zespół ds. Ryzyk bankowych odpowiedzialny jest za monitorowanie ryzyka operacyjnego oraz koordynowanie wykonywanych w Banku zadań z zakresu tego ryzyka.

Zespół ds. Ryzyk bankowych :

1. opracowuje i aktualizuje metodyki w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym , definiujące proces zarządzania tym ryzykiem oraz sposoby realizacji tego procesu, a także uczestniczy w okresowej weryfikacji efektywności obowiązujących procesów zarządzania ryzykiem operacyjnym;
2. aktywnie uczestniczy w opracowywaniu strategii zarządzania Bankiem, strategii zarządzania ryzykiem oraz określeniu apetytu na ryzyko operacyjne;
3. regularnie monitoruje rzeczywisty profil ryzyka operacyjnego Banku i poddaje go rzetelnej ocenie (ocenia i analizuje ekspozycję Banku na ryzyko) w kontekście celów strategicznych Banku oraz apetytu na ryzyko, w celu umożliwienia podejmowania decyzji przez Zarząd , jak również poddawania go rzetelnej ocenie przez Radę Nadzorczą;
4. dąży do zidentyfikowania istotnych zagrożeń wynikających ze struktury organizacyjnej Banku i zmian w niej dokonywanych;
5. bieżąco nadzoruje terminowość i poprawność ewidencji informacji w funkcjonujących w Banku rejestrach z obszaru ryzyka operacyjnego, a także dokonuje okresowej oceny jakości i kompletności danych w nich zawartych;
6. sprawuje kontrolę ryzyka operacyjnego w jednostkach biznesowych i komórkach organizacyjnych funkcjonujących na pierwszym poziomie zarządzania ryzykiem (na pierwszej linii obrony);
7. zapewnia wsparcie merytoryczne dla pracowników w obszarze ryzyka operacyjnego;
8. wspiera i merytorycznie nadzoruje proces samooceny ryzyka operacyjnego dokonywany przez jednostki biznesowe i pozostałe komórki organizacyjne;

9. dokonuje okresowego przetwarzania i przygotowania całościowej informacji zarządczej związanej z ryzykiem operacyjnym na potrzeby Zarządu, Komitetu Audytu i rady Nadzorczej.

Pracownicy wszystkich komórek organizacyjnych Banku zobowiązani są do zapoznania się z „Instrukcją zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Karczewie” i przestrzegania zapisów w nich zawartych, w tym również do zarządzania ryzykiem operacyjnym w swoim obszarze, m.in. poprzez:

1. przestrzeganie zasad i norm etycznego postępowania oraz ustalonej kultury ryzyka;
2. identyfikowanie (rozpoznawanie ryzyka w trakcie realizacji codziennych czynności na poziomie realizowanych zadań) ryzyka w swoim otoczeniu;
3. reagowanie na występujące nieprawidłowości, w tym podejmowanie działań ograniczających ryzyko operacyjne w ramach posiadanych kompetencji /uprawnień;
4. właściwa reakcja na zauważone negatywne zjawiska, w tym:
 - a) zgłaszanie występujących nieprawidłowości przełożonym,
 - b) bieżącą rejestrację zdarzeń w systemie SIZARO,
 - c) podejmowanie innych działań ograniczających ryzyko operacyjne oraz uczestnictwo w likwidacji skutków zdarzeń ryzyka operacyjnego, w ramach posiadanych kompetencji/uprawnień.

Podejście i świadomość pracownika do ryzyka operacyjnego jest bardzo ważne dla Banku, ponieważ jest to rodzaj ryzyka, na który instytucja narażona jest nieustannie. Bank dba o odpowiedni poziom wiedzy swoich pracowników z zakresu ryzyka operacyjnego poprzez regularne organizowanie szkoleń.

Podstawowe narzędzia wykorzystywane w zakresie pomiaru i kontroli ryzyka obejmują:

1. rejestrowanie i analiza zdarzeń operacyjnych oraz powiązanych z nimi strat operacyjnych i pozycji dodatkowych powiązanych z tymi zdarzeniami;
2. „mapę ryzyka operacyjnego”;
3. testy warunków skrajnych;
4. limity wewnętrzne;
5. Kluczowe wskaźniki Ryzyka (KRI);
6. samoocenę ryzyka.

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 Komitetu Audytu, Zarządu, Rady Nadzorczej.

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

1. informacje na temat wykorzystania założonych tolerancji/ apetytu na ryzyko operacyjne danego rodzaju;

2. szczegółową charakterystykę ostatnich znaczących wewnętrznych zdarzeń operacyjnych i strat z nimi związanych;
3. informacje, dotyczące istotnych zdarzeń zewnętrznych oraz prawdopodobieństwa zajścia takich zdarzeń w Banku i ich potencjalnego wpływu na Bank;
4. informacje pochodzące z innych wykorzystywanych w Banku narzędzi zarządzania ryzykiem operacyjnym;

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

1. zdarzeniach bez strat i zdarzeniach ze stratą , w tym podjętych działaniach korygujących te nieprawidłowości, które mają na celu uniknięcie ewentualnych strat związanych z ich pojawieniem się w przyszłości;
2. zdarzeniach potencjalnych , które pozwalają na podjęcie działań zapobiegających ich występowaniu w przyszłości.

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

W zakresie strategii zabezpieczania i ograniczania ryzyka operacyjnego Bank stosuje główne mityganty w postaci: ubezpieczenia, outsourcingu do podmiotu zewnętrznego, wdrożenia regulacji wewnętrznych opisujących realizowane w Banku procesy, systemy i oferowane klientom produkty, wydawania rekomendacji lub zaleceń, które pozwalają na zminimalizowanie ryzyka, stosowania mechanizmów kontrolnych (m. in. wprowadzenia w Banku systemu zatwierdzania/akceptacji „na drugą rękę”, regularnego przeprowadzania testowania poziomego i pionowego).

W 2022r. wielkość limitów tolerancji oraz apetytu nie została przekroczona. W 2022r. nie było konieczne zabezpieczenie ryzyka operacyjnego dodatkowym kapitałem w ramach oszacowania kapitału wewnętrznego. Na koniec 2022r. regulacyjny wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne wyniósł 674,00 zł. Również limity strat w poszczególnych kategoriach zdarzeń operacyjnych nie zostały w sprawozdawanym okresie przekroczone.

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 Banku Spółdzielczego w Karczewie.

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

Art. 435 ust. 1 lit. a) CRR – (podstawa prawna)

Bank nie prowadzi działalności handlowej (nie posiada portfela handlowego) , a ryzyko rynkowe związane z działalnością banku wynika z ryzyka walutowego.

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 niekorzystnych zmian kursów walutowych.

Cele strategiczne w zakresie działalności walutowej obejmują:

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.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

1. dążenie do utrzymania domkniętych indywidualnych pozycji walutowych tak, aby pozycja walutowa całkowita nie przekroczyła 2% funduszy własnych Banku;
2. prowadzenie transakcji wymiany walut z Bankiem Zrzeszającym polegających na zagospodarowaniu nadwyżek środków walutowych oraz domykaniu otwartych pozycji walutowych Banku: transakcje walutowe nie mają charakteru spekulacyjnego;
3. utrzymywanie poziomu aktywów płynnych w walutach obcych, które zaspokoją wypływy netto w danej walucie obcej;
4. podnoszenie kwalifikacji kadry oraz ścisłą współpracę w tym zakresie z Bankiem Zrzeszającym;
5. niedokonywanie transakcji w walutach niewymienialnych.

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

Ustalaniem pozycji walutowej w banku zajmuje się Zespół ds. Ryzyk bankowych.

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

Limity ograniczające ryzyko walutowe:

1. limit dla indywidualnej otwartej pozycji walutowej

Otwarta pozycja walutowa	Limit	Wykonanie	
		maksymalna pozycja walutowa w miesiącu grudniu 2022r.	Pozycja walutowa na koniec miesiąca grudnia 2022 r.
dla USD	0,65%	15,00	18,00

dla EUR	1,00%	22,00	17,00
dla GBP	0,30%	5,00	5,00
dla CHF	0,03%	0,00	
dla NOK	0,01%	0,00	0,00
dla CZK	0,01%	0,00	0,00

2. limit dla całkowitej pozycji walutowej

Całkowita walutowa pozycja	Limit	Wykonanie	
		Maksymalna pozycja walutowa w miesiącu grudniu 2022r.	Pozycja walutowa na koniec miesiąca grudnia 2022 r.
Całkowita walutowa pozycja	2%	42,00	40,00

Punktem wyjściowym dla ustalenia kapitału wewnętrznego na ryzyko walutowe jest kapitał regulacyjny, obliczony zgodnie z obowiązującymi w Banku regulacjami dotyczącymi wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko. Bank oblicza dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyko walutowe z tytułu zagrożenia związanego ze skrajną zmianą kursów walutowych. Test warunków skrajnych polega na założeniu, że kursy walut zmieniają się o 30%.

W wyniku testu obliczana jest strata, która wystąpiłaby w banku w wyniku zrealizowania się zakładanego scenariusza. Dodatkowy wymóg kapitałowy tworzy się, jeżeli strata przewyższy poziom 2% funduszy własnych Banku. Wymogiem dodatkowym jest kwota przekraczająca 2% funduszy własnych Banku.

Kapitałem wewnętrznym na ryzyko walutowe jest suma kapitału regulacyjnego oraz kwoty obliczonej zgodnie z powyższymi zasadami. Kapitał wewnętrzny na ryzyko walutowe w grudniu 2022 roku wyniósł 0,00 tys. zł. Bank nie alokował kapitału na ryzyko walutowe w Filarze I. bank nie tworzył również dodatkowego wymogu kapitałowego 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 Banku Spółdzielczego w Karczewie](#).

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

Wzór 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	31.12.2021	31.12.2022

1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	41 627,00	43 981,00	3 330,00
2	W tym metoda standardowa	41 627,00	43 981,00	3 330,00
3	W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)	0,00	0,00	0,00
4	W tym metoda klasyfikacji	0,00	0,00	0,00
EU-4a	W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem	0,00	0,00	0,00
5	W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	0,00	0,00	0,00
6	Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR	0,00	0,00	0,00
7	W tym metoda standardowa	0,00	0,00	0,00
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	0,00	0,00	0,00
EU-8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	0,00	0,00	0,00
EU-8b	W tym korekta wyceny kredytowej – CVA	0,00	0,00	0,00
9	W tym pozostałe CCR	0,00	0,00	0,00
10	Nie dotyczy	0,00	0,00	0,00
11	Nie dotyczy	0,00	0,00	0,00
12	Nie dotyczy	0,00	0,00	0,00
13	Nie dotyczy	0,00	0,00	0,00
14	Nie dotyczy	0,00	0,00	0,00
15	Ryzyko rozliczenia	0,00	0,00	0,00
16	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)	0,00	0,00	0,00
17	W tym metoda SEC-IRBA	0,00	0,00	0,00
18	W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	0,00	0,00	0,00
19	W tym metoda SEC-SA	0,00	0,00	0,00
EU-19a	W tym 1 250 % RW/odliczenie	0,00	0,00	0,00
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	0,00	0,00	0,00
21	W tym metoda standardowa	0,00	0,00	0,00
22	W tym metoda modeli wewnętrznych	0,00	0,00	0,00
EU-22a	Duże ekspozycje	0,00	0,00	0,00
23	Ryzyko operacyjne	4 493,00	3 093,00	674,00
EU-23a	W tym metoda wskaźnika bazowego	4 493,00	3 093,00	
EU-23b	W tym metoda standardowa	0,00	0,00	0,00

EU-23c	W tym metoda zaawansowanego pomiaru	0,00	0,00	0,00
24	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	0,00	0,00	0,00
25	Nie dotyczy	0,00	0,00	0,00
26	Nie dotyczy	0,00	0,00	0,00
27	Nie dotyczy	0,00	0,00	0,00
28	Nie dotyczy	0,00	0,00	0,00
29	Ogółem	46 120,00	47 074,00	4 004,00

Wysokość łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko wynika przede wszystkim ze zwiększenia poziomu kwoty ekspozycji na ryzyko operacyjne, co było efektem wzrostu stóp procentowych, a w konsekwencji wyniku odsetkowego. Został on jednak częściowo zniwelowany przez obniżenie aktywów ważonych ryzykiem.

12. Tabela EU OVC – Informacje ICAAP

Art. 438 lit. a) CRR – (podstawa prawna)

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.

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.

W procesie szacowania kapitału wewnętrznego wykorzystywane są efekty pomiaru ryzyka, dokonywanego w oparciu o obowiązujące procedury w zakresie zarządzania tymi rodzajami ryzyka.

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.

Bank dokonuje agregacji wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka uznane za istotne w oparciu o metodę minimalnego regulacyjnego wymogu kapitałowego. Poziomym wyjściowym dla ustalenia kapitału wewnętrznego jest wyliczony regulacyjny wymóg kapitałowy.

Analiza i zarządzanie adekwatnością kapitałową , podobnie jak zarządzanie poszczególnymi rodzajami ryzyka odbywa się zgodnie z regulacjami unijnymi i krajowymi o charakterze nadzorczym oraz regulacjami wewnętrznymi , m. in. Strategią zarządzania ryzykiem, Polityką kapitałową , Planem ekonomiczno-finansowym , Instrukcją oceny adekwatności poziomu kapitału wewnętrznego (ICAAP) w Banku Spółdzielczym w Karczewie.

Na podstawie Instrukcji oceny adekwatności poziomu kapitału wewnętrznego (ICAAP) , Bank stosuje następujące zasady wyznaczania wymogów kapitałowych:

1. w zakresie ryzyka kredytowego – Bank stosuje metodę standardową wyliczania wymogów kapitałowych zgodnie z Rozporządzeniem CRR. Bank stosując metodę standardową , zalicz ekspozycje do jednej z klas, którym przypisane są odpowiednie wagi ryzyka. Bank przy ustalaniu wag ryzyka ekspozycji kredytowych nie stosuje ocen wiarygodności kredytowej opracowanych przez zewnętrzne instytucje oceny wiarygodności kredytowej ani też ocen wiarygodności kredytowej opracowanych przez agencje kredytów eksportowych.
2. w zakresie ryzyka operacyjnego – Bank stosuje metodę wskaźnika bazowego, określonej w Rozporządzeniu CRR w Tytule III. Wskaźnik stanowi pomnożoną przez 15% średnią za okres trzech lat obrotowych, bieżącego oraz dwóch poprzedzających dany rok sumy wyników wyliczanych jako sumę następujących pozycji rachunku zysków i strat Banku: odsetki należne i podobne przychody, odsetki do zapłaty i podobne opłaty, przychody z akcji i innych papierów wartościowych o stałej/ zmiennej stopie dochodu, należności z tytułu prowizji/ opłat, koszty z tytułu prowizji/ opłat, zysk netto lub strata netto z operacji finansowych, pozostałe przychody operacyjne;
3. w zakresie ryzyka rynkowego – Bank wyznacza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego metodą podstawową zgodnie z zasadami określonymi w art. 351 CRR. Wymóg kapitałowy stanowi 8% pozycji walutowej, jeżeli przewyższa ona 2% funduszy własnych Banku lub stanowi 0, jeżeli nie przewyższa 2% funduszy własnych.

Pozostałe metody wyznaczania wymogów kapitałowych na pozostałe rodzaje ryzyka określone są w „Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej w banku Spółdzielczym w Karczewie”

Celem strategicznym Banku w zakresie poziomu adekwatności kapitałowej jest utrzymywanie relacji kapitału wewnętrznego w stosunku do funduszy własnych na maksymalnym poziomie 73,50%. W całym sprawozdawczym okresie założony w długoterminowych celach kapitałowych maksymalny poziom 73,50% był zachowany. Na datę 31.12.2022 r. relacja ta wynosiła 36,41%.n

Bank uwzględnia potrzeby w zakresie kapitału wewnętrznego, w zależności od swojej strategii biznesowej , w ramach planowania kapitałowego (w tym w ramach planów finansowych).

Art. 438 lit. c) CRR - (podstawa prawna)

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

Art. 450 ust. 1 lit. a) CRR - (podstawa prawna)

Zgodnie zobowiązującą w Banku Spółdzielczym w Karczewie „Polityką wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Karczewie” przyjętą Uchwałą Zarządu nr 16/2023 z dnia 24.03.2023 oraz zatwierdzoną Uchwałą Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Karczewie nr 8/2023z dnia 28.03.2023r stosowanie polityki wynagradzania i jej wpływ na poziom ryzyka w Banku monitoruje Zebranie Przedstawicieli i odpowiednio Rada Nadzorcza Banku, która raz w roku przedstawia na Zebraniu Przedstawicieli raport z oceny funkcjonowania Polityki w Banku. Obowiązująca w Banku polityka wynagrodzeń obejmuje „Politykę wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Karczewie” przyjętą Uchwałą Zarządu nr 16/2023 z dnia 24.03.2023 oraz zatwierdzoną Uchwałą Rady Nadzorczej nr 8/2023 z dnia 28.03.2023r. , a także „Regulamin wynagrodzeń pracowników Banku Spółdzielczego w Karczewie” . Polityka wynagrodzeń , określa zasady ustalania i wypłacania zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku. Regulamin wynagradzania pracowników określa zasady wynagradzania członków Zarządu oraz przyznawania innych świadczeń związanych z pracą.

Bank nie korzysta z opinii konsultantów zewnętrznych z zakresu obszaru wynagrodzeń. W Banku nie ma powołanej komisji/komitetu ds. wynagrodzeń.

Zgodnie z zapisami Rozporządzenia Ministra finansów, Funduszy i Polityki regionalnej z dnia 08.06.2021t oraz Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i rady 923/20221r. Bank prowadzi wykaz stanowisk , których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku, nazywanych dalej stanowiskami istotnymi oraz stanowisk pełniących funkcje kluczowe. Identyfikację ww. stanowisk przeprowadzono w oparciu o kryteria określone w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady 923/2021r. oraz w oparciu o zapisy dotyczące funkcji kluczowych zawarte w Rekomendacji Z za 2022 rok. Na podstawie dokonanego przeglądu przygotowano wykaz osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku za 2022 rok, gdzie za osoby , których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku uznano Członków Zarządu Banku.

Art. 450 ust. 1 lit. b) CRR - (podstawa prawna)

„Polityka wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Karczewie” określa zasady ustalania i wypłacania zmiennych składników wynagrodzeń osób których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, zgodnie z rozporządzeniem delegowanym.

Wprowadzenie i stosowanie Polityki wynagrodzeń ma na celu:

1. wspieranie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem i niezachęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza akceptowalny poziom ryzyka;
2. wspieranie realizacji przyjętej przez Bank strategii działania oraz strategii zarządzania ryzykiem;
3. ograniczanie ryzyka konfliktu interesów;
4. zachowanie neutralności wynagrodzeń pod względem płci.

Bank realizuje Politykę z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej z § 30 ust.2 Rozporządzenia , tj. odpowiednio do formy prawnej w jakiej działa, rozmiaru działalności, ryzyka związanego z prowadzoną działalnością , wewnętrznej organizacji oraz charakteru , zakresu stopnia złożoności prowadzonej działalności.

Za osoby, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, Bank uznaje:

1. członków Rady Nadzorczej;
2. kadrę kierowniczą wyższego szczebla, tj.:
 - a) członków Zarządu Banku,
 - b) innych pracowników , którzy posiadają wiedzę z zakresu ryzyka związanego z działalnością Banku oraz posiadają kompetencje do podejmowania decyzji mających wpływ na poziom ryzyka Banku – w związku z tym oraz ust. 3 przy zaliczeniu pracownika do kadry kierowniczej wyższego szczebla, Bank kieruje się nie nazwą stanowiska lecz zakresem posiadanych przez pracownika kompetencji decyzyjnych.

Postanowień Polityki nie stosuje się do członków Rady Nadzorczej Banku na podstawie § 25 ust.2 Rozporządzenia . członkowie Rady Nadzorczej otrzymują wynagrodzenie ustalane uchwałą Zebrania Przedstawicieli , bez podziału na stałe i zmienne składniki wynagrodzenia.

W myśl zapisów Ustawy oraz Rozporządzenia , Bank stosuje politykę zmiennych składników wynagrodzeń w ograniczonym zakresie , co oznacza , że:

1. Bank nie odracza wypłaty zmiennych składników wynagrodzeń;
2. Bank nie odracza również uznaniowych świadczeń emerytalnych , jeżeli Bank wypłaca takie świadczenie;
3. Bank odracza (na zasadach określonych w Ustawie) wypłatę zmiennych składników wynagrodzeń, osobom których zmienne roczne wynagrodzenie jest równe lub przekracza równowartość 50 000 euro lub jedną trzecią łącznego rocznego wynagrodzenia tej osoby.

Art. 450 ust. 1 lit. c) CRR - (podstawa prawna)

Przy ustalaniu wysokości wynagrodzeń uwzględniana jest sytuacja finansowa Banku; łączna wysokość zmiennych składników wynagrodzenia przyznawanego zidentyfikowanym pracownikom nie może ograniczać zdolności Banku do podwyższenia funduszy własnych. Poziom ryzyka podejmowanego przez pracowników nie wpływa na wysokość wynagrodzenia. Wynagrodzenie za pracę osób zaangażowanych nie może zachęcać tych pracowników do faworyzowania własnych interesów lub interesów Banku ze szkodą dla konsumentów. Ocena wyników całego Banku obejmuje ocenę spełnienia kryteriów ilościowych obejmujących koszt ryzyka, koszt kapitału i ryzyko płynności , a także wyniki Banku w perspektywie długoterminowej (trzyletniej).

Poziom ryzyka podejmowanego przez pracowników nie wpływa na wysokość wynagrodzenia.

Art. 450 ust. 1 lit. d) CRR - (podstawa prawna)

Stale 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 50% w odniesieniu do każdej z osób zajmującej stanowisko kierownicze.

Art. 450 ust. 1 lit. e) CRR - (podstawa prawna)

Stosowana w Banku polityka wynagrodzeń ma na celu adekwatne wynagradzanie pracowników za wykonywaną pracę, zapewnienie aby system wynagradzania nie stanowił zachęty do podejmowania nadmiernego ryzyka lub niewłaściwej sprzedaży produktów, w szczególności uwzględniał prawa i interesy klientów oraz realizował strategię zarządzania Bankiem i strategię zarządzania ryzykiem oraz ograniczał konflikt interesów.

Bank nie stosuje polityki odraczania wynagrodzeń.

Art. 450 ust. 1 lit. f) CRR - (podstawa prawna)

Wysokość wynagrodzenia zmiennego dla członków Zarządu ustala Rada Nadzorcza na wniosek Prezesa Zarządu Banku lub członka Zarządu zastępującego Prezesa po dokonaniu oceny efektów pracy członków Zarządu w oparciu o kryterium ilościowe i jakościowe.

Ocena kwalifikacji członków Zarządu , jak i osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku odbywa się zgodnie z zapisami regulacji Zasady polityki w zakresie oceny kwalifikacji, zapewnienia odpowiedniości oraz różnorodności członków organów zarządzających oraz osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Karczewie oraz o zasady określone w „Polityce wynagrodzeń zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Karczewie”. Bank dokonuje okresowej oceny kwalifikacji wszystkich członków Zarządu i Rady Nadzorczej – w cyklach rocznych. Ocena ta jest dokonywana zgodnie z art. 22 aa ustawy Prawo bankowe- w zakresie oceny wiedzy , umiejętności i doświadczenia, odpowiedniego do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków.

Oceny efektów pracy Członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza a Głównego Księgowego i Kierowników dokonuje Zarząd.

Ocena efektów pracy obejmuje następujące wskaźniki Banku osiągnane w ostatnich trzech latach (kryterium ilościowe) w odniesieniu do założonego Planu ekonomiczno-finansowego i Strategii rozwoju Banku w zakresie:

1. zysk brutto;
2. zwrot z kapitału własnego brutto (ROE);
3. jakość portfela kredytowego;
4. wskaźnik TCR;
5. wskaźnik płynności LCR.

Ocenie podlega stopień wykonania wyżej wymienionych parametrów w odniesieniu do planów ekonomiczno-finansowych w poszczególnych latach podlegających ocenie oraz w stosunku do założeń przyjętych w Strategii działania Banku na dany okres.

Zmienne składniki są przyznawane w zaplanowanej wysokości, gdy w każdym z ostatnich trzech lat : plan w zakresie większości wskaźników wymienionych powyżej był zrealizowany z odchyleniami +/- 20% lub większymi ale korzystnymi dla sytuacji finansowej Banku, a w zakresie jakości kredytów, by wskaźnik nie przekroczył akceptowalnego poziomu określonego w założeniach do planu. Niespełnienie tych warunków, może spowodować odpowiednie zmniejszenie przyznanej nagrody.

Kryteria jakościowe oceny członków Zarządu przy przyznawaniu zmiennych składników wynagradzania to:

1. uzyskane absolutorium w okresie oceny – za rok poprzedzający rok oceniany,
2. pozytywna ocena rękojmi należytego wykonania obowiązków, zgodnie z art.22a ustawy Prawo bankowe,
3. efekty realizacji zadań wynikających z zakresu obowiązków i odpowiedzialności w ramach podziału zadań w Zarządzie,
4. ogólna dobra ocena przez Radę Nadzorczą realizacji zadań zawartych w planie ekonomiczno-finansowym w okresach objętych oceną.

Kryteria jakościowe oceny Głównego Księgowego przy przyznawaniu zmiennych składników wynagradzania to:

1. rzetelne prowadzenie ksiąg rachunkowych,
2. utrzymywanie wskaźników płynności,
3. staranne i terminowe sporządzanie sprawozdań finansowych.

Osoba uzyskuje pozytywną ocenę tylko i wyłącznie w przypadku spełnienia wszystkich wymienionych wyżej przesłanek oraz dodatkowo , gdy nie wpłynęła na członka Zarządu żadna istotna i uzasadniona skarga.

Zmiennych składników wynagradzania nie przyznaje się w przypadku : zagrożenia niespełnienia wymogów ostrożnościowych , zagrożenia upadłością , gdy osoba uczestniczyła w działaniach, których wynikiem były znaczne straty Banku, lub była odpowiedzialna za takie działania , nie spełniła odpowiednich standardów dotyczących rękojmi bezpiecznego i ostrożnego zarządzania Bankiem.

Nadzór nad przestrzeganiem Polityki wynagradzania sprawuje:

- a) Zebranie Przedstawicieli , które na podstawie Raportu z oceny funkcjonowania Polityki wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Karczewie dokonuje corocznie oceny , czy ustalona polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku;
- b) Rada Nadzorcza , która zatwierdza Politykę wynagrodzeń , sporządza i przedstawia raz w roku Zebraniu Przedstawicieli Raport z oceny funkcjonowania Polityki wynagrodzeń , wypełniając postanowienia Zasad Ładu Korporacyjnego. Ponadto , Rada Nadzorcza w trakcie swoich posiedzeń na bieżąco jest informowana przez Zarząd Banku o poziomie ryzyka oraz sytuacji finansowej, które determinują zastosowanie zapisów zawartych w Polityce wynagrodzeń dot. zmiennych składników wynagrodzeń.

Rekomendacja Z

Bank ustalił, że maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia członków Zarządu w Banku w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym nie może przekroczyć 48%.

Stosunek ten został ustalony na poziomie umożliwiającym skuteczne wykonywanie zadań przez pracowników Banku, z uwzględnieniem potrzeby ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem i ma zastosowanie począwszy od dnia 28.03.2023 roku.

Art. . 450 ust.1 lit .g) CRR – (podstawa prawna)

Nie dotyczy

Art. . 450 ust.1 lit .h) CRR – (podstawa prawna)

Nie dotyczy

Art. . 450 ust.1 lit .i) CRR – (podstawa prawna)

Bank nie korzysta z odstępstwa określonego w art.94 ust.3 CRD zgodnie z art.450 ust. 1 lit. k) CRR.

Art. 450 ust.1 lit .j) CRR – (podstawa prawna)

Nie dotyczy.

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	Pozostali określony personel
1	Wynagrodzenie stałe	Liczba pracowników należących do określonego personelu	0	3	0	0
2		Wynagrodzenie stałe ogółem	0,00	377,00	0,00	0,00
3		W tym: w formie środków pieniężnych	0,00	377,00	0,00	0,00
4		(Nie ma zastosowania w UE)				
EU-4a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0,00	0,00	0,00	0,00
5		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0,00	0,00	0,00	0,00

EU-5x		W tym: inne instrumenty	0,00	0,00	0,00	0,00
6		(Nie ma zastosowania w UE)				
7		W tym: inne formy	0,00	0,00	0,00	0,00
8		(Nie ma zastosowania w UE)				
9	Wynagrodzenie zmienne	Liczba pracowników należących do określonego personelu				
10		Wynagrodzenie zmienne ogółem	0,00	0,00	0,00	0,00
11		W tym: w formie środków pieniężnych	0,00	0,00	0,00	0,00
12		W tym: odroczone	0,00	0,00	0,00	0,00
EU-13a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0,00	0,00	0,00	0,00
EU-14a		W tym: odroczone	0,00	0,00	0,00	0,00
EU-13b		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0,00	0,00	0,00	0,00
EU-14b		W tym: odroczone	0,00	0,00	0,00	0,00
EU-14x		W tym: inne instrumenty	0,00	0,00	0,00	0,00
EU-14y		W tym: odroczone	0,00	0,00	0,00	0,00
15		W tym: inne formy	0,00	0,00	0,00	0,00
16		W tym: odroczone	0,00	0,00	0,00	0,00
17		Wynagrodzenie ogółem (2 + 10)	0,00	377,00	0,00	0,00

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

Wzór ujawnienia pominięto, ponieważ w 2022 roku żadnemu pracownikowi , którego działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, nie przysługiwały płatności specjalne.

16. Tabela EU REM3- Wynagrodzenie odroczone

Wzór ujawnienia pominięto, ponieważ w 2022 roku Bank nie stosował polityki odraczania wynagrodzeń.

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. Ujawnienie informacji dotyczących ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych

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.

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.

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.

W Banku Spółdzielczym w Karczewie ewidencjonowana jest jedna ekspozycja restrukturyzowana dotycząca jednego klienta. Data podpisania umowy o restrukturyzację to 31.01.2017r.. Łączna kwota ekspozycji restrukturyzowanych na dzień 31.12.2022 r. wyniosła 473 363,19 zł według wartości nominalnej.

Tabela EU CQ1 / Wzór 1 EBA/GL/2018/10 – 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 obsługiwany	w związku z ekspozycjami nieobsługiwany			W tym otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych objętych działaniami restrukturyzacyjnymi
			W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	W tym: ekspozycje dotknięte utratą wartości					
005	Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
010	Kredyty i zaliczki	0,00	597,00	0,00	0,00	0,00	597,00	779,00	779,00
020	<i>Banki centralne</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
030	<i>Sektor instytucji rządowych i samorządowych</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
040	<i>Instytucje kredytowe</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
050	<i>Inne instytucje finansowe</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
060	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
070	<i>Gospodarstwa domowe</i>	0,00	597,00	0,00	597,00	0,00	597,00	779,00	779,00
080	Dłużne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
090	Udzielone zobowiązania do udzielenia kredytu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
100	Ogółem	0,00	597,00	0,00	597,00	0,00	597,00	779,00	779,00

Tabela EU CQ3 / Wzór 3 EBA/GL/2018/10 – 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	Przeterminowane o > 7 lat	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	
005	Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
010	Kredyty i zaliczki	178 338,00	178 048,00	290,00	3 267,00	290,00	11,00	0,00	160,00	773,00	00,00	2 033,00	0,00
020	Banki centralne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	33 038,00	33 038,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
040	Instytucje kredytowe	96 877,00	96 877,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
050	Inne instytucje finansowe	735,00	735,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	17 835,00	17 835,00	0,00	87,00	0,00	0,00	0,00	0,00	61,00	0,00	26,00	
070	W tym MŚP	17 835,00	17 835,00	0,00	87,00	0,00	0,00	0,00	0,00	61,00	0,00	26,00	
080	Gospodarstwa domowe	29 853,00	29 563,00	290,00	3 180,00	290,00	11,00	0,00	160,00	712,00	0,00	2 007,00	
090	Dłużne papiery wartościowe	26 915,00	26 915,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
100	Banki centralne	24 968,00	24 968,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	

110	<i>Sektor instytucji rządowych i samorządowych</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
120	<i>Institucje kredytowe</i>	690,00	690,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
130	<i>Inne instytucje finansowe</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
140	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	1 257,00	1 257,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
150	Ekspozycje pozabilansowe	5 546,00			0,00								0,00
160	<i>Banki centralne</i>	0,00			0,00								0,00
170	<i>Sektor instytucji rządowych i samorządowych</i>	0,00			0,00								0,00
180	<i>Institucje kredytowe</i>	0,00			0,00								0,00
190	<i>Inne instytucje finansowe</i>	0,00			0,00								0,00
200	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	4 711,00			0,00								0,00
210	<i>Gospodarstwa domowe</i>	835,00			0,00								0,00
220	Ogółem	210 799,00	204 963,00	290,00	3 267,00	290,00	11,00	0,00	160,00	773,00	0,00	2 033,00	0,00

Tabela EU CR1 / Wzór 4 EBA/GL/2018/10 – Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna						Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy						Skumulowane odpisy a 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				
005	Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
010	Kredyty i zaliczki	178 338,00	178 048,00	290,00	3 267,00	0,00	3 267,00	0,00	0,00	0,00	3 158,00	0,00	3 158,00	109,00	0,00	2 364,00
020	Banki centralne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	33 038,00	33 038,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
040	Instytucje kredytowe	96 877,00	96 877,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
050	Inne instytucje finansowe	735,00	735,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	17 835,00	17 835,00	0,00	87,00	0,00	87,00	0,00	0,00	0,00	87,00	0,00	87,00	0,00	0,00	268,00

070	W tym MŚP	17 835,00	17 835,00	0,00	87,00	0,00	87,00	0,00	0,00	0,00	87,00	0,00	87,00	0,00	0,00	268,00
080	Gospodarstwa domowe	29 853,00	29 563,00	290,00	3 180,00	0,00	3 180,00	0,00	0,00	0,00	3 071,00	0,00	3 071,00	109,00	0,00	2 093,00
090	Dłużne papiery wartościowe	26 915,00	26 915,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
100	Banki centralne	24 968,00	24 968,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
110	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
120	Instytucje kredytowe	690,00	690,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
130	Inne instytucje finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
140	Przedsiębiorstwa niefinansowe	1 257,00	1 257,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
150	Ekspozycje pozabilansowe	5 546,00	5 546,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
160	Banki centralne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
170	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
180	Instytucje kredytowe	0,,	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
190	Inne instytucje finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
200	Przedsiębiorstwa niefinansowe	4 711,00	4 711,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
210	Gospodarstwa domowe	835,00	835,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
220	Ogółem	210 799,00	210 509,00	290,00	3 267,00	0,00	3 267,00	0,00	0,00	0,00	3 158,00	0,00	3 158,00	109,00	0,00	2 364,00

Tabela EU CQ7 / Wzór 9 EBA/GL/2018/10 – 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	0,00	0,00
020	Inne niż rzeczowe aktywa trwałe	0,00	0,00
030	Nieruchomości mieszkalne	0,00	0,00
040	Nieruchomości komercyjne	0,00	0,00
050	Ruchomości (pojazdy, statki itp.)	0,00	0,00
060	Instrumenty kapitałowe i dłużne	0,00	0,00
070	Inne zabezpieczenia	0,00	0,00
080	Ogółem	0,00	0,00

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

W 2022 roku w Banku zostały ujawnione zdarzenia ryzyka operacyjnego, które obejmowały koszty operacyjne, zaprezentowane w poniższej tabeli, na łączną kwotę 2,00 tys. złotych brutto i 2,00 tys. złotych netto.

Najistotniejsze zdarzenia operacyjne zostały ujawnione w kategorii: Szkody związane z aktywami rzeczowymi i dotyczyły awarii urządzeń i innych zdarzeń

KATEGORIE ZDARZEŃ		Rok 2022	
Kategoria ogólna	Kategoria szczegółowa	Straty brutto*	Straty netto*
Oszustwo wewnętrzne	Działania nieuprawnione	0,00	0,00
	Kradzież i oszustwo	0,00	0,00
Oszustwo zewnętrzne	Kradzież i oszustwo	0,00	0,00
	Bezpieczeństwo systemów	0,00	0,00
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	Stosunki pracownicze	0,00	0,00
	Bezpieczeństwo środowiska pracy	0,00	0,00
Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania wobec klientów	0,00	0,00
	Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	0,00	0,00
	Wady produktów	0,00	0,00
	Klasyfikacja klienta i ekspozycje	0,00	0,00
	Usługi doradcze	0,00	0,00
Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	0,50	0,50
Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu	Systemy	0,00	0,00
Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	1,50	1,50
	Monitorowanie i sprawozdawczość	0,00	0,00
	Napływ i dokumentacja klientów	0,00	0,00
	Zarządzanie rachunkami klientów	0,00	0,00
	Kontrahenci niebędący klientami Banku (np. izby rozliczeniowe)	0,00	0,00
	Sprzedawcy i dostawcy	0,00	0,00

*straty brutto według stanu na dzień 31 grudnia 2022 roku 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 dzień 31 grudnia 2022 r. obejmują straty zrealizowane (np. rezerwy, odpisy, koszty), po uwzględnieniu odzysków bezpośrednich oraz odzysków z tytułu mechanizmów transferu ryzyka.*

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

Działania o charakterze doraźnym obejmują bezpośrednie reagowania na zidentyfikowane zagrożenia, niwelowanie nieprawidłowości o charakterze odwracalnym i odzyskiwanie środków utraconych w wyniku zdarzeń operacyjnych.

Działania o charakterze systemowym obejmują stosowanie zabezpieczeń systemów wprowadzanie/udoskonalanie systemów autoryzacji transakcji płatniczych, doskonalenie procesów operacyjnych, szkolenia, stosowanie mechanizmów transferu ryzyka (ubezpieczenia / outsourcing), wdrażanie i doskonalenie systemów antyfraudowych i AML, doskonalenie mechanizmów kontroli wewnętrznej (m.in. wprowadzenie w Banku systemu zatwierdzania / akceptacji „na drugą rękę”), wdrożenie regulacji wewnętrznych opisujących realizowane w Banku procesy, systemy i oferowanie Klientom produkty, wydawanie rekomendacji lub zaleceń, które pozwalają na zminimalizowanie ryzyka.

20.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 nieakceptowanych 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.

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

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

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

- a) prowadzenie rozliczeń pieniężnych banków Spółdzielczych;
- b) zabezpieczanie Banków Spółdzielczych przed ryzykiem związanym z zakłóceniami w realizacji rozliczeń międzybankowych;
- c) zabezpieczanie płynności śróddziennej dla Banków Spółdzielczych;
- d) prowadzenie rachunków bieżących Banków Spółdzielczych;
- e) udzielanie kredytów (w tym w rachunku bieżącym) Bankom Spółdzielczym zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku Zrzeszającego;
- f) gromadzenie nadwyżek środków Banków Spółdzielczych;
- g) prowadzenie rachunków Depozytu Obowiązkowego;
- h) utrzymywanie aktywów płynnych stanowiących pokrycie środków Depozytu Obowiązkowego;
- i) wyznaczanie i utrzymywanie zagregowanego wymogu pokrycia płynności (LCR);
- j) wyznaczanie i utrzymywanie zagregowanego wymogu stabilnego finansowania netto (NSFR);
- k) 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 SSO Zrzeszenia BPS .
- b) wyznaczanie minimalnego zasobu aktywów płynnych w SSO Zrzeszenia BPS (m. in. poprzez aktualizację kwoty Depozytu Obowiązkowego);
- c) ustalanie limitów ryzyka płynności w SSO Zrzeszenia BPS;
- d) monitorowanie ryzyka płynności Uczestników na zasadzie indywidualnej i zagregowanej;
- e) prowadzenie wymiany informacji o ryzyku płynności pomiędzy Uczestnikami;
- f) opracowanie procedur wzorcowych dotyczących zarządzania ryzykiem płynności.

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) Wydział finansowo- księgowy odpowiada za zarządzanie płynnością krótkoterminową;
- b) Zespół obsługi klienta w Centrali Banku oraz Filie 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 ds. Ryzyk bankowych odpowiada za identyfikację , pomiar, kontrolę i sprawozdawanie.

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

1. baza depozytowa - zobowiązania terminowe i bieżące wobec podmiotów niefinansowych i instytucji rządowych lub samorządowych;
2. depozyty ogółem – baza depozytowa ;
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 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. Płynność finansowa Banku jest kształtowana głównie przez bazę depozytową oraz alokację nadwyżki finansowej po stronie aktywnej. Bank zakłada systematyczny wzrost poziomu środków pozyskiwanych od osób prywatnych. Rozwój akcji kredytowej uzależniony jest ściśle od poziomu stabilnych źródeł finansowania w Banku.

Bank w swoich założeniach strategicznych uwzględnia wyzwania wynikające z modelowania bilansu pod względem konieczności dostosowania się do unijnych wymogów płynnościowych LCR i NSFR , a także możliwości wykorzystania mechanizmów wsparcia płynnościowego w nowej formule systemu ochrony zrzeczenia¹. Przebudowa bilansu nie pozostanie bez wpływu na koszt finansowania aktywów i tym samym na pozycję konkurencyjną banku. W Banku (jak również w większości polskich banków) przeważają krótkoterminowe pasywa, a nowa norma płynności strukturalnej kładzie duży nacisk na pokrywanie aktywów nie płynnych środkami długoterminowymi . Bank będzie kontynuować działania w kierunku m.in. pozyskania stabilnych źródeł finansowania, pozyskiwania pasywów z niższymi wagami odpływów, budowy stałych relacji z klientami, w tym budowaniu oferty dla klienta umożliwiającej posiadanie kilku (oprócz

¹Umowa SOZ wprowadza mechanizmy pomocowe, a w tym depozyt obowiązkowy/minimum depozytowe, które stanowią podstawę mechanizmu zapewniającego utrzymanie płynności uczestników systemu ochrony.

kredytu i rachunku) produktów bankowych, utrzymywania bufora aktywów o wysokiej płynności w odpowiedniej wysokości do szacowanych wpływów.

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 Depozytu Obowiązkowego oraz wsparcie płynnościowe z Funduszu Pomocowego na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Głównym celem Banku w obszarze płynności jest utrzymanie stabilnej pozycji płynnościowej poprzez utrzymanie bezpiecznego poziomu nadwyżki aktywów płynnych (bufora) zapewniającego pokrycie potencjalnego wzmożonego odpływu środków depozytowych.

Zarządzanie płynnością krótkoterminową opiera się na monitorowaniu i planowaniu krótkoterminowych wpływów i wypływów, zawieraniu krótkoterminowych operacji na rynku finansowym oraz budowaniu nadwyżki płynności, w której skład wchodzi aktywa wysokopłynne stanowiące rezerwę potencjalnych wpływów środków z Banku. W celu utrzymania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie, Bank utrzymuje odpowiednią wielkość aktywów lub dodatkowych źródeł finansowania, które mogą być natychmiast wykorzystane przez Bank, jako źródło środków płynnych.

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

Poziom ekspozycji Banku na ryzyko płynności wynika z obowiązującego systemu limitów zarówno zewnętrznych jak i wewnętrznych.

Limity zewnętrzne to miary płynności wprowadzone Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i rady (UE) nr 575/2013 wraz z rozporządzeniem Delegowanym Komisji (UE) nr 2015/ 61 obejmujące:

1. wskaźnik płynności krótkoterminowej (LCR), wyznaczany od dnia 01 stycznia 2018 r. na poziomie minimum 100%,
2. wskaźnik stabilnego finansowania (NSFR), mający określić stosunek pozycji zapewniających stabilne finansowanie do pozycji wymagających stabilnego finansowania, na poziomie minimum 100%.

System limitów w zakresie ryzyka płynności i monitoring ich wykorzystania obejmujący m. in. zasady informowania organów banku o niedotrzymaniu wartości granicznych i przekroczeniach określony jest w regulacjach wewnętrznych Banku.

Wskaźnik płynności krótkoterminowej (LCR Liquidity Coverage Ratio), który na dzień 31 grudnia 2022 roku wyniósł 122,25%, tj. znacznie więcej powyżej przyjętego na poziomie 100% limitu ostrożnościowego. Wskaźnik stabilnego finansowania (NSFR Net Stable Funding Ratio), ukształtował się na dzień 31.12.2022 roku na poziomie 202,54% i nie przekroczył przyjętego limitu

min. 100%. Zarówno wskaźnik LCR jak i NSFR podlegają dziennemu monitorowaniu, które ma na celu zobrazować przygotowanie Banku do spełnienia wymogów dotyczących płynności wg Rozporządzenia CRR .

Poniżej zaprezentowano urealnione zastawienie luki płynności zawierające zestawienie 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. obserwacja historyczna zachowań deponentów wskazuje , iż:

- a) depozyty przyjęte od gospodarstw domowych charakteryzują się większą stabilnością niż depozyty przyjęte od pozostałych podmiotów niefinansowych,
- b) depozyty jednostek samorządu terytorialnego charakteryzują się mniejszą stabilnością aniżeli depozyty sektora niefinansowego.

dane w tys. zł.

2022 rok	do 1 dnia	od 2 do 7 dni	7dni>= do 1 m-ca	Od 1m- ca do 3m- cy	3>m- ce<=6m- cy	>6 m- cy<= 1 rok	> 1 rok<= 2 lata	>2 lata<= 5 lat	>5 lat<= 10 lat	>10 lat<= 20 lat	> 20lat
Luka płynności urealniona	-73 584	41 651	23 063	418	- 993	-10 149	-4 025	1 657	3 3621	15 224	-2 488
Luka płynności skumulowana	-73 584	-31 934	-8 871	-8 453	-9 445	-19 595	-23 619	-21 962	-18 341	-3 117	-5 605

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 przepływów pieniężnych Banku;
3. nadmierna koncentracja depozytów dużych deponentów;
4. znaczące zaangażowanie depozytowe osób wewnętrznych;
5. konieczność pozyskiwania depozytów po wysokim koszcie w sytuacji nagłego zapotrzebowania na środki;
6. wadliwe awaryjne plany 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 niepłynnych;
9. ryzyko reputacji.

Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez:

1. stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności, w tym wewnętrznych limitów Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS;

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 Zrzeszenia BPS , które zapewnia w uzasadnionych przypadkach pomoc płynnościową z Funduszu pomocowego;
5. utrzymywanie Depozytu Obowiązkowego w Banku Zrzeszającym.

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

1. oferowanie produktów depozytowych klientom z sektora niefinansowego i budżetowego;
2. monitorowanie poziomu depozytów dużych deponentów oraz dużych depozytów;
3. monitorowanie depozytów osób wewnętrznych;
4. różne terminy wymagalności depozytów;
5. 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 scenariusz powoduje obniżenie wskaźników LCR lub NSFR poniżej wartości ostrzegawczej 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 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 ograniczania ryzyka.

Limity ograniczające ryzyko płynności:

1. LCR - limit wewnętrzny 100% , wykonanie 122,25%
2. NSFR – limit wewnętrzny 100% , wykonanie 202,54%

3. Wskaźniki płynności :

WSKAŹNIKI	Wartość rzeczywista	Wartość graniczna wskaźnika
Zapas aktywów wysokopłynnych	0,55	min 0,30
Wskaźnik zaangażowania aktywów	0,39	max 0,70

Wskaźnik zaciągniętych pożyczek i kredytów z Banku Zrzeszającego	0,00	max 0,10
Wskaźniki płynności		
przedział a`vista	0,30	min 0,30
przedział 2 dni do 7 dni	0,70	min 0,50
przedział 7 dni -1miesiąc	0,92	min 0,70
przedział 1-3 mies.	0,92	min 0,70
przedział 3-6 mies.	0,92	min 0,80
przedział 6-12 mies.	0,86	min 0,80
przedział 1-2 lata	0,85	min 0,80
przedział 2-5 lat	0,87	min 0,80
przedział 5-10 lat	0,91	min 0,80
przedział 10-20 lat	0,99	min 0,90
przedział powyżej 20 lat	0,97	min 0,80
Wskaźnik koncentracji depozytów	0,17	max 0,25
Wskaźnik pozycji pozabilansowych	0,03	max 0,15
Poziom depozytów stabilnych (osad)	0,93	min 0,70
Wskaźniki stabilności bazy depozytowej		
depozyty stabilne/kredyty	1,25	min 0,50
depozyty niestabilne/aktywa+ zobowiązania pozabilansowe	0,40	max 0,45

4. Limit zapasu gotówki w kasach :

Zapas gotówki w kasach – zgodnie z obowiązującymi decyzjami Zarządu.

5.

Limit zaangażowania w kredyty/pożyczki podmiotów niefinansowych o terminie zapadalności powyżej 10 lat	Wartość rzeczywista	Wartość limitu	Wykonanie
kredyty długoterminowe (powyżej 10 lat) = max. 40% osadu + (FW-MT)	19 534	max 45 440	W NORMIE

6. Limity stabilności bazy depozytowej

Wyszczególnienie	Limit	wykonanie
Zrywalność depozytów	Max. 5%	0,05%
Wcześniejsze spłaty kredytów	Max.5%	0,13%

Raporty z ryzyka płynności dla Zarządu sporządzane są z częstotliwością przynajmniej miesięczną , a dla Rady Nadzorczej z częstotliwością przynajmniej 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 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. stopnia wykorzystania wskaźników wczesnego ostrzeżenia;
10. stopnia przestrzegania limitów.

Zarządzanie ryzykiem płynności zapewnia również realizację zapisów w zakresie dotyczącym płynności Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i rady (UE) nr 575/2013 z dn.26.06.2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające Rozporządzenie (UE) nr 648/2012 wraz z Rozporządzeniem Delegowanym Komisji(UE) nr 215/61 z dn.10.10.2014 uzupełniającym Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 575/2013 w odniesieniu do wymogu okrycia wypływów netto dla instytucji kredytowych. Budując portfel aktywów płynnych Bank ma na uwadze , aby aktywa tworzące zabezpieczenie przed utratą płynności były odpowiednio zdywersyfikowane. Dywersyfikacja ma duże znaczenie dla zapewnienia zdolności banku do szybkiego upłynnienia aktywów płynnych bez znacznej utraty wartości wskutek podatności tych aktywów na wspólny czynnik ryzyka.

21. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF

W niniejszej części Raportu Bank ujawnia informacje dotyczące :

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

Zarządzanie konfliktami interesów

W Banku została przyjęta „Polityka zarządzania konfliktami interesów w Banku Spółdzielczym w Karczewie”. Celem Polityki jest wprowadzenie w Banku zasad wykrywania, zapobiegania i zarządzania konfliktami interesów, które mogą powstać w związku z prowadzeniem działalności przez Bank. Bank rozpoznaje rzeczywiste konflikty interesów i potencjalne konflikty interesów.

Polityka ma zastosowanie do wszystkich osób powiązanych i wszystkich klientów, bez względu na status klienta. Polityka określa zasady postępowania w zakresie konfliktów interesów , które mogą wystąpić w relacjach z podmiotami powiązanymi a także pomiędzy:

1. Bankiem a klientem/ klientami;
2. klientem/ klientami a osobą powiązaną lub osobą jej bliską;
3. osobą powiązaną lub osobą jej bliską a Bankiem;
4. klientami Banku;
5. Bankiem a członkami Banku;
6. Bankiem a istotnymi dostawcami lub partnerami biznesowymi.

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

1. ma możliwość uzyskania korzyści (zysk finansowy) lub uniknięcia straty kosztem 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. posiada powód, aby preferować interes własny lub osoby trzeciej w stosunku do interesów klienta/ klientów;
5. prowadzi taką samą działalność względem działalności klienta;
6. otrzyma od osoby innej niż klient korzyść majątkową inną niż standardowe prowizje i opłaty, w związku z usługą świadczoną na rzecz klienta.

Konflikt interesów może także powstać , gdy skutek działań lub zaniechań osoby powiązanej względem klienta w okolicznościach podobnych do wskazanych powyżej, osoba bliska dla tej osoby powiązanej może uzyskać korzyść lub uniknąć straty. Osoby powiązane zobowiązane są do identyfikowania wszelkich okoliczności , które mogą spowodować powstanie konfliktu interesów. Osoby powiązane zobowiązane są do przekazywania informacji o sytuacjach , które mogą wywołać konflikt interesów, oraz o nowych przyczynach konfliktu interesów w szczególności w przypadkach:

1. wprowadzania nowych produktów, instrumentów finansowych lub usług do oferty produktowej Banku;
2. zamiaru podjęcia dodatkowej aktywności zawodowej;
3. kierowania oferty Banku do nowego grona klientów;
4. zmiany sposobu dystrybucji produktów, instrumentów finansowych lub usług oferowanych przez Bank.

W przypadku wystąpienia potencjalnego lub rzeczywistego konfliktu interesów , interesy Banku i jego klientów mają pierwszeństwo przed interesami osoby powiązanej lub osoby bliskiej dla niej. W każdym przypadku osoby powiązane muszą mieć na względzie obowiązek działania w najlepiej pojętym interesie klienta.

Przyjęte przez Bank wewnętrzne akty prawne oraz rozwiązania organizacyjne mają na celu podjęcie wszelkich niezbędnych kroków służących unikaniu konfliktom interesów oraz właściwe zarządzanie tymi konfliktami interesów, których nie udało się uniknąć. Przeciwdziałając wewnętrznym konfliktom interesów w Banku podejmowane są następujące działania:

1. wewnętrzny podział odpowiedzialności członków Zarządu za poszczególne obszary działalności Banku dokonywany jest w sposób przejrzysty i jednoznaczny co znajduje odzwierciedlenie w wewnętrznych aktach prawnych Banku;
2. członkowie Zarządu Banku nie mogą pełnić kluczowych funkcji w konkurencyjnych instytucjach, za wyjątkiem funkcji pełnionych w instytucjach należących do tego samego instytucjonalnego systemu ochrony albo instytucji objętych zakresem konsolidacji ostrożnościowej, a w pozostałych przypadkach powinni powstrzymać się od podejmowania aktywności zawodowej lub pozazawodowej , która mogłaby prowadzić do powstawania konfliktów interesów;
3. członkowie Zarządu Banku oraz osoby pełniące kluczowe funkcje w Banku nie mogą pełnić dodatkowych funkcji w podmiocie zależnym od Banku lub innym podmiocie należącym do

- grupy , w której znajduje się Bank, jeżeli mogłoby to negatywnie wpłynąć na efektywność wykonywanych obowiązków w Banku, w szczególności nie gwarantowałyby poświęcenia niezbędnej ilości czasu na wykonywanie funkcji w Banku lub powodowałyby powstanie konfliktów interesów osłabiających niezależność osądu wobec funkcji pełnionej w Banku;
4. Bank uwzględnia sytuacje, w których w ramach Rady Nadzorczej lub Zarządu albo pomiędzy członkami Rady Nadzorczej lub Zarządu oraz pozostałymi osobami powiązanimi , występują relacje pozasłużbowe , związane , np. z pokrewieństwem lub powinowactwem: w szczególności Bank nie dopuszcza do sytuacji, w których z uwagi na występujące więzi pozasłużbowe mogłaby zostać zagrożona niezbędna do wykonywania zadań służbowych niezależność osądu i decyzji osób powiązanych;
 5. przy ocenie spełnienia warunku odpowiedniości przez członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku uwzględnia się wszelkie sytuacje , które mogą doprowadzić do rzeczywistego lub potencjalnego konfliktu interesów;
 6. planując realizację zadań przez osoby powiązane, kierujący komórkami/ jednostkami organizacyjnymi Banku powinni zadbać , aby wskazany czas realizacji oraz istota tych zadań nie powodowały możliwości wystąpienia konfliktu interesów;
 7. istotni dostawcy i partnerzy biznesowi Banku w szczególności: inne banki , firmy inwestycyjne oceniani są pod kątem wywiązywania się z obowiązku zapobiegania konfliktom interesów oraz w przypadku zaistnienia takiej potrzeby weryfikowana jest realizacja tego obowiązku;
 8. istotni dostawcy i partnerzy biznesowi Banku mogą zostać zobowiązani do złożenia oświadczeń o odpowiednim zarządzaniu konfliktami interesów;
 9. w razie uzasadnionej potrzeby do istotnych dostawców/ partnerów biznesowych/ klientów Banku lub osób powiązanych wystosowywane są zapytania dotyczące dostrzeżonych lub potencjalnych konfliktów interesów;
 10. zidentyfikowane konflikty interesów , w których uczestniczy Bank i którymi nie może efektywnie zarządzać (tj. w taki sposób ,aby zapewnić , że nie dojdzie do naruszenia interesu klienta) ujawniane są klientom w taki sposób, aby klient mógł podjąć świadomą decyzję w odniesieniu do usługi , w szczególności poprzez wskazanie ogólnego charakteru i źródła konfliktu interesów, a także ryzyka grożącego klientowi wskutek powstania konfliktu interesów wraz ze wskazaniem działań podjętych przez Bank w celu ograniczenia takiego ryzyka;
 11. jeżeli Bank jest już zaangażowany w określone działania na rzecz jednego klienta (świadczy usługi lub podjął czynności w celu świadczenia takich usług) , 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;
 12. udzielane są wyjaśnienia osobom powiązanym , w zakresie zarządzania konfliktami interesów;
 13. wprowadzone zostały 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 w szczególności ustanowione zostały bariery informacyjne;
 14. określone zostały zasady dotyczące przyjmowania i wręczania prezentów;
 15. zasady wynagradzania/ premiowania osób powiązanych są kształtowane w taki sposób, aby nie skłaniały tych osób do przedkładania własnych interesów lub interesów Banku nad interesami klientów;

16. wprowadzone zostały zasady ładu korporacyjnego stanowiące zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z członkami i klientami Banku, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania;
17. przeprowadzane są szkolenia wstępne oraz cykliczne dla osób powiązanych, w zakresie zarządzania konfliktami interesów;
18. w Banku określone zostały kryteria identyfikacji i zasady zawierania istotnych transakcji z podmiotami powiązаныmi, które zakładają w takich przypadkach wymóg uzyskania zgody Zarządu oraz Rady Nadzorczej, przy uwzględnieniu postanowień statutu Banku w zakresie kompetencji Rady Nadzorczej: ustalane w ramach tych transakcji cen nie powinny odbiegać od wartości rynkowej a transakcje z podmiotami zawierane są w sposób zapewniający odpowiednie zarządzanie konfliktem interesów;
19. wprowadzone zostały zasady anonimowego powiadamiania;
20. określone zostały zasady inwestowania przez osoby powiązane lub na ich rachunek w instrumenty finansowe, mające na celu w szczególności zapobieganie wykorzystywaniu lub ujawnianiu posiadanych informacji przez osoby powiązane lub mające dostęp do informacji poufnych lub informacji stanowiących tajemnicę zawodową.

W celu zapobieżenia konfliktowi interesów, każdy pracownik (lub odpowiednio inna osoba powiązana) jest zobowiązany do:

1. przestrzegania obowiązujących wewnętrznych aktów prawnych Banku, w szczególności regulujących proces przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów;
2. przestrzeganie przepisów prawa, w szczególności w zakresie obowiązku zachowania tajemnicy bankowej, zawodowej oraz przedsiębiorstwa, a także informacji poufnych;
3. w przypadku wystąpienia potencjalnego lub rzeczywistego konfliktu interesów – powstrzymania się od decydowania lub zabierania głosu w danej sprawie oraz powiadomienia osób, które uprawnione są do podejmowania decyzji;
4. przestrzegania zaleceń oraz wytycznych wydawanych przez Komórkę ds. zgodności.

Komórki/ jednostki organizacyjne Banku zobowiązane są do identyfikowania wszelkich okoliczności, które mogą spowodować powstanie konfliktu interesów oraz zgłaszania ich Komórcie ds. zgodności niezwłocznie (na piśmie lub za pośrednictwem poczty elektronicznej) w celu odnotowania ich w rejestrze konfliktów interesów oraz ustalenia i podjęcia odpowiednich działań zaradczych. Przed zawarciem umowy jak również przed wykonaniem czynności w związku ze świadczeniem usług przez Bank, osoba powiązana powinna przeanalizować sytuację, wykorzystując wszelką dostępną jej wiedzę o konfliktach interesów (w tym informacje zawarte w udostępnionych jej rejestrach konfliktów interesów), które mogą wystąpić lub występują pomiędzy Bankiem a klientem oraz wiązać się z sytuacją osoby powiązanej lub osoby bliskiej dla niej. W przypadku wystąpienia potencjalnego lub rzeczywistego konfliktu interesów, osoba powiązana powstrzymać się od podejmowania działań w sprawie oraz poinformować o tym właściwe osoby.

Każda zgłoszona Komórcie ds. zgodności sytuacja konfliktowa podlega ocenie pod kątem jej zasadności i poddawana jest analizie w zakresie okoliczności powodujących wystąpienie konfliktu interesów i działań zmierzających do:

1. wyeliminowania konfliktu interesów;
2. przeciwdziałania lub ograniczania negatywnych skutków wystąpienia konfliktu interesów.

Konflikt interesów, który dotyczy kilku komórek organizacyjnych podlegających temu samemu Członkowi Zarządu, zgłaszany jest, w celu zarządzania, członkowi Zarządu nadzorującemu te komórki organizacyjne oraz Komórcę ds. zgodności. Konflikt interesów występujący pomiędzy komórkami organizacyjnymi Banku podlegającymi różnym członkom Zarządu zgłaszany jest Prezesowi Zarządu oraz Komórcę ds. zgodności.

Komórka ds. zgodności wspiera wszystkie komórki/ jednostki organizacyjne Banku w zarządzaniu konfliktami interesów; obowiązek zarządzania konfliktami interesów spoczywa na osobach kierujących komórkami i jednostkami organizacyjnymi Banku.

Komórka ds. zgodności prowadzi rejestr konfliktów interesów. Komórka ds. zgodności jest zobowiązana do wpisania konfliktu interesów do rejestru konfliktów interesów na podstawie przekazanych zgłoszeń od osób powiązanych lub na podstawie samodzielnie zidentyfikowanych sytuacji. Komórka ds. zgodności monitoruje skuteczność przyjętych sposobów zarządzania konfliktami interesów wprowadzonymi do rejestru konfliktu interesów. Rejestr potencjalnych konfliktów interesów podlega bieżącej i okresowej aktualizacji nie rzadziej niż raz w roku. Z przeprowadzonego przeglądu Komórka ds. zgodności sporządza pisemne sprawozdanie, które przekazuje Zarządowi banku. Komórka ds. zgodności w ramach raportu z ryzyka braku zgodności przedstawia Zarządowi, Komitetowi Audytu i Radzie Nadzorczej informację na temat zidentyfikowanych konfliktów interesów oraz naruszeń w zakresie zarządzania konfliktem interesów.

Bank w ramach swoich zasad organizacyjnych i administracyjnych podejmuje odpowiednie kroki w celu wykluczenia niekorzystnego wpływu konfliktów interesów na interesy ich klientów, w szczególności poprzez następujące mechanizmy kontrolne:

1. odpowiedni podział obowiązków, np. powierzenie czynności będących w konflikcie w związku z przetwarzaniem transakcji lub świadczeniem usług różnym osobom bądź powierzenie odpowiedzialności za nadzór i sprawozdawczość w odniesieniu do czynności będących w konflikcie różnym osobom;
2. ustanowienie barier informacyjnych, np. poprzez fizyczne rozdzielenie określonych linii biznesowych lub jednostek;
3. ustanowienie odpowiednich procedur w odniesieniu do transakcji dokonywanych z jednostkami powiązаныmi, np. wymogu, aby były one dokonywane na zasadach rynkowych;
4. zapobieganie wywieraniu niewłaściwego wpływu na daną działalność w obrębie Banku, przez osoby aktywne w zakresie tych działań również poza Bankiem;

Bank na bieżąco monitoruje skuteczność zarządzania konfliktami interesów oraz podjętych środków zaradczych oraz wspiera osoby powiązane w zakresie identyfikacji i zapobiegania konfliktom interesów. Bank opracowuje i wdraża wewnętrzne regulacje dotyczące procesu zarządzania konfliktami interesów, prowadzi działalność informacyjną o konfliktach interesów wewnątrz banku. Zarząd Banku jest informowany o dostrzeżonych nieprawidłowościach w zakresie zarządzania konfliktami interesów.

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

Bank ustalił w Polityce zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Karczewie maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym na poziomie równym 48%.

Stosunek ten został ustalony na poziomie umożliwiającym skuteczne wykonywanie zadań przez pracowników Banku, z uwzględnieniem potrzeby ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem i ma zastosowanie począwszy od 28.03.2023r.

Na datę 31 grudnia 2022 roku stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym wynosił 45,97%.

22. Opis systemu kontroli wewnętrznej

System kontroli wewnętrznej obejmuje wszystkie stanowiska, komórki i 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 Komórkę ds. 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 systemu 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 , w szczególności w procesach biznesowych funkcjonujących w Banku.

Na drugi poziom składa się zarządzanie przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub 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, przeprowadzanie poziomych testów przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach danej komórki II linii obrony.

Trzeci poziom stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielczy System Ochrony Zrzeszenia BPS. 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 , 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 i 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 wyodrębniona jest:

1. 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;
2. Komórka ds. zgodności , której zadaniem 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;
3. niezależna komórka audytu wewnętrznego – komórka Spółdzielni wykonująca zadania związane z przeprowadzaniem audytu w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS.

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, 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 rozdzielanie zadań dotyczących stosowania danego mechanizmu kontrolnego i niezależnego monitorowania jego przestrzegania w ramach danej linii. Za monitorowanie odpowiedzialno;

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 Komórka ds. zgodności, Zespół ds. Ryzyk bankowych, Stanowisko ds. monitoringu, Wydział ds. Analiz kredytowych, w tym windykacji i restrukturyzacji, Stanowisko ds. bezpieczeństwa i IT, Inspektor Ochrony Danych, Koordynator ds. przeciwdziałania prania pieniędzy.

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

1. celów systemu kontroli wewnętrznej;
2. złożoności procesów , w tym zwłaszcza procesów istotnych;
3. liczby, rodzaju i stopnia złożoności mechanizmów kontrolnych;
4. ryzyka zaistnienia nieprawidłowości;
5. zasobów poszczególnych linii obrony , w tym kwalifikacji, doświadczenia i umiejętności pracowników tych linii;
6. 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 oraz Komórki ds. zgodności. Stwierdzone w ramach drugiej linii obrony nieprawidłowości znaczące lub krytyczne , są niezwłocznie raportowane do Zarządu Banku i Rady Nadzorczej , a w przypadku nieprawidłowości krytycznych również do komórki audytu wewnętrznego.

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

Rada Nadzorcza dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności kontroli wewnętrznej , w tym funkcji kontroli, Komórki ds. zgodności. Dokonując oceny , Rada Nadzorcza bierze pod uwagę informacje przekazane przez Zarząd o sposobie wypełniania zadań przez pracowników Banku w ramach funkcji kontroli oraz Komórki ds. 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 Komórce ds. zgodności;
4. zapewnienia środków finansowych niezbędnych do skutecznego wykonywania przez pracownika Komórki ds. zgodności , systematycznego podnoszenia kwalifikacji oraz zdobywania doświadczenia i umiejętności przez pracownika tej komórki.

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

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Karczewie składa się z 7 Członków. Pracami Rady Nadzorczej kieruje Prezydium , w skład którego wchodzi : Przewodniczący Rady Nadzorczej, Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej oraz Sekretarz Rady Nadzorczej.

W ramach Rady Nadzorczej funkcjonuje 4 – osobowy Komitet Audytu Rady Nadzorczej Banku, który wspiera Radę Nadzorczą w zakresie sprawozdawczości finansowej i systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem. W okresie 2022 roku odbyły się 4 posiedzenia Komitetu Audytu.

W dniu 28 czerwca 2022 roku Zebranie Przedstawicieli dokonało oceny i wyboru nowej Rady Nadzorczej na następną 4 letnią kadencję. Przed wyborem nowej Rady dokonano oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady. Zebranie Przedstawicieli stwierdziło, że zarówno Rada Nadzorcza jak i jej poszczególni członkowie posiadają wiedzę , umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnionej funkcji i powierzonych obowiązków , dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków, cechują się niezależnością osądu, cieszą się nieposzlakowaną reputacją i nie stwarzają zagrożenia dla utraty reputacji Banku, a w swoich działaniach postępują uczciwie i etycznie oraz są zdolni do poświęcania wystarczającej ilości czasu na wykonywanie swoich obowiązków.

Proces oceny odpowiedniości indywidualnej wtórnej przeprowadzany jest w okresach rocznych. Zebranie Przedstawicieli oraz Zebranie Grypy Członkowskiej działając zgodnie z Polityką oceny odpowiedniości kandydatów na Członków Rady , członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Karczewie , dokonało w 2022 roku oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej w czasie sprawowania funkcji członka Rady za 2021 rok. W wyniku dokonanej oceny stwierdzono, że członkowie Rady nadzorczej dają rękojmię sprawowania tych funkcji w sposób określony przepisami prawa. Poszczególni członkowie Rady nadzorczej posiadają doświadczenie, wiedzę i umiejętności adekwatne do pełnionej funkcji. Reputacja osobista członków nie stwarza zagrożenia dla utraty reputacji Banku. Członkowie Rady Nadzorczej pełnią swoje funkcje w sposób uczciwy i rzetelny oraz dający rękojmię pełnienia funkcji w sposób zapewniający niezależność osądu i bycie niezależnym. Zebranie Przedstawicieli przez głosowanie nad uchwałą pozytywnie oceniło odpowiedność Rady Nadzorczej za rok obrotowy kończący się w dniu 31 grudnia 2021 roku stwierdzając , że Rada Nadzorcza jako organ działający kolegalnie:

1. posiada odpowiedni poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia umożliwiające zrozumienie działań podejmowanych przez Bank Spółdzielczy w Karczewie;

2. jest w stanie skutecznie weryfikować / kwestionować decyzje podjęte przez Zarząd;
3. cechuje się niezależnością osądu , a w szczególności członkowie Rady cieszą się nieposzlakowaną reputacją , w swoich działaniach postępują uczciwie i etycznie oraz są zdolni do poświęcenia wystarczającej ilości czasu na wykonywanie swoich obowiązków związku z powierzoną funkcją;
4. posiada jako całość wystarczające umiejętności umożliwiające skuteczną organizację swoich zadań oraz rozumie i merytorycznie weryfikuje/ kwestionuje stosowane praktyki kierownicze i decyzje podejmowane przez Zarząd Banku Spółdzielczego w Karczewie.

Kolejne oceny odpowiedniości odpowiadające jednorocznemu okresowi sprawowania funkcji przeprowadzane zostaną w terminach wymaganych procedurami.

Rada Nadzorcza w 2022 roku należycie wykonywała swoje obowiązki określone w Prawie bankowym , Statucie Banku oraz w zaleceniach i rekomendacjach Komisji Nadzoru Finansowego, odbywając swoje posiedzenia z częstotliwością zapewniającą właściwe zajmowanie się wszystkimi sprawami Banku należącymi do jej kompetencji. W swoim postępowaniu Członkowie Rady Nadzorczej kierowali się wyłącznie interesem Banku oraz niezależnością opinii i osądów. Zarówno skład Rady Nadzorczej , jak i wiedza oraz doświadczenie jej poszczególnych członków , ich aktywny udział zarówno w posiedzeniach Rady Nadzorczej, jak i jej Komitetu ,zapewniał prawidłowe i sprawne działanie Rady oraz właściwy, efektywny i skuteczny nadzór nad działalnością Banku w 2022 roku.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Karczewie składa się z 3 Członków (Prezesa Zarządu oraz dwóch Wiceprezesów Zarządu).

Posiedzenia Zarządu odbywają się cyklicznie , zgodnie z przyjętym planem pracy.

W dniu 19 maja 2022 roku Rada Nadzorcza Banku dokonała wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej poszczególnych członków Zarządu , jak i zbiorowej Zarządu Banku za 2021rok. Przeprowadzona przez Radę Nadzorczą ocena odpowiedniości wskazuje, iż członkowie Zarządu posiadają wiedzę , umiejętności i doświadczenie zawodowe adekwatne do powierzonych obowiązków oraz dają rękojmię pełnienia funkcji w sposób uczciwy i etyczny, zapewniający niezależność osądu i bycie niezależnym. Legitymują się dobrą reputacją w życiu zawodowym i osobistym , nie stwarzającą zagrożeń do utraty reputacji Banku. Członkowie Zarządu są w stanie wypełniać swoje obowiązki w zwiększonym wymiarze czasu pracy, gdyż nie są obciążeni dodatkowymi obowiązkami wynikającymi z pełnienia jakichkolwiek funkcji dyrektorskich czy też politycznych , nie pełnią równoległe funkcji członka Zarządu lub Rady Nadzorczej w Banku Zrzeszającym , jak i Spółdzielczym Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS. Są w stanie poświęcić w sprawowaniu swych funkcji , wystarczającą ilość czasu , aby móc realizować zadania przypisane do tych funkcji. Rozumieją działalność prowadzoną przez Bank , ryzyka z nią związane, strategię zarządzania ryzykiem oraz inne aspekty prowadzonej działalności. Pełnienie funkcji w Zarządzie stanowi ich główny obszar aktywności zawodowej.

Rada Nadzorcza Banku dokonując oceny stwierdziła, że Zarząd Banku , jako organ działający zbiorowo właściwie sprawuje funkcje w szczególności prawidłowo określa zadania , sprawuje kontrolę i nadzór nad ich wykonywaniem przez pracowników Banku, podejmuje działania

faktyczne i prawne związane z działalnością Banku, wprowadza i zapewnia działanie systemu zarządzania w Banku.

W ocenie Rady Nadzorczej, Zarząd Banku Spółdzielczego w Karczewie daje rękojmię ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, oraz prowadzenia działalności Banku z zachowaniem bezpieczeństwa wkładów i lokat w nim zgromadzonych.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Karczewie na bieżąco współpracuje zarówno z Radą Nadzorczą Banku, jak i organami Zrzeszenia, ze Spółdzielczym Systemem Ochrony Zrzeszenia BPS, z niezależnym biegłym rewidentem, prawidłowo wykonuje uchwały Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej.

Nie zanotowano skarg na działalność Zarządu Banku ani jego członków.

Zebranie Przedstawicieli w dniu 28 czerwca 2022 roku zatwierdziło Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego w Karczewie w 2021 roku i udzieliło Członkom Zarządu absolutorium za 2021 rok.

Bank zapewnia środki niezbędne do przygotowania członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku do pełnienia przez nich funkcji i środki niezbędne do ich szkolenia.

24. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Karczewie

Zarząd Banku Spółdzielczego w Karczewie :

1. oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy , niniejszy Raport został przygotowany zgodnie z sformalizowanymi procedurami obowiązującymi w banku, służącemu 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

1. Andrzej Rodak Prezes Zarządu

2. Wiesława Leśkiewicz - Z-ca Prezesa

3. Anna Widłak – Z-ca Prezesa